
СОЦИАЛЬНО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СТАТИСТИКА



51 155(04)

С 69

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО
СПЕЦИАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ
УЗБЕКИСТАН**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СТАТИСТИКА

*Рекомендовано Министерством высшего и среднего
специального образования Республики Узбекистан
в качестве учебника для студентов
высших учебных заведений*

118395
• TDIU
kutubxonasi 43

ТАШКЕНТ
«IQTISOD-MOLIYA»
2021

31:33(07)

311(07):33(07)

УДК: 311(075.8)

ББК: 60.6

65.051

С 69

Рецензенты: д-р экон. наук, проф. **Б.А. Бегалов;**
д-р экон. наук, проф. **Б.К. Гаибназаров**

С 69

Социально-экономическая статистика: Учебник / Ё.А. Абдуллаев, У.У. Азизов, З.Х. Тошматов, М.М. Икрамов; – Т. «Iqtisod-Moliya», 2021. – 484 с.

В учебнике приводятся основополагающие концепции, определения показателей и классификации экономической статистики в условиях рыночной экономики. Методология статистики излагается с учетом международных стандартов и современной практики статистики РУз. Особое внимание уделяется рассмотрению наиболее важных разделов макроэкономической статистики: СНС, платежный баланс, международное сопоставление ВВП, статистика цен и занятости и т.д.

Предназначено для студентов экономических вузов, высших учебных заведений и экономических факультетов.

УДК: 311(075.8)

ББК: 65.051

ISBN 978-9943-13-865-0

© Ё.А. Абдуллаев, У.У. Азизов,
З.Х. Тошматов, М.М. Икрамов, 2021
© «IQTISOD-MOLIYA», 2021

СОДЕРЖАНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ	7
-------------------	---

Глава I. ПРЕДМЕТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАТИСТИКИ (ЭС)	10
---	-----------

1.1. Предмет и объект ЭС	10
1.2. Место ЭС в системе статистических наук (СН)	13
1.3. Место ЭС в системе экономических наук (ЭН)	15
1.4. Методы ЭС	17
1.5. Система показателей ЭС	20
1.6. Задачи ЭС	24
1.7. Задачи органов статистики	26

Глава II. СТАТИСТИКА НАСЕЛЕНИЯ	30
---	-----------

2.1. Предмет и объект изучения статистики населения (СН)	30
2.2. Задачи статистики населения	32
2.3. Численность и категории населения	33
2.4. Источники информации о населении	37
2.5. Показатели состава населения	39
2.6. Показатели естественного движения населения	45
2.7. Показатели механического движения населения	53
2.8. Показатели динамики численности населения	56
2.9. Расчеты перспективной численности населения	57

Глава III. СТАТИСТИКА РЫНКА ТРУДА	62
--	-----------

3.1. Сущность и задачи статистики рынка труда	62
3.2. Статистика трудовых ресурсов	66
3.3. Статистика занятых и безработных	73
3.4. Статистика численности работников	85
3.5. Статистика использования рабочего времени	92
3.6. Статистика трудовых конфликтов	100
3.7. Статистика производительности труда	104
3.8. Статистика оплаты труда	118

Глава IV. СИСТЕМА НАЦИОНАЛЬНЫХ СЧЕТОВ И МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ	131
--	------------

4.1. Понятие о системе национальных счетов (СНС)	132
--	-----

4.2. Необходимость перехода от баланса народного хозяйства (БНХ) к СНС	133
4.3. Различия между БНХ и СНС.....	136
4.4. Внедрение СНС в Республике Узбекистан.....	139
4.5. Особенности экономических операций и сектора экономики в СНС.....	142
4.6. Потребители данных СНС.....	149
4.7. Группировки и классификации СНС.....	151
4.8. Методология составления и анализа национальных счетов	158
4.9. Основные макроэкономические показатели (регионов и экономики в целом).....	197
4.10. Методы переоценки ВВП в сопоставимых (постоянных) ценах	203
4.11. Специфические методы расчета выпуска продукции в отдельных отраслях	207
4.12. Концепция Дж. Хикса в новой СНС.....	209
4.13. Возможные направления использования данных СНС для экономического анализа	213

Глава V. СТАТИСТИКА НАЦИОНАЛЬНОГО БОГАТСТВА.....220

5.1. Национальное богатство (НБ) – важная категория СНС	221
5.2. Элементы и задачи статистики НБ	227
5.3. Методы оценки элементов НБ	230
5.4. Связь элементов НБ с показателями СНС	232
5.5. Показатели, характеризующие состояние НБ	237
5.6. Статистика основных фондов (ОФ)	238
5.7. Классификация и группировка ОФ	240
5.8. Методы оценки ОФ	244
5.9. Показатели потребления основных фондов	246
5.10. Баланс ОФ	249
5.11. Система показателей изменения ОФ.....	253
5.12. Статистика оборотных фондов	257
5.13. Показатели эффективности использования оборотных фондов.....	259
5.14. Статистика инвестиций.....	262
5.15. Группировка инвестиций.....	266
5.16. Показатели эффективности инвестиций в отдельных отраслях экономики	268

Глава VI. СТАТИСТИКА ФИНАСОВОГО РЫНКА.....	272
6.1. Сущность финансового рынка и задачи статистики	272
6.2. Система государственного бюджета.....	276
6.3. Статистика налогов	293
6.4. Статистика денежного обращения и кредита.....	312
6.5. Статистика рынка ценных бумаг (фондового рынка).....	331
6.6. Статистика страхования	340

Глава VII. СТАТИСТИКА ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИХ СВЯЗЕЙ (ВЭС)	360
7.1. Краткая история ВЭС.....	360
7.2. Теория А.Смита.....	363
7.3. Теория Д.Рикардо.....	364
7.4. Формы ВЭС и система показателей ВТО	365
7.5. Индексный метод в статистике внешней торговли	367
7.6. Внешнеторговый мультипликатор	369
7.7. Показатели международной миграции капитала и рабочей силы	371
7.8. Государственное регулирование ВЭС	377
7.9. Внешняя торговля и политика Узбекистана	382
7.10. Платежный баланс (ПБ).....	388
7.11. Международная валютная система	401
7.12. Задачи статистики ВЭС.....	408

Глава VIII. СТАТИСТИКА УРОВНЯ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ	414
8.1. Понятие уровня жизни населения и задачи статистики по ее изучению	415
8.2. Система показателей уровня жизни населения	417
8.3. Система показателей доходов домашних хозяйств в СНС.....	419
8.4. Система показателей расходов домашних хозяйств в СНС.....	426
8.5. Баланс денежных доходов и расходов	431
8.6. Выборочное наблюдение бюджетов домашних хозяйств	435
8.7. Пирамида потребностей (по Маслоу)	442
8.8. Статистика бедности.....	444
8.9. Методы изучения дифференциации доходов населения.....	449

8.10. Коэффициент Гатева	453
8.11. Коэффициенты Лоренца (L) и Джини (G)	454
8.12. Социальная политика государства	462
8.13. Обобщающие показатели уровня жизни населения	467
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	476
ЛИТЕРАТУРА.....	483

ПРЕДИСЛОВИЕ

В учебнике рассматриваются основы современной экономической статистики — одного из наиболее важных разделов статистической науки и вида деятельности органов государственной статистики, призванных обеспечивать правительственные учреждения и общественность информацией о развитии экономики и связанных с ней социальных процессах. Экономическая статистика предоставляет цифровую информацию, необходимую для ответов на многие вопросы, важные для управления экономикой и разработки экономической политики, например, вопросы о том, в каком направлении развивалась экономика, в каких отраслях и секторах происходил рост, насколько эффективно использовались ресурсы, каковы были темпы роста цен и занятости, какое влияние оказывала внешняя торговля на отечественную экономику и т.д.

Данный учебник является второй частью учебника «Статистика», подготовленной этими же авторами и соответствует программе, рассчитанной на 72 часа (для одного семестра). Изучающим статистику будет удобно получить в библиотеке вначале отдельно учебник «Теория статистики», а затем в следующем семестре получить учебник «Социально-экономическая статистика».

Раздельное издание учебника дает возможность студентам освоить некоторые основные приемы общей теории статистики, а потом перейти к более продвинутому этапу обучения — к системе показателей социально-экономической ста-

тики соответствующей программе, рассчитанной на 72 часа (для следующего семестра).

Учебник подготовлен с учетом того, что его читатели знакомы с курсом общей теории статистики – другим важным разделом статистической науки, в котором сформулированы общие методы и принципы определения количественных характеристик массовых явлений и процессов. Здесь основное внимание уделено тем показателям и классификациям, которые особенно важны для анализа рыночной экономики, а также разработки экономической политики. Это система национальных счетов (СНС), статистика цен и занятости, статистика финансов, статистика внешнеэкономических связей, международные сопоставления важнейших макроэкономических показателей и др. В настоящее время центральное место в экономической статистике занимает СНС, поскольку, во-первых, в ее рамках исчисляются наиболее важные макроэкономические показатели, и, во-вторых, она является важным инструментом гармонизации и интеграции всей экономической статистики, т.е. согласования концепций, определений и классификаций, используемых в различных разделах экономической статистики, с основополагающими концепциями, определениями и классификациями СНС.

В учебнике также рассмотрены показатели и методы статистики финансов: статистики государственного бюджета, кредитной и денежной статистики, статистики финансов предприятий.

С учетом взаимосвязи между экономическими и социальными процессами большое внимание уделено рассмотрению ряда важных показателей социально-демографической статистики (численность и структура населения, показатели воспроизводства населения и т.д.), а также показателей уровня жизни.

Кроме того к данному учебнику отдельно подготовлено и издано учебное пособие под названием «Приложение к учебнику «Социально-экономическая статистика»». Пособие состоит из четырех разделов:

- 1) практикум (сборник задач по курсу социально-экономической статистики и решение типовых задач);
- 2) сборник тестов;
- 3) сборник слайдов (для проведения мастер класса);
- 4) глоссарий.

Если вы хотите более глубоко изучить соответствующий раздел статистики, то в конце каждой главы вы найдете список вопросов интеллектуального тренинга, список использованной и рекомендованной литературы.

Такой подход отличает учебник от других подобных изданий.

Глава I

ПРЕДМЕТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАТИСТИКИ (ЭС)

Дорожная карта

- 1.1. Предмет и объект ЭС
 - 1.2. Место ЭС в системе статистических наук (СН)
 - 1.3. Место ЭС в системе экономических наук (ЭН)
 - 1.4. Методы ЭС
 - 1.5. Система показателей ЭС
 - 1.6. Задачи ЭС
 - 1.7. Задачи органов статистики
- Интеллектуальный тренинг
- Использованная и рекомендуемая специальная литература

1.1. Предмет и объект ЭС

Экономическая статистика как отрасль знаний является составной частью статистической науки (рис. 1.1. гл. 1).

Предметом экономической статистики является количественная сторона массовых экономических и социальных процессов, происходящих на мега-, макро-, и микроуровнях. **Мегаэкономика** – это есть мировая экономика, и она является объектом изучения международной статистики.

Макроэкономика – это региональная экономика, объектом изучения которой является региональная статистика. Это статистика о рыночном хозяйстве страны, района в целом.

Микроэкономика – это экономика укладов, т.е. домохозяйств, фирм и предприятий. Они являются объектом изучения микроэкономической статистики. Здесь за основу берется наименьшая хозяйственная единица, микрочастица экономики – семья, фирма, предприятие.

Все подходы к экономике взаимодействуют друг с другом. Так, например, если микроуровень анализа – конкретное, детальное изучение объекта исследования, как бы взгляд на него через микроскоп, то макроподход к изучению целостной системы объектов как бы взгляд на экономику через телескоп. Иначе говоря, для предпринимателя микроэкономика – это есть «хлеб насущный», а макроэкономика – «воздушная среда» его обитания.

Таким образом, экономическая статистика изучает количественную сторону массовых экономических процессов в неразрывной связи с их качественной стороной в целом, включая производительные силы общества, производственные и другие социальные отношения.

Статистическое изучение экономических процессов основывается, в первую очередь, на анализе факторов производства и стадии воспроизводственного цикла в экономике.

Факторы производства

Это составные части экономики, необходимые для экономической деятельности ресурсы. К ним относятся:

1. *Человеческий (трудовой) фактор* – это наемные работники, их рабочая сила, т.е. совокупность физических и умственных способностей человека, его знаний, умений и навыков, используемых в производственном процессе.

2. *Материальный фактор* – это средства производства:

2.1) орудия труда, с помощью которых производится продукция (основные фонды);

2.2) предметы труда – сырье, из которого изготавливают продукты (оборотные фонды).

3. *Финансовый фактор* – капитал фирмы, т.е. наличные и безналичные, собственные и заемные денежные средства (оборотные средства).

4. *Предпринимательская способность* – особый фактор, соединяющий в производственном процессе все остальные ресурсы, суть его – в способности принимать решения, рисковать. Основа ее – знания, информация, талант, интеллект.

5. *Инфраструктура* – окружение производства, т.е. объекты, не используемые непосредственно в производстве, но без которых оно недееспособно:

5.1) производственная инфраструктура – транспорт, связь, дороги, мосты, склады, порты и т.д.;

5.2) непроизводственная инфраструктура – объекты медицины, образования, культуры, науки, спорта, т.е. социальное окружение, обеспечивающее жизнедеятельность работника и членов его семьи.

Стадии производства – это периодически повторяющиеся процессы. Иначе говоря – стадии экономического цикла воспроизводства общественного продукта: производство, распределение, реализация и потребление (рис. 11.1).

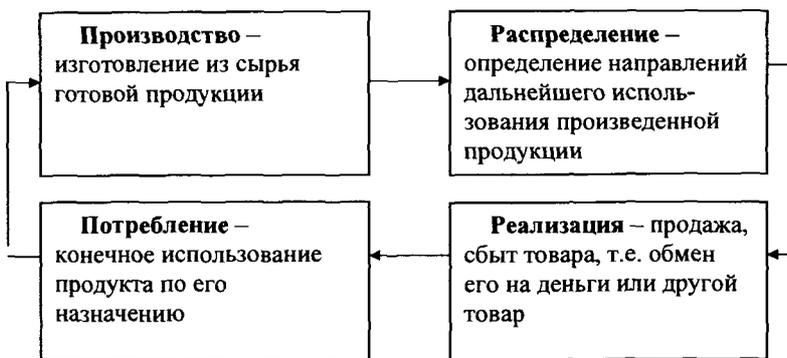


Рис. 1.1. Стадии воспроизводственного цикла в экономике

Изучив и количественно определив действие каждого фактора и стадии воспроизводственного цикла, экономическая статистика помогает найти меру экономических процессов и тем самым дает в руки работников министерства экономики и хозяйственных органов мощное орудие развития рыночной экономики.

Изучение тенденций и контртенденций представляет собой конкретизацию проявления экономических законов, позволяет научно подойти к обоснованию тех или иных решений, методов хозяйственной деятельности, социально экономической политики государства.

Практика – главный критерий истины. Именно анализ развития общественного производства, его эффективности позволяет сделать вывод о соответствии положений экономической теории объективному развитию экономики. Глубокое знание закономерностей экономического развития, проникновение в тайны динамических процессов позволяет предвидеть возможность возникновения отрицательных явлений в экономике, в условиях выполнения задач пяти направлений стратегического развития нашей страны на 2017-2021 годы. А если они все же возникли, то предупредить их дальнейшее развитие до того, как они приобретут значительные размеры.

Таким образом, экономическая статистика является наукой предметной, имеющей свои конкретные цели и задачи, свой конкретный предмет и метод исследования. Она вырабатывает научные методы познания для достижения определенных макроэкономических целей.

1.2. Место ЭС в системе статистических наук (СН)

Наряду с экономической статистикой выделяются другие отрасли статистики как науки, имеющие свой предмет. Так, предметом статистики предприятий является количественная сторона массовых экономических процессов и явлений, протекающих в рамках предприятий. Те же явления, взятые в

рамках реального сектора, образуют предмет отраслевых статистик – статистики промышленности, статистики сельского хозяйства, транспорта, торговли и т.д.

Наряду с экономической статистикой в составе статистики как общественной науки можно выделить демографическую статистику, предметом которой является население, социальную статистику и т.д.

Границы между отраслями статистики являются в значительной мере условными, поскольку одни и те же явления могут представлять интерес в разном аспекте. Так, процессы воспроизводства населения как совокупности потребителей и источника трудовых ресурсов представляют прямой интерес для экономической статистики и поэтому обычно в соответствующем виде включаются в ее предмет. В то же время воспроизводство населения имеет и ряд других аспектов, и в целом детально изучается в демографической статистике.

Отраслевые статистики

Отраслевые статистики, основываясь на выработанных теорией социально-экономической и экономической статистики принципах и методах, занимаются исследованием действия экономических законов в каждой конкретной отрасли материального производства посредством анализа количественной стороны ее экономических явлений и процессов.

Поступательное углубление дальнейшего разделения общественного труда как результат неуклонного роста научно-технического прогресса и образования на этой основе новых отраслей экономики обуславливает появление конкретных отраслевых статистик, которые будут иметь самостоятельный предмет исследования.

Следует отметить, что граница между экономической статистикой и другими упомянутыми разделами статистики носит в значительной мере условный характер. Так, экономическая статистика рассматривает экономические явления в тесной взаимосвязи с социальными процессами, и одни и те же показатели могут быть использованы для анализа как эконо-

мических, так и социальных аспектов. Например, показатели оплаты труда характеризуют, с одной стороны, затраты на производство (экономический фактор), а с другой – процесс распределения доходов (социальный фактор). Еще более тесная связь существует между статистикой отдельных отраслей и экономической статистикой. Она состоит в том, что экономическая статистика использует данные отраслевой статистики для получения обобщающих показателей. Это становится возможным благодаря тому, что основные определения и классификации экономической статистики и статистики отдельных отраслей четко согласованы друг с другом.

1.3. Место ЭС в системе экономических наук (ЭН)

Все стороны и формы экономических отношений органически взаимосвязаны. Отсюда следует, что между экономической статистикой и другими науками, занимающимися изучением закономерностей отдельных сторон экономики, в принципе может быть лишь условная грань. Чем больше экономическая статистика концентрирует внимание на исследовании характера действий экономических законов и проявления закономерностей, тем больше вызывается потребность в ее «стыковке» с другими науками. С естественными науками она смыкается в разработке экономико-математических методов, экономических проблем научно-технического прогресса, научной организации труда и производства, использования природных ресурсов и т.д.; с социологией – в области труда, уровня жизни, потребления и т.д.; с правовыми науками – в области управления народным хозяйством; с психологией – в области производительности работника, профессионального отбора, формирования потребления и т.д. Научная разработка проблем экономической статистики предполагает применение современных достижений кибернетики, экономико-математических методов, сосредоточения внимания на процессах сбора, хранения, обработки и использования статистической информации.

Наиболее тесная связь существует между экономической статистикой и экономической теорией. Там, где кончается экономическая теория начинается статистика, писал академик С.Г. Струмилин.

Главная задача экономической теории, как теоретической основы всего цикла экономических наук, состоит в изучении объективных законов, присущих определенным способам общественного производства. Решая эту задачу, экономическая теория формирует систему основных понятий и категорий, в которых затем описываются экономические явления и существенные, закономерные связи между ними.

Во взаимосвязях между экономической теорией и экономической статистикой наиболее существенно то, что последнее опирается на теоретические положения экономической теории, основывается на них в разработке методологии и системы статистических показателей, а также в количественном анализе экономических процессов.



Рис. 1.2. Укрупненная схема взаимосвязей ЭС с другими экономическими науками

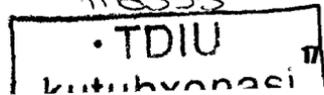
Экономическая теория в своих исследованиях обязательно использует статистические данные. Ее успехи в изучении закономерностей общественного производства во многом зави-

сят от объема и качества привлекаемой статистической информации. Таким образом, статистика опирается на экономическую теорию и сама «подпитывает» ее. Порой трудно найти границу между анализом финансово-хозяйственной деятельности, который, в свою очередь, неразрывно связан с бухгалтерским учетом (рис. 11.2). Вообще все экономические науки в той или иной мере связаны со статистикой, используют ее методы и результаты статистических исследований.

1.4. Методы ЭС

При разработке методов расчета или иных показателей экономическая статистика опирается, прежде всего, на инструментарий теории статистики, и одновременно развивает их. С этой точки зрения метод экономической статистики при исследовании экономических процессов предполагает:

- предварительный **качественный** (теоретический) анализ сущности и закономерностей экономических показателей и категорий;
- научное обоснование статистических категорий и показателей и получение достоверных, обоснованных первичных данных о состоянии и развитии экономических явлений и процессов в соответствии с научными принципами **статистического наблюдения**;
- обработку первичных статистических данных и определение обобщающих показателей, отражающих состояние и динамику изучаемых экономических явлений и процессов (**метод абсолютных и относительных величин, средних, динамических рядов, индексный, балансовый и другие методы**);
- разложение исследуемого экономического явления, процесса на отдельные типичные, существенные группы и элементы с целью выявления объективных связей и зависимостей (**метод группировок, табличный, балансовый и другие методы**);



- выявление меры **влияния показателей-факторов** на состояние и развитие экономических явлений и процессов (**индексный, дисперсионный, корреляционный и другие методы**);

- объяснение статистических фактов. Это завершающая часть метода, на основе которой по результатам статистических расчетов состояния, развития, взаимосвязей, тенденций и закономерностей исследуемых экономических явлений и процессов дается количественная оценка сущности, характера и направления действия экономических законов с учетом исторических условий развития общества. Объяснение статистических фактов должно отразить сущность изучаемого явления.

Приведенная схема показывает, что метод экономической статистики представляет собой диалектическое единство, органическое соединение таких общих принципов научного мышления, как **наблюдение, индукция и дедукция, сравнение, анализ и синтез**. Из схемы также видно, что экономическая статистика при исследовании экономических законов и категорий использует комплекс методов познания, выработанных теорией и практикой социально-экономической статистики.

На основе перечисленных методов общей теории статистики строятся специфические методы экономической статистики к которым относятся следующие.

Метод классификаций позволяет обеспечить сводку и группировку, а также сопоставимость сводных показателей, отображающих однородные группы объектов и процессов. Иначе говоря:

Классификации позволяют установить количественные характеристики отдельных групп, их удельный вес. Например, в результате классификации отраслей секторов экономики можно определить долю отдельных отраслей в экономике, а в результате классификации доходов государствен-

ного бюджета – долю отдельных видов налогов в формировании государственного бюджета и т.д. Классификации способствуют упорядочению данных, созданию основы для их кодирования.

Балансовый метод

Балансовый метод широко используется в экономической статистике как один из важнейших и наиболее распространенных методов взаимной увязки отдельных показателей в систему. Специфика применения балансового метода в экономической статистике состоит в том, что показатели исчисляются на основе классификаций, отражающих состав источников поступлений и направлений использования, и подчиняются определенным балансовым соотношениям, вытекающим из содержания показателей, которые позволяют проверять правильность и согласованность исчисляемых показателей.

Метод связующих звеньев

Метод связующих звеньев состоит в том, что два объемных («количественных») показателей связываются их отношением. Например, показатели продукции и отработанного времени – показателем производительности труда, грузооборот в т – км и объем перевозок в т – средней дальностью перевозки грузов и т.п.

В более сложных многомерных задачах взаимосвязи показателей рассматриваются с помощью правил взвешивания и перевзвешивания средних, правил матричной алгебры и др.

Следует заметить, что перспективы широкого внедрения математико-статистических методов в практику существенно расширяются по мере увеличения масштабов применения ЭВМ и создания автоматизированных информационных систем.

Экономическая статистика разрабатывает конкретные программы и методы наблюдения, обеспечивающие исходные данные для расчета всей системы показателей. Основным методом наблюдения в социально-экономической статистике в настоящее время является статистическая отчетность, составляемая предприятиями и организациями по данным оператив-

ного и бухгалтерского учета. Программа наблюдения, зафиксированная в формах отчетности и инструкциях по их составлению, с одной стороны, учитывает те сведения, которые могут быть получены для нужд статистики из документов оперативного и бухгалтерского учета, а с другой – выражает те требования, которые предъявляет статистика к этим видам учета. Документальное обоснование отчетности позволяет обеспечить проверку ее достоверности. Наряду с отчетностью находят применение и другие формы наблюдения: единовременные учеты, переписи, специальные выборочные и монографические обследования. К ним прибегают в тех случаях, когда необходимо либо получить данные, отсутствующие в отчетности, либо уточнить их.

Критерием, определяющим характер науки, является, прежде всего, ее предмет. Но вопрос о том, насколько наука в состоянии учитывать специфику этого предмета, определяется применяемым методом. Поэтому при определении характера науки мы должны учитывать как предмет науки, так и ее метод. Метод той или иной науки отражает содержание, логику ее развития, общие закономерности специфических явлений, которые ею исследуются. Поэтому правомерно говорить о методе каждой науки как о чем-то большем, чем просто способы и приемы. Поэтому мы говорим о статистических, математических методах, бухгалтерском методе, методах планирования и т.д. Метод каждой науки ограничен ее рамками, но поскольку все явления в обществе взаимосвязаны, способы и методы одних наук широко применяются другими. Например, использование математических методов в экономике, статистических – в естественных науках.

1.5. Система показателей ЭС

Одним из ключевых элементов экономической статистики является система показателей, отражающих цифровую характеристику различных экономических явлений и процессов, а также экономики в целом. Под термином «система показате-

лей» понимается некоторое упорядоченное множество взаимосвязанных и взаимосогласованных показателей, характеризующих основные аспекты экономического процесса и экономику в целом. Согласованность между различными показателями достигается путем гармонизаций и координации определений и классификаций, на основе которых осуществляется их исчисление. Согласованность показателей позволяет использовать их в комбинациях, а также исчислять различные производные коэффициенты, имеющие большое аналитическое значение. Например, согласованность методов исчисления показателей ВВП и дефицита государственного бюджета позволяет определить коэффициент, характеризующий соотношение этих величин. Показатели экономической статистики, характеризующие те или иные аспекты экономического процесса, образуют подсистемы (блоки) общей системы экономической статистики.

1-блок. Экономические нормативы, показатели плана и прогноза (социальные, экономические, юридические, национальной безопасности, показатели демографического прогноза).

2-блок. Показатели социально-экономического потенциала региона (население, национальные богатства, условия экономического роста).

3-блок. Показатели макроэкономических результатов (ВНП, ВВП, показатели внешнеэкономической деятельности).

4-блок. Показатели эффективности макроэкономики (уровня жизни, эффективности использования ресурсов, инвестиций, услуги, потребительская корзина и др.).

Таким образом, система показателей экономической статистики представляет собой совокупность взаимосвязанных подсистем экономической информации, например, таких подсистем, как СНС, статистика цен, статистика финансов и т.д.

*Статистический
показатель*

Термин «статистический показатель» имеет два значения. Во-первых, это конкретная цифровая характеристика того или иного явления, например, числен-

ность населения Узбекистана на 1 января 2019 г. или индекс роста потребительских цен за тот или иной период и т.д. **Во-вторых**, это общее определение содержания того или иного показателя, т.е. элементов, которые должны быть включены в показатель. Например, определение ВВП устанавливает те виды платежей, производимых предприятиями и организациями, которые должны быть включены в расчет этого показателя. Определение содержания показателя и методов его оценки принято называть разработкой методологии. Разработка методологии, как правило, включает следующие этапы:

- **идентификация явлений и процессов**, подлежащих статистическому изучению (определение типа данных, требующих разработки), формулирование целей, ради которых должны быть исчислены те или иные показатели (например, целью исчисления ВВП является измерение результатов и услуг, а также темпов экономического роста). Идентификация показателей может проводиться на основе прямых поручений и запросов различных органов государственного управления, однако часто она осуществляется путем изучения государственных программ и планов социально-экономического развития, документов, из которых формулируются направления социально-экономической политики. Идентификация показателей, подлежащих разработке, может быть также результатом изучения международного опыта, обязательств страны перед международными экономическими организациями предоставлять ту или иную информацию;

- **определение содержания показателей**. Так, при исчислении показателя национального богатства должны быть точно определены те виды экономических активов, которые подлежат включению в этот показатель: финансовые и нефинансовые, произведенные и непроизведенные активы и т.д.;

- **определение методов оценки отдельных показателей**, например, типа цен, которые должны быть использованы для оценки различных видов экономических активов при исчис-

лении национального богатства: цены приобретения, восстановительные цены и т.д.;

- **определение основных классификаций**, которые должны быть применены для распределения изучаемых экономических явлений на однородные группы на основе тех или иных критериев. Например, по одной из важнейших классификаций население страны подразделяется на социальные группы;

- **определение основных источников данных**, необходимых для исчисления показателей, а также процедуры обработки собранных данных с целью получения обобщающих показателей.

Экономические явления и процессы – сложные многогранные экономические категории, испытывающие влияние множества социальных, технических, экономических и природных факторов. Отсюда возникает потребность в группировке и классификации показателей экономической статистики. Их по характеру можно подразделить по следующим типичным признакам:

- а) по обобщенности уровня экономического явления и процесса – на общие (глобальные) и частные;

- б) по характеристике сущности экономического явления и процесса – на количественные и качественные;

- в) по характеру экономических категорий (продукции, труда и т.д.);

- г) по формам выражения результатов производства – на натуральные, стоимостные и трудовые;

- д) по стадиям воспроизводства – на показатели производства, распределения, обмена и потребления;

- е) по элементам производства – на показатели трудовых, материальных и финансовых ресурсов;

- ж) по отраслям и секторам РЭ (промышленности, сельского хозяйства и т.д.);

- з) по структурным сдвигам в развитии экономических явлений и процессов.

Система показателей экономической статистики имеет иерархическую структуру. На вершине этой системы находится блок наиболее общих макроэкономических показателей – СНС, состоящий из подсистем, каждая из которых представляет собой более подробную характеристику тех или иных аспектов экономического процесса. СНС и ее подсистемы связаны с другими блоками экономической статистики, что позволяет проводить более глубокий анализ по целому ряду направлений. Примерная схема такой иерархической системы показателей экономической статистики представлена на рис. 11.3.

1.6. Задачи ЭС

Требования статистического решения региональных социально-экономических проблем определяют следующие основные задачи экономической статистики как самостоятельной науки:

1. Теоретический анализ всего объективного механизма функционирования региональной экономики с целью выявления общих тенденций и закономерностей.

2. Научную разработку методологических вопросов получения статистической информации, необходимой для выявления тенденций и закономерностей явлений и процессов экономики в целом.

3. Научное определение системы статистических показателей, обеспечивающих комплексную характеристику объемов, темпов, пропорций и связей явлений и процессов экономики в целом.

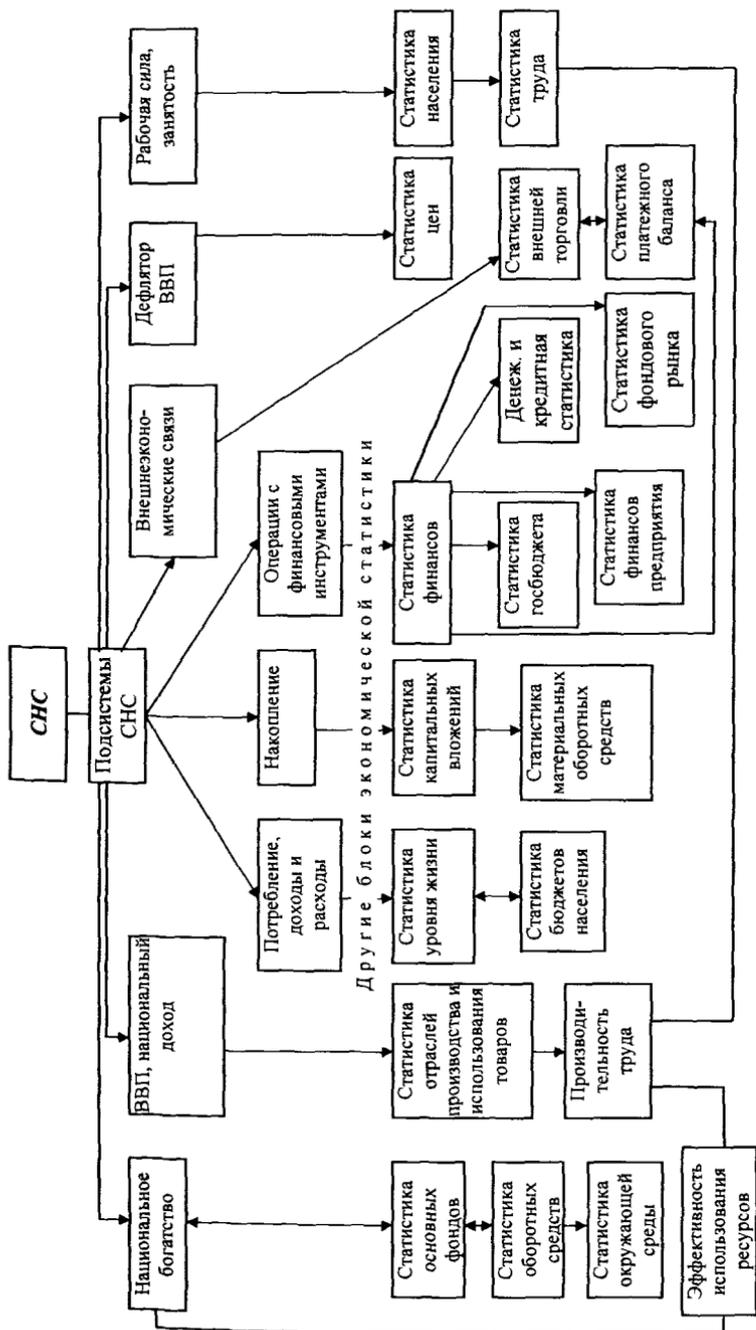


Рис. 1.3. Схема основных показателей (блоков) экономической статистики
 С.М. Экономическая статистика: Учебник / Под ред. Ю.Н.Иванова. М.: Инфра-М, 1998. С. 23.

4. Совершенствование и разработку научных принципов, методов и способов экономико-статистического анализа характера и направления изменения показателей экономической статистики с учетом достижений научно-технического прогресса.

5. Совершенствование и определение научных принципов, методов и способов исследований для соизмерения объективности использования системы показателей экономической статистики в практике управления экономики в целом.

6. Совершенствование и разработку научно-методологических вопросов получения, обработки и анализа статистических материалов с целью выявления характера и направления развития экономики в условиях требований нынешнего дня.

7. Совершенствование и разработку научно-методологических методов расчета и сравнительного анализа показателей экономики различных стран, международных экономических связей.

Первая задача экономической статистики вытекает из основного принципа статистической науки – диалектического единства количества и качества в экономико-статистическом анализе. Только установив сущность экономического закона, статистика посредством разработки и определения системы показателей и методов исследования соответствующих ему экономических явлений и процессов и их тенденций и закономерностей может объективно раскрыть его количественные стороны.

1.7. Задачи органов статистики

Статистика является не только самостоятельной наукой; она одновременно представляет собой и важную отрасль практической деятельности.

Организация статистики в Узбекистане представляет собой иерархическую систему, верхним звеном которой является Государственный комитет по статистике (Госкомстат) методологический и организационный центр по сбору, обра-

ботке и анализу статистических данных на государственном уровне. Промежуточные звенья данной системы находятся в Республике Каракалпакстан, г. Ташкенте и областных центрах. Низовыми звеньями статистики являются районные отделы статистики.

Основными задачами органов статистики являются:

➤ предоставление органам государственного управления информации, необходимой им для принятия решений по широкому кругу вопросов, связанных с формированием экономической политики, разработкой различных государственных программ и мер по их реализации;

➤ обеспечение информацией о развитии экономики и социальной сферы руководителей предприятий и компаний, менеджеров, организаторов производства и бизнесменов, необходимой им для лучшего понимания макроэкономического климата, в котором функционируют их компании или предприятия, в частности, при принятии решений об инвестициях, расширении производства, организации сбыта и т.д.;

➤ информирование об основных итогах и тенденциях социально-экономического развития широкой общественности, научно-исследовательских учреждений, общественно-политических организаций и отдельных лиц;

➤ статистические органы во всем мире обязаны предоставлять информацию о состоянии и развитии экономики в международные экономические организации: ООН, Международный валютный фонд (МВФ), Всемирный банк и другие. Эта функция вытекает из обязательств, принимаемых странами при вступлении в международные организации.

Интеллектуальный тренинг

1. В чем необходимость изучения предмета ЭС?
2. Что является предметом ЭС?
3. Какие методы ЭС Вы знаете?
4. Что означает понятие мегаэкономика?
5. Что означает понятие макроэкономика?
6. Что Вы понимаете под понятием мезоэкономика?

7. Что означает понятие микроэкономика?
8. Что является объектом ЭС?
9. Что Вы понимаете под идентификацией?
10. По каким типичным признакам подразделяется система показателей ЭС?
11. Каким требованиям должна соответствовать система показателей ЭС?
12. Какую иерархическую структуру имеет система показателей ЭС?
13. Какое место занимает ЭС в системе СН?
14. Какое место занимает ЭС в системе ЭН?
15. Назовите и объясните основные задачи ЭС.
16. Какие задачи выполняют органы статистики?
17. Кто является основными потребителями данных ЭС?
18. Что Вы понимаете под классификацией ЭС?
19. Какие отличительные черты имеют классификации ЭС?
20. Какие этапы включает в себя разработка методологии определения содержания показателя и методов ее оценки?

Использованная и рекомендуемая специальная литература

1. Экономическая статистика: Учебник / Под ред. Ю.Н.Иванова. М.: ИНФРА-М., 1998. 480 с.
2. Липпе П. Экономическая статистика. Статистическое управление Германии, 1995.
3. Социально-экономическая статистика / Под ред. Г.Л. Громыко. М.: МГУ, 1989.
4. Методологические вопросы в экономической статистике (аспекты исторического анализа). М.: Наука, 1976.
5. Рябушкин Т.В. Теория и методы экономической статистики. М.: Наука, 1977.
6. Абдуллаев Ё. Региональный аспект статистического изучения эффективности общественного производства: Монография. Т.: Фан, 1985.

7. Абдуллаев Ё. Сравнительный анализ эффективности региональной экономики: Монография. Т.: Меҳнат, 1987.

8. Абдуллаев Ё. Проблема статистики региональной экономики: Докт. диссертация. М.: МЭСИ, 1987.

9. Абдуллаев Ё. Вопросы статистического изучения экономики республики (на материалах Узбекской ССР): Автореферат канд. дисс. М.: МЭСИ, 1974.

Глава II

СТАТИСТИКА НАСЕЛЕНИЯ



Дорожная карта

- 2.1. Предмет и объект изучения статистики населения
 - 2.2. Задачи статистики населения
 - 2.3. Численность и категории населения
 - 2.4. Источники информации о населении
 - 2.5. Показатели состава населения
 - 2.6. Показатели естественного движения населения
 - 2.7. Показатели механического движения населения
 - 2.8. Показатели динамики численности населения
 - 2.9. Расчеты перспективной численности населения
- Интеллектуальный тренинг
- Использованная и рекомендуемая специальная литература

2.1. Предмет и объект изучения статистики населения (СН)

Статистика населения является самой древней отраслью статистики. В глубокой древности первые учетные операции проводились в связи с учетом населения в военных и хозяйственных целях (воинские повинности, обложение налогом и пр.). Определенные закономерности при изучении массовых

данных впервые выявлены в области таких явлений, как рождаемость и смертность населения.

И в наши дни население – объект всестороннего исследования, поскольку оно (трудоспособная его часть) является непосредственным участником производственного процесса и потребителем его результатов. При чем интерес к статистическому изучению населения, процессов, которые происходят в обществе, условий жизни не снижается, а, наоборот, все более возрастает.

Предмет изучения СН Население как предмет изучения в статистике представляет собой совокупность людей, проживающих на определенной территории и непрерывно возобновляющихся за счет рождений и смертей, а также миграции.

Объекты изучения СН В статистике населения объектом статистического наблюдения могут быть самые разные совокупности: население в целом (постоянное или наличное), отдельные группы населения (трудоспособное население, безработные, пенсионеры, городское население или сельское, мужчины или женщины и т.д.), молодые семьи (или, наоборот, пожилые), родившиеся за год (или иной период) или умершие и т.д.

Единица наблюдения в СН В статистике населения единицей наблюдения чаще всего является отдельный человек как индивидуум, однако может быть и семья. В 1994 г. при проведении в России микропереписи населения впервые учитывались не только семья, но и домохозяйство (как принято в международной практике). В отличие от семьи под домохозяйством понимают совместно проживающих и ведущих общее хозяйство людей (необязательно родственников). Домохозяйство, в отличие от семьи, может состоять и из одного человека, обеспечивающего себя материально.

Объект и единица наблюдения выбираются в зависимости от цели исследования.

Основными источниками статистики населения являются текущий учет и единовременные наблюдения в виде сплошных или выборочных переписей. Причем первоисточником сведений о населении являются переписи. Они дают наиболее полные и точные сведения о численности населения. Текущий учет родившихся, умерших, прибывших на ту или иную территорию и выбывших с нее позволяет определять численность населения ежегодно на основе итогов последней переписи.

Всеобщая перепись населения – трудоемкая и дорогостоящая операция, поэтому проводится она нечасто. В бывшем СССР переписи населения проводились в 1920, 1926, 1939, 1959, 1970, 1979 и 1989 гг.

В промежутках между переписями для получения важных данных о демографических и социальных процессах, происходящих в обществе, проводятся обычно выборочные обследования (микрпереписи населения), охватывающие 5% постоянного населения. В Российской Федерации микрперепись населения проводилась в 1994 г.

2.2. Задачи статистики населения

В каждом конкретном статистическом обследовании населения могут решаться (и решаются) самые различные задачи. Но в целом, говоря о статистике населения, можно выделить следующие основные задачи:

- 1) определение численности населения и его распределения (размещения) по территории страны;
- 2) изучение состава населения (по полу, возрасту, национальной принадлежности, социальному положению, образованию, занятиям и пр.);
- 3) изучение естественного движения населения (рождаемость, смертность, естественный прирост населения, заключение и расторжение браков);
- 4) изучение миграции населения;

5) социальная характеристика населения.

Население любого государства весьма неоднородно по своему составу и изменчиво во времени, поэтому закономерности развития населения, изменение его состава и многие другие характеристики должны изучаться с учетом конкретных исторических условий.

2.3. Численность и категории населения

Численность и состав населения постоянно изменяются. Люди рождаются, умирают, переезжают с места на место. В результате данные переписи через некоторое время устаревают и требуют корректировки. Такую корректировку проводят на основе данных текущего учета демографических событий.

В межпереписные периоды численность населения определяют на основе следующего равенства:

$$S_K = S_H + (N - M) + (П - В),$$

где S_K , S_H – численность населения, соответственно, на конец и начало года;

N – число родившихся в течение года;

M – число умерших в течение года;

$N - M$ – естественный прирост (убыль) населения;

$П$ – число прибывших на данную территорию в течение года;

$В$ – число выбывших с данной территории в течение года;

$П - В$ – механический прирост (убыль) населения.

Величину общего изменения за год называют общим приростом населения. Если население сокращается, говорят об общей убыли населения.

Расчет экономических показателей, например, таких, как производительность труда, среднедушевые доходы населения, средняя заработная плата и т.п., требует перехода от показателя численности населения на определенную дату (моментного показателя) к его характеристике в среднем за период (интервальному показателю).

Среднегодовая численность населения может быть рассчитана:

а) как средняя арифметическая из численностей на начало данного (S_t) и следующего года (S_{t+1}):

$$\bar{S} = \frac{S_t + S_{t+1}}{2}$$

б) как средняя хронологическая при наличии данных о численности населения на начало каждого месяца:

$$\bar{S} = \frac{\frac{1}{2}S_1 + S_2 + \dots + S_{n-1} + \frac{1}{2}S_n}{n-1}$$

В случае, когда численность населения известна на отдельные даты, отделенные друг от друга неравными промежутками времени, среднее население за период между крайними датами определяется по формуле средней хронологической взвешанной:

$$\bar{y} = \frac{\frac{y_1 + y_2}{2} \cdot t_1 + \frac{y_2 + y_3}{2} \cdot t_2 + \dots + \frac{y_{n-1} + y_n}{2} \cdot t_{n-1}}{t_1 + t_2 + \dots + t_{n-1}}$$

где y – численность населения на отдельные даты;

t – промежутки времени между датами (число промежутков всегда меньше на 1 числа дат или уровней).

Критический момент

Во время переписи численность населения определяют по состоянию на определенный момент времени (критический момент), например, перепись населения проводится по состоянию на 12 часов ночи с 14 января на 15 января. Критический момент выбирается таким образом, чтобы механическое движение населения было минимальным (исключаются праздничные и выходные дни, а также пятница, которая является нерабочим днем у мусульман). В зависимости от постоянного места жительства и продолжительности проживания различают постоянное и наличное население по состоянию на критический момент переписи. Так как перепись проводится по месту жительства, учитываются лица, постоянно прожи-

вающие или находящиеся на критический момент в жилых помещениях. При этом в статистическом смысле наличное население не совпадает с фактическим наличием, поскольку при переписи в наличное население включают и тех, кто на критический момент переписи находится вне данного жилого помещения, например, машинистов поездов, летчиков, находящихся при исполнении своих служебных обязанностей, но считающихся по переписи, находящимися дома. Не имеющие определенного места постоянного жительства условно считаются постоянно живущими в месте встречи со счетчиком.

Категории населения

Материалы переписи населения позволяют определить различные категории населения: **постоянное и наличное.**

К наличному населению относятся лица, присутствующие в данном населенном пункте (городе, селе, хуторе и т.д.) на момент учета (критический момент), независимо от места постоянного их жительства. Кроме того, к наличному населению относятся все лица, хотя и отсутствующие в момент учета, но выбывшие в такие места, где они не могут быть учтены: находящиеся на работе; в поездах, местного и пригородного сообщения, уехавшие на охоту, рыбную ловлю, в лес за дровами, на базар, в театр и т.д., а также работники всех видов транспорта, находящиеся при исполнении служебных обязанностей, независимо от дальности рейсов. Лиц, едущих в поездах, на судах, автобусах дальнего следования в качестве пассажиров, относят к наличному населению той территориальной единицы, по которой они проезжали в критический момент переписи.

К постоянному населению относятся лица, проживающие обычно в данном населенном пункте, независимо от того, где они находились на момент учета. Постоянно проживающие лица на момент учета могут временно находиться в другом населенном пункте, т.е. одно и то же лицо одновременно может в одном месте учитываться в числе постоянного населения, а в другом — в числе временно проживающих.

Помимо постоянного и наличного населения при переписи выделяются две вспомогательные категории населения: временно проживающие и временно отсутствующие.

К временно проживающим относятся все лица, имеющие постоянное местожительство в другом населенном пункте, но находящиеся на территории данного населенного пункта не более определенного времени (при переписях населения не более 6 месяцев).

К временно отсутствующим относятся лица, которые временно выехали из места своего постоянного жительства в другой населенный пункт (город, село, район и т.д.) и проживают в нем не более шести месяцев.

Поскольку каждый человек обычно имеет только одно место постоянного жительства, то должен соблюдаться следующий баланс всех названных категорий населения:

<i>Наличное население</i> (НН)	=	<i>Постоянное население</i> (ПН)	-	<i>Временно отсутствующие</i> (ВО)	+	<i>Временно проживающие</i> (ВП)
-----------------------------------	---	-------------------------------------	---	---------------------------------------	---	-------------------------------------

Между численностью постоянного и наличного населения существует определенная зависимость: постоянное население данного населенного пункта (ПН) равно наличному населению (НН) минус временно проживающие (ВП) плюс временно отсутствующие (ВО) ($ПН = НН - ВП + ВО$). Наличное население того же населенного пункта равно постоянному населению минус временно отсутствующие плюс временно проживающие ($НН = ПН - ВО + ВП$).

При правильном учете населения по стране в целом постоянное население должно быть равно наличному населению, так как временно проживающие в одном месте, являются одновременно временно отсутствующими в другом.

Численность постоянного и наличного населения имеет большое значение для экономических расчетов, связанных с хозяйственным и культурным строительством. При планировании городского транспорта, торговой сети, водоснабжения

необходимо исходить из численности наличного населения; при расчетах размеров жилищного строительства, школ, трудовых ресурсов необходимо пользоваться данными о численности постоянного населения.

В разных странах учет категорий постоянного и наличного населения решается по-разному. Так, крупнейшие страны Азии (Китай, Япония, Индия), страны американского континента (США, Канада, Гаити, Мексика и др.) учитывают постоянное население; в африканских странах учитывается только наличное население, а в большинстве европейских стран в последних переписях учитывались обе категории населения.

2.4. Источники информации о населении

Для получения полных и достоверных сведений о численности и составе населения страны используют переписи, выборочные обследования (микрореперисы) и текущий учет. Основным источником информации, дающим наиболее подробные сведения о населении, является перепись.

Перепись населения – научно организованный сбор информации с целью получения данных о численности, составе и размещении населения. Она обладает рядом особенностей:

1) перепись является всеобщей для всей территории и всего населения государства, где она проводится, без исключения;

2) перепись осуществляется по единой программе;

3) информации собирается по каждому человеку в отдельности и в дальнейшем обобщается для получения сводных характеристик по всему населению;

4) в ходе переписи принят принцип самоопределения, т.е. все сведения собираются со слов опрашиваемых. Они могут указать свое фактическое состояние в браке или национальную принадлежность.

Проведение переписи требует единства программы, единства толкования ее вопросов и ответов, единства сводки и об-

работки собранного материала. При этом должны выполняться правила одновременности момента регистрации, единообразия сроков и методов проведения переписи.

Программа переписи включает в себя демографические (пол, дату и место рождения, брачное состояние и т.д.), экономические (занятие, отрасль хозяйства и вид экономической деятельности, источник средств существования и т.д.), образовательные (характеристики общего или профессионального образования: число лет обучения или уровень образования, посещение учебного заведения и т.д.), а также этнические (национальность, родной язык, разговорный язык и др.) признаки. Учитывается также состав домохозяйств и семей.

Перепись проводят один раз в 10 лет в период наибольшей оседлости населения (осенью или зимой).

Все сведения, получаемые в ходе переписи, собирают на определенную дату и определенное время – момент регистрации. Например, последняя перепись, проводившаяся в России в 2003 г., фиксировала численность и состав населения на 0 часов 00 минут 10 октября 2002 г. Умерших до и родившихся после момента регистрации в итогах переписи не фиксировали.

В дореволюционной России первая всеобщая перепись населения была проведена по состоянию на 28 января 1897 г. Исторические события в начале XX в. позволили осуществить новое обследование лишь в 1920 г. Затем всеобщие переписи проходили в 1926, 1937 и 1939 гг. После Второй мировой войны переписи населения проводятся регулярно, примерно через каждые 10 лет (в 1959, 1970, 1979, 1989, 2002 гг.).

В промежутках между переписями проводят так называемые микропереписи – выборочные обследования социально-демографических процессов в масштабе страны и отдельных регионов.

В России микропереписи, охватывающие примерно 5% населения, осуществлялись дважды: по состоянию на 2 января 1985 г. и 14 февраля 1994 г. Помимо получения обычных сведений о составе населения, обе микропереписи были ориен-

тированы на изучение формирования семьи, изменения рождаемости, причин миграции, жилищных условий.

В ходе микропереписи 1994 г. впервые в качестве единицы наблюдения было определено домохозяйство, а не семья, как это было раньше. Кроме того, опрашивали только постоянных жителей (постоянное население), включая временно отсутствующих; до 1994 г. регистрировали две категории населения: наличное и постоянное. Наличное население – это совокупность лиц, находящихся на момент переписи на данной территории. Определение его численности требовало проведения дополнительных обследований населения на транспорте и существенно осложняло организацию переписей.

Кроме переписи сведения о населении получают в результате текущего учёта. Текущий учёт – это регистрация рождения, смерти, брака и развода органами ЗАГСa.

Существует и текущий учёт механического движения населения местными органами власти (регистрация прибытия и выбытия населения). Текущий учёт служит для корректировки данных переписей, которые проводят, как правило, один раз в пять, десять и более лет и быстро устаревают.

Конкретную дополнительную информацию о населении дают выборочные наблюдения, например, обследование обеспеченности жильём жителей какой-то территории.

2.5. Показатели состава населения

Помимо общей оценки, проводят анализ состава населения с точки зрения различных признаков, таких как возраст, пол, национальность, состояние в браке, уровень образования, место проживания, источники доходов, форма и вид занятости, жилищные условия.

Особое внимание уделяют изучению возрастно-половой структуры населения. Ее отображают на специальном графике – возрастно-половой пирамиде, по вертикальной оси которой – возраст, а по горизонтальной – численность лю-

дей каждого возраста: слева – мужчин, справа – женщин (рис. 12.1).

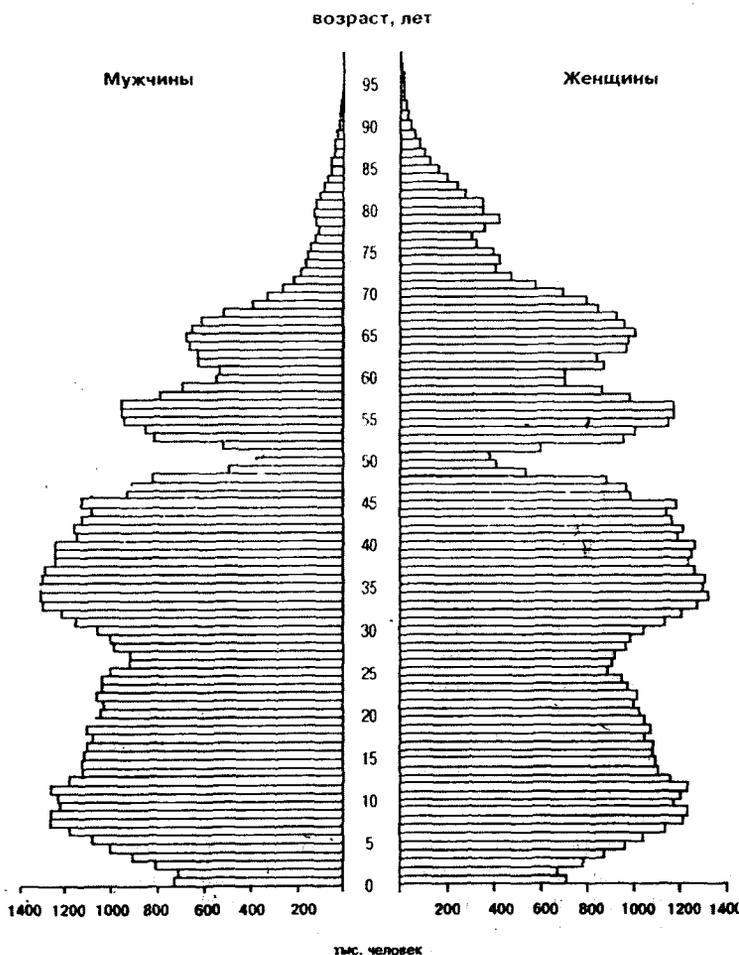


Рис. 1.1. Возрастно-половая пирамида

Посмотрев на очертания пирамиды, можно сделать вывод о возрастно-половом составе населения и основных демографических тенденциях, характерных для определенной территории.

Пирамида с широким основанием свидетельствует о превышении рождаемости над смертностью и всплеске последней, т.е. о демографическом буме. Сужающееся основание пирамиды говорит об обратном процессе – депопуляции, т.е. об уменьшении численности населения.

Половой состав населения характеризуется абсолютной численностью мужчин и женщин и относительными показателями удельного веса мужчин и женщин в общей численности населения.

Показатель соотношения полов – число мужчин на 100 женщин – рассчитывается по следующей формуле (Ксср – коэффициент соотношения половых пропорций).

$$K_{csp} = \frac{\text{число мужчин}}{\text{число женщин}} \cdot 100\%$$

Эта же формула применяется для расчета половых пропорций среди новорожденных.

В среднем в мире рождается 114 мальчиков на 100 девочек (по живорожденным детям). Из-за более высокой смертности мальчиков к 20-ти годам пропорция выравнивается. В большинстве стран количество женщин преобладает, так как смертность мужчин во всех возрастных группах более высокая, а средняя продолжительность их жизни короче, чем у женщин.

Возраст населения имеет особое значение для демографических характеристик, поскольку интенсивность демографических процессов зависит от возрастного состава людей.

В статистических исследованиях возраст измеряют в виде целого числа исполнившихся лет, т.е. не округляют его по математическим правилам, а отсекают дробную часть.

В зависимости от возраста наиболее часто в практике статистики выделяют следующие группы населения: младенческую (0-1 год), ясельную (1-3 года), дошкольную (4-6 лет), школьную (7-17), трудоспособную (женщины 16-54 года, мужчины 16-59), фертильную (женщины 15-49), пенсионную (женщины 55 лет и старше, мужчины 60 лет и старше) (табл. 12.01).

Таблица 12.1

Состав населения Узбекистана по возрасту

№ п/п	Возрастные группы населения	2018 год	
		тыс. чел.	%
1	0-1 год (младенческий возраст)	873,0	2,7
2	1-3 года (ясельный возраст)	1746,0	5,3
3	4-6 лет (дошкольный возраст)	2145,0	6,6
4	6-17 лет (школьный возраст)	6165,0	18,9
5	16-54 года (трудоспособная женщина)	9667,6	59,6
6	16-59 лет (трудоспособный мужчина)	9765,4	63,8
7	15-49 лет (женщина фертильного возраста)	7843,5	24,0
8	55 и старше (женщины пенсионеры)	3592,2	11,7
9	60 и старше (мужчина пенсионеры)	2416,50	7,4
	Всего	32655,7	-

С точки зрения исследования трудовых ресурсов в составе населения выделяют лиц моложе трудоспособного возраста, трудоспособного возраста и старше его (табл. 12.2).

Таблица 12.2

Состав и динамика численности населения Узбекистана в разрезе возрастных групп¹

№	Возрастные группы населения	1995	2014	2018
1	Численность всего населения, тыс. чел. в т.ч.	22690	29123,4	32656,7
	а) лиц моложе трудоспособного возраста	9788	9099,3	9864,7
	б) лиц трудоспособного возраста	11157	17804,7	19610,1
	в) лиц старше трудоспособного возраста	1745	2219,4	3181,9
2	В процентах к 1991 г.			
	а) лиц моложе трудоспособного возраста (8883,7)	110,2	102,4	111,0
	б) лиц трудоспособного возраста (10122,5)	110,2	175,9	193,7
	в) лиц старше трудоспособного возраста (1601,5)	109,0	138,6	198,7
	г) численность всего населения (20607,7)	110,1	135,9	158,5

¹ Расчитано авторами на основе данных Госкомстата РУз.

Определение роста численности лиц трудоспособного населения свидетельствует о прогрессивном составе и динамики населения нашей страны.

Территориальное размещение (или расселение) характеризует расселение людей по континентам, странам, административным территориальным единицам, по населенным пунктам (табл. 12.3).

Таблица 12.3

Территориальное размещение и плотность населения РУз¹

Регионы, области	2018 г.				Плотность (на 1 кв ²)
	площадь		численность населения		
	тыс. км ²	%	тыс. чел	%	
Узбекистан	448,9	100,0	32656,7	100,0	73
РКК	166,6	37,1	1817,5	5,7	11
Андижанская	4,2	0,9	2962,5	9,2	705
Бухарская	40,3	9,0	1843,5	5,7	46
Джиззакская	21,3	4,7	1301,0	4,0	61
Кашкадарьинская	28,6	6,4	3088,8	9,6	108
Навийская	110,1	24,5	942,8	2,9	8
Наманганская	7,5	1,7	2652,4	8,2	354
Самаркандская	16,8	13,7	3651,7	11,4	217
Сурхандарьинская	20,1	4,5	2462,3	7,7	122
Сырдарьинская	4,3	0,9	803,1	2,5	187
Ташкентская	15,6	3,5	2829,3	8,8	184
Ферганская	6,7	1,5	3564,8	11,1	532
Хорезмская	6,2	1,4	1776,7	5,5	287
г.Ташкент	-	-	2424,1	7,5	-

Особенности расселения людей определяются целым рядом исторических, географических, климатических, социально-экономических условий. Степень распространения населения на той или иной территории характеризует такой показатель, как плотность населения, которая рассчитывается по формуле

$$\text{Плотность населения} = \frac{\text{Среднегодовая численность населения}}{\text{Площадь территории (без площади внутренних водоемов)}}$$

¹ Рассчитано авторами на основе данных Госкомстата РУз.

Последняя графа данной таблицы характеризует количество населения, проживающего в среднем на 1 км² территории. Например, при общей численности населения Узбекистана на начало 2018 года 32 656,7 тыс. человек и размере территории 447,342 тыс. км² плотность населения республики составляла около 73 человека на 1 км².

Плотность населения характеризует густоту населения по стране и по отдельным областям. Поэтому сопоставление данных о плотности населения по отдельным областям позволяет судить о территориальном размещении населения, которое в значительной мере определяется размещением производительных сил, хотя и в свою очередь оказывает влияние на него.

Не трудно заметить, что плотность населения страны различна в разных ее частях, что обусловлено историческими и географическими особенностями. Этот показатель значительно варьирует в пределах республики. Минимальный уровень плотности составляет 9 человек на 1 км² (в Навоийской области), а максимальная 705 чел в Андижанской области.

Таблица 12.4

Удельный вес городского и сельского населения РУз¹

Годы	Численность всего населения (тыс. чел.)	В % к общей численности населения	
		городское население	сельское население
1926 *	4660,0	22,0	78,0
1939 *	6440,0	23,0	77,0
1959 *	8119,0	33,0	67,0
1970 *	11799,0	36,6	63,4
1979 *	15757,0	41,2	58,8
1989	19785,2	40,6	59,4
1995	22690,0	38,4	61,6
2010	28001,4	51,5	48,5
2018	32656,7	50,6	49,4

* По переписи на 15 января.

¹ Расчитаны авторами на основе данных Госкомстата РУз

Особое место в анализе состава населения занимает группировка населения на городское, т.е. проживающие в городах, рабочих поселках, поселках городского типа, и сельское, проживающее в сельских населенных пунктах (табл. 12.4).

Как видно из табл. 12.4 до 90-х гг. наблюдалась тенденция к неуклонному увеличению численности (и доли) городского населения и сокращению сельского. Однако в 1995 г. данный показатель снизился до 38,4%, а спустя тринадцать лет удельный вес городского населения в 2018 г. составил 50,6%, что на 12,2 процентных пункта повысился против 1995 года.

Изучение населения в разрезе городского и сельского населения дает возможность проследить за процессами урбанизации и индустриализации страны в целом и в разрезе регионов.

Помимо перечисленных выше сугубо демографических группировок, в статистике разрабатывается целый ряд группировок по другим показателям как для всего населения в целом, так и для отдельных его контингентов.

Так, среди лиц трудоспособного возраста определяют, прежде всего, численность занятых в экономике и безработных. В свою очередь, для занятого населения применяется группировка по отраслям и секторам экономики, по отдельным отраслям промышленности или производствам, по занятиям и пр. Важное значение имеет группировка (распределение) населения по источникам средств существования, по уровням образования и др.

2.6. Показатели естественного движения населения

Под естественным движением населения или воспроизводством населения понимаются все изменения, происходящие в численности населения, которые определяются непосредственно рождениями и смертями и косвенно – браками и разводами. Эти факторы определяют непрерывный процесс возобновления населения. Рождаемость, смертность, естественный прирост населения, как и уровень жизни людей, пре-

жде всего, определяются общественно-экономическими условиями жизни людей.

Естественное движение населения характеризуется абсолютными и относительными показателями.

К абсолютным показателям относятся число родившихся (N), число умерших (M), естественный прирост (убыль) населения ($N - M$), число заключенных браков (B), число разводов (P). Абсолютные числа событий получают на основе статистической обработки актов гражданского состояния, которые составляются в органах ЗАГСа при регистрации рождений, смертей, браков, разводов.

Однако абсолютные показатели недостаточны для характеристики интенсивности воспроизводства населения и сравнительного анализа его в разрезе территорий, общественных групп и т.д.

Поэтому исчисляются относительные показатели естественного движения населения, из которых основными являются: коэффициент рождаемости, коэффициент смертности, коэффициент детской смертности, коэффициент естественного прироста, коэффициент брачности, коэффициент разводов.

Все перечисленные показатели, кроме показателя детской смертности, исчисляются обычно за год на 1000 человек населения и выражаются в тысячных долях (в промилле).

Среди этих показателей выделяют три группы:

- ✓ общие;
- ✓ частные (специальные);
- ✓ стандартизированные коэффициенты.

Общие коэффициенты естественного движения населения рассчитывают как отношение числа демографических событий к среднегодовой численности населения. К ним относят:

✚ **общий коэффициент рождаемости** – отношение численности родившихся к среднегодовой численности населения независимо от пола и возраста:

$$✚ K_N = \frac{N}{S} \cdot 1000;$$

✚ общий коэффициент смертности – отношение общего числа умерших к среднегодовой численности населения:

$$K_M = \frac{M}{S} \cdot 1000;$$

✚ коэффициент естественного прироста населения – отношение абсолютного естественного прироста (убыли) к среднегодовой численности населения:

$$K_{N-M} = \frac{N - M}{S} \cdot 1000 = \frac{\Delta N - M}{S} \cdot 1000;$$

Приведем пример

Если в населенном пункте А число родившихся составило за год 500 человек, число умерших – 175 человек, среднегодовая численность населения – 25 000 человек, то коэффициент

рождаемости равен: $K_p = \frac{500 \cdot 1000}{25000} = 20\text{‰}$. Коэффициент смертности:

$$K_c = \frac{1750 \cdot 1000}{25000} = 7\text{‰}.$$

Применительно к нашему примеру коэффициент естественного прироста равен:

$$K_{en} = \frac{(500 - 175) \cdot 1000}{25000} = 13\text{‰} \quad \text{или } 20 - 7 = 13\text{‰}$$

✚ общий коэффициент брачности – отношение числа браков к среднегодовой численности населения:

$$K_B = \frac{B}{S} \cdot 1000;$$

✚ общий коэффициент разводимости – отношение числа разводов к среднегодовой численности населения.

$$K_p = \frac{P}{S} \cdot 1000;$$

На величину общих коэффициентов рождаемости и смертности, исчисленных по отношению ко всей массе населения, влияют: половой и возрастной состав населения, семейное положение, характер и род занятий, место жительства (город, село) и другие факторы. Для более детального анализа естественного движения населения исчисляются специальные

или частные (групповые) коэффициенты рождаемостей и смертности, которые позволяют изучить влияние отдельных факторов или группы факторов на процесс воспроизводства населения.

Частные (специальные) коэффициенты естественного движения населения рассчитывают как отношение числа демографических событий к среднегодовой численности определенной возрастной, половой или иной группы населения, в которой эти события происходят. Частные коэффициенты также выражают в промилле.

Рождаемость характеризуется такими частными (специальными) коэффициентами, как:

- **специальный коэффициент рождаемости**, который рассчитывают как отношение числа родившихся к среднегодовой численности женщин от 15 до 49 лет. Этот коэффициент называют также показателем фертильности, а женщин от 15 до 49 лет – фертильным контингентом (так называемый репродуктивный возраст (Кф))

$$K_{\phi} = \frac{N}{S_{*}(15-49)} \cdot 1000$$

Специальный коэффициент рождаемости исчисляется также по отдельным возрастным группам женщин как отношение числа родившихся детей у женщин определенных возрастных групп к среднегодовой численности женщин этих же возрастов. Такие показатели рождаемости дают точную характеристику процесса рождаемости.

Этот же показатель можно определить и с помощью общего коэффициента рождаемости, если последний разделить на показатель, характеризующий долю женщин рассматриваемого контингента (15–49 лет) в общей численности населения ($d_{S_{*}(15-49)}$)

$$K_N = \frac{K_N}{d_{S_{*}(15-49)}};$$

- **нетто-коэффициент рождаемости**, показывающим среднее число девочек, рожденных женщиной за всю ее жизнь

и доживших до возраста матери, в котором она была при рождении дочери. Его вычисляют как сумму произведений возрастных коэффициентов рождаемости на соответствующие числа живущих женщин, взятые из таблиц смертности за тот же период, умноженную на долю девочек (0,49) среди родившихся.

Смертность характеризуется следующими частными показателями:

❖ **коэффициент младенческой смертности**, характеризующим уровень смертности до одного года. Его рассчитывают как отношение числа умерших до одного года к числу родившихся живыми. Поскольку среди умерших в текущем году младенцев могут быть и дети, родившиеся в предыдущем году, расчет коэффициента производят с учетом умерших как в текущем, так и в предыдущем году по следующей формуле:

$$K_{мс} = \left(\frac{M_0}{N_0} + \frac{M_1}{N_1} \right) \cdot 1000,$$

где M_0 , N_0 – число, умерших и родившихся в текущем году; M_1 , N_1 – число умерших до одного года из родившихся и родившихся в предыдущем году.

Коэффициент детской смертности в отличие от коэффициента общей смертности исчисляется как отношение числа умерших в возрасте до одного года к числу родившихся. В календарном году в число умерших в возрасте до одного года входят дети, родившиеся в два смежных года. Поэтому коэффициент детской смертности определяется при помощи следующей формулы:

$$K_{дет. сме} = \frac{M_1 \cdot 1000}{\frac{1}{3} N_0 + \frac{2}{3} N_1},$$

где M_1 – число умерших в данном году в возрасте до одного года;

N_0 – число родившихся в прошлом году;

N_1 – число родившихся в данном году.

Эта формула, предложенная Ратсом, устанавливает удельный вес ($1/3$ и $2/3$), с которым родившиеся два поколения (настоящего и предыдущего годов) входят в образование общего показателя смертности до одного года в данном календарном году. Веса эти могут уточняться на основании годовой разработки данных о родившихся и умерших в возрасте до одного года.

Степень точности общих коэффициентов рождаемости и смертности зависит от полноты регистрации случаев рождений и смертностей и от точности определения средней численности населения.

При исчислении региональных коэффициентов рождаемости и смертности (т.е. коэффициентов для определения частей территории страны) необходимо соблюдать общее методологическое требование: число случаев рождений и смертей постоянного населения относить к среднему постоянному населению, а число случаев рождений и смертей наличного населения – к средней численности наличного населения;

❖ **коэффициент младенческой и детской (до пяти лет) смертности**, являющийся одним из основных социальных индикаторов, используемых в международных сравнениях уровня жизни населения разных стран;

❖ **частными коэффициентами смертности по отдельным возрастным группам;**

❖ **коэффициенты смертности по причинам смерти;**

❖ **средняя ожидаемая продолжительность предстоящей жизни** населения, которая является наиболее обобщающей характеристикой современного уровня смертности во всех возрастах.

Показатели рождаемости и смертности различны в разных возрастных группах. Наиболее высокая смертность наблюдается в младших детских и старческих возрастах, наибольшая плодовитость – у женщин в возрасте от 20 до 30–35 лет. Поэтому при сравнении коэффициентов естественного движения населения, исчисленных по разным территориям страны, социальным группам, необходимо учитывать возрастную струк-

туру населения и пользоваться такими показателями естественного движения населения, которые были бы свободны от влияния различия возрастного состава населения. Устранение влияния возрастной структуры населения достигается с помощью так называемых стандартизованных коэффициентов, исчисленных в предположении, что возрастная структура сравниваемых, совокупностей населения была одинаковой.

Стандартизованный коэффициент смертности представляет собой среднюю арифметическую из повозрастных коэффициентов смертности, взвешенных по удельным весам соответствующих возрастным групп населения, принятых в качестве стандарта (так называемый прямой метод стандартизации):

$$\text{Стандартизованный коэффициент смертности} = \frac{\sum mp}{\sum p},$$

где m – повозрастные коэффициенты смертности;

p – удельный вес лиц данного возраста в стандартном населении.

Другим обобщающим показателем естественного движения населения является **коэффициент жизненности населения**, который определяется как отношение численности родившихся к числу умерших. Он характеризует степень соотношения между рождаемостью и смертностью и исчисляется по формуле

$$K_{\text{жизн}} = \frac{N}{M}.$$

В статистической литературе это показатель связан с именем В.И. Покровского.

Показатель жизненности характеризует, во сколько раз число родившихся превышает число умерших.

Чем больше величина этого отношения, чем выше показатель жизненности населения и тем одновременно выше его естественный прирост.

Стандартизованные:

- **коэффициент оборота населения**

$$k = \frac{N + M}{S} \cdot 1000\text{‰}$$

• коэффициент экономичности (эффективности) воспроизводства населения

$$k_{\text{эк}} = \frac{N - M}{N + M} \cdot 1000\text{‰}$$

Возрастные коэффициенты брачности и разводимости рассчитывают для девяти возрастных групп (16–19; 20–24; 25–29; 30–34; 35–39; 40–44; 45–49; 50–54; 55–59 лет) отдельно для мужчин и женщин. Динамика рождаемости, смертности и естественного прироста населения в нашей стране видна из следующих данных (табл. 12.5).

Таблица 12.5

Рождаемость, смертность и естественный прирост населения РУз¹

Годы	На 1000 человек населения		
	число родившихся	число умерших	естественный прирост
1920	44,8	33,8	11,0
1940	33,8	13,2	20,6
1959	37,2	6,1	31,1
1970	33,6	5,5	28,1
1979	34,2	7,0	27,2
1990	33,7	6,1	27,6
1995	29,8	6,4	23,4
2010	22,7	4,8	17,9
2017	22,1	5,0	17,1

Резкое снижение смертности населения в послереволюционный период приходится на 1940 г., когда оно по сравнению с 1920 г. сокращается в 2,6 раза. Поэтому общий коэффициент смертности с 38,8 промилле в 1920 г. снизился до 13,2 промилле в 1940 г. Начиная с 1959 года показатели смертности претерпевает резкое изменение, коэффициент смертности снизился до 6,1 ‰, а в 2017 году этот показатель составлял 5,0 ‰.

¹ Расчитано авторами на основе данных Госкомстата РУз.

Анализируя данные табл. 12.5, можно отметить, что стабилизация или до некоторой степени снижение рождаемости, т.е. естественной основы воспроизводства рабочей силы, не говорит о статике развитие населения вообще, ибо количественная стабилизация демовоспроизводственного процесса сопровождается небывалым улучшением качественных показателей, что при неизменных количественных параметрах воспроизводства говорит о расширенном воспроизводстве населения и рабочей силы.

Демографическое развитие происходит в соответствии с диалектическим законом перехода количественных изменений в качественные. Поэтому в современных условиях, когда качественный аспект воспроизводства народонаселения приобретает особое значение в свете требований рыночной экономики, количественно восходящие показатели роста населения уступают свою приоритетность качественно восходящим показателям при наличии необходимого уровня естественного прироста населения.

2.7. Показатели механического движения населения

Численность населения, трудовые ресурсы для отдельных административных, экономических районов зависят от механического движения населения – миграции. Различают **внутреннюю и внешнюю миграции**. Под внутренней миграцией понимается перемещение населения внутри страны. Внешняя миграция – это перемещение населения между странами.

Данные о миграции показывают направления и структуру миграционных потоков. На их основе можно определить привлекательность того или иного региона с точки зрения уровня жизни. В наиболее благополучные регионы как правило происходит интенсивный отток населения из менее благополучных.

Миграция характеризуется абсолютными и относительными показателями.

К абсолютным показателям относят:

- 1) число прибывших, или прибытий (П);
- 2) число выбывших, или выбытий (В);
- 3) миграционный прирост (или снижение), сальдо миграции, чистая миграция (П–В);
- 4) объем миграции, валовая миграция, брутто-миграция (П+В). Показатели объема миграции могут разделяться и группироваться по различным признакам (территориальным, временным, социально-демографическим, целевым).

Поскольку показатели объема миграции зависят от численности населения соответствующей территории, для анализа миграционных процессов используют их **относительные величины**.

Показатели интенсивности миграции характеризуют частоту случаев перемены места жительства в совокупности населения за определенный период. Чаще всего используют общие коэффициенты интенсивности миграции за год в расчете на 1000 или 10000 жителей. Для устранения случайных отклонений в миграционных процессах в отдельные годы вычисляют также средние коэффициенты миграции за несколько лет. Коэффициенты интенсивности могут быть рассчитаны по прибытию, выбытию, миграционному приросту, а также для различных групп населения (возрастных, половых, этнических и др.). Коэффициенты миграции вычисляют по следующим формулам:

Абсолютный механический прирост

$\Delta_{\text{Мех}} = \text{прибывшие} - \text{выбывшие}$.

- 1) коэффициент прибытия

$$K_{\text{п}} = \frac{\text{П}}{S} \cdot 1000.$$

- 2) коэффициент выбытия

$$K_{\text{в}} = \frac{\text{В}}{S} \cdot 1000.$$

- 3) коэффициент миграционного прироста

$$K_{\text{п-в}} = \frac{\text{П} - \text{В}}{S} \cdot 1000.$$

4) коэффициент интенсивности миграционного оборота

$$K_{\text{п+в}} = \frac{\text{П} + \text{В}}{\bar{S}} \cdot 1000.$$

5) коэффициент эффективности миграции

$$K_{\text{эф}} = \frac{\text{П} - \text{В}}{\text{П} + \text{В}} \cdot 1000.$$

где П – число прибывших; В – число выбывших; \bar{S} – среднегодовая численность населения.

Относительные показатели миграции отражают различия в миграционной подвижности населения или его различных групп на определенной территории в динамике за ряд лет. Показатели интенсивности миграции позволяют также сопоставлять эти процессы по отдельным территориям и неравнозначным периодам времени.

В качестве показателей миграции населения служат данные о количестве жителей, прибывших и убывших в пределах данного населенного пункта за определенный период времени, например, за год. При этом общие показатели количества прибывших и убывших могут быть детализированы по причинам миграции, местам выезда и т.д.

Сопоставление данных о въездах и выездах населения позволяет исчислить для каждого населенного пункта показатели прироста или убыли населения за счет его миграции за определенный период. Эти показатели, представляя собой разность между количеством прибывшего и количеством убывшего населения, характеризуют сальдо миграции и называются в демографической статистике показателями механического прироста или механической убыли населения. Они непосредственно влияют на конечные данные о численности постоянного и наличного населения каждого района или страны в целом (при внешней миграции). Тем самым показатели прироста или убыли населения за счет его территориального перемещения, как и показатели рождаемости и смертности населения, необходимы для расчетов численности и состава населения отдельных районов и страны в целом.

На основе данных о миграции определяются направления движения населения, величина иммиграционных и эмиграционных потоков, районы, куда население прибывает и откуда население выезжает. Все эти сведения необходимы при планировании транспорта, торговли, жилищно-коммунального хозяйства и культурно-бытовых учреждений.

2.8. Показатели динамики численности населения

Для характеристики изменения численности населения во времени рассчитывают следующие показатели динамики: абсолютный прирост, темп роста и темп прироста численности населения (цепные, базисные и средние). Их можно представить в виде таблицы (табл.12.6).

Таблица 12.6

Методы расчета показателей динамики численности населения

№	Название показателя	Методика расчета	Примечание
1	Абсолютный прирост (ΔS)	$\Delta S = S_{к.г.} - S_{н.г.}$	$S_{к.г.} - S_{н.г.}$ — численность населения на конец и начало года
2	Среднегодовой абсолютный прирост ($\Delta \bar{S}$)	$\Delta \bar{S} = \frac{\Delta S_{общ}}{n-1}$ $\Delta S = \bar{S}_2 - \bar{S}_1$	$\Delta S_{общ} = S_{к.г.} - S_{н.г.}$ n — число уровней ряда
3	Относительный прирост ($K_{пр}$)	$K_{пр} = \frac{\Delta S}{S_{н.г.}} =$ $= \frac{S_{к.г.} - S_{н.г.}}{S_{н.г.}}$	$K_{пр} = \frac{\Delta S}{S_{н.г.}} = \frac{S_2 - S_1}{S_1}$
4	Коэффициент общего прироста (Ко.п)	$K_{пр} = \frac{S}{\bar{S}} = \frac{\bar{S}_2 - \bar{S}_1}{S_1}$ $K_{оп} = \frac{\Delta S}{S} = \frac{S_2 - S_1}{S_1} = \frac{S_2 - S_1}{(S_1 + S_2) : 2} = 2 \cdot \frac{S_2 - S_1}{S_1 + S_2}$	
5	Коэффициент роста (K_p)	$K_p = \frac{S_n}{S_1}$	
6	Темпы прироста (Тпр)	$T_{пр} = \frac{S_n - S_1}{S_1} \cdot 100$	

7	Среднегодовой коэффициент прироста (\bar{K}_p)	$\bar{K}_p = \sqrt[n-1]{\frac{S_n}{S_1}}$ или $\bar{K}_p = \sqrt[n]{K_1 \cdot K_2 \cdot \dots \cdot K_n}$	
8	Среднегодовой коэффициент прироста (\bar{K}_{np})	$\bar{K}_{np} = \sqrt[n-1]{\frac{S_n}{S_1} - 1}$	
9	Среднегодовой темп роста (\bar{T}_p)	$\bar{T}_p = \sqrt[n-1]{\frac{S_n}{S_1}} \cdot 100$	
10	Среднегодовой темп прироста (\bar{T}_{np})	$\bar{T}_{np} = \sqrt[n-1]{\frac{S_n}{S_1}} \cdot 100 - 100$	

Напомним, что если среднегодовой коэффициент роста населения $K_p = 1,027$, то $T_p = 102,7\%$ или 1027% , а $T = 2,7\%$ или 27% .

$$K_{np} = K_p - 1, \text{ а } T_{np} = T_p - 100.$$

2.9. Расчеты перспективной численности населения

Для экономического и социального прогнозирования необходимо предвидеть возможную численность населения на некоторый период вперед. Такие расчеты строят на основе гипотез относительно будущей динамики рождаемости, смертности и миграции. Их проводят разными методами в зависимости от того, что необходимо определить: общую численность населения или численность по отдельным группам.

Если составляют прогноз общей численности населения, то используют коэффициент общего прироста за период, предшествующий прогнозируемому. Предполагается, что соотношение между рождаемостью, смертностью и миграционным приростом будет таким же и в последующие годы. Тогда перспективную численность населения можно определить по формуле:

$$\overline{S_{t+1}} = S_t \left(1 + \frac{K_{\text{общ.пр}}}{1000} \right)^t = S_t \left(1 + \frac{K_{N-M} + K_{П-В}}{1000} \right)^t$$

где S_t – численность на начало прогнозируемого периода; t – число лет, на которое прогнозируется расчет; $K_{\text{общ.пр}}$ – коэффициент общего прироста населения за период, предшествующий прогнозируемому; K_{N-M} , $K_{П-В}$ – коэффициенты, соответственно, естественного и механического прироста.

Другим методом прогнозирования численности является метод Смирнова

$$N_{t_1} = \Pi_2 \left(1 + \frac{\Pi_1 - \Pi_2}{t_2 \Pi_2} \right)^{t_1}$$

где N_{t_1} – численность населения через t_1 лет с начала отчёта;

Π_1 – численность населения в начале отчёта;

Π_2 – численность населения в конце отчёта;

t_2 – интервал времени в годах между двумя учётами.

Пример. Имеются следующие условные данные по региону (тыс. чел.):

1. На начало текущего года:

численность всего населения 825

численность трудоспособного населения 416

2. За предшествующие годы среднегодовые коэффициенты для всего населения были равны:

рождаемости 20,6 ‰

смертности 7,6 ‰

механического прироста 6,6 ‰

Определить перспективную численность населения и трудоспособного населения на два года вперёд при условии, что коэффициенты естественного и механического прироста, и доля работающих лиц пенсионного возраста и подростков сохраняется на том же уровне, и доля трудоспособного населения во всём населении для искомого первого и второго года будет на один процент выше, чем в исходном году.

Решение. 1. Прогноз общей численности населения:

а) среднегодовой коэффициент – оба его прироста:

Кобщ.прир = 20,6 – 7,6 + 6,6 = 19,6 (темп

прироста = 1,96 %);

б) прогноз общей численности населения:

$$S_1 = S_0 (1 + K_{пр}) = 825 \cdot 1,0196 = 841,17 \text{ тыс.чел.};$$

$$S_2 = S_1 (1 + K_{пр}) = 841,17 \cdot 1,0196 = 857,6 \text{ тыс.чел.}$$

Прогноз численности трудоспособного населения:

а) доля трудоспособного населения (исходная)

$$d_{тр} = 416 : 825 = 0,5042;$$

б) прогноз доли трудоспособного населения

$$d_1 = 0,5042 + 0,01 = 0,5142;$$

в) прогноз численности трудоспособного населения

$$STр_1 = 841,17 \cdot 0,5142 = 432,53 \text{ тыс.чел.};$$

$$STр_2 = 857,66 \cdot 0,5142 = 441,01 \text{ тыс.чел.}$$

Интеллектуальный тренинг

1. Перечислите основные источники статистики населения.

2. Что является объектом наблюдения в статистике населения?

3. В чем состоит различие между понятиями «семья» и «домохозяйство»?

4. Что подразумевается под понятиями «постоянное» и «наличное» население?

5. Как определяется средняя численность населения за тот или иной период?

6. Назовите основные группировки в статистике населения.

7. Опишите половозрастную пирамиду населения.

8. Что характеризует и как рассчитывается коэффициент нагрузки трудоспособного населения?

9. Перечислите основные показатели естественного движения населения.

10. Какие коэффициенты рождаемости являются общими, а какие – специальными (частными)?

11. Как рассчитывается суммарный коэффициент рождаемости?

12. Что характеризуют коэффициенты брутто- и нетто-воспроизводства населения?

13. Какие коэффициенты смертности являются общими, а какие – специальными (частными)?

14. Какие коэффициенты смертности называются стандартизованными?

15. Перечислите основные показатели таблицы смертности.

16. Как определяется средняя ожидаемая продолжительность жизни?

17. Назовите основные показатели направления изучения миграции населения.

18. Как рассчитывается перспективная численность населения?

19. Перечислите основные показатели социальной характеристики населения.

Использованная и рекомендуемая специальная литература

1. Проблема народонаселения. О демографических проблемах стран Запада. М.: Прогресс, 1977.

2. Клупт М.А. Экономическое измерение демографической динамики. СПб.: ЛГУ, 1990.

3. Население и экономика. М.: Статистика, 1970.

4. Народонаселение. Население и трудовые ресурсы. М.: Статистика, 1970.

5. Марлен П. Город. Количественные методы изучения. М.: Прогресс, 1977.

6. Мулляджанов И. Население Узбекской ССР. Справочник. Т.: Узбекистан, 1989.

7. Народонаселение. Продолжительность жизни. М.: Статистика, 1974.

8. Гаврилов Л.А. Может ли человек жить дольше? М.: Мысль, 1985.

9. Статистика населения с основами демографии: Учебник. М.: Финансы и статистика, 1990.

10. Тула Н.Б. Статистическое исследование взаимосвязи демографических процессов и рынка труда: Монография. Т.: Турон замин Зиё, 2014.

Глава III

СТАТИСТИКА РЫНКА ТРУДА



Дорожная карта

- 3.1. Сущность и задачи статситики рынка труда
 - 3.2. Статистика трудовых ресурсов
 - 3.3. Статистика занятых и безработных
 - 3.4. Статистика численности работников
 - 3.5. Статистика использования рабочего времени
 - 3.6. Статистика трудовых конфликтов
 - 3.7. Статистика производительности труда
 - 3.8. Статистика оплаты труда
- Интеллектуальный тренинг
- Использованная и рекомендуемая специальная литература

3.1. Сущность и задачи статистики рынка труда

Рынок труда

Это составная часть структуры рыночной экономики, функционирующая в ней наряду с другими рынками: сырья, материалов, ценных бумаг и т.д. В общем виде под рынком труда понимают особую подсистему рыночной экономики, в которой взаимодействуют с одной стороны – работодатели (собственники средств производства), с другой – наемные работники. В результате этих взаимоотношений формируются объем, структура и соотношение спроса и предложения на рабочую силу.

Составными компонентами рынка труда являются:

1. Спрос на труд.
2. Предложение труда.
3. Цена рабочей силы.
4. Стоимость рабочей силы.
5. Конкуренция.

Спрос на труд – отражает общий объем общественных потребностей в рабочей силе, представленных на рынке труда.

Предложение труда – общее количество рабочей силы, характеризующейся численностью и составом (пол, возраст, образование, профессия, квалификация и т.д.).

Ценой рабочей силы является ее заработная плата.

Стоимость рабочей силы определяется общественными издержками на ее воспроизводство, т.е. объемом потребляемых материальных и нематериальных благ.

Конкуренция

Основным механизмом функционирования рынка труда является **конкуренция** – как между нанимателями за привлечение высокопроизводительной рабочей силы, так и между работниками за замещение вакантных рабочих мест в системе общественного разделения труда, а также между работниками и нанимателями за условия трудового соглашения и оплату труда и т.д.

Таким образом, рынок труда представляет собой специфический вид товарного рынка, отличительной особенностью которой является то, что здесь осуществляется реализация особого рода товара – рабочей силы или способности человека к труду. Как экономическое понятие, рынок труда отражает взаимоотношения между владельцами этого товара (наемными работниками), одновременно являющимися и его продавцами, и покупателями (работодателями). Ввиду особой специфики и, важности для общества этих взаимоотношений они оформляются юридически в трудовом законодательстве.

Основными субъектами рынка труда являются:

- собственники средств производства и органы, представляющие их интересы (ассоциации предпринимателей);

- наемные работники и организации, отражающие их интересы (профсоюзы, советы работодателей);

- государство (в лице различных его структур) как посредник между работодателями и наемными работниками.

Таким образом, среди основных субъектов рынка труда государству отведена важная роль – как регулятора отношений найма, посредника между работодателями и наемными работниками и главного организатора функционирования рыночных отношений в этой сфере.

Рынок труда в условиях рыночной экономики имеет ряд важных **позитивных характеристик**:

- играет важную роль в воспроизводстве рабочей силы, отвечающей современным потребностям;

- обеспечивает распределение и перераспределение рабочей силы между отраслями и территориями;

- активизирует мобильность рабочей силы;

- стимулирует рост производительности труда и др.

Позитивные функции рынка труда реализуются посредством действия его внутренних механизмов, связанных с его функционированием и внутренней структурой.

Основными факторами, оказывающими влияние на динамику рынка труда, являются:

- ✓ демографические, включающие в себя количество населения, удельный вес в нем экономически активного населения, его мобильность и др.;

- ✓ социальные, к числу которых относятся уровень жизни, социальная структура общества, степень развития отношений социального партнерства и т.д.;

- ✓ организационно-правовые, т.е. характеризующие роль государственных учреждений и организации труда и занятости населения, разработанности и качества правовой базы трудовой сферы и предпринимательства и др.

Статистика рынка труда включает все перечисленные атрибуты рыночной экономики, в частности:

- ✚ статистику трудовых ресурсов;

✚ статистику экономически активного и пассивного населения;

✚ статистику занятости и безработицы;

✚ статистику рабочего времени;

✚ статистику производительности труда;

✚ статистику оплаты труда.

Показатели трудового потенциала, уровня занятости и безработицы, производительности труда, средней заработной платы и другие являются важным инструментом при разработке экономической и социальной политики государства, а также являются важными макроэкономическими показателями характеризующими состояние и развитие экономики. Информация о рынке труда крайне необходима основным социальным партнерам рынка труда – организациям предпринимателей и трудящихся. Она широко применяется при анализе уровня жизни населения и конкурентоспособности отраслей экономики.

Переход Узбекистана к рыночной экономике обусловил значительные изменения как в системе показателей статистики рынка труда, так и в методологии их исчисления.

В статистическую практику внедрены также категории, как экономически активное население, безработица, затраты на рабочую силу, трудовые конфликты, которые в условиях плановой экономики не являлись предметом анализа статистики рынка труда.

Одна из главных задач, которая стояла перед статистикой рынка труда в последние годы, – введение международных статистических норм, которые адаптированы к условиям рыночной экономики.

Задачи статистики труда

Основными задачами статистики рынка труда на современном этапе являются:

❖ изучение текущих данных об экономически активном населении, занятости, безработице, структуры занятости по отраслям и профессиям;

❖ исследование данных о движении рабочей силы;

- ❖ изучение данных о фондах времени, их структуре, а также расчет показателей использования рабочего времени;
- ❖ исследование данных о затратах на рабочую силу, их структуры и динамики;
- ❖ изучение данных о трудовых конфликтах, а также расчет показателей, характеризующих трудовые конфликты по отраслям, причинам возникновения и др.

3.2. Статистика трудовых ресурсов

Производство материальных благ невозможно без природных, человеческих, производственных, финансовых, информационных и других ресурсов. Главной производительной силой развития экономики выступает не все население, а лишь та его часть, которая обладает совокупностью физических и духовных способностей, позволяющих трудиться. Это часть населения в трудоспособном возрасте является *трудовыми ресурсами*.

Величина трудовых ресурсов зависит от официально установленных возрастных границ – верхнего и нижнего уровней трудоспособного возраста, доли трудоспособных среди населения трудоспособного возраста, численности участвующих в общественном труде из лиц за пределами трудоспособного возраста. Возрастные границы устанавливаются в каждой стране действующим законодательством.

По действующему трудовому законодательству Узбекистана население по трудоспособности делится на три группы:

1. Моложе трудоспособного возраста (0-15 лет);
2. Трудоспособный возраст (для мужчин – 16-59 лет, для женщин 16-54 лет);
3. Старше трудоспособного населения (для мужчин 60 лет и старше, для женщин – 55 лет).

В Узбекистане разработана методика определения численности трудовых ресурсов.¹ Численность трудовых ресур-

¹ Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «О совершенствовании

сов определяется как сумма численности трудоспособного населения в трудоспособном возрасте и численности работающих лиц моложе и старше трудоспособного возраста по формуле:

$$TP = THT + PПП,$$

где TP – трудовые ресурсы;

THT – трудоспособное население в трудоспособном возрасте;

PПП – работающие подростки и пенсионеры.

Нередко термин «трудовые ресурсы» используется как синоним рабочей силы. Однако в настоящее время по методике Международной организации труда (МОТ) вместо термина «трудовые ресурсы» принято употребление категории «экономически активное население».

Экономически

активное население

Трудовые ресурсы – это часть населения, потенциально способная работать, но не обязательно вовлеченная в производственный процесс. С точки зрения фактического участия в производстве товаров и услуг в статистике труда используют такие понятия, как экономически активное и экономически неактивное население.

В международных стандартах термин «экономически активное население» используется в качестве основополагающего понятия и охватывает лиц обоего пола, в течение определенного времени предлагающих свой труд для производства товаров и услуг, включенных в системы национальных счетов и балансов ООН.

Экономически активное население – это наиболее часто используемый показатель, характеризующий уровень активности населения. Коэффициент экономической активности (Кэ.ак.) определяется по формуле.

$$K_{э.ак} = \frac{S_{э.ак}}{S_i} \cdot 100; K_{э.ак} = \frac{S_{э.ак}}{TP} \cdot 100$$

где $S_{э.ак.i}$ – численность экономически активного населения на t -ю дату;

S_i – численность всего населения на t -ю дату.

**Экономически
неактивное
население**

Экономически неактивное население – лица в возрасте, установленном для измерения экономической активности населения, которые не считаются занятыми экономической деятельностью или безработными в течение рассматриваемого периода. В его состав входят следующие категории:

а) учащиеся и студенты, слушатели и курсанты, посещающие дневные учебные заведения (включая дневную докторантуру);

б) лица, получающие пенсии по старости и на льготных условиях, а также получающие пенсии по потере кормильца при достижении ими пенсионного возраста;

в) лица, получающие пенсии по инвалидности;

г) лица, занятые ведением домашнего хозяйства, уходом за детьми, больными родственниками и т.п.;

д) отчаявшиеся найти работу, т.е. лица, которые прекратили поиск работы, исчерпав все возможности ее получения, но которые могут и готовы работать;

е) другие лица, которым нет необходимости работать, независимо от источника их дохода.

Численность экономически неактивного населения ($S_{э.н.ак}$) может быть определена как разность между численностью всего населения (S_i) и численностью рабочей силы ($S_{рс}$) или тоже самое, численностью экономически активного населения ($S_{э.ак}$)

$$S_{э.н.ак} = S - S_{рс};$$

$$S_{э.н.ак} = S - S_{э.ак}.$$

Коэффициент экономически неактивного населения ($K_{э.н.ак}$) определяется по формуле:

$$K_{э.н.ак} = \frac{S_{э.н.ак}}{S_i} \cdot 100; K_{э.н.ак} = \frac{S_{э.н.ак}}{TP} \cdot 100$$

Данные об экономически неактивном населении разрабатываются также по полу, возрастным группам, уровню образования и другим признакам.

Всесторонняя информация об экономически неактивном населении является важной и необходимой частью информации о рынке труда, поскольку, с одной стороны, происходит постоянный переход части населения из состояния экономически активного населения в состояние экономически неактивного населения (уход на пенсию, поступление на учебу с отрывом от производства, временное прекращение трудовой деятельности женщин в связи с рождением детей и пр.), а с другой – часть населения постоянно вливается в экономически активное население (студенты после окончания учебных заведений, женщины, возобновляющие работу, которые до этого занимались уходом за детьми и домашним хозяйством, пенсионеры, по различным причинам вновь начинающие работать, часть населения, вступающая в трудоспособный возраст и предлагающая свои услуги на рынке труда и пр.).

**Показатели
демографической
нагрузки**

На основе данных о численности трудовых ресурсов рассчитывают показатели демографической нагрузки:

а) коэффициент потенциального замещения ($K_{пз}$) – отношение численности детей в возрасте от 0 до 15 лет к общей численности трудовых ресурсов (TP);

б) коэффициент «пенсионной» нагрузки ($K_{пн}$) – отношение численности населения пенсионного возраста к общей численности трудовых ресурсов (TP);

в) коэффициент общей нагрузки ($K_{он}$) – отношение суммы численности детей до 15 лет и пенсионеров к общей численности трудовых ресурсов (TP).

Вычисляются они обычно в процентах по формулам:

$$K_{пз} = \frac{ЧДО-15}{TP} \cdot 100 \quad K_{пн} = \frac{S_{пн}}{TP} \cdot 100$$

$$K_{он} = \frac{ЧДО-15 + S_{пн}}{TP} \cdot 100$$

Разность между числителем и знаменателем в каждом из этих соотношений показывает степень нагрузки, подающей на трудовые ресурсы.

Для того, чтобы проиллюстрировать на цифрах, рассчитаем долю лиц до рабочего, рабочего и после рабочего возрастов. Исходные данные (абсолютные величины) и доли представим в табличной форме (табл. 13.1).

Таблица 13.1

Показатели динамики нагрузки трудовых ресурсов Узбекистана

№	Показатели	2000	2011	2018
1	Численность трудовых ресурсов (лиц трудоспособного населения) – тыс. чел.	13112	17804,7	19610,1
2	Доля в процентах:			
	а) потенциальный коэффициент возмещения (или замещения) – Кпз	75,1	51,1	50,3
	б) коэффициент пенсионной нагрузки (Кпн)	11,6	12,5	16,2
	в) коэффициент общей нагрузки (Кон)	86,7	63,6	66,5

Как видно из расчетных данных, коэффициент замещаемости трудовых ресурсов, т.е. отношение численности лиц в трудоспособном возрасте ($ЧД_{0-15}$), к численности населения трудоспособного населения (ТР) снизился с 75% в 2000 г. до 50,3% в 2018 г. Это значит потенциальный коэффициент возмещения, т.е. коэффициент замещения имеет тенденцию к снижению в связи с неизменным уровнем рождаемости и высоким темпом роста лиц трудоспособного возраста.

Коэффициент пенсионной тяжести, возрастной структуры, т.е. пенсионной нагрузки (Кпв), исчисленной путем отношения численности лиц в пенсионном возрасте ($Spв$) к численности населения в трудоспособном возрасте (ТР), в расчете на 100 человек увеличился с 11,6% в 2000 году до 16,2% в 2018 г.

Коэффициент экономичности возрастного состава населения, т.е. коэффициент общей нагрузки (Кон),

исчисленный путем отношения лиц в нетрудоспособном возрасте ($ЧД_{0-15} + Spв$) к численности населения в трудоспособном возрасте (ТР), в расчете на 100 человек снизился с 86,7% в 2000 году до 66,5% в 2018 году.¹

Снижение общей нагрузки связано с опережающим приростом лиц трудоспособного населения (на 49,5%) по сравнению с приростом населения трудоспособного возраста (43,3%) и лиц моложе трудоспособного возраста (8,7%).

Баланс трудовых ресурсов

Для комплексного анализа наличия и распределения трудовых ресурсов по сферам и видам экономической деятельности составляется баланс трудовых ресурсов. Его теоретическую основу составляют определения, принятые международными конференциями статистиков труда и рекомендации МОТ с учетом национальных особенностей.

Баланс трудовых ресурсов состоит из двух частей: ресурсной и распределительной.

В первой части приводятся сведения о наличии трудовых ресурсов и источниках их формирования. Вторая часть имеет два раздела, которые обусловлены распределением трудовых ресурсов на занятое и не занятое в экономике население. Занятые и в экономике лица подразделяются по видам деятельности и формам собственности. Баланс трудовых ресурсов составляют ежегодно как в целом по стране, так и по его регионам.

Источниками информации для составления баланса являются сведения предприятий и организаций о численности занятых; данные материалов обследований населения по проблемам занятости; данные органов государственной службы занятости о численности безработных, официально зарегистрированных в органах государственной службы занятости; данные учебных заведений о численности обучающихся по дневной форме обучения.

¹ Расчеты коэффициентов (Кпз, Кпн, Кон) произведены по материалам статистического ежегодника Госкомстата Республики Узбекистан.

Показатели баланса трудовых ресурсов рассчитывают в среднем за год (табл. 13.2).

Таблица 13.2

Баланс трудовых ресурсов

Номер строки	Наименование показателя	Тыс. человек
	Формирование трудовых ресурсов	
01	<i>Численность трудовых ресурсов – всего</i>	
	В том числе	
02	Трудоспособное население в трудоспособном возрасте ¹	
03	Из него работающие граждане других государств	
04	Лица старше трудоспособного возраста, занятые в экономике	
	Подростки, занятые в экономике	
	Распределение трудовых ресурсов	
06	<i>I. Среднегодовая численность занятых в экономике на основной работе – всего</i>	
	В том числе по формам собственности	
07	Государственная	
08	Муниципальная	
09	Собственность общественных и религиозных организаций	
10	смешанная российская	
И	Иностранная, совместная узбекская и иностранная	
12	Частная	
	Из нее	
13	Крестьянские (фермерские) хозяйства	
14	Частные организации	
15	Лица, занятые индивидуальным трудом и по найму у отдельных граждан	
16	Лица, занятые в домашнем хозяйстве производством товаров и услуг для реализации	
	<i>II. Население, не занятое в экономике</i>	
17	Учащиеся в трудоспособном возрасте, обучающиеся с отрывом от работы	
18	Трудоспособное население в трудоспособном возрасте, не занятое в экономике и обучением с отрывом от работы	

¹ За минусом инвалидов I и II групп.

Аналитические возможности баланса трудовых ресурсов расширяются в результате распределения работающих на предприятиях различных форм собственности и занятых в сфере частного предпринимательства по отраслям экономики.

На основе данных баланса трудовых ресурсов можно проанализировать структуру распределения трудовых ресурсов, проследить динамику перераспределения трудовых ресурсов между различными отраслями и сферами деятельности, получить сведения о численности и структуре незанятого населения.

3.3. Статистика занятых и безработных

В условиях рыночной экономики важное социальное значение приобретают проблемы занятости и безработицы.

Занятость населения *Под занятостью населения* понимают деятельность граждан, связанную с удовлетворением личных и общественных потребностей, не противоречащую законодательству и приносящую им, как правило, трудовой доход. В экономической теории занятость трактуется как «степень вовлеченности экономически активного населения в экономику». В Законе Республики Узбекистан «О занятости населения» определено, что «занятость – это не противоречащая Конституции и законам Республики Узбекистан деятельность людей, связанная с удовлетворением, их личных и общественных потребностей, приносящая им заработок (*трудовой доход*)».¹

Общая численность лиц, занятых в экономике (Sз.э), определяется как сумма работников всех предприятий и организаций всех форм собственности, деятельность которых юридически оформлена (ΣР), а для лиц занимающихся трудовой деятельностью (ΣТД) и неоплачиваемых работников семейных предприятий (ΣСП)

¹ Закон Республики Узбекистан «О занятости населения». Статья 2. // <http://www.lex.uz>

$$S_{3.э} = \Sigma P + \Sigma TД + \Sigma СП.$$

К занятым гражданам в составе экономически активного населения (в соответствии с Законом о занятости населения Республики Узбекистан) относят лиц обоего пола в возрасте от 16 лет и старше, а также лиц моложе 16 лет, которые в рассматриваемый период:

- работающие по найму, в том числе выполняющие работу за вознаграждение в течение неполного рабочего времени или на дому, а также имеющие иную оплачиваемую работу, включая временные работы;

- временно отсутствующие на рабочем месте в связи с болезнью, отпуском, переподготовкой, повышением квалификации, приостановкой производства, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством за временно отсутствующим работником сохраняется место работы;

- самостоятельно обеспечивающие себя работой, предприниматели, включая занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, члены кооперативов, фермеры, лица, занятые в личных подсобных и дехканских хозяйствах, непосредственно осуществляющие выращивание скота, производство и реализацию животноводческой и другой сельскохозяйственной продукции, а также члены семей указанных категорий граждан, участвующие в производстве;

- проходящие службу в Вооруженных силах, органах и войсках Службы национальной безопасности и внутренних дел, а также альтернативную службу;

- работающие в общественных объединениях и религиозных организациях, осуществляющих свою деятельность в соответствии с законодательством.

По социально-экономической сущности различают следующие виды занятости (рис. 13.1).

Продуктивная занятость – это занятость населения в общественном производстве.



Рис. 3.1. Классификация занятости

Социально полезная занятость определяется числом людей, не только занятых в общественном производстве, но и военнослужащих, учащихся (в трудоспособном возрасте), занятых ведением домашнего хозяйства, уходом за детьми и больными родственниками.

Полная занятость – такое состояние общества, когда все желающие иметь оплачиваемую работу ее имеют, отсутствует циклическая безработица, но при этом сохраняется ее естественный уровень, определяемый фрикционной и структурной безработицей.

Эффективная занятость характеризуется с двух точек зрения: с экономической – как наиболее рациональное использование человеческого ресурса и социальной – как наиболее полное соответствие интересам человека труда. Таким образом, если полная занятость отражает занятость с количественной стороны, то эффективная – с качественной. Общеизвестен методологический подход к эффективной занятости, разработанный классиком экономической теории Дж.М. Кейнсом. Он утверждал, что эффективная занятость всегда меньше полной. Дж.М. Кейнсом предложена формула эффективного спроса:

$$F(Dw) = \sum Nr,$$

где F – функция;

Dw – эффективный спрос народного хозяйства;

N – занятость (количество человек);

г – отрасль.¹

Данная формула объясняется автором тем, что рабочие предлагают рабочую силу в обмен на деньги и предъявляют спрос на товары в обмен на деньги. Предприятия предлагают товары и предъявляют спрос на рабочую силу в обмен на деньги. В условиях переходной экономики потребовалось также осмысление категории вторичной занятости и самозанятости.

Вторичная занятость *Вторичная занятость* означает удлинение рабочего дня за пределы нормальной продолжительности на тех же, смежных или новых рабочих местах (на другом предприятии, в форме индивидуальной трудовой деятельности и т.д.).

Самозанятость *Самозанятость* предполагает самостоятельный поиск деятельности как источника дохода, создания рабочих мест для получения постоянного или временного дохода с помощью государственной поддержки разных уровней. Самозанятость чаще всего проявляется в форме малого бизнеса.

Показатели занятости населения Как было отмечено ранее:
❖ Численность трудоспособного населения отражает имеющийся трудовой потенциал страны, т.е. число фактически способных к труду.

Его следует отличать от располагаемого трудового потенциала, который характеризуется экономически активным населением.

Экономически активное население меньше трудоспособного населения: оно не включает не занятое трудоспособное население. Остающаяся часть – это рабочая сила страны.

❖ Рабочая сила – это население, занятое трудом в отраслях экономики, в которых создается ВНД, ВВП, НД страны, т.е. использующийся в настоящее время ее трудовой потенциал.

¹ Кейнс Дж.М. Общая теория занятости, процента и денег. М.: Прогресс, 1978. С.36.

Между указанными численностями населения можно построить следующий вид мажорантности:

$$S_{\text{нас}} > S_{\text{т.с.н.}} > S_{\text{э.ак}} > S_{\text{з(р)}}.$$

Коэффициент занятости рассчитывается как по населению в целом, так и по полу и отдельным возрастным группам населения (табл. 13.3).

Таблица 13.3

Система показателей занятости населения

№	Название показателя	Методика расчета	Примечание
1	Коэффициент занятости населения (Кзн)	$K_{\text{зн}} = \frac{S_{\text{з}}}{S_{\text{н}}}$	$S_{\text{з}}$ – численность занятого населения
2	Коэффициент занятости трудовых ресурсов (Ктр)	$K_{\text{тр}} = \frac{S_{\text{з}}}{TP}$	$\bar{S}_{\text{з}}$ – среднегодовая численность населения
3	Коэффициент занятости трудоспособного населения (Кт.с.н.)	$K_{\text{т.с.н.}} = \frac{S_{\text{з}}}{S_{\text{т.с.н.}}}$	\overline{TP} – среднегодовая численность трудовых ресурсов
4	Коэффициент занятости экономически активного населения (Кэ.ак)	$K_{\text{э.ак}} = \frac{S_{\text{з}}}{S_{\text{э.ак}}}$	$\bar{S}_{\text{т.с.н.}}$ – среднегодовая численность трудоспособного населения $\bar{S}_{\text{э.ак}}$ – среднегодовая численность экономически активного населения

Разность между числителем и знаменателем в каждом из этих соотношений показывает, соответственно, запас трудовых ресурсов или трудоспособного и экономически активного населения.

Рабочая сила состоит из работающих, безработных и, так называемых, не полностью занятых.

Все эти приведенные показатели дают возможность изучить интенсивность абсолютных показателей трудовых ресурсов, а рассчитанные в динамике – процесс их изменения за разные периоды времени.

Таблица 13.4

**Динамика показателей занятого населения
Республики Узбекистан**

№	Показатели занятости	2000	2011	20017
1	Численность занятого населения в экономике (тыс. чел.)	8983	11919,1	13520,3
	То же в % к 2000 г.			
2	Коэффициент занятости (%)			
	а) населения (Кз.н.)	53,0	61,5	60,1
	б) трудоспособного населения в трудоспособном возрасте (Кт.с.н.)	73,3	69,0	73,9
	в) экономически активного населения (Кэ.ак)	99,6	95,0	94,2

Из табл.13.4 видно, что в Узбекистане в последние годы наблюдается падение уровня экономически активного населения. Так, если в 2000 году коэффициент экономически активного населения составил 99,6%, то в 2017 году этот коэффициент снизился до 94,2%, т.е. на 5,4 процентного пункта.

Характерно то, что коэффициент занятости по отношению к численности населения имеет тенденцию к неуклонному росту. За рассматриваемый период оно возросло с 53,0% (2000 г.) до 60,1% в 2017 г.

Это связано с высоким ростом числа занятого населения по сравнению с численностью населения. Коэффициент опережения составляет 1,15 раза.

Уровень экономической активности анализируется так же по полу и отдельным возрастным группам населения. При этом обычно выделяются следующие возрастные группы: 15-19 лет, 20-24 года, 25-29 лет, 50-54 года, 55-59 лет, 60-70 лет.

При расчете коэффициентов занятости по отдельным возрастным группам иногда в знаменателе формулы коэффициента вместо численности экономически активного населения в этой возрастной группе берется численность всего населения этой группы.

При международных сопоставлениях уровня занятости для определения занятости населения численность занятых соотносится с численностью всего населения в возрасте от 10 лет и старше. Использование такого низкого возрастного порога объясняется тем, что во многих развивающихся странах уровень занятости в детском возрасте весьма высокий.

Показатели безработицы Безработица – социальное явление, предполагающее отсутствие работы у людей, составляющих экономически активное население. По действующему законодательству в стране «безработными признаются трудоспособные лица в возрасте от 16 лет до приобретения права на пенсию, которые не имеют работы и заработка (трудового дохода), зарегистрированы в государственной службе занятости в качестве лиц, ищущих работу, готовые трудиться, пройти профессиональную подготовку или переподготовку и которым этой службой не сделаны предложения подходящей работы».¹

Безработица К категории безработных по определению Международной организации труда, «относятся лица от 16 лет и старше, которые в течение рассматриваемого периода (Б):

– не имел работы (либо занятия, приносящего доход) – Sn.и.р;

– готовы были приступить к работе – Sг.п.р;

– искали работу² – S н.р.

$$Б = Sn.и.р + Sг.п.р + S н.р.$$

С позиции рыночной экономики:

Это результат непрерывного изменения предложения и спроса рабочей силы в условиях рыночной системы хозяйствования. Она определяется как разница между численностью работоспособных, входящих в общую массу рабочей силы, и числом занятых трудовой деятельностью.

¹ Закон Республики Узбекистан «О занятости населения». Статья 3. //http://www.lex.uz

² Резолюция 13-й Международной конференции статистиков труда, относящейся к статистике экономически активного населения занятости, безработицы и неполной занятости (октябрь 1982 г.). Пункт 10. // http://www.ilo.org

$$ЧБ = РС - ЧЗ,$$

где ЧБ – численность безработных;

РС – рабочая сила;

ЧЗ – число занятых.

При отнесении того или иного лица к категории безработных должны учитываться все три критерии, указанные выше. Если речь идет о поисках работы, то имеется в виду активный поиск работы: обращение в государственные либо частные службы занятости, к администрации предприятий и организаций, использование либо помещение объявлений в печати, попытки организации собственного дела и т.д.

В состав безработных включаются также лица, обучающиеся по направлению служб занятости. В качестве безработных учитываются учащиеся и студенты, инвалиды и пенсионеры в том случае, если они активно занимаются поисками работы и готовы к ней приступить. В настоящее время в Узбекистане численность безработных определяется на основе вышеизложенной методологии, которая соответствует международным статистическим стандартам (методология Международной организации труда), а также устанавливается численность лиц, зарегистрированных государственными службами занятости и признанных безработными.

Для характеристики уровня безработицы исчисляется коэффициент безработицы (Кбезр):

$$K_{\text{безр}} = \frac{ЧБ_t}{S_{\text{э,акт}}} \cdot 100$$

где ЧБ – численность безработных на t-ю дату;

$S_{\text{э,акт}}$ – численность экономически активного населения на t-ю дату;

В таком случае, если в числителе состоит общее число безработных, то получают коэффициент безработицы по методологии МОТ, а если в числителе стоит численность официально зарегистрированных безработных, то получают коэффициент официально зарегистрированной безработицы. Если в большинстве развитых стран рыночной экономики норма безработицы в 1991 году колебалась в пределах 6-12%,

то в Швеции она составляла 2%, а в Японии 2,3%, что является результатом разумного применения национальных моделей организации рынков труда в этих странах.

Ряд экономистов полагают, что безработица в пределах 4,0-5,0% можно считать экономически приемлемой, «естественной» и ее социальное обеспечение не составляет проблемы. Они называют «естественной» норму безработицы, соответствующую целесообразному в данных условиях занятости.¹ Это значит, что естественная безработица жестко определена спросом на рабочую силу.

А.М. Оукенем² был разработан закон (Закон Оукена), доказывающий эмпирическую зависимость между темпом роста безработицы и темпом роста ВВП. Расчеты, произведенные ученым в США начала 60-х годов XX века показали, что превышение уровня безработицы на 1,0% над уровнем естественной безработицы снижает реальный ВВП по сравнению с потенциальным на 2,5 %. Но практика показывает, что закон Оукена не всегда действует, т.е. не является универсальным экономическим законом.

Виды безработицы Имеются многочисленные подходы к классификации безработицы. Но обычно отмечают общую, фрикционную, структурную и циклическую безработицу (табл. 13.5).

Различают также следующие разновидности безработицы:

- специализированная безработица;
- добровольная безработица;
- скрытая безработица.

Специализированная безработица – образуется в результате сокращения спроса на работников устаревших специальностей при одновременном наличии свободных рабочих мест по новым специальностям.

¹ Фишер С., Дорнбуш Р., Шмалензи Р. Экономика. М., 1993. С. 602.

² Артур Мелвин Оукен (Arthur Melvin Okun, 1928-1980) – американский экономист, автор «Закона Оукена». Основные труды: Политическая экономия процветания (The Political Economy of Prosperity. 1970); Цены и объемы: макроэкономический анализ (Prices and Quantities A macroeconomic analysis. 1981).

Добровольная безработица – тип безработицы, возникающей при условии добровольной незанятости некоторых групп населения (домохозяйки и другие лица, не желающие работать по каким-либо причинам).

Скрытая безработица – это содержание на предприятиях и в организациях в интересах сохранения трудовых коллективов излишних работников, которые могли бы быть высвобождены в результате спада производства. Такая форма проявляется главным образом в виде вынужденного перехода на неполный рабочий день (неделю) и вынужденных отпусков (с частичной оплатой или без сохранения содержания) по инициативе администрации.

Таблица 13.5

Классификация безработицы

Формы	Понятие	Причины
Общая	Неспособность трудоспособного лица в трудоспособном возрасте, желающего работать, вступить в трудовые отношения	Рост производительности труда, интенсификация, структурная реорганизация производства, сокращение объемов капиталовложений, перепроизводство товаров и услуг и др.
Фрикционная	Поиск работы из-за увольнения в связи с перераспределением трудовых ресурсов в динамичной экономике или добровольная смена работы	Рост текучести, недифференцированная отраслевая политика, несоответствие затрат труда заработной плате, трудовая миграция и региональные изменения демографии
Структурная	Относительно долговременная, вызванная переходом к новым технологиям, потребностью в новом уровне квалификации	Закрытие устаревших производств, конверсия военно-промышленного комплекса, неразвитость сферы услуг, отсутствие альтернативной занятости, самозанятости
Циклическая	Спад производственной активности	Совокупный спрос на товары первоначально воздействует на занятость и опосредованно на безработицу (дефицит сброса)

Продолжительность безработицы характеризует среднее время перерыва в работе.

Естественным уровнем безработицы называют такой уровень, при котором факторы, повышающие и понижающие зарплату и цены, находятся в равновесии. Это наивысший уровень занятости, соответствующий потенциальному ВВП. Согласно концепции естественного уровня потенциальный ВВП достигается при полной загрузке основного капитала, под которой понимается ситуация, когда индекс использования производственных мощностей обрабатывающей и промышленности равен примерно 86%. Естественный уровень безработицы всегда выше нуля, так как она в той или иной мере существует всегда в фрикционной или структурной формах.

**Взаимосвязь безработицы
и инфляции. Кривая
Филлипса**

Мировой опыт развития рыночной экономики свидетельствует о том, что безработица неизбежно влечет за собой серьезные отрицательные экономические и социальные последствия как для самих безработных и их семей, так и для общества в целом. К числу таких последствий относят, прежде всего, недоиспользование в значительных размерах рабочей силы всех развитых стран.

Недоиспользование рабочей силы вследствие безработицы оборачивается для общества большими экономическими потерями, недопроизводством в значительных размерах материальных благ и услуг или, в стоимостном выражении, потерями валового национального продукта. Количественно эти потери представляют разность между величиной потенциального ВВП, который был бы произведен в условиях полной занятости, и его фактической величиной, произведенной при данном уровне безработицы. Полученная разность, отнесенная к объему потенциального ВВП, дает относительную величину потерь валового национального продукта, вызываемых безработицей.

Эмпирические исследования показали, что между безработицей и инфляцией существует обратная зависимость. Эти

исследования обобщил британский экономист А. У. Филлипс (1958). Он доказал, что между уровнем безработицы в стране и темпами роста цен наблюдается обратно пропорциональная зависимость (ранее эту закономерность подметили американские ученые П. Самуэльсон и Р. Солоу). На графике связь уровня безработицы и темпов инфляции изображается в виде кривой Филлипса (рис. 13.2).

Согласно кривой Филлипса повышение уровня безработицы может не только сбить темпы инфляции до нуля, то есть подбить рост цен, но и достичь отрицательной инфляции (снижения цен), именуемой дефляцией. Понятно, что имеется макроэкономическая зависимость между совокупными ценами и безработицей.

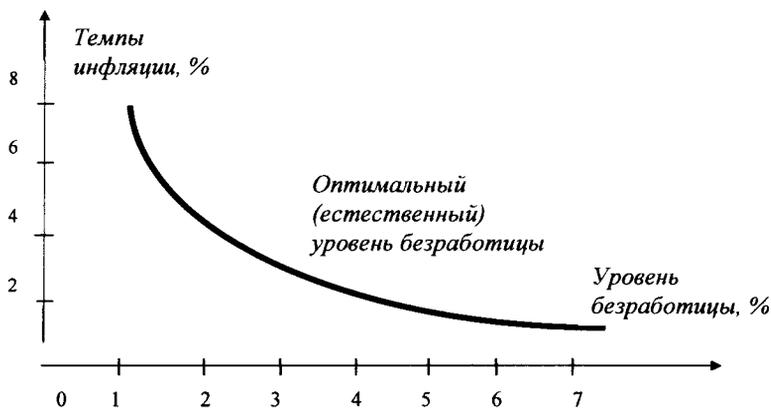


Рис. 3.2. Связь между уровнем безработицы и темпами инфляции (кривая Филлипса)

Кривая Филлипса отражает тот факт, что стремление сократить безработицу путем расширения спроса и увеличения числа рабочих мест приводит к ускоренному росту инфляции. В то же время увеличение доли безработных приводит к сокращению денежной массы, выплачиваемой в виде заработной платы, и тем самым способствует подавлению инфляции.

Приходится, однако, отметить, что попытки государственного регулирования экономики, опирающиеся на кривую Филлипса, как показал опыт второй половины XX в., не всегда ведут к успеху. Часто оказывается, что увеличение безработицы сопровождается снижением роста цен лишь в кратких пределах времени. В долгосрочной перспективе последствия могут быть иными. Как свидетельствует реальная экономическая ситуация в ряде стран, бывает, что и безработица растет и цены тоже растут. В этом случае приходится искать факторы, способные оказать желаемое воздействие и на безработицу, и на инфляцию.

Экономические потери, порождаемые безработицей, ложатся тяжелым бременем, прежде всего, на самих безработных. Это обусловлено существующей системой социальной защиты в случае недобровольной безработицы, теми принципами, на которых она базируется и функционирует. В этой связи важна степень возмещения потерянного заработка пособием по безработице. В Узбекистане она варьируется в диапазоне от 50 до 100% заработка, предшествовавшего увольнению. При этом чем продолжительнее безработица, тем ниже степень возмещения утраченного заработка, тем значительнее экономические потери, тем ниже жизненный уровень безработного и его семьи.

Дисбаланс на рынке труда

Дисбаланс между спросом и предложением на рынке труда всегда означает отступление от условий полной и эффективной, занятости. Если предложение превышает спрос, то имеет место явная безработица, а при превышении спроса над предложением имеет место скрытая безработица.

3.4. Статистика численности работников

Основным источником информации о численности занятых в экономике являются данные о численности работников, получаемые от предприятий. На уровне предприятия для оп-

ределения численности работников на конкретную дату или в среднем за период используют показатели списочной, средней и среднесписочной численности работников. Их рассчитывают по данным табельного и кадрового учета на предприятии.

Основными унифицированными формами первичной документации по учету труда и его оплаты являются приказы (распоряжения) о приеме на работу, переводе на другую работу, предоставлении отпуска, прекращении трудового договора (контракта) (соответственно, формы №Т-1, Т-5, Т-6, Т-8), личная карточка (форма №Т-2), табель учета использования рабочего времени и расчета заработной платы (форма №Т-12), табель учета использования рабочего времени (форма №Т-13), расчетно-платежная ведомость (форма №Т-49) и др.

Средняя численность работников организации за какой-либо период (месяц, квартал, год) включает:

- среднесписочную численность работников;
- среднюю численность внешних совместителей;
- среднюю численность работников, выiolнявших работы по договорам гражданско-правового характера.

Списочная численность работников – это моментный показатель, определяемый на конкретную дату. В нее входят наемные работники, работавшие по трудовому договору (контракту), а также собственники организации, работавшие в ней и получавшие заработную плату. Списочная численность (Тсп) работников за каждый календарный день состоит из явившихся на работу (Тяв) и отсутствующих по каким-либо причинам (Тнеяв).

$$Тсп = Тяв + Т неяв.$$

В списочную численность целыми единицами включаются работники:

- 1) фактически явившиеся на работу, включая и тех, которые не работали по причине простоя, а также надомники, принятые на неполный рабочий день или неполную ставку в

соответствии с трудовым договором, работающие на предприятии иностранцы;

2) не явившиеся на работу по следующим причинам: из-за отпуска (ежегодного, дополнительного, по беременности и родам, уходу за ребенком, учебного, без сохранения заработной платы по семейным обстоятельствам или инициативе администрации), дня отдыха за ранее отработанное время, болезни, выполнения государственных обязанностей, забастовки, прогула, нахождения под следствием до решения суда, а также обучения с отрывом от производства, если в данной организации за работником сохраняется заработная плата, командировки, временной работы в других организациях.

Для того чтобы в обобщающих показателях численности работников по экономике в целом не возникало повторного счета одних и тех же людей, не включаются в списочную численность работники:

1) принятые на работу по совместительству из других организаций;

2) выполнявшие работу по договорам гражданско-правового характера;

3) привлеченные для работы в организации согласно специальным договорам с государственными организациями на предоставление рабочей силы (военнослужащие и лица, отбывающие наказание в виде лишения свободы);

4) направленные на работу в другую организацию, если за ними не сохраняется заработная плата;

5) направленные организациями на обучение в образовательные учреждения с отрывом от работы и получающие стипендию за счет средств этих организаций;

6) подавшие заявление об увольнении и прекратившие работу до истечения срока предупреждения или без предупреждения администрации; они исключаются из списочной численности работников с первого дня невыхода на работу;

7) неработающие собственники данной организации.

На основе данных о списочной численности работников вычисляют показатель среднесписочной численности за опре-

деленный период (месяц, квартал, год), так за месяц вычисляется как сумма списочной численности работников (T_{cn}) за все календарные дни месяца, деленная на их число (D_k). В выходные и праздничные дни она принимается равной списочной численности работников за предшествующий рабочий день:

$$\bar{T}_{cn} = \frac{\sum T_{cn}}{D_k}$$

Среднюю и среднесписочную численность для отрасли или экономики в целом определяют как сумму соответствующих показателей по отдельным предприятиям.

Помимо рассмотренных показателей, дополнительно на уровне предприятия могут быть рассчитаны средняя явочная численность ($T_{яв}$) и средняя численность фактически работающих ($T_{раб}$):

$$\bar{T}_{яв} = \frac{\sum T_{яв}}{D_{раб}}$$

где $D_{раб}$ – количество рабочих дней.

Профессиональный состав работников предприятия изучается в разрезе:

- профессии рабочих;
- должности служащих (руководителей, специалистов, других служащих).

Рабочие – это лица, непосредственно занятые в процессе создания материальных ценностей, а также выполняющие ремонт, перемещение грузов, перевозку пассажиров, оказание материальных услуг и др. **Руководители** – это работники, занимающие должности руководителей организаций и их структурных подразделений (главы администраций, хокимы, министры, президенты, директора, главные специалисты, государственные инспекторы), а также их заместители. **Специалисты** – это работники, занятые инженерно-техническими, экономическими и другими работами (администраторы, бухгалтеры, диспетчеры, инженеры, инспекторы, корректоры и др.). Другие служащие – это работники, осуществляющие подготовку и оформление документации, учет и кон-

троль, хозяйственное обслуживание (архивариусы, дежурные, стенографистки, табельщики, учетчики).

Показатели движения численности работников

Статистика изучает общий объем движения численности работников и причины, влияющие на него. С этой целью рассчитывают абсолютные и относительные показатели движения численности работников.

Абсолютными показателями являются обороты по приему, равный общему числу принятых на работу за определенный период по всем источникам поступления, и оборот по выбытию, равный числу уволенных за период по всем причинам увольнений.

При определении оборота по приему выделяется несколько групп работников по источникам их поступления:

- 1) по направлению служб занятости и трудоустройства;
- 2) по инициативе самого предприятия (организации);
- 3) в порядке перевода с других предприятий и организаций;
- 4) после окончания высших и средних специальных учебных заведений (включая стипендиатов самих предприятий).

Оборот по выбытию – общая численность уволенных за период по следующим причинам:

- 1) призыв в армию;
- 2) поступление в учебное заведение с отрывом от производства;
- 3) перевод на другое предприятие;
- 4) окончание сроков договора найма;
- 5) выход на пенсию (по достижении пенсионного возраста, инвалидности);
- 6) смерть работника;
- 7) сокращение штата;
- 8) по собственному желанию;
- 9) прогулы и другие нарушения трудовой дисциплины.

Среди направлений выбытия можно выделить **необходимый оборот по выбытию**, который включает увольнения по

причинам физиологического характера и увольнения, предусмотренные законодательством.

Увольнения в связи с сокращением штата происходят в результате спада или технического перевооружения производства, структурной перестройки, связанной с сокращением и даже ликвидацией нерентабельных производств.

В число принятых и выбывших работников списочного состава не включаются:

а) работники, привлеченные на работу по специальным договорам с государственными организациями (военнослужащие и лица, отбывающие наказание в виде лишения свободы);

б) внешние совместители;

в) работники, выполнявшие работу по договорам гражданско-правового характера.

Представляет интерес излишний и необходимый оборот рабочей силы. Излишний оборот, называемый также текучестью кадров, включает увольнения по собственному желанию и за нарушения трудовой дисциплины.

Оизл = Уп.с.ж. + Ун.т.д.

Из-за излишнего оборота рабочей силы снижается эффективность деятельности предприятий и организаций, так как требуются значительные средства на адаптацию новых работников на новом рабочем месте, увеличиваются расходы на содержание кадровых служб предприятий и возникают потери, связанные с затратами на профессиональное обучение уволившихся работников. Необходимый оборот характеризует увольнения по всем остальным причинам.

В отличие от необходимого оборота рабочей силы, который практически не зависит от самих предприятий и организаций, и от оборота по выбытию по причинам экономического характера, излишний оборот во многом является следствием условий труда, оплаты труда и других причин, которые не устраивают работника данного предприятия.

Общий оборот рабочей силы ($O_{o.p.c.}$) – сумма оборотов по приему ($\Sigma Чпр.$) и выбытию ($\Sigma Чув.$), т.е. сумма численности принятых и уволенных за период:

$$O_{o.p.c.} = \Sigma Чпр. + \Sigma Чув.$$

Численность работников, постоянно работавших в течение отчетного периода на данном предприятии, определяется как разность между списочной численностью работников на начало периода и численностью уволившихся из их числа в течение периода.

$$Чп.р. = Чрсо - Чув.$$

Для оценки интенсивности движения трудовых ресурсов, используются также относительные показатели (табл. 13.6).

Таблица 13.6

Система показателей, характеризующих интенсивность движения численность работников

№	Название показателей	Методы расчета	Примечание
1	Коэффициент оборота по приему (Кпр)	$K_{пр} = \frac{T_{пр}}{T_{сн}}$	$T_{пр}$ – число принятых на работу $T_{сн}$ – среднесписочная численность
2	Коэффициент оборота по выбытию (Квыб)	$K_{выб} = \frac{T_{ув}}{T_{сн}}$	$T_{ув}$ – число уволенных
3	Коэффициент текучести (Ктек)	$K_{тек} = \frac{T_{тек}}{T_{сн}}$	$T_{тек}$ – число уволенных по собственному желанию и в связи с нарушениями трудовой дисциплины
4	Коэффициент восполнения работников (Квосп)	$K_{восп} = \frac{T_{пр}}{T_{ув}}$	$K_{восп} = \frac{K_{пр}}{K_{выб}}$
5	Коэффициент постоянства состава	$K_{пост} = \frac{T_{пост}}{T_{сн}}$	$T_{пр}$ – число работников, проработавших за период T постоянно $T_{пр}$ – списочная численность работников на конец года

$$K_{\text{восп}} = \frac{K_{\text{пр}}}{K_{\text{выб}}}$$

В том случае, если $K_{\text{восп}}$ больше 1, то происходит не только возмещение убыли рабочей силы в связи с увольнением, но и появляются новые рабочие места. Если данный показатель меньше 1, то это свидетельствует о том, что сокращаются рабочие места, и если при этом речь идет не об отдельном предприятии или отрасли, а об экономике в целом, то эта ситуация приводит к увеличению безработицы. Коэффициент постоянства состава ($K_{\text{пост}}$) необходим для анализа степени стабильности трудовых коллективов.

Данные о движении рабочей силы разрабатываются по предприятиям и организациям, по отраслям, территориальным единицам и экономике в целом. Вместе с данными о движении работников предприятия в органы статистики представляют сведения о высвобождении и приеме работников, а также о сокращении и введении рабочих мест.

3.5. Статистика использования рабочего времени

Изучение численности, состава и закономерностей движения работников, занятых в общественном производстве, еще не дает полной картины величины трудовых затрат и меры их использования в производстве. Степень использования трудовых ресурсов может быть различной. Поэтому возникает необходимость измерения степени использования рабочей силы, объема труда, выявления закономерностей в изменении количества труда.

С фактором времени связаны все резервы производства: резервы использования орудий труда и средств труда, сокращение непроизводственных расходов и потерь, ускорение обращения материальных ценностей в производстве, снабжении и сбыте. Чем больше экономический эффект, который дает тот или иной трудовой процесс, та или иная трудовая деятельность в единицу времени, тем рациональнее исполь-

зовано это рабочее время. Поэтому статистическое изучение рабочего времени особое значение приобретает в условиях рыночной экономики.

Без экономии времени немислим прогресс всякого общества. Этим определяется важность показателей использования рабочего времени в системе статистических показателей. Говоря о мерах измерения и использования труда в производстве, К. Маркс отмечал, «Количество самого труда измеряется его продолжительностью, рабочим временем, а рабочее время находит, в свою очередь, свой масштаб определенных долей времени, каковы: час, день и т.д.»¹

В практике социально-экономической статистики применяются следующие измерители рабочего времени: человеко-день, человеко-час.

Отработанным человеко-днем рабочего считается время нормированного рабочего дня, независимо от числа отработанных им в этот день часов. В состав отработанного человеко-дня рабочего входят: человеко-дни рабочих, фактически работавших на предприятии, включая и работающих неполный рабочий день; человеко-дни, отработанные в порядке сверхурочной работы и в выходные дни; человеко-дни рабочих, работавших по нарядам вне предприятия, а также находящихся в служебных командировках; человеко-дни рабочих, которые в связи с простоем на их основной работе были использованы на других работах.

Поскольку отработанный человеко-день фактически фиксирует явку рабочего на работу, постольку он не может быть непосредственным измерителем фактически затраченного труда в производстве. Отработанный человеко-день скрывает потери рабочего времени, которые могут иметь место внутри рабочего дня.

Отработанным человеко-часом рабочего считается календарный час, в течение которого он выполнил работу. Отработанные рабочим человеко-часы слагаются из фактиче-

¹ Маркс К., Энгельс Ф. Соч. Т. 23. С. 47.

ски отработанных им урочных и сверхурочных календарных часов. В состав отработанных рабочим человеко-часов не входят человеко-часы простоев, время перерывов в работе кормящих матерей и другие внутрисменные перерывы в работе, льготные часы подростков.

Календарный фонд рабочего времени (произведение среднего списочного числа работников на календарное число дней отчетного периода)		
Табельный фонд рабочего времени		Общее число выходных и праздничных дней у всех работников
Максимально возможный фонд рабочего времени		Общее число дней очередных отпусков у всех работников
Явочный фонд рабочего времени		Неявки максимально возможного фонда (с расшифровкой по причинам)
Фактически отработанное время	Целодневные простои	

Рис. 3.3. Структура календарного фонда

Отработанные человеко-дни и человеко-часы отражают только одну часть рабочего времени. Другую часть отражают следующие показатели: человеко-дни неявок на работу, простои, прогулы.

Человеко-днем неявки рабочего считается время рабочего дня, в течение которого он не явился на работу с разрешения закона.

Прогулом считается время рабочего дня, в течение которого рабочий не явился на работу по неуважительным причинам.

Простоем считается время рабочего дня, в течение которого рабочий не работает по причинам, от него не зависящим. Различают целодневные (целосменные) и текущие (внутри-сменные) простои.

Целодневным простоем считается время рабочего дня, в течение которого рабочий явился на работу, но не смог приступить к ней по не зависящим от него причинам, а также день неявки на работу, если рабочий заранее был предупрежден о невозможности предоставить ему работу в тот день. Целодневные простои измеряются в человеко-днях. Текущим простоем считается та часть времени, нормируемого рабочего-дня, в течение которого рабочий не работал. Текущие простои измеряются в человеко-часах.

Сумма всего отработанного времени и времени неявок рабочих на работу составляет общий или календарный фонд рабочего времени.

Исходным является календарный фонд времени ($T_{кф}$). Его определяют как сумму человеко-дней явок и неявок на работу или умножением среднесписочной численности работников на число календарных дней периода:

$$T_{сн} = \bar{T}_{сн} \cdot D_{к}$$

Если из календарного фонда ($T_{кф}$) вычесть человеко-дни, приходящиеся на праздничные и выходные дни ($T_{п/в}$), то получится табельный фонд рабочего времени ($T_{тф}$):

$$T_{тф} = T_{кф} - T_{п/в}$$

Основной характеристикой максимального количества времени, которое может быть использовано для работы без нарушения трудового законодательства, служит максимально возможный фонд рабочего времени ($T_{мв.ф}$). Он представляет собой разность между табельным фондом ($T_{тф}$) и числом человеко-дней очередных отпусков ($T_{отп}$):

$$T_{мв.ф} = T_{тф} - T_{отп}$$

В правой части баланса (табл.13.7) отражается факт использования максимально возможного фонда рабочего времени.

Таблица 13.7

Баланс рабочего времени

Фонды времени	Использование рабочего времени
1. Календарный фонд времени 2. Праздничные и выходные дни 3. Табельный фонд времени (стр. 1 – стр. 2) 4. Очередные отпуска	6. Фактически отработанное время 6.1. Фактически отработанное урочное время 6.2. Отработанное сверхурочное время 7. Время, не использованное по уважительным причинам 7.1. Неявки по болезни (включая неявки из-за несчастных случаев на производстве) 7.2. Отпуска по учебе или профессиональной подготовке 7.3. Отпуска по семейным или личным обстоятельствам 7.4. Выиолнение государственных обязанностей 7.5. Прочие неявки, предусмотренные законом 8. Административные отпуска 9. Потери рабочего времени 9.1. Неявки с разрешения администрации 9.2. Прогоулы 9.3. Целодневные простои 9.4. Внутрисменные простои 10. Прекращение работы по причине трудовых конфликтов
5. Максимально возможный фонд времени (стр. 3 – стр. 4)	11. Итого отработанное и не использованное по всем причинам рабочее время (стр.6 + стр.7 + стр.8 – стр.9 + стр.10) В тем числе в пределах урочного времени (стр.11 – стр.6.2)

Если из максимально возможного фонда (Тмв.ф.) вычесть число-дней неявок на работу (д.н.я) т.е. те дни невыхода на работу по уважительным (предусмотренным законодательством) и неуважительным причинам, то получится явочный фонд рабочего времени (Тяв)

$$\text{Тяв} = \text{Тмв.ф} - \text{д.н.я}$$

Полную информацию о фондах времени и их использовании можно получить из баланса рабочего времени (табл.13.7).

На уровне предприятия балансы рабочего времени целесообразно составлять ежемесячно. Детальная классификация направлений неиспользования времени по уважительным причинам и причин потерь рабочего времени позволяет согласовать производственную программу с теми реальными ресурсами рабочего времени, которыми можно располагать, основываясь на данных о структуре использования рабочего времени в тот или иной период.

На основе данных баланса можно рассчитать показатели использования фондов времени (табл. 13.8).

Таблица 13.8

Система показателей использования фондов времени

№	Название показателя	Методика расчета	Примечание
1	Коэффициент использования максимального фонда рабочего времени (Км.в.ф)	$K_{\text{м.ф.с}} = \frac{T_{\phi}}{T_{\text{и.с.ф}}} \cdot 100$	Тф – фактически отработанные часы в урочное время (стр.6 баланса)
2	Коэффициент использования табельного фонда времени (Ктт.ф)	$K_{\text{т.ф}} = \frac{T_{\phi}}{T_{\text{т.ф}}} \cdot 100$	Тм.в.ф – максимально возможный фонд времени
3	Коэффициент использования календарного фонда времени (Кк.ф)	$K_{\text{к.ф}} = \frac{T_{\phi}}{T_{\text{к.ф}}} \cdot 100$	Тт.ф – табельный фонд времени Д.ф – ср. число дней, отработанных одним работников за период

4	Коэффициент использования рабочего периода (Кр.п)	$K_{p.n} = \frac{D_{\phi}}{D_n}$	Дн – число дней, которые должен был отработать один работник за период по режиму работы предприятия
5	Коэффициент использования рабочего дня (Кр.д)	$K_{p.d} = \frac{\bar{t}_{\phi.y}}{\bar{t}_{y.реж}}$	$\bar{t}_{\phi.y}$ – ср. фактическая урочная продолжительность рабочего дня $\bar{t}_{y.реж}$ – среднеурочная продолжительность рабочего дня по режиму

Кмв.ф. позволяет оценить степень фактического использования того времени, которое максимально могли отработать рабочие предприятия. Он может применяться на уровне отдельного предприятия или при сравнениях предприятий одной отрасли. В дополнение к **Кмв.ф** рассчитывают удельные веса неиспользованного рабочего времени в максимально возможном фонде: всего и в том числе по уважительным и неуважительным причинам.

На основе коэффициента **Ктф** можно сопоставлять степень использования рабочего времени в отдельных отраслях экономики, особенно в тех случаях, когда существует отраслевая специфика в продолжительности очередных отпусков.

Используя коэффициенты использования рабочего периода и рабочего дня, можно рассчитать интегральный показатель использования рабочего по времени. С помощью интегрального коэффициента определяется удельный вес общих потерь рабочего времени, часть из которых являются целодневными, а часть – внутрисменными.

В зарубежной статистике регулярно рассчитывается показатель, характеризующий фактическую среднюю продолжительность рабочей недели, который применяется при анализе экономической конъюнктуры. Значение этого показателя заключается в том, что он обычно раньше, чем другие экономические показатели, реагирует на изменение экономической конъюнктуры в стране.

На предприятиях и в отраслях, которые работают в сменном режиме, рассчитываются также показатели сменности, характеризующие использование сменного режима, а также использование рабочих мест, которыми располагает предприятие: коэффициент сменности, коэффициент использования сменного режима, коэффициент использования рабочих мест в наибольшую смену и интегральный показатель использования рабочих мест. Эти показатели исчисляются обычно для категории рабочих на определенную дату либо за календарный период.

Коэффициент сменности, рассчитанный на определенную дату, равен:

$$K_{c(\text{на дату})} = \frac{\text{Общая численность рабочих во всех сменах}}{\text{Численность рабочих в наибольшей смене}}$$

При исчислении коэффициента сменности за календарный период он равен:

$$K_{c(\text{период})} = \frac{\text{Число отработанных человеко - дней во всех сменах}}{\text{Число отработанных человеко дней в наибольшую смену}}$$

Пример. Предприятие работает в 3-сменном режиме. За июнь рабочими в 1-ю смену отработано 8800 человеко-дней, во 2-ю – 5500 и в 3-ю – 2000 человеко-дней, число рабочих дней по режиму работы предприятия 20, число рабочих мест – 500.

Коэффициент сменности будет равен:

$$K_c = \frac{8800 + 5500 + 2000}{8800} = 1,85.$$

Коэффициент использования сменного режима определяется как отношение коэффициента сменности к числу смен при режиме работы предприятия ($\in \text{ЧС}$)

$$K_{\text{см.р}} = \frac{K_c}{\text{ЧС}} \cdot 100\%.$$

На рассматриваемом предприятии он равен:

$$K_{\text{и.с.р}} = \frac{1,85}{3} \cdot 100\% = 61,7\%,$$

т.е. сменный режим используется лишь на 61,7%.

В том случае, если в наиболее заполненную смену используются не все рабочие места, то рассчитывается коэффициент использования рабочих мест в наибольшую смену (Ки.р.м). При расчете на определенную дату он определяется по формуле:

$$\text{Ки.р.м} = \frac{\text{Численность рабочих в наибольшую смену}}{\text{Количество рабочих мест}} \cdot 100.$$

При расчете за календарный период он равен:

$$\text{Ки.р.м} = \frac{\text{Число человеко-дней, отработанных в наибольшую смену}}{\text{Количество рабочих мест} \times \text{Число рабочих дней за период}} \cdot 100.$$

В нашем примере

$$\text{Ки.р.м} = \frac{8800}{500 \times 20} \cdot 100 = 88\%,$$

т.е. и в наибольшую смену рабочие места использовались только на 88%.

Интегральный показатель использования рабочих мест определяется как произведение коэффициента использования сменного режима на коэффициент использования рабочих мест в наибольшую смену:

$$\text{Кинт} = \text{Ки.с.р} \cdot \text{Ки.р.м}.$$

В нашем примере

$$\text{Кинт} = 0,617 \times 0,88 \times 100 = 54,3\%.$$

Рабочие места на данном предприятии в июне использовались на 54,3%.

3.6. Статистика трудовых конфликтов

Статистика трудовых конфликтов как составная часть статистики труда является сравнительно новым разделом отечественной статистики, так как до недавнего времени существовавшие юридические нормы не позволяли организациям предпринимателей и трудящихся разрешать противоречия,

возникающие по вопросам трудовых отношений, путем забастовок либо локаутов.¹

Трудовой конфликт

В статистике *трудовой конфликт* – это ситуация, когда между трудящимися и работодателями возникает несогласие по определенным вопросам или группе вопросов, по поводу которых трудящиеся или работодатели выразили недовольство, либо по поводу которых трудящиеся или предприниматели поддерживают требования или недовольство других трудящихся или работодателей.

Различают следующие виды трудовых конфликтов (рис. 13.4).

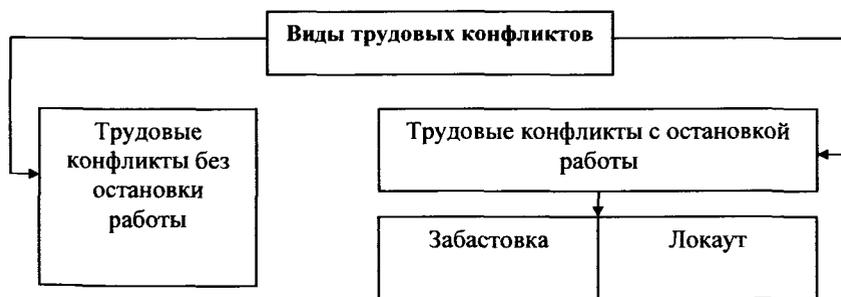


Рис. 3.4. Виды трудовых конфликтов

1) *трудовые конфликты без остановки работы*. В этом случае конфликтующие стороны выдвигают свои требования, которые разрешаются путем переговорного процесса, либо организуют действия, которые проводятся во внерабочее время и способствуют разрешению конфликта. Такими действиями являются митинги, демонстрации, голодовки, создание забастовочных комитетов, объявление предзабастовочной готовности и другие действия, которые побуждают конфлик-

¹ Так например, статистика трудовых конфликтов, которая в настоящее время существует в России, базируется на международных статистических нормах, последняя пересмотренная редакция которых была принята 15-й Международной конференцией статистиков труда в 1993 г.

тующие стороны разрешить трудовые конфликты за столом переговоров;

2) трудовые конфликты с остановкой работы. Различают два вида таких конфликтов: забастовки и локауты.

Забастовка – это временное прекращение работы одной или несколькими группами трудящихся с целью навязать свои требования или противостоять им, либо выразить недовольство, либо поддержать требование или недовольство других трудящихся.

Локаут – это полное или частичное закрытие одного или нескольких мест работы, либо попытка воспрепятствовать нормальной трудовой деятельности работников одним или несколькими работодателями с целью навязать требования или противодействовать им, либо поддержать требования или недовольство других работодателей.

Трудовые конфликты классифицируются по причинам, вызывающим трудовые конфликты. Выделяют две группы конфликтов.

Во-первых, конфликты, возникающие в результате коллективных переговоров между представителями предпринимателей и организациями трудящихся, которые зашли в тупик по вопросам:

а) заработной платы, премий и другим вопросам оплаты труда;

б) условий труда (продолжительность рабочего времени, организация труда, техника безопасности и др.);

в) занятости (кадровая политика, передвижение персонала, закрытие предприятий, классификация персонала, например, кого относить к занятым на подземных работах, к занятым разъездным характером работы и др.);

г) профсоюзной деятельности.

Во-вторых, конфликты, которые возникли не в результате разработки коллективных трудовых договоров, а по следующим причинам:

а) оплата труда (несвоевременность выплаты зарплаты, индексация зарплаты, связанная с инфляционными процессами, и др.);

б) условия труда (изменение продолжительности рабочего времени, техника безопасности);

в) занятость (массовые увольнения, закрытие предприятий, направление в административные отпуска без компенсации);

г) поддержка других групп трудящихся без выдвижения требований к своим работодателям;

д) протест (против экономической или социальной политики правительства) или выдвижение политических требований;

е) другие причины.

Данные о трудовых конфликтах собираются ежемесячно.

При этом учитываются:

- число забастовок и локаутов;
- количество предприятий и организаций, вовлеченных в трудовой конфликт;
- число трудящихся, вовлеченных в трудовой конфликт.

Лица, которые отсутствовали на своем рабочем месте во время проведения забастовки в связи с болезнью, отпуском и по другим причинам с разрешения администрации или без него, должны исключаться из числа вовлеченных в трудовой конфликт на весь период их отсутствия. Для сопоставления данных о трудовых конфликтах на международном уровне рекомендуется применять следующие показатели:

1) потери рабочего времени в результате конфликтов в расчете на 1000 работников (Кп):

$$K_{п} = \frac{\text{Потери рабочего времени в результате конфликтов}}{\text{Среднесписочная численность работников}} \cdot 1000;$$

2) число вовлеченных в конфликт трудящихся в расчете на 1000 трудящихся (Кк):

$$K_k = \frac{\text{Число участвовавших в конфликте} \\ \text{трудоющихся}}{\text{Среднесписочная численность работников}} \cdot 1000.$$

Эти показатели рассчитываются для отраслей, где имели место трудовые конфликты. Для аналитических целей данные о трудовых конфликтах разрабатываются по следующим направлениям.

Составляются группировки по причинам трудовых конфликтов с указанием количества конфликтов, числа предприятия и организаций, волеенных в трудовой конфликт, количества трудоющихся, участвовавших по этой причине в трудовых конфликтах, и количества рабочего времени (в человеко-днях), потерянного в трудовых конфликтах. Эти данные устанавливаются по отраслям, регионам и для экономики в целом.

Разрабатываются данные о продолжительности трудовых конфликтов в комбинации с такими признаками, как количество конфликтов, численность участвующих в конфликтах и количество потерянных человеко-дней в результате остановки работы, по причине трудовых конфликтов.

Проводится группировка данных о числе участвующих в трудовых конфликтах с учетом данных о количестве конфликтов, числе трудоющихся, участвующих в конфликтах, и количестве потерь рабочего времени.

3.7. Статистика производительности труда

Производительность труда

Это результативность конкретного живого труда, эффективность целесообразной, производительной деятельности по созданию продукта в течение определенного промежутка времени. Данный показатель изучают на разных уровнях: от индивидуальной производительности труда до производительности общественного труда в народном хозяйстве всей страны в целом.

В процессе изучения производительности труда перед экономической статистикой возникают задачи: измерить уровень производительности труда, проследить за характером изменения этого уровня во времени и пространстве, т.е. определить динамику производительности труда, выявить состав факторов, воздействующих на изменение уровня и динамики производительности, изменить влияние каждого фактора в отдельности и некоторой совокупности их на уровень производительности труда и его динамику; показать особенности методов исчисления этих показателей в определенных отраслях народного хозяйства.

Уровень производительности труда может быть выражен:

1) **прямым показателем** – выработкой продукции (w) в единицу времени или одним человеком:

$$w = \frac{Q}{T},$$

где Q – объем продукта; T – затраты труда;

2) **обратным показателем** – трудоемкостью (t):

$$t = \frac{T}{Q}$$

Затраты труда могут быть выражены отработанными человеко-часами, человеко-днями, средней численностью рабочих за период и среднесписочной численностью всего персонала за период.

В зависимости от выбранной единицы измерения затрат труда можно соответственно рассчитать и показатели производительности труда.

$$\text{Средняя часовая выработка} = \frac{\text{Объем произведенной продукции}}{\text{Фактически отработанное за период число человеко-часов}}$$

Она показывает среднюю выработку рабочего за один час фактической работы (исключая время внутрисменных простоев и перерывов, но с учетом сверхурочной работы).

$$\text{Средняя дневная выработка} = \frac{\text{Объем произведенной продукции}}{\text{Фактически отработанное за период число человеко-дней}}$$

Она характеризует степень производственного использования рабочего дня.

$$\text{Средняя выработка на одного работника} = \frac{\text{Объем произведенной продукции}}{\text{Среднесписочное число рабочих, человек}}$$

$$\text{Средняя выработка на одного работника промышленно-производственного персонала} = \frac{\text{Объем произведенной продукции}}{\text{Среднесписочное число работников (ППП), человек}}$$

Наиболее точным показателем выработки продукции является среднечасовая выработка, наиболее общим средняя выработка продукции на одного работника.

Между перечисленными выше средними показателями существует взаимосвязь:

$$\bar{w}_{iППП} = w_ч \cdot \bar{T}_{дн} \cdot \bar{T}_{пер} \cdot d_{раб}$$

где $\bar{w}_{iППП}$ – средняя выработка на одного работника; $w_ч$ – среднечасовая выработка; $\bar{T}_{дн}$ – средняя продолжительность рабочего дня; $\bar{T}_{пер}$ – средняя продолжительность рабочего периода; $d_{раб}$ – доля рабочих в общей численности ППП.

В такой же зависимости находятся и темпы изменения перечисленных показателей:

$$I_{w_{iППП}} = I_{w_ч} \cdot I_{\bar{T}_{дн}} \cdot I_{\bar{T}_{пер}} \cdot I_{d_{раб}}$$

Система показателей производительности труда

Система статистических показателей производительности труда формируется в зависимости от единицы измерения объема произведенной продукции. Эти единицы могут быть натуральными, трудовыми и стоимостными. Соответственно, применяют натуральный, трудовой и стоимостный методы измерения уровня и динамики производительности труда. При применении натурального

метода объем продукции, стоящий в числителе показателя выработки, измеряют в натуральных единицах (тоннах, штуках, метрах и т.п.).

Динамика производительности труда в зависимости от метода измерения ее уровня анализируется при помощи статистических индексов: натуральных, трудовых и стоимостных.

Натуральный метод Индекс производительности труда может быть построен на уровне единицы совокупности (предприятия, цеха, участка и т.п.):

$$I_w = \frac{q_1}{T_1} : \frac{q_0}{T_0},$$

где I_w – индивидуальный индекс производительности труда; q_0, q_1 – объем продукции по отдельной единице совокупности в базисном и отчетном периоде; T_0, T_1 – трудовые затраты по отдельной единице совокупности в базисном и отчетном периоде.

В случае расчета индекса производительности труда по совокупности единиц для определения выработки используют суммарные данные по всей совокупности:

$$I_w = \frac{\bar{w}_1}{w_0} = \frac{\Sigma q_1}{\Sigma T_1} : \frac{\Sigma q_0}{\Sigma T_0} = \frac{\Sigma w_1 T_1}{\Sigma T_1} : \frac{\Sigma w_0 T_0}{\Sigma T_0} = \frac{\Sigma w_1 d_1}{\Sigma w_0 d_0},$$

где I_w – индекс переменного состава, характеризующий динамику производительности труда под ее влиянием по отдельным единицам совокупности и под воздействием струк-

турных сдвигов в составе совокупности; $d = \frac{T}{\Sigma T}$.

Влияние каждого из двух перечисленных факторов на величину оценивают индексы постоянного состава ($I_{w(w)}$) и структурных сдвигов ($I_{w(T/\Sigma T)}$).

Индекс постоянного состава характеризует изменение средней производительности труда под влиянием ее измене-

ния у отдельных единиц совокупности при постоянном уровне трудовых затрат:

$$I_{w(w)}^- = \frac{\Sigma w_1 T_1}{\Sigma T_1} : \frac{\Sigma w_0 T_1}{\Sigma T_1} = \frac{\Sigma w_1 d_1}{\Sigma w_0 d_1}.$$

Индекс структурных сдвигов выражает динамику производительности труда под влиянием изменения доли затрат труда единиц совокупности с различным уровнем производительности труда:

$$I_{w(T/\Sigma T)}^- = \frac{\Sigma w_0 T_1}{\Sigma T_1} : \frac{\Sigma w_0 T_0}{\Sigma T_0} = \frac{\Sigma w_0 d_1}{\Sigma w_0 d_0}.$$

Если $I_{w(T/\Sigma T)}^- > 1$, то это означает, что в отчетном периоде по сравнению с базисным возросла доля трудовых затрат на участках с более высоким уровнем производительности труда.

Индексы увязываются в систему.

$$I_w^- = I_{w(w)}^- \cdot I_{w(T/\Sigma T)}^-$$

В абсолютной форме система индексов будет иметь следующий вид:

$$\bar{w}_1 - \bar{w}_0 = \Sigma w_1 d_1 - \Sigma w_0 d_0 = (\Sigma w_1 d_1 - \Sigma w_0 d_1) + (\Sigma w_0 d_1 - \Sigma w_0 d_0)$$

При использовании натурального метода измерения производительности труда темпы ее изменения могут быть искажены. Такое возможно, если в отчетном периоде по сравнению с базисным:

- 1) существенно, изменилось качество продукции;
- 2) значительно изменился удельный вес незавершенного производства и полуфабрикатов в общем объеме продукции, поскольку в числителе показателя производительности берется только готовая продукция, а в знаменателе – общие трудовые затраты как на готовую продукцию, так и на полуфабрикаты и незавершенное производство;
- 3) произошло изменение производственной структуры предприятия.

Натуральный метод можно применять только при производстве какого-либо одного вида продукции. Наиболее широко его используют в добывающей промышленности. Од-

нако большинство предприятий выпускает разнообразную продукцию, несоизмеримую в натуральном выражении, поэтому во избежание искажений возникает необходимость использования других методов измерения производительности: трудового и стоимостного.

Трудовой метод

Оценка уровня и динамики производительности труда с помощью трудового метода состоит в соизмерении разнородной продукции с помощью фактической трудоемкости. В этом случае индекс производительности труда принимает следующий вид:

$$I_w = \frac{\Sigma q_1 t_0}{\Sigma T_1} \cdot \frac{\Sigma q_0 t_0}{\Sigma T_0} = \frac{\Sigma q_1 t_0}{\Sigma q_1 t_1}$$

где t_0 – трудоемкость базисного периода, характеризующая затраты труда, приходящиеся на единицу продукции каждого вида; $\Sigma T_0 = \Sigma q_0 t_0$ – общие трудозатраты на производство

продукции, следовательно, $\frac{\Sigma q_0 t_0}{\Sigma T_0} = 1$.

Исходный индекс производительности труда может быть преобразован:

$$I_w = \frac{\Sigma q_1 t_0}{\Sigma q_1 t_1} = \frac{\Sigma q_1 \cdot \frac{t_1}{t_1}}{\Sigma q_1 t_1} = \frac{\Sigma q_1 t_1 \cdot \frac{t_0}{t_1}}{\Sigma q_1 t_1} = \frac{\Sigma i_w T_1}{\Sigma T_1} \quad (\text{индекс Струмилина}),$$

где $i_w = \frac{t_0}{t_1}$, поскольку трудоемкость является обратным показателем выработки продукции.

Разность $\Sigma q_1 t_0 - \Sigma q_1 t_1$ характеризует величину экономии (увеличения) затрат труда вследствие повышения изменения трудоемкости. Трудовой метод наиболее точно характеризует динамику производительности труда, однако его применение ограничено необходимостью учета трудоемкости по каждому виду продукции.

*** Стоимостной метод**

С помощью стоимостного метода уровень и динамику производительности

труда измеряют, используя в качестве соизмерителя разнородной продукции цену на ее отдельные составляющие:

$$I_w = \frac{\bar{w}_1}{w_0} = \frac{\sum q_1 p_0}{\sum T_1} : \frac{\sum q_0 t_0}{\sum T_0}.$$

Ценностный индекс производительности труда (I_w) является индексом переменного состава, т.к. величина его зависит не только от изменения уровня производительности труда на отдельных предприятиях (в отдельных отраслях), но и от изменения структуры совокупности трудовых затрат, т.е. от перераспределения труда между предприятиями и отраслями.

Производительность труда и трудозатраты являются факторами изменения объема продукции: $q = w \cdot T$. Изменение объема продукции в отчетном периоде по сравнению с базисным можно представить в следующем виде:

$$\Delta q = q_1 - q_0 = \sum w_1 T_1 - \sum w_0 T_0.$$

Изменение объема продукции под влиянием изменения производительности труда составит

$$\Delta q_{(w)} = \sum w_1 T_1 - \sum w_0 T_0 = (\bar{w}_1 - \bar{w}_0) \sum T_1.$$

Изменение объема продукции под воздействием изменения численности работников или отработанного ими времени

$$\Delta q_{(T)} = \sum w_0 T_1 - \sum w_0 T_0 = (\sum T_1 - \sum T_0) \bar{w}_0.$$

В итоге $\Delta q = \Delta q(w) + q(T)$.

Уровень производительности труда может выражаться средней выработкой продукции либо на один отработанный человеко-час, либо на один отработанный человеко-день, либо на один человеко-месяц, либо на более крупную единицу рабочего времени (квартал, год).

Выбор той или иной единицы измерения рабочего времени определяет и различное экономическое содержание изучаемого показателя производительности труда. Расчет в среднем на один **человеко-час** показывает уровень производительности труда за время чистой работы; расчет в среднем на один **человеко-день** отражает этот уровень с учетом степени использования рабочего времени внутри рабочего дня; расчет в среднем на одного **среднесписочного рабочего** за

месяц или за год характеризует уровень с учетом степени использования всего рабочего времени внутри месяца или года, т.е. дает обобщенную и готовую характеристику производительности труда.

В качестве пояснительного примера приведем таблицу, характеризующую различие в уровне и динамике часовой, дневной и месячной производительности труда (табл. 13.9).

Таблица 13.9

Пример уровней производительности труда

№	Показатели	Базисный период	Отчетный период	Отношение отчетного периода к базисному, % (стр.3 : стр.2) · 100
1	Выработано продукции – кг (q)	547300	982800	179,6
2	Среднесписочное число рабочих (Тр)	300	420	140,0
3	Отработано человеко-дней (Тч.д)	7200	10500	145,8
4	Отработано человеко-часов (Тч.ч)	47880	71662,5	149,6
5	Производительность труда – кг			
	а) часовая (стр. 1: стр.4)	11,4	13,7	120,0
	б) дневная (стр. 1: стр.3)	76	93,6	123,1
	в) месячная (стр. 1: стр.2)	1824	2340	128,2
6	Число отработанных дней за месяц на одного среднесписочного рабочего (стр. 3: стр.2)	24	25	104,2
7	Фактическая продолжительность рабочего дня в часах (стр. 1: стр.3)	6,65	6,82	102,6

Как показывают данные таблицы, динамика часовой, дневной и месячной производительности труда различна. Так:

$$\text{а) средняя часовая выработка} = \frac{q_1}{T_1} : \frac{q_0}{T_0} = \frac{982800}{7166,2} : \frac{547200}{47880} = 13,7 : 11,4 = 1,2 \text{ или } 120\%;$$

$$\text{б) средняя дневная выработка} = 93,6 : 76,0 = 1,231 \text{ или } 123,1\%;$$

$$\text{в) средняя месячная выработка} = 2340 : 1824 = 1,282 \text{ или } 128,2\%.$$

Следовательно, в отчетном периоде по сравнению с базисным периодом часовая выработка возросла на 20%, дневная на – 23,1% и месячная – на 28,2%.

Это различие объясняется тем, что в отчетном периоде одновременно с ростом выработки продукции в натуре (в килограммах) за один час увеличилось и число часов работы за день и продолжительность рабочего месяца (с 24 до 25 дней).

Динамика дневной производительности труда (1,231) представляет собой произведение показателя роста часовой производительности труда (1,2) на показатель роста продолжительности рабочего дня в часах (1,026). В то же время в отчетном периоде увеличилось и число дней работы на одного списочного рабочего. Коэффициент этого увеличения равен 1,042. Умножив показатель динамики дневной производительности труда (1,231) на показатель роста среднего числа отработанных одним рабочим дней за месяц (1,042), получим показатель роста месячной производительности труда (1,282, или 128,2).

Связь между часовой, дневной и месячной производительностью труда может быть выражена в форме индексных отношений:

$$\text{Идн. пр. тр} = \text{Ичас. пр. тр} \cdot \text{Ипрод. раб. дня};$$

$$\text{Имес. пр. тр} = \text{Идн. пр. тр} \cdot \text{Ипрод. раб. мес.}$$

Само собой разумеется, что если фактическая продолжительность рабочего дня в отчетном периоде не увеличится

(как в нашем примере), а уменьшится, то показатель роста дневной производительности труда будет меньше, чем показатель роста часовой производительности. То же следует сказать о показателе роста месячной производительности труда: при уменьшении среднего числа отработанных дней в отчетном периоде на одного списочного рабочего показатель динамики месячной производительности труда будет меньше показателей динамики дневной производительности труда.

Указанная связь между часовой, дневной и месячной производительностью труда имеет важное практическое значение. Она показывает необходимость повышения не только часовой производительности труда, но и полного использования планового фонда времени внутри дня и внутри месяца.

***Производительность
труда в условиях
рыночной экономики***

В связи с переходом в рыночную экономику статистическая практика переориентировалась на систему показателей производительности труда, принятую в международной практике, которая строится на базе теории факторов производства. Согласно этой теории производительность труда рассматривается как частный показатель производительности, поскольку затраченный живой труд является лишь одним из факторов производства, значение которого с развитием технического прогресса снижается.

Как известно, выпускаемая продукция может быть измерена в натуральных, условно-натуральных и стоимостных показателях. Если для определения уровня и динамики производительности используются натуральные или условно-натуральные показатели выпуска продукции, то их сопоставляют только с затратами живого труда (например, в отраслях экономики, выпускающих однородную продукцию, и для международных сопоставлений этих уровней).

Совсем по-иному обстоит дело с показателями производительности в стоимостном выражении. В этом случае уровень производительности зависит от выбора показателя оценки продукции и факторов ее производства, различные

комбинации которых определяют разные показатели производительности, в том числе такие как:

- 1) валовая производительность труда;
- 2) чистая производительность труда;
- 3) глобальная производительность факторов;
- 4) тотальная производительность факторов;
- 5) интегральная производительность труда.

Показатель валовой производительности труда очень близок по своему содержанию к широко использовавшемуся ранее показателю выработки продукции на единицу затрат труда. Он определяется по формуле;

$$ВПТ = \frac{ВП}{ЗТ},$$

где ВПТ – валовая производительность труда;

ВП – валовая продукция (валовой выпуск);

ЗТ – затраты труда (число занятых или отработанных человеко-часов).

Показатель чистой производительности труда представляет собой отношение стоимости чистой продукции к затратам труда. Чистая продукция (чистая добавленная стоимость) по отраслям экономики определяется на основании баланса СНС путем вычитания из валового выпуска величины промежуточного потребления и амортизации постоянного капитала. Показатели затрат труда в этом случае те же самые, что и при определении валовой производительности труда.

Интегральная производительность труда определяется делением стоимости валовой продукции на затраты труда и других факторов производства, выраженных в трудовых единицах. Ее уровень и динамика зависят от затрат живого и прошлого труда. Данный показатель на практике рассчитывается очень редко. Объясняется это трудностью пересчета затрат постоянного капитала (амортизации) и затрат переменного капитала (остальных материальных затрат) в трудовые единицы.

Наиболее важным показателем производительности является глобальная производительность факторов. Он отра-

жает влияние на уровень производительности затрат живого труда, с учетом других факторов. Поэтому производительность труда выступает как один из частных показателей производительности по отношению к глобальной производительности факторов. К частным показателям производительности других факторов относятся: производительность постоянного капитала, переменного капитала и др. Индекс глобальной производительности факторов определяется как взвешенная средняя арифметическая из индексов частной производительности всех факторов производства.

Глобальная производительность факторов связана с чистой производительностью труда. При расчете чистой производительности труда в ее знаменатель ставятся только затраты живого труда, а в числителе для определения чистой продукции затраты остальных факторов производства вычитаются из стоимости валовой продукции. При определении глобальной производительности факторов числителем служит полная стоимость валовой продукции, а в знаменателе затраты остальных факторов производства прибавляются к затратам живого труда.

Тотальная производительность факторов рассчитывается аналогично глобальной производительности факторов. Единственное отличие заключается в том, что в числителе показателя тотальной производительности факторов имеется величина чистой добавленной стоимости (чистой продукции), в знаменателе отражаются затраты труда и постоянного капитала.

Кроме рассмотренных выше показателей производительности для измерения производительности труда в масштабе национальной экономики в практике статистических расчетов используется **показатель реальных доходов в расчете на единицу затрат труда**. Он определяется путем деления стоимости произведенного национального дохода на затраты труда, связанные с его созданием. При этом затраты труда выражаются либо числом занятых работников, либо количеством отработанных человеко-часов.

Динамика производительности изучается путем построения соответствующих индексов, представляющих собой отношения уровней производительности базисного и отчетного периодов. В зависимости от исходной статистической информации рассчитывают натуральные, условно-натуральные, трудовые и стоимостные индексы производительности.

Натуральные и условно-натуральные индексы производительности определяются путем деления натуральных или условно-натуральных уровней производительности отчетного периода на аналогичный показатель базисного периода:

$$I_w = \frac{\bar{W}_1}{\bar{W}_0} = \frac{\Sigma q_1}{\Sigma T_1} \cdot \frac{\Sigma q_0}{\Sigma T_0},$$

где \bar{W}_0 и \bar{W}_1 – уровни производительности труда базисного и отчетного периодов;

q_0 и q_1 – выпуск продукции в базисном и отчетном периодах;

T_0 и T_1 – затраты труда базисного и отчетного периодов в единицах времени.

Трудовые индексы производительности широко используются в рыночной экономике для характеристики динамики производительности живого труда. Они представляют собой обратные величины по отношению к индексам трудоемкости и могут быть рассчитаны как по одному, так и по нескольким видам продукции.

Индивидуальные трудовые индексы производительности определяются по следующей формуле;

$$i_w = \frac{t_0}{t_1},$$

где t_0 и t_1 – соответственно, трудоемкость данного вида продукции в базисном и отчетном периодах.

Сводные трудовые индексы производительности образуются путем взвешивания числителя и знаменателя индивидуального индекса по фактически выпущенной продукции отчетного периода (q_1);

$$I_v = \frac{\sum t_0 q_1}{\sum t_1 q_1} = \frac{\sum t_0 q_1}{\sum T_1},$$

При изучении динамики производительности труда на основе **стоимостных показателей продукции** в статистике применяют индексы переменного и фиксированного состава. Формулы этих индексов следующие:

$$I_{вс} = \frac{\sum q_1 p_0}{\sum T_1} + \frac{\sum q_0 p_0}{\sum T_0},$$

где p_0 – сопоставимая цена (как правило, базисного периода);

$$I_{в*} = \frac{\sum w_1 d_1}{\sum w_1 d_1},$$

где d_1 – доля затрат труда в группе с данным уровнем производительности труда в общем объеме затрат труда отчетного периода.

При этом индексы производительности труда переменного и фиксированного состава могут определяться как по стоимости валовой продукции или по добавленной стоимости (валовая производительность труда), так и по чистой продукции (чистая производительность труда). Чаще всего стоимость валовой продукции применяется для характеристики производительности труда на уровне предприятия или фирмы, а добавленная стоимость или чистая продукция на уровне отдельных отраслей или экономики в целом.

Глобальная производительность факторов трактуется как рост реального дохода на единицу совокупных затрат факторов. Следует отметить, что для базисного периода уровень глобальной (или тотальной) производительности факторов равен единице, так как стоимость продукта по факторным ценам равна сумме затрат факторов. Уровни производительности всех остальных периодов определяются как частные от деления стоимости продукта в сопоставимых факторных ценах на затраты факторов в сопоставимых ценах.

В последнее время в связи с сопоставлением **национальных счетов** широкое распространение получили расчеты уровней и динамики производительности труда как отношения стоимости валовой или чистой добавленной стоимости к

затратам живого труда, выраженным либо в численности занятых работников, либо в количестве отработанных человеко-дней и человеко-часов, либо в сумме заработной платы, начисленной за отработанное время. При этом показатели валовой или чистой добавленной стоимости определяются в постоянных ценах, что позволяет точно характеризовать динамику производительности труда.

3.8. Статистика оплаты труда

Оплата труда

Это регулярно получаемое вознаграждение за произведенную продукцию или оказанные услуги либо за отработанное время, включая и оплату ежегодных отпусков, праздничных дней и другого неотработанного времени, которое оплачивается в соответствии с трудовым законодательством и коллективными трудовыми договорами.

Перед статистикой оплаты труда стоят следующие основные задачи: определение фонда заработной платы и величины выплат социального характера;

➤ анализ состава и структуры фонда заработной платы; определение-средней номинальной заработной платы и среднего дохода работников;

➤ изучение динамики заработной платы и доходов работников;

➤ определение размера заработной платы отдельных профессиональных групп работников;

➤ изучение дифференциации работников по размеру заработной платы.

Статистические органы должны предоставлять информацию, необходимую для расчетов расходов на рабочую силу и построения системы национальных счетов (СНС).

Фонд заработной платы

Под фондом заработной платы в статистике понимают сумму вознаграждений, предоставленных работ-

никам в соответствии с количеством и качеством их труда, а также компенсаций, связанных с условиями труда.

**Состав фонда
заработной платы**

В состав фонда заработной платы входят:

- ✓ начисленные предприятиями и организациями суммы оплаты труда в денежной и натуральной формах за отработанное время;
- ✓ оплата за неотработанное время;
- ✓ стимулирующие доплаты и надбавки, компенсационные доплаты и надбавки, связанные с режимом работы и условиями труда;
- ✓ регулярные выплаты на питание, жилье и топливо.

Данные о фонде заработной платы необходимы:

- ↓ для определения издержек на рабочую силу;
- ↓ для построения счета образования доходов в СНС;
- ↓ для определения валового внутреннего продукта распределительным методом.

Данные о фонде заработной платы как на уровне экономики в целом, так и на уровне отдельных отраслей и секторов экономики широко применяются при построении межотраслевого баланса, производственных функций и других эконометрических моделей, используемых для анализа структуры экономики, экономического роста и уровня жизни. Затраты на оплату труда являются важнейшим, а во многих отраслях экономики и самым значительным компонентом себестоимости продукции.

Фонд заработной платы на отдельных предприятиях учитывается по отдельным категориям персонала. Структура фонда заработной платы для отдельных категорий работников весьма различна, что подтверждает ее анализ как по персоналу в целом, так и по отдельным его категориям в различных отраслях экономической деятельности. Данные о структуре фонда оплаты труда и абсолютных выплатах по отдельным компонентам, особенно в части оплаты за отработанное время на отраслевом уровне, необходимы для разработки политики в области заработной платы и заключения отраслевых коллек-

тивных трудовых соглашений между организациями предпринимателей и трудящихся.

При анализе фонда заработной платы по категориям рабочих в промышленности и некоторых других сферах материального производства выделяют фонды часовой, дневной и месячной заработной платы.

Фонд часовой заработной платы включает компоненты оплаты по сменным расценкам, тарифным ставкам, премии, компенсации и доплаты, начисляемые за отработанные человеко-часы, при нормальной продолжительности рабочей смены.

Фонд дневной заработной платы включает часовой фонд заработной платы, а также часы, не отработанные, но подлежащие оплате согласно действующему законодательству, оплату льготных часов подростков, оплату внутрисменных простоев не по вине работника, оплату сверхурочной работы и др. Дневной фонд представляет собой оплату за фактически отработанные человеко-дни.

Месячный (или полный фонд) заработной платы включает дневной фонд заработной платы и остальные выплаты за неотработанное время, единовременные и поощрительные выплаты, выплаты на питание, жилье и топливо.

По категории рабочих статистика исчисляет несколько видов показателей средней заработной платы. На основе различных фондов заработной платы (часовой, дневной и месячной) исчисляются средняя дневная, средняя часовая и средняя месячная заработная плата.

Средняя часовая заработная плата Плата характеризует средний уровень оплаты отработанного человеко-часа в условиях нормальной по продолжительности смены. Она исчисляется путем деления фонда часовой заработной платы на число отработанных человеко-часов.

При расчете средней часовой заработной платы должны быть учтены также премии из фонда материального поощрения.

$$\overline{ЗПч} = \frac{\Phi_{ч.зп}}{Т_{ч.ч}}; J_{зз.ч} = \frac{\Phi_{ч.зп_1}}{Т_{ч.ч_1}} : \frac{\Phi_{ч.зп_0}}{Т_{ч.ч_0}}$$

где **ЗПч** – средняя часовая заработная плата;

Фч.зп – фонд часовой заработной платы;

Фч.зп₀ и **Фч.зп₁** – фонд часовой заработной платы в базисном и отчетном периоде;

Тч.ч₀ и **Тч.ч₁** – отработанные человеко-часы в базисном и отчетном периоде;

Зп.ч – индекс часовой заработной платы.

Средняя дневная заработная плата

Плата исчисляется путем деления фонда дневной заработной платы на число отработанных человеко-дней.

Ее динамика отражает влияние не только изменения оплаты отработанного времени, но и изменения удельного веса оплаты неотработанных часов в пределах отработанных дней и доплаты за сверхурочность. При расчете средней дневной заработной платы также надо учесть премии из фонда материального поощрения.

$$\overline{ЗПд} = \frac{\Phi_{д.зп}}{Т_{ч.д}}; J_{д.зп} = \frac{\Phi_{д.зп_1}}{Т_{ч.д_1}} : \frac{\Phi_{д.зп_0}}{Т_{ч.д_0}}$$

где **ЗПд** – средняя дневная заработная плата;

Фд.зп – фонд дневной заработной платы;

Тч.д. – число отработанных человеко-дней;

Фд.зп₀ и **Фд.зп₁** – фонд дневной заработной платы в базисном и отчетном периоде;

Тч.д₀ и **Тч.д₁** – отработанные человеко-дни в базисном и отчетном периоде;

Зп.д – индекс дневной заработной платы.

Средняя месячная заработная плата

Исчисляется путем деления фонда месячной заработной платы на среднесписочное число рабочих.

Кроме факторов, отражающихся в средней дневной и в средней месячной заработной плате отражается еще влияние изменения удельного веса других элементов заработной платы, входящих в фонд месячной заработной платы. Изменение средней фактической продолжительности рабочего дня и ра-

бочего месяца также отражается на изменении средней месячной заработной платы.

$$\overline{ЗП}_m = \frac{\Phi_{д.зп}}{\overline{T}_{сп.р}}; J_{ЗЗ}_m = \frac{\Phi_{м.зп_1}}{\overline{T}_{сп.р_1}} \cdot \frac{\Phi_{м.зп_0}}{\overline{T}_{сп.р_0}}$$

где $\overline{ЗП}_m$ – средняя месячная заработная плата;

$\Phi_{м.зп}$ – фонд месячной заработной платы;

$\Phi_{м.зп_0}$ и $\Phi_{м.зп_1}$ – фонд месячной зарплаты в базисном и отчетном периоде;

$\overline{T}_{сп.р_0}$ и $\overline{T}_{сп.р_1}$ – средняя списочная численность рабочих в базисном и отчетном периоде;

$J_{ЗП}_m$ – индекс средней месячной зарплаты.

При исчислении динамики средней часовой, дневной и месячной заработной платы используются соответствующие индексы. Средняя часовая, средняя дневная и средняя месячная заработная плата связаны между собой. Динамика средней часовой заработной платы показывает изменение оплаты времени чистой работы. Динамика средней дневной-заработной платы зависит от динамики-средней часовой заработной платы, динамики средней фактической продолжительности рабочего дня и от изменения отношения дневной заработной платы к оплате отработанных часов.

Используя взаимосвязь между показателями средней часовой и средней дневной заработной платы, можно построить систему взаимосвязанных индексов:

I дневной заработной платы (Jд.зп)	=	I часовой заработной платы (Jч.зп)	×	I средней фактической продолжительности рабочего дня (Jп.р.д)	×	I отношения¹ фонда дневной заработной платы к фонду часовой заработной платы (Jд.зп : Jч.зп)
--	---	--	---	---	---	---

¹ Индекс отношения дневного фонда заработной платы к часовому фонду заработной платы показывает увеличение среднего дневного заработка вследствие доплат, не связанных с отработанным человеко-часами.

Используя взаимосвязь между средней дневной и средней месячной заработной платой, можно построить систему взаимосвязанных индексов:

$$\begin{array}{ccccccc}
 \text{I месячной} & & \text{I дневной} & & \text{I фактиче-} & & \text{I отношения} \\
 \text{заработной} & = & \text{заработной} & \times & \text{ской про-} & \times & \text{фонда месяч-} \\
 \text{платы} & & \text{платы} & & \text{должитель-} & & \text{ной заработной} \\
 & & & & \text{ности рабо-} & & \text{платы к фонду} \\
 & & & & \text{чего месяца} & & \text{дневной зара-} \\
 & & & & & & \text{ботной платы}
 \end{array}$$

Связь этих показателей используется в экономическом анализе работы предприятий. Так, для оценки правильности использования предприятием фонда заработной платы очень важно выявление роли факторов, повлиявших на различие динамики часовой, дневной и месячной заработной платы.

По динамике часового, дневного и месячного фондов и соотношению между ними можно судить об организации производства и использовании рабочего времени на предприятии. Превышение темпов роста часового фонда зарплаты над темпами роста дневного фонда свидетельствует об эффективном использовании рабочего дня, о том, что рост зарплаты происходит за счет выплат, которые связаны непосредственно с выпуском продукции. Данные о часовом, дневном и месячном фондах используются для расчета среднего уровня зарплаты рабочих за отработанные час, день и месяц, анализа соотношений динамики часовой, дневной и месячной производительности труда и соответствующих показателей средней зарплаты рабочих.

Показатели уровня заработной платы

Сведения о фонде заработной платы, позволяют рассчитывать уровень средней заработной платы как по отдельным предприятиям так и в целом по экономике.

Отдельно анализируют структуру фонда заработной платы, для чего рассчитывают показатели удельных весов ка-

¹ Индекс отношения месячного фонда заработной платы к фонду дневной заработной платы показывает увеличение месячной заработной платы вследствие доплат, не связанных с отработанным человеко-днями.

ждого вида выплат (за отработанное, неотработанное время и т.д.) в общей сумме фонда.

Средняя номинальная заработная плата (\bar{x}) вычисляется как отношение фонда заработной платы (F) к числу работников ($\bar{T}_{сн}$) или отработанному времени:

$$\bar{x}_{нз} = \frac{F}{T_{сн}}$$

Средняя номинальная начисленная заработная плата работников – это величина заработной платы с учетом налогов и других удержаний в соответствии с законодательством РУз, выраженная в денежных единицах.

В статистической практике для характеристики изменения покупательской способности заработной платы в связи с изменениями цен на потребительские товары и услуги рассчитывают:

- среднемесячную начисленную заработную плату в ценах соответствующего периода:

$$I_p = \frac{\bar{x}_{нз}}{I_p}$$

где $\bar{x}_{нз}$ – среднемесячная номинальная начисленная заработная плата;

I_p – индекс, потребительских цен;

- индекс реальной заработной платы:

$$I_r = \frac{I_i}{I_p}$$

где I_i – индекс номинальной начисленной заработной платы;

I_p – индекс потребительских цен.

Реальная заработная плата характеризует объем товаров и услуг, которые можно приобрести на заработную плату в текущем периоде, исходя из цен в базисном периоде.

Показатели динамики заработной платы

Динамику уровня средней заработной платы анализируют с помощью системы индексов перемен-

ного, постоянного состава и структурных сдвигов. Индекс средней заработной платы для всех категорий работников рассчитывают как индекс временного состава:

$$J_{пер.с} = \frac{\Sigma F_1}{\Sigma T_1} \cdot \frac{\Sigma F_0}{\Sigma T_0} = \frac{\Sigma \bar{X}_1 T_1}{\Sigma T_1} \cdot \frac{\Sigma \bar{X}_0 T_0}{\Sigma T_0} = \frac{\Sigma \bar{X}_1 d_1}{\Sigma \bar{X}_0 d_0} = \frac{\bar{X}_1}{\bar{X}_0},$$

где \bar{X}_0, \bar{X}_1 – среднемесячная заработная плата отдельной категории работников за базисный и отчетный периоды; T_0, T_1 – численность отдельной категории работников за базисный и

отчетный периоды; $d = \frac{T}{\Sigma T}$ – удельный вес отдельной категории работников в общей численности.

Индекс переменного состава заработной платы показывает, каким образом изменился средний уровень заработной платы в отчетном периоде по сравнению с базисным в зависимости от изменения средней заработной платы отдельных категорий персонала (на отдельных предприятиях или в отраслях) и удельного веса численности работников с различным уровнем оплаты труда. Каждый из этих факторов влияет на изменение среднего уровня заработной платы по-разному.

Для устранения влияний структурного фактора следует воспользоваться индексом постоянного состава заработной платы, который рассчитывается по следующей формуле:

$$J_{пос.с} = \frac{\Sigma \bar{X}_1 T_1}{\Sigma T_1} \cdot \frac{\Sigma \bar{X}_0 T_1}{\Sigma T_1} = \frac{\Sigma \bar{X}_1 d_1}{\Sigma \bar{X}_0 d_1};$$

Этот индекс показывает, каким образом изменился средний уровень заработной платы без учета структурного фактора, т.е. только в результате изменения уровней заработной платы работников в отчетном периоде, по сравнению с базисным. Влияние структурного фактора можно определить с помощью индекса структурных сдвигов, который рассчитывается путем деления индекса переменного состава заработной платы на индекс фиксированного состава заработной платы:

$$J_{с.с} = \frac{\Sigma \bar{X}_0 T_1}{\Sigma T_1} \cdot \frac{\Sigma \bar{X}_0 T_0}{\Sigma T_0} = \frac{\Sigma \bar{X}_0 d_1}{\Sigma \bar{X}_0 d_0},$$

или

$$J_{c.c} = J_{nep.c} : J_{noc.c}.$$

$$J_{c.c} = \frac{\Sigma \bar{X}_0 d_1}{\Sigma \bar{X}_0 d_0} = \frac{\Sigma \bar{X}_1 T_1}{\Sigma \bar{X}_0 T_0} : \frac{\Sigma \bar{X}_1 d_1}{\Sigma \bar{X}_0 d_0}.$$

Этот индекс характеризует, каким образом изменился средний уровень заработной платы в зависимости от изменения удельного веса численности работников с различным уровнем заработной платы. Поясним на примере методы вычисления индексов заработной платы:

Пример расчета индексов зарплаты

Группа рабочих	Средняя списочная численность рабочих за месяц				Месячный фонд заработной платы, млн сум		Средняя месячная заработная плата, млн сум		Индекс средней заработной платы
	базисный период		отчетный период		базисный период	отчетный период	базисный период	отчетный период	
	в абсолютных данных	в относительных данных	в абсолютных данных	в относительных данных					
	T_0	$d_0 = \frac{T_0}{\Sigma T_0}$	T_1	$d_0 = \frac{T_1}{\Sigma T_0}$	F_0	F_1	\bar{x}_0	\bar{x}_1	
Квалифицированных	700	0,467	1 000	0,667	98 0	1600	1400	1600	1,143
Малоквалифицированных	800	0,533	500	0,333	600	450	750	900	1,200
Итого	1 500	1,00	1 500	1,00	1580	2050	1053	1367	1,298

* Включая выплаты премий и соответствующих вознаграждений из фонда материального поощрения

Индексы заработной платы равны:

1) по группе квалифицированных рабочих

$$I = \frac{\Sigma \bar{X}_1 T_1}{\Sigma T_1} : \frac{\Sigma \bar{X}_0 T_0}{\Sigma T_0} = \frac{F_1}{T_1} : \frac{F_0}{T_0} = \frac{1600000}{1000} : \frac{980000}{700} = \frac{160,0}{140,0} = 1,143$$

или 114,3%;

2) по группе малоквалифицированных рабочих

$$I = \frac{450000}{500} : \frac{600000}{800} = \frac{900}{750} = 1,20 \text{ или } 120\%;$$

по двум группам рабочих вместе

$$I = \frac{2050000}{1500} : \frac{1580000}{1500} = \frac{1367}{1053} = 1,298 \text{ или } 129,8\%.$$

Как видно из таблицы, в первой группе рабочих средняя заработная плата увеличилась на 14,3%, во второй группе рабочих – на 20%, а по двум группам рабочих вместе – на 29,8%. Следовательно, рост общей средней заработной платы оказался выше, чем по каждой из групп.

Это объясняется тем, что на величину индекса общей средней заработной платы повлияло не только изменение средней заработной платы, по отдельным категориям рабочих, но и изменение состава рабочих, повысили удельный вес квалифицированных рабочих, имеющих более высокую среднюю заработную плату.

Для определения динамики средней заработной платы без учета влияния изменений в составе рабочих прибегают к исчислению индекса заработной платы постоянного (фиксированного) состава:

$$\bar{I} = \frac{\sum \bar{X}_1 T_1}{\sum T_1} : \frac{\sum \bar{X}_0 T_1}{\sum T_1} = \frac{\sum \bar{X}_1 T_1}{\sum f_0 T_1},$$

где T_1 – численность рабочих в отчетном периоде, f – средняя заработная плата, соответственно, за отчетный и базисный периоды.

Расчет индекса средней заработной платы постоянного (фиксированного) состава покажем на приведенном выше примере:

$$I = \frac{\sum \bar{X}_1 T_1}{\sum \bar{X}_0 T_1} = \frac{1600 \cdot 1000 + 900 \cdot 500}{1400 \cdot 1000 + 750 \cdot 500} = \frac{2050000}{1775000} = 1,155 \text{ или } 115,5 \%.$$

Следовательно, без учета изменения в составе рабочих средняя заработная плата возросла на 15,5%.

Для определения индекса, характеризующего только влияние изменения состава рабочих, вычисляется индекс структурных сдвигов:

$$I_{стр.сдвигов} = \frac{\Sigma \bar{X}_0 T_1}{\Sigma T_1} \cdot \frac{\Sigma \bar{X}_0 T_0}{\Sigma T_0} = \frac{1400 \cdot 1000 + 750 \cdot 500}{1500} \cdot \frac{158000}{1500} =$$

$$= 118,3 : 105,3 = 1,123$$

Индекс структурных сдвигов можно исчислить и путем деления индекса заработной платы переменного состава на индекс заработной платы постоянного (фиксированного) состава, т.е.

$$I_{стр.сдвигов} = I_{неп.сост.} : I_{пост.сост.} \text{ (фиксир. сост)}$$

В нашем примере $I_{стр.сдвигов} = 1,298 : 1,155 = 1,124$ или 112,4%.

Таким образом, изменение в составе рабочих (рост удельного веса квалифицированных рабочих) повысило среднюю заработную плату на 12,4%* (расхождение в цифрах за счет округления).

Индекс средней заработной платы переменного состава имеет большое народнохозяйственное значение. В этом индексе, исчисленном для отдельных предприятий, отражается изменение средней заработной платы отдельных категорий работников, а также изменения квалифицированного состава работников, обусловленные, в частности, техническим прогрессом.

Рассмотренные индексы заработной платы можно исчислить и другим способом – с использованием относительных величин (d_0 и d_1). В этом случае

$$\bar{f}_{неп.сост} = \frac{\Sigma \bar{X}_1 d_1}{\Sigma \bar{X}_0 d_0}; \quad \bar{f}_{пост.сост} = \frac{\Sigma \bar{X}_1 d_1}{\Sigma \bar{X}_0 d_1}; \quad \bar{f}_{стр.сдвигов} = \frac{\Sigma \bar{X}_0 d_1}{\Sigma \bar{X}_0 d_0};$$

т.е. доля рабочих каждой группы рабочих в общей численности рабочих.

Интеллектуальный тренинг

1. Перечислите основные источники статистики рынка труда.
2. Что является объектом наблюдения статистики рынка труда?

3. В чем заключается различие между понятиями «трудовые ресурсы» и «трудоспособное население»?

4. Какие показатели характеризуют демографическую нагрузку не работающего населения?

5. Кого относят к занятым и безработным?

6. Что такое оплачиваемая занятость?

7. Как определяют коэффициенты активности, занятости и безработицы?

8. Определение долгосрочной и краткосрочной безработицы.

9. Что такое структурная безработица и неполная занятость?

10. Как рассчитывают численность необходимых работников и коэффициент использования рабочего времени?

11. Как определяется численность безработных по методологии МОТ и официально зарегистрированных безработных? Чем вызваны различия этих показателей?

12. Какими показателями измеряется движение численности работников?

13. Что означает дисбаланс на рынке труда?

14. Как определяется коэффициент использования календарного фонда времени?

15. Как определяется уровень производительности труда?

16. Как определяется индекс переменного состава, характеризующий динамику производительности труда?

17. В чем разница между индексом номинальной и реальной заработной платой?

18. Что означает индекс потребительских цен?

19. Как определяется абсолютное значение 1% прироста средней заработной платы?

20. Как исчисляется изменение средней заработной платы за счет изменения уровня оплаты труда у отдельных категорий работников?

21. Что вы понимаете под тотальной производительностью труда?

**Использованная и рекомендуемая
специальная литература**

1. Струмилин С.Г. Проблемы экономики труда. М., 1957.
2. Социальные проблемы труда и производства. Советско-польское сравнительное исследование. М.: Мысль, 1969.
3. Человеческое развитие: Учебное пособие. Т.: Фан ва технология, 2012.
4. Абдурахманов К.Х. Меҳнат иқтисодиёти: Дарслик. Т.: Меҳнат, 2004.
5. Меҳнат иқтисодиёти ва социологияси: Дарслик. Т.: Ўқитувчи, 2001.
6. Холмуминов Ш.Р. Моделирование сельского рынка труда. Т.: Фан, 1996.

Глава IV

СИСТЕМА НАЦИОНАЛЬНЫХ СЧЕТОВ И МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ



Дорожная карта

- 4.1. Понятие о системе национальных счетов (СНС)
- 4.2. Необходимость перехода от баланса народного хозяйства (БНХ) к СНС
- 4.3. Различия между БНХ и СНС
- 4.4. Внедрение СНС в Республике Узбекистан
- 4.5. Особенности экономических операций и сектора экономики в СНС
- 4.6. Потребители данных СНС
- 4.7. Группировки и классификации СНС
- 4.8. Методология составления и анализа национальных счетов
- 4.9. Основные макроэкономические показатели (регионов и экономики в целом)
- 4.10. Методы переоценки ВВП в сопоставимых (постоянных) ценах
- 4.11. Специфические методы расчета выпуска продукции в отдельных отраслях
- 4.12. Концепция Дж. Хикса в новой СНС
- 4.13. Возможные направления использования данных СНС для экономического анализа

4.1. Понятие о системе национальных счетов (СНС)

Понятие СНС

Система национальных счетов (СНС) представляет собой свод балансовых экономических таблиц, отражающих, с одной стороны, расходы субъектов хозяйственной деятельности на покупку товаров, с другой – их доходы от результатов хозяйственной деятельности. Основу этой системы составляют сводные счета валового внутреннего продукта, капиталовложений, доходов и расходов домохозяйств и государственных учреждений, внешнеэкономических операций. Кроме того, в СНС входят балансовые таблицы, расшифровывающие сводные показатели либо имеющие самостоятельное значение.

Национальные счета позволяют упорядочить информацию о хозяйственной деятельности, выполняя для национальной экономики роль, подобную системе бухгалтерских счетов на предприятии. При подсчёте макроэкономических показателей на основе СНС не проводятся различия между материальным и нематериальным производством. Поэтому в них учитываются все оплаченные товары и услуги. Единственными видами производства, не учитываемыми в СНС, являются: производство товаров и услуг домашними хозяйствами для внутреннего потребления и производство промежуточного продукта, потребляемого внутри сферы бизнеса.

Термин «**национальное счетоводство**» был предложен около 50 лет тому назад голландским экономистом В.Клиффом, который под национальным счетоводством понимал систему таблиц, напоминающих по форме бухгалтерские счета и балансы, содержащие систематизированное описание экономики на макроуровне. Большой вклад в развитие СНС внес Дж.Кейнс, который считал, что СНС – это система

взаимосвязанных показателей (доход, потребление, сбережение) и её данные должны представлять интерес для органов государственного управления при принятии решений по вопросам экономической политики и разработке мер по регулированию рыночной экономики.

4.2. Необходимость перехода от баланса народного хозяйства (БНХ) к СНС

Известно, что концепция экономического производства претерпевала в экономической науке значительные изменения по мере развития производительных сил. На ее формирование в свое время оказывали влияние работы Ф.Кэнэ, К.Маркса, А.Маршалла и других выдающихся ученых-экономистов. В балансе народного хозяйства, который применялся в бывшем СССР для анализа макроэкономики, к сфере экономического производства относилось только материальное производство. В сфере нематериальных услуг (управление, оборона, здравоохранение, образование и т.д.) согласно концепциям БНХ, происходят лишь перераспределение национального дохода и конечное потребление национального дохода. В СНС применяется более широкая концепция экономического производства, которая охватывает производство практически всех товаров и услуг, за исключением услуг, оказываемых домашними хозяйками по приготовлению пищи, поддержанию жилищ в чистоте, воспитанию детей и т.д., это единственное исключение сделано по соображениям практического характера, поскольку деятельность домашних хозяек оценить весьма сложно.

Также следует сказать несколько слов о роли баланса народного хозяйства и его влиянии на СНС. Баланс народного хозяйства (БНХ) представляет собой систему макроэкономических показателей, основанную на марксистских концепциях, созданную в 20-е годы в СССР. Структура БНХ соответствовала той модели экономики, которую он должен был опи-

сывать. В данной модели экономики, основанной на централизованном распределении материальных ресурсов, такие аспекты экономического процесса, как распределение доходов, операции с финансовыми инструментами, которые так важны в рыночной экономике, имеют второстепенное, подчинённое значение. Поэтому они не получили адекватного представления в БНХ. В центре БНХ находится баланс производства, потребления и накопления общественного продукта (материальный баланс) с помощью которого описываются ресурсы и использование материальных благ.

После Второй мировой войны БНХ стали применять и в других социалистических странах (Китае, Вьетнаме и странах-членах СЭВ).

Хотя схема БНХ предусматривала также составление финансового баланса (баланс производства, распределения, перераспределения и конечного использования национального дохода), на практике он не составлялся, главным образом потому, что органы государственного управления не испытывали особой потребности в анализе движения доходов и финансовых активов.

Центральная концепция БНХ – концепция материального производства – ограничивала сферу экономического производства с отраслями материального производства. Это означало, что результаты деятельности в непроизводственной сфере, т.е. в сфере нематериальных услуг (управление, финансы, наука, просвещение, здравоохранение, культура, искусство, жилищно-коммунальное хозяйство и др.), не включались в оценку национального дохода, а рассматривались как результаты процесса перераспределения национального дохода. Таким образом, показатели, исчисляемые в рамках БНХ, прямо не сопоставимы с соответствующими показателями СНС.

После Второй мировой войны, с созданием СЭВ и постоянной комиссии СЭВ по статистике, была проведена работа по созданию международного стандарта в области БНХ. Главная цель этого стандарта состояла в обеспечении между-

народной сравнимости макроэкономических показателей стран-членов СЭВ. Впоследствии, в рамках ООН по инициативе СССР был издан документ, содержащий стандартизированное описание БНХ. Указанный факт интерпретировался в СССР как признание того, что БНХ имеет в ООН такой же статус, что и СНС. Однако на самом деле официального признания статуса БНХ, аналогичного статусу СНС, в документах ООН не зафиксировано.

Несмотря на то, что БНХ во многом отличается от СНС, он оказал большое влияние на развитие СНС. Прежде всего, следует иметь в виду, что первый БНХ был разработан статистическими органами СССР за 1925/26 г., т.е. намного раньше, чем появились первые разработки СНС. Это была пионерская работа по изучению макроэкономики, и она не могла не оказать влияния на последующее развитие в данной области. Как было отмечено, первые разработки БНХ включали таблицы, в которых в элементарной форме описывались связи между отраслями экономики. Эти таблицы явились прообразом межотраслевого баланса, принципы которого были разработаны В.Леонтьевым.

В методологии БНХ, которая также эволюционировала в течение почти полувекового периода, можно найти ряд установок, которые были положительно восприняты авторами СНС. Например, одна из концепций позднего БНХ – общее потребление населения, использована авторами новой СНС 1993 г. Одна из важных классификаций БНХ – деление конечного потребления на коллективное и индивидуальное – также использована авторами современной СНС. В заключение следует назвать несколько имён экономистов и статистиков, внесших большой вклад в развитие теории и практики БНХ: А.Н.Петров, В.А.Соболь, М.Р.Эйдельман, И.А.Морозова, П.М.Москвин. Все они работали в статистических органах СССР и занимались вопросами разработки баланса народно хозяйства. Вопросами увязки СНС и БНХ занимался Ю.Н.Иванов.

Итак, отметим необходимость, определившую главные направления внедрения СНС – ЭТО:

❖ *введение системы двойной записи экономических операций;*

❖ *участие международных экономических организаций в разработке международных стандартов в области национальных счетов.*

4.3. Различия между БНХ и СНС

Можно выделить следующие различия между БНХ и СНС:

в задачах: БНХ обслуживал потребности централизованного планирования общественного производства; его основная задача – наблюдение за процессом производства и движением материальных ресурсов. СНС же отвечает потребностям рыночной экономики, где на первый план выдвигаются финансово-денежные отношения.

в концепциях: а) трактовка производственной деятельности в БНХ – это деятельность в сфере материального производства, в СНС – это любая деятельность, приносящая доход;

в методологиях: б) трактовка стоимостного состава продукта в БНХ – это перенесённая стоимость (затраты предметов труда и износ основных фондов) и вновь созданная стоимость (первичные доходы участников производства: населения, занятого в сфере материального производства, и предприятий этой же сферы, т.е. оплата труда, чистая продукция личного подсобного хозяйства, прибыль и пр.).

В СНС стоимость продукта включает затраты на предметы труда (в более широкой трактовке как промежуточное потребление материальных ресурсов и услуг как материального, так и нематериального характера) и оплату факторов

производства (оплата труда, прибыль, рента, проценты, дивиденды).

а) в содержании показателей производства в результате неодинакового подхода к определению сферы создания национально дохода (продукта), а также в содержании показателей потребления (промежуточного и конечного), распределения и перераспределения доходов;

б) в подходе к трактовке финансовых потоков (займов, кредитов и др.) БНХ рассматривает их как формы временного перераспределения национального дохода. В СНС – это вид инвестиции отдельных секторов экономики;

в) в подходе к классифицированию доходов и расходов, а также определения категории сбережений. В СНС проводится четкое разграничение текущих доходов и расходов, которые балансируются с помощью показателя «сбережения», рассматриваемого как источник финансирования капитальных затрат. В БНХ четкого деления доходов и расходов (и особенно перераспределительных потоков) на текущие и единовременные не предусмотрено, и поэтому нет позиции «сбережения» как разницы между текущими доходами и расходами. В то же время отдельные виды сбережений (прирост денежной наличности, прирост вкладов в банках) рассматриваются как форма перераспределения национального дохода.

в форме представления данных:

а) в СНС – в виде совокупности взаимосвязанных счетов и таблиц. Из бухгалтерского учета заимствован принцип двойной записи. В БНХ – в виде таблиц, где показываются ресурсы и использование

материальных благ и доходов;

б) в БНХ более замкнутая система показателей, так как она ограничивается отражением движения доходов лишь в той степени, в какой она связана с движением материальных благ, в СНС – более развитая модель экономического оборота, так как позволяет проследить его от производства продуктов и услуг и образования доходов, до получения конечных фи-

нансовых результатов – изменения финансовых активов и пассивов и характеристики их состава.

Таким образом, несмотря на то, что СНС и БНХ – альтернативные системы учета и макроэкономических показателей, в методическом плане построение «переходных ключей» между ними реально.

Метод «переходных ключей», по сути дела, есть метод перехода от основных макроэкономических показателей БНХ с аналогичным в СНС. Проиллюстрируем этот метод на примере изменения одного из ведущих показателей социально-экономического развития страны – национального дохода (табл. 14.1).

Таблица 14.1

Основные взаимосвязи показателей СНС и БНХ

Показатели БНХ	Переход к показателям СНС	Показатели СНС
Производственный метод		
Совокупный общественный продукт	Объем нематериальных услуг (платных и бесплатных)	Валовой выпуск
	Условно исчисленная стоимость услуг по эксплуатации жилья, занимаемого его владельцами	
Материальные производственные затраты (включая износ основных средств)	Материальные затраты в сфере нематериальных услуг	Промежуточное потребление
	Потребление основных фондов (износ и недоамортизированная стоимость)	
	Расходы на командировки	
	Оплата нематериальных услуг	
	Потери продуктов, не связанные со стихийными бедствиями	

	Текущие затраты владельцев жилищ на их содержание	
	Покупка военной техники	
	Питание и обмундирование военнослужащих	
	Условно исчисленные услуги финансовых посредников	
Национальный доход (1-2)		Валовая добавленная стоимость (1-2)
		Чистые налоги на продукты и наименование работ
		ВВП (3+4)

Аналогично определяются показатели ВВП распределительным методом и конечного использования.

4.4. Внедрение СНС в Республике Узбекистан

Международная система учета и статистики базируется на реальном представлении о современном мировом экономическом развитии и его основных закономерностях и тенденциях, исходя из национальных учетных и статистических систем.

С переходом от командно-административных методов управления к экономическим, на первый план выдвигается финансовый аспект анализа процессов воспроизводства. Актуальным становится изучение потоков доходов и расходов, а не движение продукта как такового. В связи с этим огромные изменения, происшедшие в общественной и хозяйственной жизни Узбекистана, обусловили необходимость перестройки отечественной статистики, изменения системы макроэкономической информации, ввода новых показателей, отражающих результаты функционирования рыночной экономики.

Переход к рыночной экономике, необходимость адаптации народного хозяйства в мировой экономической системе поставили вопрос о реконструкции народно-хозяйственного учета, о применении СНС в республиканской статистической практике. В этой связи Постановлением Кабинета Министров от 28 июня 1995 г. №241 была разработана новая система показателей анализа итогов социально-экономического развития республики, оценка хода реализации реформ на трёх уровнях: территориальном, отраслевом и республиканском. Были осуществлены мероприятия по переводу на принятую в международной практике систему учета и статистики, в соответствии с требованиями развития рыночной экономики. Разработана государственная программа перехода республики на международную систему учета и статистики.

Методологические работы в области СНС велись Госкомстатом Республики Узбекистан совместно с ОЭСР, МВФ, Статкомитетом СНГ, Центральным банком Узбекистана, отраслевыми министерствами и ведомствами, а также другими научными и исследовательскими организациями.

В Узбекистане на первом этапе предполагалось построение укрупненных межотраслевых балансов по схеме баланса народного хозяйства и на его основе проведение экспериментальных расчетов по схеме системы национальных счетов. На этом этапе отрабатываются; состав, методы расчёта и формы получения информации о доходах организаций и учреждений непроектной сферы, о результатах хозяйственной деятельности организаций, не учитываемых в системе баланса народного хозяйства.

Целью второго этапа явилась разработка развернутых межотраслевых балансов, ориентированных на внутренних и международных пользователей, с учетом перестройки всей системы статистической и бухгалтерской отчетности в соответствии с международными требованиями.

Итогом второго этапа являлись регулярные расчеты счетов внутренней экономики и заграницы в масштабе народного хозяйства, и в разрезе секторов и отраслей, в соответствии с

принципами группировками ЕСИЭС, на основе информационной базы, соответствующей международным стандартам.

В 1998 г. Госдепартаментом статистики Минмакроэкономстата республики была начата поэтапная реализация мер по разработке отчётных межотраслевых балансов (МОБ) производства и распределения продукции (услуг). МОБ является частью системы таблиц «затраты – выпуск», в которую также входят таблицы; «Ресурсы товаров и услуг», «Использование товаров и услуг», торгово-посреднических и транспортных наценок, налогов и использования импортных товаров и услуг.

Следует отметить, что последний МОБ в республике по краткой схеме отраслей разрабатывался за 1991 г. и расчётной базой ему служили МОБ по расширенной схеме отраслей за 1987 г., имевшей в основе методологические принципы плановой экономики.

Современные таблицы «затраты – выпуск» в условиях перехода к рыночной экономике должны быть построены в системе национальных счетов, для чего, по решению правительства Японии и Узбекистана, осуществлялся совместный проект по их составлению.

Осуществление проекта началось с 1999 финансового года и был рассчитан на три года. Результатом совместной работы специалистов Японии и Узбекистана являлся построение таблиц «Ресурсы товаров и услуг» и «Использование товаров и услуг» за 1997 г. по узкому кругу отраслей, а также расчеты по подготовке аналогичных таблиц за 1998 г. Проводилась подготовительная работа по организации обследования для построения таблиц по расширенному кругу отраслей за 2000 г.

В настоящее время в Республике Узбекистан завершена работа по приведению национальной методологии СНС в соответствие с принятым в 1993 г. новым международным методологическим стандартом по национальным счетам, разработанным совместно ООН, МВФ, Мировым банком, ОЭСР и Евростатом.

4.5. Особенности экономических операций и сектора экономики в СНС

Одной из важных особенностей СНС является ее всеохватывающий характер. Это означает, что СНС в обобщенном виде содержит упорядоченную определенным образом информацию обо всех:

➤ *хозяйствующих субъектах, участвующих в экономическом процессе: юридических лицах (предприятиях, корпорациях, банках, страховых компаниях, органах государственного управления и др.) и домашних хозяйствах;*

➤ *экономических операциях, связанных с производством распределением и перераспределением доходов, накоплением активов с другими аспектами экономического процесса;*

➤ *экономических активах и пассивах, формирующих национальное богатство (основные фонды, материальные оборотные фонды, монетарное золото и другие активы, стоимость земли и полезных ископаемых и др.).*

В экономике одновременно происходит бесконечное число различных экономических операций, совершаемых бесконечным числом хозяйствующих субъектов: производятся товары и услуги, выплачиваются заработная плата и доходы от собственности, приобретаются сырьё, материалы и оборудование, предоставляются займы, преобретаются финансовые активы и принимаются финансовые обязательства и т.п. Понятно, что для того чтобы на основе данных обо всех этих операциях можно было выявить наиболее важные результаты, пропорции и закономерности экономического развития, их необходимо упорядочить определенным образом, свести в сравнительно небольшое число однородных групп.

Такое упорядочение информации должно сделать ее обзорной, компактной, а главное – сгруппированной на основе некоторых заранее постулированных принципов и критериев, что, в конечном счете, облегчает анализ экономического про-

цесса. СНС устанавливает принципы и схему подобного упорядочения информации. В самом общем виде схема такого упорядочения может быть представлена в виде таблицы (табл. 14.2), в подлежащем которой приведены основные группы экономических операций, а в сказуемом – основные группы хозяйствующих субъектов.

Записи в этой таблице показаны доходы или расходы каждой группы хозяйствующих субъектов в связи с их участием в экономических операциях (основные группы которых приведены в подлежащем таблицы). Они покажут состояние экономики каждой группы хозяйствующих субъектов (секторов экономики) и взаимосвязи между ними, складывающиеся в экономическом процессе.

Таблица имеет два важных свойства: *во-первых*, сумма записей о ресурсах для каждого сектора (группы хозяйствующих субъектов) равна сумме записей об использовании (строка 5). Это свойство называется *балансовым равенством*. Однако, понятно, что записи о ресурсах и использовании по каждой группе операций в пределах каждого сектора, как правило, не равны и могут совпадать только как частный случай.

Во-вторых, сумма записей о ресурсах должна быть равна сумме записей об использовании для каждой группы операций только для колонки «Всего» (колонки 15 и 16, которые содержат, в том числе, записи об операциях с «Остальным миром», т.е. со всеми другими странами). Это свойство называется *тождеством экономических операций*. Понятно, что данное тождество может быть обеспечено только как частный случай в колонке «Итого отечественные сектора»; оно возникает только в том случае, если поступления из «Остального мира» равны выплатам в «Остальной мир», что на практике встречается очень редко.

Таблица 14.2

Экономические операции и сектора экономики*

Группы хозяйствующих субъектов	Нефинансовые предприятия и корпорации		Финансовые корпорации		Органы государственного управления		Домашние хозяйства		Некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства		Итого, отечественные сектора		Остальной мир		Всего	
	Р ¹	И	Р	И	Р	И	Р	И	Р	И	Р	И	Р	И	Р	И
А	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Операции с товарами и услугами																
Операции с первичными доходами																
Операции перераспределения																
Операции с финансовыми инструментами																
Итого																

* Система национальных счетов – инструмент макроэкономического анализа. Учебное пособие. Ю.Н. Иванов, Л.А. Карасева и др./ Под ред. Ю.Н.Иванова. М.: Финстатинформ, 1996. С. 285.
Здесь и далее: Р – ресурсы, И – использование.

Указанные два свойства таблицы важны для понимания основных принципов и взаимосвязей в СНС, которые могут быть использованы для проверки сбалансированности всей информации об экономических операциях, зарегистрированных в счетах и таблицах СНС.

Наконец, для лучшего уяснения характера таблицы следует иметь в виду, что записи в таблице характеризуют доходы и расходы (а не движение самих товаров и услуг), а также поступления, являющиеся следствием принятия финансовых обязательств или расходов на приобретение финансовых активов (строка 4, «Операции с финансовыми инструментами»). Таблица 14.2 служит только для иллюстрации некоторых особенностей СНС, но не применяется для регистрации фактических операций или даже для представления каких-то обобщающих сведений. Ее назначение только в том, что СНС представляет особую форму упорядочения данных об экономических операциях и хозяйствующих субъектах, совершающих их; это упорядочение должно обеспечить два важных требования: равенство записей о ресурсах и использовании для каждого сектора (балансовое равенство) и тождество ресурсов и использования по итогу каждой группы экономических операций, исключая операции с «Остальным миром (тождество экономических операций).

Отметим ещё одно ограничение табл. 4.2. В ней не представлена информация об активах и пассивах; речь идет только об экономических операциях.

Одно из важных различий, проводимых в СНС – различие между текущими и капитальными потоками (доходами и расходами). Если мы введем это различие в табл. 14.2, она примет следующий вид (табл. 14.3). Записи здесь сделаны на основе разнесения операций условного примера.

Предположим, что группа студентов получила стипендию в размере 100 ед. (единиц), а также гранты на учебу за рубежом в размере 20 ед. Эти средства были израсходованы следующим образом: покупки товаров и услуг – 100 ед., платежи налогов – 5 ед., покупки акций – 10 ед., депозит в банке – 5 ед.

Далее выручка от продажи товаров студентам (100 ед.) была израсходована предприятием следующим образом: оплата труда – 4 ед., оплата налогов в бюджет – 50 ед., депозиты в банках – 10 ед. Условно предполагается (с целью упрощения), что предприятия не расходовали полученные средства на покупку сырья, материалов и других промежуточных продуктов. Предположим далее, что получатели заработной платы израсходовали ее на покупку импортных товаров (30 ед.) и на платежи налогов в бюджет (10 ед.). Кроме того, домашние хозяйства приобрели квартиры, произведенные в предыдущие годы, на сумму 200 ед., для чего они взяли кредит в банке (200 ед.).

Таковы операции, которые были разнесены в соответствующие графы и строки таблицы. Теперь мы должны пояснить, как это сделанные записи в колонках 1 и 2 показывают доходы и расходы нефинансовых корпораций, осуществляющих указанные операции. По условиям примера, они получили от реализации товар 1– ед., а выплатили 40 ед. в виде оплаты труда, 50 ед. – в виде налогов в бюджет и 10 ед. положили в банк. Кроме того они реализовали квартиры, произведенные в предыдущие годы, эта операция рассматривается в СНС как негативное накопление основных фондов для продавца (-200 ед.) и положительное накопление основных фондов покупателя (200 ед.). Таким образом, общая сумма накопления для экономики в целом равна 0, что и понятно, так как квартиры были произведены в предыдущие годы, а в рамках отчетного года произошло только их перераспределение. Деньги, вырученные от продажи квартир, были положены в банк, и таким образом, общая сумма изменений депозитов нефинансовых корпораций составила 210 ед.

В колонках «Финансовые корпорации» записи показывают изменения в структуре финансовых потоков: уменьшение акций, проданных студентам (-10 ед.), прирост кредитов, предоставленных покупателям квартир (200 ед.), и сокращение депозитов (-190 ед.).

Таблица 14.3

Экономические операции в разрезе секторов экономики

Группы хозяйствующих субъектов	Нефинансовые предприятия и корпорации		Финансовые корпорации		Органы государственного управления		Домашние хозяйства		Некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства		Итого, отечественные сектора		Остальной мир		Всего	
	Р	И	Р	И	Р	И	Р	И	Р	И	Р	И	Р	И	Р	И
Группы экономических операций	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
А																
Операции с товарами и услугами																
а) текущие	100						130				100	130	30	0	130	130
б) капитальные		-200					200				0	0			0	0
Операции с первичными доходами		40					40				40	40			40	40
Операции перераспределения																
а) текущие		50			65	100	120	15			185	165			185	185
б) капитальные																
Операции с финансовыми инструментами																
а) ценные бумаги								10			0	0			0	0
б) депозиты		210		-190		-35		5				-10			0	0
в) кредиты				-200			200				200	200			200	200
г) прочие																
Итого	100	100	0	0	65	65	360	360			525	252	30	30	555	555

Последнее складывается из двух компонентов: уменьшение депозитов в связи с предоставлением кредитов (-200 ед.) и прирост депозитов в результате продаж акций (10 ед.).

Записи в колонках «Органы государственного управления» показывают доходы бюджета (65 ед.), складывающиеся из платежей налогов работниками предприятий (50 ед.) и студентами (15 ед.). Превышение расходов над доходом покрыто за счёт сокращения депозитов (-35 ед.). Записи в колонках «Домашние хозяйства» показывают доходы, полученные в результате первичного распределения (40 ед.) и перераспределения (120 ед.); последняя сумма состоит из двух частей: стипендии из бюджета (100 ед.) и гранты из-за границы (20 ед.). Расходы домашних хозяйств (130 ед.) состоят из покупок отечественных (100 ед.) и импортных (30 ед.) товаров.

Кроме того, как видно из табл. 14.2, домашние хозяйства приобрели акции (10 ед.) и положили деньги в банк (5 ед.); домашние хозяйства также приобрели квартиры (200 ед.) за счет кредитов (210 ед.).

Наконец, записи в колонке «Остальной мир» показывают, что доходы остальных стран состоят из поступлений от экспорта (30 ед.); расходы включают выплаты грантов студентам (20 ед.); превышение доходов над расходами поступило на счет банков (прирост депозитов 10 ед.).

Как видно из табл. 14.3, сумма записей в ресурсах и использовании равна для всех секторов, включая сектор «Остальной мир». Это так называемое **балансовое равенство**, которое было упомянуто выше. Оно не требует особых пояснений: все доходы так или иначе должны быть израсходованы; превышение доходов над расходами также представляют форму расхода (прирост денежной наличности, прирост депозитов и т.п.). Из табл. 14.3 также следует, что сумма записей о ресурсах и использовании для каждой группы экономических операций совпадают только в колонке «Всего», которая включает операции «Остального мира», но не в колонке «Итого», не включающей операции «Остального мира». Например, суммы ресурсов по текущим операциям с товарами и услугами в колонке 11 (100 ед.) меньше, чем сумма расходов в колонке 12 в той же строке (130 ед.). Это результат того, что

расходы включают покупки резидентами импортных товаров (30 ед.), а доходы не содержат поступлений от экспорта (в примере он равен 0).

Записи в колонках, отведенных для сектора финансовых корпораций, показывают изменения в структуре финансовых активов. Они продали акции домашним хозяйствам (-10 ед.), и их депозиты увеличились на ту же сумму; они предоставили кредиты домашним хозяйствам, и их депозиты уменьшились на ту же сумму. Таким образом, общая величина прироста депозитов (-190 ед.), изменение стоимости акций (-10 ед.), изменение по статье кредита (+200 ед.), общий итог (0) равен общему изменению ресурсов (0 ед.).

Органы государственного управления получили 50 ед. дохода в виде налогов от занятых в производстве и 1 ед. – от студентов; таким образом, общая величина ресурсов – 65 ед. Они пошли на выплату стипендий в размере 100 ед. Разницу пришлось покрыть за счет сокращения депозитов (-35 ед.).

Доходы домашних хозяйств складываются из оплаты труда (40 ед.), показаний по статье первичных доходов, из 120 ед. дохода, полученных в виде стипендий (100 ед.) и грантов из-за границы (20 ед.). Эти поступления показаны как перераспределительные текущие доходы, кроме того, домашние хозяйства получили кредит у банков (200 ед.). Ресурсы домашних хозяйств были израсходованы на покупку товаров и услуг (100 ед. – у отечественных производителей и 30 ед. – у других стран); на покупку квартир; 15 ед. выплачено в бюджет в виде налогов, в том числе 5 ед. уплачено студентами, а 10 ед. – работниками нефинансовых предприятий; на 10 ед. студенты приобрели акции.

4.6. Потребители данных СНС

Как было отмечено, данные СНС предназначены, прежде всего, для органов государственного управления, разрабатывающих экономическую политику и принимающих решения о мерах по регулированию рыночной экономики. Решения касаются налоговой и бюджетной политики, регулирова-

ния денежной массы в обращении, процентной ставки, мероприятий по борьбе с инфляцией и обеспечению занятости, социальной поддержки определенных групп населения, распределения доходов, стимулирования внешней торговли и внешнеэкономических связей и многих других вопросов макроэкономической политики. Принятие решений по этим важным вопросам должно опираться на соответствующую макроэкономическую информацию, которую и представляет СНС. В некоторых странах, например, во Франции, данные СНС за длительный период служат основой для разработки среднесрочных и краткосрочных прогнозов, которые затем позволяют компетентным органам сформулировать решения об уточнении экономической политики, об изменении процентной ставки, стимулировании экспорта, ограничении денежной массы в обращении и т.д.

Другими важными потребителями данных СНС выступают предприниматели, менеджеры, руководители компаний, представители бизнеса. Они хотят знать, в какой макроэкономической среде функционирует их компания или предприятие, в какой точке цикла находится экономика в каждый данный момент. Такая информация необходима им для принятия решений об инвестициях, расширении производства, для оценки текущей экономической конъюнктуры, без которой невозможно грамотное ведение дела.

Третьим потребителем данных СНС являются научно-исследовательские учреждения, занимающиеся разработкой теории макроэкономики, изучением связей между важнейшими макроэкономическими переменными, разработкой экономических моделей, которые могут быть использованы для прогнозирования экономических процессов. Для решения всех этих вопросов необходим ряд статистических данных о наиболее важных показателях СНС.

В четвертую группу потребителей данных СНС входят высшие экономические учебные заведения. Они применяют концепции и определения СНС для обучения студентов, для разъяснения того, из каких элементов состоит современная

макрэкономике и каковы взаимосвязи между ее наиболее важными элементами.

Наконец, **пятым важным потребителем** данных СНС являются международные экономические организации (ООН, МВФ, МБРР и др.). Они разрабатывают международные стандарты в области СНС для того, чтобы обеспечить сравнимые в международном плане данные об основных макроэкономических показателях, и используют их не только для анализа развития мировой или региональной экономики, но и для решения вполне конкретных задач, например, для определения доли стран в шкале взносов в бюджеты этих организаций, для выяснения вопросов о предоставлении кредитов, оказания помощи развивающимся странам для социально-экономического развития и др.

Таким образом, можно сказать, что СНС проникла во все сферы общественной жизни. Она представляет собой своеобразный язык, на котором общаются между собой экономисты, политики, государственные деятели, ученые-экономисты, статистики.

4.7. Группировки и классификации СНС

В СНС используется несколько классификаций.

Группировка по отраслям

Первая классификация – группировка хозяйственных единиц по отраслям. Она применяется для изучения процессов производства и осуществляется в соответствии с Международной стандартной классификацией отраслей экономики (МСОК).

В группировке хозяйственных единиц по отраслям единицей классификации является **заведение** – предприятие или его часть, занятая преимущественно одним видом производственной деятельности (с точки зрения характера производимых товаров и услуг, направления их использования, харак-

тера технологического процесса), по которой имеется статистическая информация о затратах и выпуске продукции.

Соответственно, **отрасль** определяется как совокупность заведений с однородным производством.

Группировка по институциональным секторам

Вторым типом классификации при построении СНС является группировка *единиц по институциональным секторам*. Она осуществляется

с целью исследования потоков доходов и расходов, финансовых активов и пассивов. Классификационной единицей в секторной группировке является **институциональная единица** – хозяйственная единица, которая ведёт полный набор бухгалтерских счетов, может самостоятельно принимать решение и распоряжаться своими материальными и финансовыми ресурсами. Исключение составляют считающиеся институциональными единицами домашние хозяйства. Они не ведут счетов, но могут распоряжаться своими ресурсами, от своего имени владеть активами и принимать обязательства, и являются хозяйствующими субъектами.

В соответствии с типами экономического поведения институциональные единицы группируются по шести секторам:

- ✓ **«Нефинансовые предприятия»;**
- ✓ **«Финансовые учреждения»;**
- ✓ **«Государственные учреждения»;**
- ✓ **«Некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства»;**
- ✓ **«Домашние хозяйства»;**
- ✓ **«Остальной мир».**

Сектор «Нефинансовые предприятия» охватывает институциональные единицы, основной функцией которых является производство товаров и нефинансовых услуг для продажи по ценам, позволяющим получить прибыль. Ресурсы этих единиц формируются главным образом за счет реализации произведенных товаров и услуг. В этот сектор входят нефинансовые предприятия независимо от форм собственности (государственные, частные, коллективные и т.д.).

В сектор «Финансовые учреждения» входят институциональные единицы, занятые финансовыми операциями и операциями по страхованию на коммерческой основе независимо от форм собственности. Под **финансовыми операциями на коммерческой основе** понимается деятельность коммерческих кредитных учреждений, осуществляющих преимущественно финансовое посредничество и вспомогательную финансовую деятельность. Ресурс этих единиц образуется в основном за счет принятых обязательств и полученных процентов.

К страховым учреждениям относят государственные и частные страховые компании, занимающиеся всеми видами страхования. Их ресурсы складываются в основном за счет страховых премий.

Сектор «Государственные учреждения» включает институциональные единицы, занятые предоставлением нерыночных услуг, которые предназначены для индивидуального и коллективного потребления. Кроме того, важнейшей функцией государственных учреждений является перераспределение национального дохода и богатства. К этому сектору относятся финансируемые из бюджета государственные учреждения (в области управления, финансов, регулирования и прогнозирования экономики, научно-исследовательской деятельности, обороны, поддержания внутреннего порядка, защиты окружающей среды и т.п.).

В данный сектор входят также государственные внебюджетные фонды.

Ресурсы этих институциональных единиц образуются за счет обязательных платежей, производимых учреждениями, предприятиями, организациями и физическими лицами, принадлежащими к другим секторам, а также за счет доходов от собственности.

Сектор «Некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства» включают институциональные единицы, которые:

а) предоставляют индивидуальные услуги домашним хозяйствам в области здравоохранения, образования, культуры, искусства, религии, отдыха, развлечений;

б) обеспечивают коллективные потребности домашних хозяйств (например, политические партии, профсоюзные организации, различные общества, спортивные организации, клубы и т.д.), ресурсы этих организаций складываются в основном из взносов, пожертвований, дарений и доходов от собственности.

В секторе «Домашние хозяйства» институциональной единицей является домашнее хозяйство – физическое лицо или группа лиц, являющихся резидентами живущих вместе и имеющих общий бюджет. Все домашние хозяйства являются потребителями, а некоторые занимаются производственной деятельностью в форме некорпоративных предприятий (личные подсобные хозяйства, индивидуальная предпринимательская деятельность без образования юридического лица). Товары и услуги производятся домашними хозяйствами как для собственного потребления, так и для реализации. Производственную деятельность домашнего хозяйства невозможно ни с юридической, ни с экономической точки зрения отделить от самого домашнего хозяйства. Ресурсы данного сектора составляют: оплата труда наемных работников, трансфертные платежи (пенсии, пособия, стипендии), предпринимательский доход, доходы от собственности (проценты по вкладам и др.).

Сектор «Остальной мир» состоит из резидентов других стран, которые заняты операциями с резидентами данной страны. Его счета обеспечивают обобщенный обзор экономических отношений, связывающих национальную экономику данной страны с остальным миром. Таким образом, вся экономика страны в целом рассматривается в СНС с точки зрения институциональных единиц, которые являются *резидентами* на экономической территории страны. В зависимости от основных функций, типа поведения и способа получения дохода институциональные единицы группируются по институциональным секторам (табл. 14.4).

Как показано в табл. 14.4, в каждом секторе, кроме некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства (НКОДХ), выделяется ряд подсекторов. Кроме того, выделенные для сектора «Нефинансовые корпорации» категории институциональных единиц (государственные, частные, находящиеся под иностранным контролем) предусмотрены в СНС (1993) и для всех финансовых корпораций, за исключением центрального банка. Специально оговаривается необходимость гибкого внедрения классификации секторов и ее использования. Например, предлагается два альтернативных метода разбивки сектора органов государственного управления на подсекторы, без указания на то, какому из них следует отдавать приоритет. Первый метод представлен в табл. 4.4. Альтернативный метод классификации сектора государственного управления состоит в том, что фонды социального обеспечения группируются с соответствующими органами на каждом уровне управления: фонды социального обеспечения на уровне центрального правительства, региональных и местных органов управления.

Таблица 14.4

Классификация институциональных секторов

1. Экономика в целом	1.1. Нефинансовые корпорации	1.1.1. Государственные нефинансовые корпорации 1.1.2. Национальные частные нефинансовые корпорации 1.1.3. Нефинансовые корпорации, находящиеся под иностранным контролем
	1.2. Финансовые корпорации	1.2.1. Центральный банк 1.2.2. Другие депозитные корпорации 1.2.3. Другие финансовые посредники, исключая страховые корпорации и пенсионные фонды 1.2.4. Вспомогательные финансовые организации 1.2.5. Страховые корпорации и пенсионные фонды

	1.3. Сектор государственного управления	1.3.1. Центральное правительство 1.3.2. Региональные органы управления 1.3.3. Местные органы управления 1.3.4. Фонды социального обеспечения
	1.4. Домашние хозяйства	1.4.1. Работодатели 1.4.2. Самостоятельные хозяйства 1.4.3. Наемные работники 1.4.4. Получатели доходов от собственности и трансфертов
	1.5. Некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства	
2. Остальной мир		

В СНС принято считать, что институциональная единица, как уже отмечалось, является резидентом на экономической территории или иной страны, если в пределах этой территории данная единица имеет центр экономического интереса, занимается или намерена заниматься экономической деятельностью или операциями в значительном масштабе на протяжении неограниченного или достаточно длительного периода времени, обычно понимаемого как один год.

Третьей важнейшей группировкой, используемой в СНС является *классификация экономических операций*, которая представлена в табл. 14.5.

Как видно из табл. 14.5, все экономические операции подразделяются на три группы.

Операции с товарами и услугами относятся к процессу производства, обмена и использования товаров и услуг в отраслях и секторах экономики. Они включают операции с товарами и услугами, произведенными в данном периоде и ранее.

Классификация операция и других потоков

1	Операции с товарами и услугами (продуктами)
1.1	Выпуск продукции
1.2	Промежуточное потребление
1.3	Расходы на конечное потребление
1.4	Фактическое конечное потребление
1.5	Валовое накопление
1.6	Экспорт товаров и услуг
1.7	Импорт товаров и услуг
2	Распределительные операции
2.1	Оплата труда
2.2	Налоги на производство и импорт
2.3	Субсидии
2.4	Доходы от собственности
2.5	Текущие подоходные налоги, налоги на имущество и т.п.
2.6	Отчисления на социальное страхование и социальные пособия
2.7	Прочие текущие трансферты
2.8	Поправка на изменение чистой стоимости средств домашних хозяйств в пенсионных фондах
2.9	Капитальные трансферты
3	Операции с финансовыми инструментами
3.1	Монетарное золото и специальные права заимствования (СПЗ)
3.2	Валюта и депозиты
3.3	Ценные бумаги, кроме акций
3.4	Кредиты и займы
3.5	Акции и другие формы участия в капитале
3.6	Страховые технические резервы
3.7	Прочая дебиторская (кредиторская) задолженность
4	Прочие записи по счетам накопления

Операции с доходами – операции которые осуществляются для распределения и перераспределения добавленной стоимости отечественных хозяйственных единиц и зарубежных производителей, а также для перераспределения доходов.

Операции с финансовыми инструментами – приобретение финансовых активов и принятие финансовых обяза-

тельств институциональными единицами в различных секторах экономики.

4.8. Методология составления и анализа национальных счетов¹

Цель СНС

Цель системы национальных счетов состоит в учете экономических потоков и запасов.

Потоки и запасы учитываются в *счетах*, каждый из которых относится к какому-то определенному этапу воспроизводства. В СНС (1993) преимущественно применяется классическое представление счетов в форме двусторонней таблицы (балансовой ведомости), в которой ресурсы отражаются на одной стороне, а их использование – на другой. Иной формой представления счетов является матрица, в которой каждый счет представлен парными строкой и столбцом.

Экономические потоки отражают создание, преобразование, обмен, передачу или исчезновение экономической стоимости. Они бывают двух видов: операции и другие потоки. **Операция** – это экономический поток, представляющий собой взаимодействие между институциональными единицами по взаимному согласию или действие в рамках одной институциональной единицы, которое из аналитических соображений целесообразно рассматривать как операцию, поскольку институциональная единица нередко функционирует в различных качествах. Те потоки, которые не обладают перечисленными выше характеристиками операций, называют другими потоками.

Каждый счет сводится с помощью балансирующей статьи, которая вычисляется как разность итоговой суммы по ресурсной части и суммы счета переносится в качестве первой

¹ При написании этой главы использованы материалы учебного пособия: Салин В.Н., Медведев В.Г., Кудряшова С.И., Шпаковская Е.П. Макроэкономическая статистика. М.: Дело, 2001. 336 с.

статьи в следующий счет, что позволяет увязать всю последовательность счетов в единое целое. Кроме того, между счетами потоков и балансами активов и пассивов существует тесная связь, поскольку все происходящие с течением времени изменения, которые влияют на активы и пассивы институциональных единиц или секторов, систематически учитываются на том или ином счете потоков. Конечный баланс активов и пассивов полностью определяется начальным балансом и операциями или другими потоками, учитываемыми в последовательности счетов СНС (1993).

Счет производства Первую группу счетов составляют счета текущих операций, которые начинаются со счета производства (табл. 14.6).

Таблица 14.6

Счет производства

Использование	Ресурсы
Промежуточное потребление	Выпуск в основных ценах
Валовой внутренний продукт в рыночных ценах	Налоги на продукты
	Субсидии на продукты (-)
Всего: стр.1+стр.2	Всего: стр.1+стр.2-стр.3

Методологические принципы его построения являются определяющими для всех последующих счетов, так как в нем отражаются результаты производства (выпуск продукции) и использование товаров и услуг при производстве этой продукции (промежуточное потребление).

В ресурсной части счета производства по отрасли или сектору показывается **выпуск товаров и услуг** в основных ценах, который представляет собой суммарную стоимость всех товаров и услуг, являющихся результатами производственной деятельности хозяйственных единиц-резидентов в течение данного периода.

В разделе «Использование» отражаются промежуточное потребление товаров и услуг и балансирующая статья – валовое

вая добавленная стоимость, которая определяется как разность между выпуском и промежуточным потреблением.

Обратим внимание на методологию исчисления показателей счета производства.

Выпуск товаров и услуг представляет собой стоимость товаров и услуг, являющихся результатом производственной деятельности резидентов в течение данного времени на экономической территории страны и за ее пределами. Различают рыночный и нерыночный выпуск. В объем рыночного выпуска товаров и услуг текущего периода включаются товары и услуги, которые были произведены в этом же периоде и которые:

- реализованы по рыночным ценам;
- обменены по бартеру на другие товары и услуги;
- предоставлены работодателями своим работникам в качестве оплаты труда в натуральной форме;
- оставлены в виде запасов материальных оборотных средств производителем для рыночного использования в последующих периодах;
- переданы внутри предприятия одним заведением другому для производственного использования в текущем или последующих периодах.

Нерыночный выпуск охватывает, произведенные в текущем периоде товары и услуги, которые:

- ✓ использованы для собственного конечного потребления или накопления основного капитала;
- ✓ предоставлены другим институциональным единицам бесплатно или по ценам, не влияющим на спрос;
- ✓ оставлены в виде запасов материальных оборотных средств производителем для нерыночного использования в последующих периодах.

Согласно СНС-93 производство должно включать незаконные (нелегальные) виды деятельности (например, производство наркотиков). В производство в СНС не включаются услуги, оказываемые домашними хозяйствами для собственного потребления (приготовление пищи, уборка, воспитание

детей и т.п.); ремонт жилья, осуществляемый жильцами-квартиросъемщиками. Вместе с тем платные услуги наемной домашней прислуги и услуги по проживанию в собственном жилище относятся к производству.

Согласно названному стандарту объем рыночного выпуска товаров должен охватывать реализованную продукцию (включая переданную другим заведениям данного предприятия и работникам в качестве оплаты труда в натуральной форме), изменение запасов готовой продукции, полуфабрикатов собственного изготовления и незавершенного производства.

Формула определения рыночного выпуска (РВ) в развернутом виде может быть представлена следующим образом:

$$РВ = Р + В + ОТН + РЗ + \Delta ГП + \Delta НЗП,$$

где Р - товары и услуги реализованные по экономически значимым ценам;

В – товары и услуги, обмениваемые по бартеру и другие товары, услуги или активы;

ОТН - товары и услуги, предоставляемые работодателями своим работникам в качестве оплаты труда в натуральной форме;

РЗ – товары или услуги, переданные одним подразделением (заведением) другому подразделению (заведению) этого же предприятия для производственного использования в том же или последующих периодах;

$\Delta ГП$ - изменение запасов готовой продукции у производителей, предназначенной для рыночного, использования;

$\Delta НЗП$ – изменение незавершенного производства.

Выпуск рыночных услуг определяется по величине выручки от их реализации. Выпуск товаров и услуг в СНС, как отмечалось, определяется в ценах производителей и в основных ценах. Цена производителя включает налоги на продукты, за исключением НДС и налога на импорт, и не включает субсидий на продукты. Основная цена не включает налогов на продукты, но включает субсидии на продукты.

Взаимосвязь между основной ценой и ценой производителя:

$$\text{ОЦ} = \text{ЦП} - \text{ДНП} + \text{СП},$$

где ОЦ – основные цены;

ЦП - цена производителя;

ДНП - другие налоги на продукты (налоги на продукты, включенные в цену производителя, т.е. налоги на продукты, за исключением НДС и налогов на импорт);

СП - субсидии на продукты.

Рассмотрим методику определения выпуска товаров и рыночных услуг на условном примере.

Пример 1

Предприятия, производящие товары (группа А), получили выручку от их реализации в размере 400 усл. ед, в том числе НДС составил 80 усл. ед. В свою очередь, предприятия уплатили экспортные пошлины в сумме 5 усл. ед. Им возмещены из государственного бюджета убытки, связанные с установлением цен на отдельные виды их продукции ниже себестоимости, в сумме 3 усл. ед. Остатки незавершенного производства на начало года составили у этих предприятий 8 усл. ед., на конец года - 9, запасы готовой продукции – соответственно, 50 и 60 усл. ед. Предприятия, оказывающие рыночные нефинансовые услуги (группа Б), получили выручку от их реализации в размере 150 усл. ед., в том числе НДС - 30 усл. ед.

На основе имеющихся данных определим выпуск товаров и услуг предприятий, производящих товары и рыночные нефинансовые услуги в основных ценах и в ценах производителя и покажем переход от показателя выпуска в ценах производителя к показателю выпуска в основных ценах.

Решение

Выпуск в основных ценах рассчитывается по условиям задачи следующим образом:

Выпуск = Выручка от реализации товаров и услуг - Налоги на продукты (НДС и экспортные пошлины) + Субсидии на продукты (возмещение убытков из-за установления

цены ниже себестоимости) + Изменение остатков незавершенного производства + Изменение запасов готовой продукции.

Выпуск товаров в *основных ценах* институциональных единиц составил:

$$\text{по группе А: } 400 - 80 - 5 + 3 + (9 - 8) + (60 - 56) = 329;$$

$$\text{по группе Б: } 150 - 30 = 120.$$

Таким образом, выпуск товаров и услуг в основных ценах институциональных единиц обеих групп, входящих в сектор «Нефинансовые предприятия», составил: $329 + 120 = 449$.

Выпуск товаров и услуг в ценах производителя рассчитывается следующим образом:

Выпуск = Выручка от реализации товаров и услуг - НДС + Изменения остатков незавершенного производства + Изменение остатков готовой продукции.

Выпуск товаров в *ценах производителя* институциональных единиц составил:

$$\text{по группе А: } 400 - 80 + (9 - 8) + (60 - 50) = 331;$$

$$\text{по группе Б: } 150 - 30 = 120.$$

Таким образом, общий объем выпуска товаров и услуг в ценах производителя институциональных единиц, входящих в сектор «Нефинансовые предприятия», составил **451**.

От показателя выпуска товаров и услуг в ценах производителей можно перейти к показателю выпуска в основных ценах следующим образом:

Выпуск в основных ценах = Выпуск в ценах производителя - Налог на экспорт + Субсидии на продукты = $451 - 5 + 3 = 449$.

В графе «Использование» счета производства отражается *промежуточное потребление*, под которым, как отмечалось, понимается стоимость потребленных в процессе производства товаров (за исключением основного капитала), и рыночных услуг в течение данного периода.

Промежуточное потребление включает следующие основные элементы: материальные затраты (товары и матери-

альные услуги) оплату нематериальных услуг, командировочные расходы в части оплаты жилья и транспортных услуг.

Материальные затраты включают следующие статьи:

- ❖ сырье и материалы;
- ❖ топливо всех видов, расходуемое на производство энергии, отопление производственных зданий, транспортные нужды по обслуживанию собственного производства;
- ❖ работы и услуги, выполняемые другими предприятиями по переработке сырья, ремонтные и эксплуатационные работы и другие операции, относящиеся к производству продукции;
- ❖ транспортные услуги, выполняемые собственным и наёмным транспортом, услуги связи и вычислительных центров;
- ❖ чистая стоимость упаковочных материалов (приобретение за вычетом их реализации);
- ❖ поправки на потери выпуска или промежуточных затрат;
- ❖ возмещение работникам затрат на необходимые инструменты, рабочую одежду;
- ❖ товары и услуги, поставленные для производственного использования одним заведением другому заведению данного предприятия;
- ❖ покупки продуктов питания, напитков и табачных изделий гостиницами, ресторанами, кафе и т.д. для обслуживания посетителей, а также покупки продуктов питания и медикаментов больницами и другими медицинскими учреждениями для их пациентов, учебными заведениями для учащихся;
- ❖ покупки домашними хозяйствами инструментов, рабочей одежды, строительных материалов, семян и кормов для собственной хозяйственной деятельности;
- ❖ расходы собственников жилищ на материалы для текущего ремонта;
- ❖ продукты питания и обмундирование для армии;
- ❖ расходы военных организаций на вооружение и средства его доставки, приобретение оборудования военными ор-

ганизациями (что является отступлением от рекомендаций СНС-93);

❖ продукты питания и обмундирование для армии.

Оплата нематериальных услуг включает:

↓ оплату контроля качества товаров;

↓ оплату научно-исследовательских и экспериментальных работ;

↓ платежи за услуги финансового посредничества;

↓ платежи учебным заведениям за профессиональную подготовку и переподготовку своих работников, включаемые в издержки производства;

↓ плату учреждениям здравоохранения за предоставляемые услуги своим работникам по диспансеризации, вакцинации;

↓ арендные платежи за здания, сооружения, машины и оборудования;

↓ плату за коммунальные услуги, уборку и утилизацию отходов;

↓ плату за юридические услуги;

↓ плату за рекламу и другие предпринимательские услуги;

↓ оплату лицензирования, сертификации товаров;

↓ платежи за пожарную и сторожевую охрану.

К промежуточному потреблению относятся, как отмечалось, расходы на командировки в части компенсации затрат работника на проезд и гостиницу (оплата питания и бытового обслуживания включается в оплату труда).

К другим элементам промежуточного потребления относится часть комплексных затрат (без оплаты труда работников); расходы по гарантийному ремонту и обслуживанию; расходы, связанные с продажей товаров; затраты на прием гостей и т.д.

Промежуточное потребление не включает потребление основного капитала (амортизацию основных фондов) и другие расходы, которые в СНС трактуются либо как накопление основного капитала (например, расходы на строительство и ка-

питательный ремонт зданий и сооружений), либо как расходы на конечное потребление (например, стоимость краски, обоев и других материалов для текущего ремонта жилищ), либо как доходы от собственности (например, арендная плата за пользование землей). *Промежуточное потребление* оценивается в ценах покупателя, включающих невычитаемый НДС.

Проиллюстрируем расчет промежуточного потребления на конкретном примере.

Пример 2

Расходы предприятий, производящих товары и рыночные нефинансовые услуги, связанные с производством товаров и услуг, составили (в усл. ед.):

- затраты на сырьё, материалы, топливо и энергию 230

В том числе

- НДС 27
- затраты на оплату труда 80
- арендная плата за оборудование 8
- расходы на рекламу 9
- оплата услуг связи 6
- оплата услуг страхования 2
- амортизация 50

Рассчитаем величину промежуточного потребления.

Решение

Промежуточное потребление рассчитывается следующим образом:

Промежуточное потребление – Расходы на сырьё, материалы, топливо, энергию (230) – Налог на добавленную стоимость (27) + Арендная плата за оборудование (8) – Расходы на рекламу (9) + Оплата услуг связи (6) + Оплата услуг страхования (2) = 230 – 27 + 8 + 9 + 6 + 2 = 228.

Таким образом, промежуточное потребление нефинансовых предприятий составило **228 усл. ед.**

Промежуточное потребление товаров должно оцениваться по ценам покупателя, существующим в момент их потре-

ния в процессе производства, а не в момент их приобретения. Оценка товаров, поступающих в промежуточное потребление из запасов по ценам, существовавшим в момент их приобретения, может привести в условиях высоких темпов инфляции к значительному занижению величины промежуточного потребления и, соответственно, к завышению величины прибыли (на величину изменения стоимости этих товаров в результате изменения цен за время их нахождения в запасах).

Валовая добавленная стоимость, рассчитываемая как разница между выпуском и промежуточным потреблением, отражается в графе «Использование» в качестве балансирующей статьи счета производства и характеризует результат деятельности отрасли или сектора.

$$\text{ВДС} = \text{В} - \text{ПП},$$

где В – выпуск товаров и услуг;

ПП – промежуточное потребление

Пример 3

Построим счет производства институционального сектора «Нефинансовые предприятия» по результатам расчетов в примерах 2 и 6.

Решение

$$\text{ВДС} = 449 - 228 = 221,$$

$$\text{ЧДС} = 221 - 50 = 171.$$

Таким образом, счет производства сектора «Нефинансовые предприятия» имеет вид (табл. 14.7).

Таблица 14.7

Использование	Ресурсы
Промежуточное потребление 228	Выпуск товаров услуг в
Валовая добавленная стоимость 221	основных ценах 449

Валовая добавленная стоимость представляет собой стоимость произведенных товаров и услуг за вычетом стоимости потребленных в процессе производства товаров и услуг, приобретенных производителями. Сумма стоимостей, добавленных на каждой стадии производственного процесса по всем отраслям или секторам, является основным компо-

нением одного из важнейших макроэкономических показателей СНС валового внутреннего продукта. ВВП в рыночных ценах является балансирующей статьёй сводного счета производства, составленного для экономики в целом. Одним из основных направлений анализа показателей счета производства является исследование пропорций производства.

Данные счета позволяют получить разноаспектную характеристику структуры производства и структурных сдвигов. На основе данных сводного счета производства определяют долю товаров и услуг, рыночного и нерыночного производства, отдельных отраслей и секторов экономики в общем объеме выпуска товаров и услуг и в валовом внутреннем продукте.

Показатели счета производства дают возможность проанализировать систему налогообложения, выявить налоговую емкость производства на основе сопоставления показателей объема налогов с показателями результатов производства. Кроме того, данные счета производства позволяют исследовать эффективность производства на основе сопоставления показателей результатов производства с показателями издержек производства, в частности, промежуточного потребления.

Привлечение показателей других счетов СНС и других разделов социально-экономической статистики позволяет расширить возможности анализа процесса производства. Отношение валовой добавленной стоимости и валового внутреннего продукта к затратам труда в отрасли, секторе или экономике в целом характеризует, соответственно, производительность труда в отраслях и секторах экономики или общественную производительность труда.

В качестве показателей, характеризующих затраты живого труда, могут быть использованы численность занятых в производстве, количество отработанного рабочего времени или величина оплаты труда (из счета образования доходов). Отношение ВВП или ВДС отраслей и секторов экономики к совокупным затратам труда и капитала, выраженным общим объемом промежуточного потребления, потребление основ-

ного капитала и затрат живого труда, характеризует объем конечного результата производства, приходящийся на единицу затрат, и представляет собой сводный, обобщающий показатель уровня экономической эффективности производства.

Другое основное направление анализа показателей счета производства исследование их динамики и влияния различных факторов на динамику результатов производственной деятельности. В зависимости от вида связи результативного показателя с определяющими его факторами их влияние исследуется с помощью методов индексного факторного анализа или методов корреляционно-регрессивного анализа.

Различные производственные функции, отражающие зависимость результативного показателя от влияющих на производство факторов, составляют основной блок эконометрических моделей», используемых для анализа и прогнозирования развития экономики в целом, ее отдельных отраслей и секторов.

На основе балансирующей статьи сводного счета производства (валовой внутренний продукт и чистый внутренний продукт) рассчитывают различные аналитические показатели, например, показатель «чистый внутренний продукт на душу населения», применяемый в межстрановых сравнениях.

Счет товаров и услуг Отдельной группой счетов в СНС особо выделяется счет товаров и услуг (табл.14.8).

Таблица 14.8

Счет товаров и услуг

Использование	Ресурсы
Промежуточное потребление	Выпуск в основных ценах
Расходы на конечное потребление	Импорт товаров и услуг
Валовое накопление	Субсидии на продукты (-)
Экспорт товаров и услуг	
Статистическое расхождение (-;+)	
Всего: стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5	Всего: стр.1+стр.2-стр.3

Товары и услуги, предоставленные одним заведением предприятия другому заведению этого же предприятия, учи-

тываются тогда, когда они предоставлены. Они должны оцениваться заведением-производителем по текущим основным ценам, а заведением-получателем – по ценам, включающим основную цену и транспортные расходы.

Выпуск товаров и услуг, произведенных для собственного конечного использования, должен быть оценен в основных ценах на аналогичные рыночные товары и услуги или по сумме текущих затрат на их производство, т.е. по сумме промежуточного потребления, оплаты труда работников, потребления основного капитала и величины других чистых налогов на производство. Общий объем выпуска услуг государственных учреждений и негосударственных некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства, оценивается по сумме текущих затрат на их производство.

Пример 4

По данным отчета об исполнении сметы расходов бюджетной организации ее расходы составили (в усл. ед.):

- *оплата труда* 220
- *начисления на заработную плату* 55
- *приобретение предметов снабжения и расходных материалов* 30
- *оплата транспортных услуг* 25
- *оплата услуг связи* 20
- *оплата коммунальных услуг* 25
- *амортизация* 35

Определим выпуск услуг бюджетных учреждений.

Решение

Выпуск услуг бюджетных учреждений определяется по величине текущих затрат, которые включают промежуточное потребление (расходы на приобретение материалов, оплату транспортных услуг, услуг связи, коммунальных услуг), оплату труда (заработная плата плюс начисления на заработную плату); другие налоги на производство и потребление основного капитала (величина которого принимается в размере амортизации).

Таким образом, по данным примера общий объем выпуска услуг бюджетных учреждений составит: $220 + 55 + 30 + 25 + 20 + 25 + 35 = 410$.

Счет образования доходов

Анализ распределительных процессов начинается с составления счета образования доходов по отраслям, секторам и экономике в целом (табл.14.9).

Таблица 14.9

Счет образования доходов

Использование	Ресурсы
Оплата труда наемных работников	Валовой внутренний продукт в рыночных ценах
Налоги на производство и импорт В том числе: -налоги на продукты -другие налоги на производство	
Субсидии на производство и импорт (-) В том числе: -субсидии на продукты -другие субсидии на производство	
Валовая прибыль экономики и валовые смешанные доходы	
Всего: стр.1 + стр.2 - стр.3 + стр.4	Всего: стр.1

Его назначение заключается в том, чтобы показать, из каких компонентов состоит ВДС и ВВП, какие расходы, связанные непосредственно с процессом производства, должны быть возмещены.

Для этих целей из счета производства в ресурсную часть счета образования доходов переносится ВВП (в счете для экономики в целом) или ВДС (в счете, составленном для отрасли или сектора). В разделе «Использование» этого счета показываются расходы производителей: оплата труда наемных работников, налоги на производство и импорт (за вычетом субсидий на производство и импорт). Однако эти суммы представляют собой не только расходы производителей, но и одновременно доходы соответствующих институциональных

единиц. Балансирующей статьей счета образования доходов является валовая прибыль или валовой смешанный доход,¹ полученный производителями.

Показатель «**Оплата труда**» охватывает все выплаты институциональными единицами-резидентами своим наемным работникам (резидентам и нерезидентам).

Оплата труда включает два основных элемента:

- заработную плату;
- отчисления работодателей в фонды социального страхования (фактические отчисления работодателей на социальное страхование и условно исчисленные отчисления на социальное страхование).

Заработная плата показывается до вычета любых отчислений и подоходных налогов и включает все виды вознаграждения за труд в денежной и натуральной форме, а также денежные суммы, начисленные работникам в соответствии с законодательством за непроработанное время (отпуск и т.д.).

Заработная плата в денежной форме включает следующие элементы (во всех категориях хозяйственных единиц независимо от форм собственности):

- ✓ заработную плату, начисленную за выполненную работу (проработанное время) по сдельным расценкам, тарифным ставкам, должностным окладам, среднему заработку;
- ✓ выплаты стимулирующего характера (премии и вознаграждения за производственные достижения, выслугу лет, стаж работы и т.д.; надбавки за профессиональное мастерство, высокие достижения в труде);
- ✓ выплаты компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда (выплаты за работу в особых условиях; надбавки за подвижной и разъездной характер

¹ Валовой смешанный доход получают мелкие (некорпоративные) предприятия, принадлежащие домашним хозяйствам. Он состоит из двух элементов (предпринимательского дохода и оплаты собственного труда), которые невозможно отделить друг от друга ни в юридическом, ни в экономическом смысле. Отсюда его название – валовой смешанный доход.

работ; доплаты за сверхурочную работу и работу в ночное время, оплату за работу в выходные и праздничные дни);

✓ оплату за непроработанное время в соответствии с законодательством (оплата ежегодных и дополнительных отпусков);

✓ заработную плату работников во время обучения их с отрывом от работы в системе повышения квалификации и подготовки кадров и т.п.;

✓ регулярные дополнительные надбавки (например, компенсационные выплаты в связи с повышением цен, надбавки для оплаты жилья, транспортных расходов, связанных с поездками на работу и с работы и др.);

✓ процентные и комиссионные вознаграждения, денежные чаевые и подарки, полученные наемными работниками;

✓ вознаграждения за открытие, изобретение и рационализаторские предложения.

Вознаграждение в натуральной форме представляет собой товары и услуги, не являющиеся необходимыми для работы и используемые наемными работниками для удовлетворения собственных потребностей или потребностей других членов домашнего хозяйства.

Заработная плата в натуральной форме включает следующие элементы:

❖ стоимость продукции, производимой на предприятии и выдаваемой в порядке натуральной оплаты;

❖ стоимость предоставляемых бесплатно или по сниженным ценам коммунальных услуг, проезда на транспорте, продуктов питания и одежды, включая питание и обмундирование, которое работники могут носить вне работы, а так же суммы денежной компенсации за их непредоставление;

❖ страховые платежи предприятия по договорам личного и имущественного страхования, заключенным в пользу отдельных наемных работников;

❖ добровольные отчисления на медицинское страхование и на дополнительное пенсионное обеспечение в пользу наемных работников (не связанные с программами социального

страхования населения и государственного социального обеспечения);

- ❖ плату за содержание детей в дошкольных учреждениях;

- ❖ оплату путевок на отдых, абонементы в группы здоровья, стоимость бесплатно выдаваемых работникам акций и т.д.

Заработная плата не включает:

- ✚ расходов предприятий и организаций, осуществляемых в интересах производства: командировочных расходов в части оплаты услуг транспорта и гостиниц; стоимости выданной спецодежды, спецобуви, других средств индивидуальной защиты, лечебно-профилактического питания или возмещения затрат работников на эти цели, а также на приобретение инструментов, необходимых для выполнения работ, и т.п. (относятся к промежуточному потреблению);

- ✚ выплат работникам, не являющихся вознаграждением за труд (пособия по временной нетрудоспособности, беременности и родам, на детей; пенсии работающим пенсионерам; надбавки к пенсиям, возмещение заработка и другие расходы в случае увечья или иного повреждения здоровья работника и иные выплаты за счет средств социального страхования; стипендии за счет предприятия, оплата обучения в учебных заведениях работников или членов их семей, оплата учебных отпусков, предоставляемых работникам, пособия по оплате жилья и т.п.);

- ✚ расходов на содержание самостоятельных подразделений предприятий, оказывающих услуги работникам и членам их семей (относятся к расходам на конечное потребление некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства);

- ✚ стоимости передаваемого в собственность работников жилья и расходов на погашение ссуд, выдаваемых работникам на улучшение жилищных условий и приобретение садовых домиков (капитальные трансферты).

Пример 5

На основе следующих условных данных определить показатели счета образования доходов сектора «Нефинансовые предприятия» (в усл. ед.):

• расходы на сырье, топливо и энергию	230
• основная заработная плата, выплачиваемая работодателями наемным работникам	80
• премии работникам	10
• дотации на питание работников	5
• оплата туристических путевок	3
• обязательные отчисления работодателей в фонды социального страхования	10
• доплата к пенсиям	2
• арендная плата за оборудование	8
• налог на имущество предприятий	15
• расходы на рекламу	9
• оплата услуг связи	8
• оплата услуг страхования	2
• компенсации, полученные работодателями из государственного бюджета в связи с использованием труда инвалидов	1

Решение

Заработная плата включает следующие элементы:

$$\begin{aligned} \text{Заработная плата} &= \text{Основная заработная плата (80)} + \\ &+ \text{Премии работникам (10)} + \text{Дотации на питание работников (5)} + \text{Оплата туристических путевок (3)} = 80 \\ &+ 10 + 5 + 3 = 98. \end{aligned}$$

Таким образом, в нашем примере заработная плата работников составила 98 усл. ед.

Фактические отчисления работодателей на социальное страхование равны 10 усл. ед., условно исчисленные отчисления работодателей на социальное страхование включают доплаты к пенсиям бывшим работникам за счет средств предприятия и равны 2 усл. ед.

Оплата труда наемных работников определяется следующим образом:

Оплата труда = Заработная плата (98) + Фактические отчисления работодателей на социальное страхование (10) + Условно исчисленные отчисления на социальное страхование (2) = 98 + 10 + 2 = 110 усл. ед.

Другие налоги на производство составили 15 усл. ед. (налог на имущество предприятий), другие субсидии на производство – 1 усл. ед. (компенсации из государственного бюджета, связанные с использованием работодателем труда инвалидов). Таким образом, чистые другие налоги на производство равны 14 усл. ед.

Балансирующей статьей счета образования доходов сектора «Нефинансовые предприятия» является валовая прибыль, которая рассчитывается следующим образом:

**Валовая прибыль = Валовая добавленная стоимость –
– Оплата труда – Чистые другие налоги на производство =
= 221 – 110 – 14 = 97,**

где 221 - валовая добавленная стоимость из примера 7.

Таким образом, счет образования доходов для сектора «Нефинансовые предприятия» имеет следующий вид (табл.14.10).

Таблица 14.10

Использование	Ресурсы
Оплата труда 11	Валовая добавленная стоимость 221
Чистые другие налоги на производство 14	
Валовая прибыль 97	

Суммируя созданные в процессе производства первичные лоходы, исчисляют ВВП распределительным методом:

ВВП = ОТ + ЧН + ВП + ВСД.

где ОТ - оплата труда наемных работников;

ЧН - чистые налоги на производство и импорт;

ВП - валовая прибыль;

ВСД - валовые смешанные доходы.

Если из валовой прибыли или валового смешанного дохода вычесть потребление основного капитала, то получим чистую прибыль или чистый смешанный доход:

$$\text{ЧП} = \text{ВП} - \text{ПОК}.$$

Следует отметить, что в счете образования доходов для секторов «Государственные учреждения» и «Некоммерческие организации», как правило, нет элемента «Чистая прибыль/ смешанный доход», поскольку эти секторы создают нерыночную продукцию, которая оценивается по сумме текущих затрат (включая потребление основного капитала).

Сводный (консолидированный) счет образования доходов составляется по экономике в целом. В ресурсную часть счета переносится показатель ВВП из счета производства, а в разделе «Использование» отражаются оплата труда наемных работников и чистые налоги на производство и импорт, а также балансирующие статьи: прибыль экономики и смешанные доходы (табл.14.11).

Таблица 14.11

**Схема сводного (консолидированного) счета
образования доходов**

Использование	Ресурсы
Оплата труда наемных работников Чистые налоги на производство и импорт В том числе: Чистые налоги на продукты и импорт Чистые другие налоги на производство Валовая прибыль и валовый смешанный доход В том числе: Потребление основного капитала Чистая прибыль и чистый смешанный доход	Валовой внутренний продукт
Всего	Всего

Пример 6

Продолжим наши расчеты и рассчитаем балансирующую статью сводного счета образования доходов по условным данным СНС (см. пример 1):

оплата труда наемных работников (ОТ) 1032,5

налоги на производство и импорт (Н) 376,7

субсидии на производство и импорт (С) 99,3

Решение

На основе этих данных определим валовую и чистую прибыль экономики

$ВПэк = ВВП - ОТ - Н - С = 2200,2 - 1032,5 - 376,7 - 99,3 = 890,3,$

где 2200,2 – ВВП, рассчитанный в примере 1.

Можно выделить два основных направления анализа показателей счета образования доходов: структурный анализ и исследование динамики показателей счета.

Определение доли в общем объеме ВВП оплаты труда наемных работников, выплаченных чистых налогов, прибыли и смешанных доходов позволяет проанализировать структуру ВВП по факторным доходам, исследовать процесс формирования прибыли, государственную налоговую политику.

Показатели сводного счета образования доходов дают возможность получить оценку зарплатоемкости ВВП на основе сопоставления оплаты труда и ВВП.

Самостоятельное направление анализа может составить исследование структуры доходов по труду: определение доли выплат в денежной и натуральной форме в оплате труда наемных работников, доли оплаты труда различных категорий работников, соотношение заработной платы руководителей предприятий и других категорий работников.

Анализ показателей счета образования доходов по секторам и отраслям экономики позволяет определить отраслевую и секторную структуру общего объема доходов от производственной деятельности, проанализировать соотношение доли отдельных отраслей и секторов экономики в общей сумме ВДС и оплаты труда.

Отраслевые счета образования доходов дают возможность сопоставить объемы доходов от производственной деятельности в различных отраслях, проанализировать отраслевые различия оплаты труда, сравнить зарплатоемкость ВДС в различных отраслях (на основе сопоставления оплаты труда и ВДС). Особое направление составляет анализ основных показателей счета образования доходов в расчете на одного занятого и на одного жителя страны.

Анализ динамики показателей счета дает возможность выяснить основные тенденции в распределительных процессах, определить структурные сдвиги в распределении доходов, исследовать изменение во времени эффективности использования живого труда (на основе анализа соотношения темпов роста ВДС или ВВП и оплаты труда), изучить отраслевые особенности динамики оплаты труда и соотношения темпов роста оплаты труда и прибыли, а также решить многие другие аналитические задачи.

Счет распределения первичных доходов

Анализ распределительных операций продолжается в счете распределения первичных доходов, в котором показывается, как первичные доходы распределяются среди их получателей.

Счет распределения первичных доходов характеризует в основном деятельность институциональных единиц, выступающих не в качестве производителей, деятельность которых ведет к образованию первичных доходов, а в качестве получателей указанных доходов (табл. 14.12).

В ресурсную часть данного счета из предыдущего счета переносится его балансирующая статья «Валовая прибыль и валовой смешанный доход» для соответствующих секторов. Однако не вся полученная прибыль (доход) остается в распоряжении производителей.

Последние должны, произвести отчисления от прибыли (дохода) за использование заемных финансовых активов, земли и других нефинансовых произведенных материальных активов в процессе производства в пользу собственников

этих активов. Эти выплаты в СНС рассматриваются как **доходы от собственности** (выплаченные или полученные).

Таблица 14.12

Счет распределения первичных доходов

Использование	Ресурсы
Доходы от собственности, переданные «остальному миру»	Валовая прибыль экономики и валовые смешанные доходы
Валовой национальный доход	Оплата труда наемных работников
	Налоги на производство и импорт
	Субсидии на производство и импорт (-)
	Доходы от собственности, полученные от «остального мира»
Всего: стр. 1+стр.2	Всего: стр.1+стр.2+стр.3-стр.4+ +стр.5

В разделе «Использование» показывают доходы от собственности, выплаченные соответствующими секторами: дивиденды по акциям, проценты по вкладам, займам и кредитам, рента за пользование землей, плата за разработку запасов полезных ископаемых, лесных и рыбных угодий и др.

Пример 7

На основе следующих данных, дополняющих полученную ранее информацию (см. примеры 2, 6, 8), построим счет распределения первичных доходов для сектора «Нефинансовые предприятия (в усл. ед.):

- арендная плата, уплаченная за пользование землей 7
- проценты, уплаченные за кредит 2
- дивиденды, выплаченные работникам предприятий 3
- проценты, полученные по банковским счетам 7

Решение

Полученные доходы от собственности составляют 7 (проценты, полученные по банковским счетам), переданные доходы от собственности - 12 (арендная плата за землю - 7, уплаченные за кредит проценты - 2, дивиденды, выплаченные работникам предприятий, - 3). Счет распределения первичных доходов для сектора «Нефинансовые предприятия» в данном случае будет иметь следующий вид (табл. 14.13).

Таблица 14.13

Использование	Ресурсы
Доходы от собственности переданные 12 Сальдо первичных доходов 92	Валовая прибыль 97 Доходы собственности полученные 7

Пример 8

На основе следующих данных рассчитаем показатели сводного счета распределения первичных доходов (в усл. ед.):

- валовая прибыль экономики и валовые смешанные доходы (см. пример 9) 890,0
- оплата труда, выплаченная резидентами наемным работникам (резидентам и нерезидентам) 1032,5
- выплаченные резидентами другие налоги на производ-

ство

– за вычетом других субсидий на производство 108,2

– налоги на продукты 265,1

- полученные резидентами-производителями из государственного бюджета

субсидии на продукты 95,9

первичные доходы, полученные от «остального мира» 21,5

В том числе:

– оплата труда 0,6

– доходы от собственности 20,9

- первичные доходы, переданные «Остальному миру» 49,6

В том числе:

– оплата труда 2,6

– доходы от собственности 47,0

Решение

Первичные доходы, полученные резидентами от резидентов и нерезидентов, которые отражаются в разделе «Ресурсы» счета, рассчитываются следующим образом:

Валовая прибыль и смешанные доходы (890,3) + Оплата труда, выплаченная резидентами (1032,5) – Оплата труда, выплаченная резидентами нерезидентам (2,6) + Оплата труда, полученная рези-

дендами от нерезидентов (0,6) + Чистые налоги на производство (108,2 + 265,1 - 95,9 = 277,4) + Доходы от собственности, полученные от нерезидентов (20,9) = 890,3 + 1032,5 - 2,6 + 0,6 + 277,4 + 20,9 - 2219,1.

Доходы от собственности, переданные резидентам, составили 47,0.

Таким образом, валовой национальный доход, представляющий собой разность между первичными доходами, полученными и переданными резидентами, составил 2172,1 усл. ед. (2219,1 - 47,0). Следовательно, валовой национальный доход меньше валового внутреннего продукта, который по результатам расчетов в примере 1 составил 2200,2 на 28,1, т.е. на величину отрицательного сальдо первичных доходов, полученных резидентами от нерезидентов и переданных им (21,5 - 49,6).

Счет вторичного распределения доходов Первичные доходы (оплата труда, прибыль, смешанный доход, налоги на производство и импорт, доходы от собственности) рассматриваются в СНС как доходы, полученные институциональными единицами в качестве вознаграждения за их участие в процессе производства. В результате дальнейшего перераспределения полученных доходов формируются располагаемые (конечные) доходы.

Важная группа перераспределительных операций – **трансферты**, т.е. передача доходов как в денежной, так и в натуральной форме одной институциональной единицей другой на безвозмездной основе. При трансферте происходит движение активов, товаров и услуг в одном направлении. Примерами трансфертов являются налоги, выплаты из бюджета (пособия, пенсии, стипендии), пожертвования, добровольные взносы, гуманитарная помощь, подарки и т.д.

Трансферты делятся на текущие и капитальные. **Текущие трансферты** - это операции, которые осуществляются более или менее регулярно и связаны с уменьшением или увеличением текущих доходов хозяйствующих единиц: текущие на-

логи на доходы и имущество, фактические отчисления на социальное страхование, страховые премии и страховые возмещения, пособия по социальному обеспечению, добровольные взносы, подарки, гуманитарная помощь, штрафы, пени и др.

Капитальные трансферты связаны с передачей капитала или сбережений от одной единицы к другой (для финансирования накопления или расходов длительного характера): субсидии на капитальные вложения из бюджета; капитальные налоги; пожертвования; списание долгов (институциональным единицам); продажа основных фондов по ценам ниже рыночных или их безвозмездная передача.

Текущие и капитальные трансферты в натуральной форме – это, например, передача права собственности на капитал; предоставление домашним хозяйствам бесплатных или по низким ценам услуг в области культуры, просвещения, медицины, спорта. Они показываются в счете перераспределения доходов (вторичное распределение доходов), а капитальные трансферты – в счете операций с капиталом.

Для отражения перераспределительных операций составляется счет вторичного распределения доходов (для секторов и на уровне экономики в целом) (табл. 14.14).

Таблица 14.14

Счет вторичного распределения доходов

Использование	Ресурсы
Текущие трансферты, переданные «остальному миру»	Валовой национальный доход
Валовой национальный располагаемый доход	Текущие трансферты, полученные от «остального мира»
Всего: стр.1+стр.2	Всего: стр.1+стр.2

Все статьи в счете вторичного распределения доходов отражают текущие трансферты.

Балансирующей статьей счета перераспределения доходов в денежной форме является располагаемый доход. ВНРД связан с ВНД (ВНП) следующим соотношением:

$VNRD = VND + \text{Сальдо текущих трансфертов, полученных от «остального мира»}$.

Пример 9

Используя следующие данные, дополняющие полученную ранее информацию (см. примеры 2, 6, 8, 9) построим счет вторичного распределения сектора «Нефинансовые предприятия» (в усл. ед.):

- *полученные предприятиями страховые возмещения* 6
- *полученные штрафы* 3
- *страховые премии* 8
- *оплата услуг страхования* 2
- *налог на прибыль* 20
- *уплаченные штрафы* 4

Решение

Полученные текущие трансферты по данным нашего условного примера составляют:

$$\begin{aligned} & \text{Страховые возмещения} + \text{Полученные штрафы} + \text{Условно} \\ & \text{исчисленные отчисления на социальное страхование} = \\ & = 6 + 3 + 2 = 11. \end{aligned}$$

Страховые премии, отражаемые в счете вторичного распределения в составе переданных текущих трансфертов, должны быть показаны за вычетом той их части, которая представляет собой оплату услуг страховых компаний.

Следовательно, по данным примера переданные текущие трансферты рассчитываются следующим образом:

$$\begin{aligned} T_t = & \text{Чистые страховые премии (6)} + \text{Налог на прибыль (20)} + \\ & + \text{Условно исчисленные отчисления на социальное страхование} \\ & (2) + \text{Уплаченные штрафы (4)} = 6 + 20 + 2 + 4 = -32, \end{aligned}$$

где $\text{Чистые страховые премии} - \text{Страховые премии} -$
 $- \text{Оплата услуг страхования} = 8 - 2 = 6.$

Таким образом, счет вторичного распределения доходов для сектора «Нефинансовые предприятия» выглядит следующим образом (табл. 14.15).

Счет вторичного распределения доходов

Использование	Ресурсы
Текущие трансферты переданные 32	Сальдо валовых первичных доходов 92
Валовой располагаемый доход 71	Текущие трансферты полученные 11

В сводном счете вторичного распределения доходов на уровне экономики в целом в ресурсной части отражаются валовой национальный доход, текущие трансферты, полученные от «остального мира», а в разделе «Использование» - текущие трансферты, переданные «остальному миру». Балансирующей статьёй является валовой национальный располагаемый доход.

Пример 10

Используя следующие условные данные рассчитаем валовой национальный располагаемый доход (в усл. ед.):

- текущие трансферты, полученные от «остального мира» 3,6
- текущие трансферты, переданные «остальному миру» 3,6

Решение

Валовой национальный располагаемый доход определяется следующим образом (РД):

$$\text{Валовой национальный доход} + \text{Текущие трансферты, полученные от «остального мира»} - \text{Текущие трансферты, переданные «остальному миру»} = 2172,1 + 3,6 - 2,7 = 2173,0.$$

где 2172,1 = ВНД, рассчитанный примере 4.11.

Данные счета вторичного распределения доходов позволяют определить совокупный платежеспособный спрос на товары и услуги, потребительский потенциал рынка, его емкость. Показатель располагаемых доходов в расчете на душу населения является наиболее общим показателем уровня жизни населения. В анализе динамики уровня жизни населе-

ния используют показатели располагаемых доходов в номинальном и реальном выражении.

**Счет использования
национального
располагаемого дохода**

Располагаемый доход может быть использован либо для *конечного потребления*, либо для *сбережения*. Под конечным потреблением понимаются расходы институциональных единиц на товары и услуги для удовлетворения текущих индивидуальных и коллективных потребностей людей. *Сбережения* как категория СНС подразумевают вложение полученных доходов в капитальное строительство, приобретение основных фондов, материальных оборотных средств, нематериальных активов и ценностей (ювелирных изделий, антиквариата и т.п. в качестве способа защиты от инфляции).

Счет использования располагаемого дохода показывает, как ВРД используется на конечное потребление и валовое сбережение (табл. 14.16).

Таблица 14.16

**Счет использования национального
располагаемого дохода**

Использование	Ресурсы
Расходы на конечное потребление в том числе: -домашних хозяйств -государственных учреждений -некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства	Валовой национальный располагаемый доход
Валовое сбережение	
Всего: стр1+стр2	Всего: стр.1

Валовой располагаемый доход в ресурсы переносится из предыдущего счета вторичного распределения доходов. В счете для домашних хозяйств (резидентов, находящихся как на экономической территории страны, так и за рубежом) суммируются расходы на приобретение потребительских товаров и услуг за счет личных средств, поступление товаров и услуг в натуральной форме и потребление товаров и услуг,

произведенных для собственного конечного потребления в некорпоративных предприятиях домашних хозяйств. Не относятся к конечному потреблению домашних хозяйств расходы на покупку жилья, покупки товаров и услуг для производственных целей.

Расходы на конечное потребление государственных учреждений это текущие расходы (включая потребление основного капитала) государственных учреждений, оказывающих бесплатные услуги населению, а также учреждений управления, финансов и науки. Расходы на конечное потребление некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства, определяются также в размере их текущих затрат (включая потребление основного капитала). Нефинансовые предприятия и финансовые учреждения не производят расходов на конечное потребление. Разность между ВРД и расходами на конечное потребление является балансирующей статьей счета и называется валовым сбережением (ВС).

Пример 11

Построим счет использования располагаемого дохода сектора «Нефинансовые предприятия» по данным примера 12. Нефинансовые предприятия не производят расходы на конечное потребление, поэтому в счете использования располагаемого дохода этого сектора показатели располагаемого дохода и сбережения совпадают. Следовательно, счет имеет вид (табл. 14.17).

Таблица 14.17

Счет использования располагаемого национального дохода

Использование	Ресурсы
Расходы на конечное потребление	Располагаемый доход 71
Валовое сбережение 71	

Пример 12

Используя следующие данные о расходах на конечное потребление по секторам, рассчитаем показатель валового национального сбережения (в усл. ед.):

- домашние хозяйства 1081,5
- государственные учреждения 445,7

Из них:

- на индивидуальные товары и услуги 208,3
 - на коллективные услуги 237,4
- некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства 47,4

Решение

Общая сумма расходов на конечное потребление по экономике в целом составила: $1081,5 + 445,7 + 47,4 = 1574,6$.

Следовательно, валовое национальное сбережение равно $2173,0 - 1574,6 = 598,4$, где 2173,0 – валовой национальный располагаемый доход, рассчитанный в примере 13.

Счета накопления

Рассмотренные выше счета составляют для каждого из пяти секторов и экономики в целом.

Эти счета называются **текущими**. В них регистрируются экономические операции, завершаемые в течение отчетного периода.

В следующей группе счетов отражаются операции, относящиеся к приобретению, использованию и выбытию объектов, которые продолжают функционировать и в последующих периодах.

Такие объекты рассматриваются как активы. Различают экономические **активы финансовые и нефинансовые, произведенные и непроизведенные**.

Счета, относящиеся к активам, называются **счетами накопления**. Они составляют для каждого сектора и экономики в целом. К счетам накопления относятся **три счета**: счет операций с капиталом, финансовый счет, счета других изменений в активах.

В счете операции с капиталом отражаются операции, связанные с приобретением нефинансовых активов, и капитальные трансферты, приводящие к перераспределению богатства (табл. 14.18).

Счет операций с капиталом

Изменение в активах капитала	Изменения в обязательствах и чистой стоимости капитала
Валовое накопление основного капитала	Валовое сбережение
Изменение запасов материальных оборотных средств	Капитальные трансферты, полученные от «остального мира»
Чистое кредитование (+), чистое заимствование (-) и статистическое расхождение	Капитальные трансферты, переданные «остальному миру»
Всего: стр.1+стр.2+стр.3	Всего: стр.1+стр.2-стр.3

Сбережение, будучи балансирующей статьей для всех текущих операций (непосредственно - счетов доходов), является одновременно исходным элементом счетов накопления и переносится на счет операций с капиталом, который стоит первым в ряду счетов накопления СНС.

При составлении счета операций с капиталом (или капитальных затрат) преследуются цели, с одной стороны, систематизировать данные об источниках финансирования капитальных, вложений, а с другой стороны, показать, каковы направления капитальных вложений.

Пример 13

По следующим условным данным построим счет операций с капиталом для сектора «Нефинансовые предприятия» (в усл. ед.):

из государственного бюджета поступило средств:

- на капитальные вложения 40
- затраты на капитальное строительство составили 15
- затраты на оборудование 25
- стоимость остатков производственных запасов, соответственно, на начало и конец

года составила 50 и 60

Решение

Валовое накопление основного капитала рассчитывается следующим образом (ВНОК):

$$\text{ВНОК} = \text{Затраты на капитальное строительство} + \text{Затраты на приобретение оборудования} - \text{Стоимость безвозмездно переданного предприятиями имущества детским домам и школам} = 15 + 25 = 40.$$

Таким образом, валовое накопление основного капитала составило 40 усл. ед.

Изменение запасов материальных оборотных средств определяется суммированием следующих элементов (ИЗМОС):

$$\text{ИЗМОС} = \text{Изменение производственных запасов (60-50)} + \text{Изменение остатков незавершенного производства (1)} + \text{Изменение запасов готовой продукции (10)} = 10 + 1 + 10 = 21,$$

где изменения остатков незавершенного производства и запасов готовой продукции (соответственно, 1 и 10) – из примера 2. Общая величина валового накопления, таким образом, равняется $40 + 21 = 61$.

Капитальные трансферты, полученные составили 40 (поступление средств на капитальные вложения из государственного бюджета). Валовое сбережение сектора «Нефинансовые предприятия» определено в примере 11 и составляет 71 усл. ед. Балансирующая статья счета операций с капиталом определяется следующим образом (БС):

$$\text{БС} = \text{Валовое сбережение (71)} + \text{Капитальные трансферты полученные (40)} - \text{Валовое накопление основного капитала (30)} - \text{Изменение запасов материальных оборотных средств (21)} = 71 + 40 - 30 - 21 = 50.$$

Счет операций с капиталом сектора «Нефинансовые предприятия» имеет вид (табл. 14.19).

В сводном счете операций с капиталом в разделе «Ресурсы» отражаются валовое национальное сбережение, капитальные трансферты, полученные резидентами от нерезидентов и переданные резидентами нерезидентам, а в разделе «Использование» – валовое накопление, чистое приобретение произведенных материальных и нематериальных активов, а

также балансирующая статья – Чистое кредитование (+)/чистое заимствование (-).

Таблица 14.19

Счет операций с капиталом сектора «Нефинансовые предприятия»

Изменение в активах	Изменения в пассивах и чистой стоимости капитала
Валовое накопление основного капитала (фондов) 30	Валовое сбережение
Изменение запасов материальных оборотных средств 21	Капитальные трансферты полученные (+) 40
Чистое кредитование 50	

Пример 14

Определить показатель чистого кредитования/чистого заимствования, используя следующие условные данные (в усл. ед.):

- *валовое накопление основного капитала 449,6,*
- *изменение запасов материальных оборотных средств 46,5*
- *капитальные трансферты, полученные от «остального мира» 15,8*
- *капитальные трансферты, переданные «остальному миру» 18,1*

Валовое национальное сбережение определено в примере 14 и составило 598,4 усл. ед.

Решение

Валовое национальное сбережение (598,4) + Капитальные трансферты, полученные от «остального мира» (15,8) - Капитальные трансферты, переданные «остальному миру» (18,1) - Изменение запасов материальных оборотных средств (46,5) - Валовое накопление основного капитала (449,6) = 598,4 + 15,8 - 18,1 - 46,5 - 449,6 = 100.

Таким образом, величина чистого кредитования (включая статистическое расхождение) составила 100,0 усл. ед.

Счет операций с капиталом позволяет в экономике проанализировать процесс накопления, формирование ресурсов нефинансовых активов и источники их финансирования.

Анализ счета операций с капиталом в комплексе с предыдущими счетами позволяет выявить конечный финансовый результат экономической деятельности сектора или экономики в целом и определившие его факторы.

Финансовый счет

Операции с финансовыми инструментами (приобретение институциональными единицами-резидентами финансовых активов и принятие финансовых обязательств) находят отражение в финансовом счете.

Финансовый счет показывает, каким образом одни секторы получают необходимые финансовые ресурсы, принимая финансовые обязательства или уменьшая те или иные активы, и как другие секторы распоряжаются излишком собственных финансовых ресурсов, приобретая финансовые активы или уменьшая свои обязательства.

Операции с финансовыми активами и пассивами отражаются в финансовом счете через их изменения (табл. 14.20).

Таблица 14.20

Финансовый счет

Изменение в активах		Изменения в пассивах и чистой стоимости капитала	
Чистое приобретение финансовых активов		Чистое принятие финансовых обязательств	
8	Монетарное золото и чистые права заимствования	1	Валюта и депозиты
9	Валюта и депозиты	2	Ценные бумаги, кроме акций
10	Ценные бумаги, кроме акций	3	Кредиты и займы
11	Кредиты и займы	4	Акции и другие формы участия в капитале
12	Акции и другие формы участия в капитале	5	Страховые технические резервы
13	Страховые технические резервы	6	Прочая кредиторская задолженность
14	Прочая дебиторская задолженность	7	Чистое кредитование (+)/чистое заимствование (-)

Поскольку в СНС учет операций ведется на основе начислений, любая операция, предполагающая в итоге платеж либо в форме финансовых активов, либо в натуральной форме имеет соответствующую корреспондирующую запись на финансовом счете. Продажа товара, услуги или актива может корреспондировать с изменением суммы валюты или величины ликвидного депозита, с коммерческим кредитом или другой дебиторской (кредиторской) задолженностью и т.д. Вместе с тем, многие операции в СНС отражаются только в финансовом счете. К ним относятся операции, связанные с обменом одного финансового актива на другой или с погашением обязательств за счет актива.

В финансовом счете выделяются следующие основные категории финансовых активов и пассивов:

➤ *монетарное золото и специальные права заимствования;*

➤ *наличные деньги и депозиты;*

➤ *ценные бумаги, кроме акций;*

➤ *займы;*

➤ *акции и другие виды долевого участия в капитале;*

➤ *страховые технические резервы;*

➤ *прочие счета дебиторов и кредиторов.*

Монетарное золото и СПЗ Монетарное золото включает золото, которое приобретается с единственной целью: создать резерв покупательной способности.

Изменение финансовых активов в форме монетарного золота может произойти в результате монетизации золота (перевода немонетарного золота в монетарное) или демонетизации золота (перевода монетарного золота в немонетарное). Немонетарное золото представляет собой золото, предназначенное для промышленного использования, и золото, относящееся к ценностям, которые не рассматриваются как финансовые активы.

Монетизация золота осуществляется в тех случаях, когда денежно-кредитные учреждения увеличивают запасы монетарного золота путем приобретения немонетарного золота.

Процесс монетизации золота отражается в СНС следующим образом. Приобретение немонетарного золота отражается в счете операций с капиталом как чистое приобретение ценностей или изменение запасов материальных оборотных средств. Перевод золота из категории немонетарного в категорию монетарного показывается в счете других изменений в объеме активов как изменение в классификации активов.

Демонетизация золота происходит в тех случаях, когда денежно-кредитные учреждения продают монетарное золото для немонетарных целей.

Специальные права заимствования являются международными резервными активами, создаваемыми и распределяемыми МВФ и представляют собой гарантированное и безусловное право держателя на получение других резервных активов. Осуществляемое на безвозмездной основе распределение и аннулирование СПЗ в СНС не рассматриваются как операции отражаются не в финансовом счете, а в счет других изменений в объеме активов. Специальные права заимствования не считаются обязательствами МВФ и членов МВФ, которым они ассигнованы.

Наличные деньги и депозиты

Статья «*Наличные деньги и депозиты*» включает наличные; деньги состоящие из банкнот и монет, находящихся в обращении и используемых в качестве средства платежа, считающихся обязательством учреждения, выпускающего их в обращение (наличные деньги в национальной валюте являются обязательствами резидентов, в то время как наличные деньги в свободно или ограниченно конвертируемой иностранной валюте являются обязательствами нерезидентов).

Это денежные средства, переданные банку на хранение и подлежащие возврату с оплатой, определенной договором процентной ставки.

Депозиты

Депозиты включают:

✓ переводные депозиты, обращаемые по

требованию без каких-либо ограничений в валюту страны и переводимые в чеки;

✓ платежные поручения банка и другие средства платежа;

✓ прочие депозиты (срочные депозиты, сберегательные депозиты, срочные сберегательные депозиты), которые не могут быть использованы без ограничений или без предварительного обращения их в наличные деньги или переводные депозиты.

Ценные бумаги Статья «**Ценные бумаги, кроме акций**» включает долговые обязательства – документы, выдаваемые заемщиком кредитору при получении заемных средств. К ним относятся облигации различных видов, векселя, депозитные сертификаты. К этой категории финансовых активов отнесены и приватизационные чеки, поскольку они обращаются на рынке ценных бумаг.

Ценные бумаги - денежные документы, удостоверяющие имущественные права их владельца по отношению к выпустившему их лицу. Различают два вида ценных бумаг - акции и долговые обязательства. В СНГ акции и долговые обязательства вследствие различия их экономической природы рассматриваются как различные категории финансовых активов.

Ценные бумаги подразделяются на краткосрочные и долгосрочные. **Краткосрочные ценные бумаги** – это векселя и облигации со сроком погашения до одного года. **Долгосрочные ценные бумаги** – это ценные бумаги, имеющие срок погашения с момента выпуска более одного года и приносящие фиксируемый или индексируемый процент. Они подлежат выкупу, начиная с даты, установленной во время выпуска, являются, как и краткосрочные ценные бумаги, инструментом инвестирования.

К ним относятся финансовые активы, которые образуются, когда кредиторы предоставляют средства непосредственно должникам. Как правило, такие операции подтверждаются документами, не подлежащими передаче. К займам от-

носятся, например, соглашение о финансовом лизинге, потребительский кредит, кредит на покупку в рассрочку, соглашение о продаже ценных бумаг с последующим их выкупом и др.

Займы

Статья «Займы» включает две подгруппы: краткосрочные и долгосрочные займы.

Краткосрочные займы – не имеющие формы депозитов кредиты, по которым первоначальный срок платежа (погашения), установленный контрактом, составляет максимум один год (в исключительных случаях – два года).

Долгосрочные займы – средне- и долгосрочные кредиты, по которым, первоначальный срок платежа (погашения), определенный контрактом, как правило, составляет минимум один год (в исключительных случаях – два года).

Акции

Статья «Акции и другие виды долевого участия в капитале» включает акции - ценные бумаги, являющиеся свидетельством о внесении определенной доли в уставный капитал и дающие право ее владельцу на получение части прибыли предприятия в виде дивиденда, а также различного вида паи. Несмотря на то, что по своей экономической природе акция не является долговым обязательством, в СНС она рассматривается как обязательство. В финансовом счете отражается покупка и продажа акций.

Страховые

технические резервы

Страховые технические резервы создают страховые организации как финансовые посредники, перераспределяющие временно свободные средства держателей страховых полисов и принимающие на себя обязательства по выплатам страховых возмещений при наступлении страховых случаев. *Страховые технические резервы включают:*

↓ резервы по страхованию жизни и резервы пенсионных фондов;

↓ резервы предстоящих платежей по другим видам страхования, кроме страхования жизни.

Страховые технические резервы управляются страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами. Однако они рассматриваются как активы держателей полисов и как обязательства страховых организаций и пенсионных фондов.

Последняя статья финансовых активов (и пассивов) «Прочие счета дебиторов и кредиторов» включает торговый кредит, аванс за работу и прочую дебиторскую/кредиторскую, задолженность.

4.9. Основные макроэкономические показатели (регионов и экономики в целом)

Макроэкономические показатели характеризуют экономическое состояние общества. Они важны для прогнозирования экономического развития страны, принятия правильных решений.

Разработка консолидированных счетов для экономики в целом позволяет получить ряд обобщающих показателей, именуемых в СНС (1993) агрегатами (табл. 19.21).

Таблица 14.21

Основные счета и агрегаты СНС (1993)

Счет	Балансирующие статьи	Агрегаты
Счет производства	Добавленная стоимость	Внутренний продукт (ВВП/ЧВП)
Счет распределения первичных доходов	Сальдо первичных доходов	Национальный доход (ВНД/ЧНД)
Счет вторичного распределения доходов	Располагаемый доход	Национальный располагаемый доход
Счет использования располагаемого дохода	Сбережение	Национальное сбережение
Балансы активов и пассивов	Чистая стоимость капитала	Национальное богатство
Счет товаров и услуг		Национальные расходы

Агрегаты

Это совокупные величины, позволяющие измерять результаты функционирования всей экономики с определенной точки зрения. Они служат для целей макроэкономического анализа и сопоставлений во времени и по регионам. Одни агрегаты можно выводить напрямую как суммарные итоги по определенным операциям в СНС; это относится, например, к конечному потреблению, валовому накоплению основного капитала и отчислениям на социальное страхование. Другие агрегаты можно находить путем суммирования балансирующих статей соответствующих счетов по институциональным секторам, это относится, например, к добавленной стоимости, сальдо первичных доходов, располагаемому доходу и сбережению (табл. 14.21).

Балансирующие статьи имеют самостоятельное значение, но в тоже время служат для увязки счетов в единую систему. Например, счет производства, построенный на уровне отраслей (секторов), позволяет выделить добавленную стоимость как одну из основных балансирующих статей в СНС, которая измеряется как на валовой, так и на чистой основе. На уровне экономики в целом балансирующей статьёй счета производств является ВВП.

Методы расчета ВВП на основе данных консолидированных счетов, рассмотренных выше, представлены в табл. 14.22.

Таблица 14.22
Методы исчисления ВВП в СНС (1993)

Метод расчета	Алгоритм расчета
Производственный	ВВ-ПП+(Н-С)
Метод конечного использования	КП+ВН+Э-И
По источникам дохода	ОТ+(ЧНИ)+СД+П

Примечание: ВВ – валовой выпуск продукции; ПП – промежуточное потребление; (Н-С) налоги за вычетом субсидий на продукты; КП – конечное потребление; ВН – валовое накопление; Э – экспорт; И – импорт; ОТ – оплата труда работников; ЧНИ – налоги за вычетом субсидий на производство и импорт; СД – смешанные доходы; П – прибыль и приравненные к ней доходы.

С помощью производственного метода ВВП может быть также рассчитан на основе данных о валовой добавленной стоимости (ВДС) всех отраслей и секторов экономики. Порядок расчета зависит от вида цен, в которых получена оценка выпуска товаров и услуг и ВДС. В тех случаях когда продукция выражена в основных ценах, формула расчета следующая:

$$\text{ВВП} = \sum \text{ВДС} + \text{Н-С.}$$

В тех случаях когда продукция выражена в ценах производителя, формула расчета следующая:

$$\text{ВВП} = \sum \text{ВДС} + \text{НДС} + \text{ЧНИ},$$

где НДС - сумма налога на добавленную стоимость; ЧНИ - чистые налоги на импорт.

Различия между видами цен, используемыми в СНС, представлены в табл. 14.23.

Таблица 14.23

Процесс формирования цен на услуги и продукты

Компоненты цен	Вид цены
Оплата труда	
Промежуточное потребление	
Валовая прибыль	п.1+п.2+п.3 – факторная стоимость
Чистые налоги на производство	п.1+п.2+п.3+п.4 – рыночная цена производства
Чистые налоги на продукты	п.1+п.2+п.3+п.4+п.5 – рыночная цена производителя
Торгово-транспортная наценка	п.1+п.2+п.3+п.4+п.5+п.6 – рыночная цена потребителя

Центральным агрегированным показателем, который рассчитывается на областном уровне, является валовой региональный продукт (ВРП). По своему экономическому содержанию показатель ВРП является близким региональным аналогом показателя ВВП, рассчитанного производственным методом на уровне страны в целом. ВРП, как и ВВП рассчитывается на основе данных о валовой добавленной стоимости, произведенной за отчетный период резидентными единицами.

Следует учитывать, что в данном случае речь идет о единицах-резидентах областной экономики.

Валовую добавленную стоимость, в свою очередь, определяют как разницу между выпуском продуктов и услуг в основных ценах и промежуточным потреблением. Методология расчета этого показателя на областном уровне и страны в целом в большинстве случаев совпадает.

Взаимосвязь между макроэкономическими показателями СНС Взаимосвязь между наиболее важными макроэкономическими показателями СНС представлена ниже:

1. Валовой внутренний продукт.
2. Потребление основного капитала.
3. Чистый внутренний продукт (1-2).
4. Сальдо первичных доходов, полученных из-за границы.
5. Валовой национальный доход (1+4).
6. Чистый национальный доход (5-2).
7. Сальдо текущих трансфертов, полученных из-за границы.
8. Валовой национальный располагаемый доход (5+7).
9. Конечное потребление.
10. Национальное сбережение (8-9).
11. Сальдо капитальных трансфертов, полученных из-за границы.
12. Источники финансирования инвестиций (10+11).
13. Валовое накопление как элемент ВВП.
14. Приобретение произведенных нематериальных нефинансовых активов.
15. Чистое кредитование/чистое заимствование (12-13-14).

Пример 15

Имеются следующие условные данные, млрд. д.е.:

- Валовая прибыль экономики 256
- Оплата труда наемных работников 250
- Оплата труда наемных работников (резидентов) 270
- Налоги на производство и импорт 93

- Субсидии на производство и импорт (-) 33

Доходы от собственности:

- Полученные от «остального мира» 7
- Переданные «остальному миру» 17
- Сальдо текущих трансфертов из-за границы +5
- Расходы на конечное потребление 390
- Потребление основного капитала 100

Рассчитать следующие показатели, млрд. д.е.:

Решение

1. Валовой внутренний продукт = $256+250+93-33= 566$;

2. Чистый внутренний продукт = $566-100 = 466$;

3. Валовой национальный доход = $566+(270-250)+7-17= 376$;

4. Чистый национальный доход = $576-100 = 476$;

5. Валовой располагаемый доход = $576+5= 581$;

6. Валовое сбережение = $581-390= 191$.

Валовая прибыль экономики (ВПЭ)

Это макроэкономический показатель, характеризующий превышение доходов над расходами, которые предприятия имеют в результате производства до вычета явных или скрытых процентных издержек, арендной платы или других доходов от собственности.

Показатель ВПЭ рассчитывается балансовым путем и определяется как валовая добавленная стоимость (ВДС) за вычетом оплаты труда наемных работников (ОТ) и других чистых налогов на производство (ДЧНП) (для секторов и отраслей):

$$\text{ВПЭ} = \text{ВДС} - \text{ОТ} - \text{ДЧНП}.$$

Для экономики в целом:

$$\text{ВПЭ и ВСД} = \text{ВВП} - \text{ОТ} - \text{ЧНП} - \text{ЧНИ} - \text{ДНП}.$$

Чистая прибыль экономики (ЧПЭ)

Это показатель макроэкономической прибыли в СНС, который рассчитывается путем вычитания потребления основного капитала (ПОК) из валовой прибыли экономики:

$$\text{ЧПЭ} = \text{ВПЭ} - \text{ПОК}.$$

Налоги на продукты

Налоги на продукты включают платежи, размер которых зависит от стоимости произведенной продукции и оказанных услуг: налог на добавленную стоимость, налог с продаж, акцизы и др. Налоги на импорт – это налог на импортируемые товары и услуги.

Термин «чистые» налоги на продукты (ЧНП) и импорт (ЧНИ) в данном случае означает, что налоги показаны за вычетом соответствующих субсидий.

Субсидии (С)

Это текущие некомпенсируемые выплаты из государственного бюджета предприятиям при условии производства ими определенного вида продукции или услуг.

ВДС в основных ценах = ВВ-ПП-КИУФП;

ЧНП = НС - С;

ЧНИ = НИ - С,

где НП, НИ – налоги на продукты и импорт;

КИУФП – косвенно измеряемые услуги финансового посредничества.

ВВП на стадии производства рассчитывается как сумма валовой добавленной стоимости всех отраслей и секторов экономики в основных ценах и плюс налоги за вычетом субсидий на продукты.

ВВП в рыночных ценах:

$$\text{ВВП} = \sum \text{ВДС} + (\text{ЧНП} - \text{ЧНИ}).$$

На стадии распределения (распределительный метод) ВВП исчисляется как сумма первичных доходов (распределенных производственными единицами-резидентами) – оплаты труда наемных работников, чистых налогов на производство и импорт (налоги на производство и импорт минус субсидии на производство и импорт), валовой прибыли и валовых смешанных доходов.

На стадии использования ВВП рассчитывается как сумма конечного потребления (КП) товаров и услуг, валового накопления (ВН) и чистого экспорта товаров и услуг, который представляет разницу между экспортом и импортом (Э - И).

Для оценки качества расчетов, проводимых в СНС, используют специфический показатель – **статистическое расхождение** между произведенным и использованным ВВП. Он показывает расхождение между объемами ВВП, рассчитанными различными способами: на стадии производства и использования.

В международной практике принято считать допустимым уровнем погрешности статистическое расхождение, составляющее не более 5% ВВП.

4.10. Методы переоценки ВВП в сопоставимых (постоянных) ценах

ВВП в сопоставимых ценах определяют с целью исследования динамики экономических процессов. Существует несколько методов исчисления ВВП и его компонентов в постоянных ценах, наиболее важными из которых являются:

- ✚ метод дефлятирования с помощью индексов цен;
- ✚ метод двойного дефлятирования;
- ✚ метод экстраполяции показателей базисного периода с помощью индексов физического объема;
- ✚ метод переоценки элементов затрат.

Метод дефлятирования

Метод дефлятирования с помощью индексов цен применяется главным образом для переоценки компонентов конечного использования ВВП в постоянных ценах. Он заключается в том, что стоимость потребления (накопления) в текущем периоде ($q_1 p_1$) делится на индекс цен, выражающий изменение цен в текущем периоде (p_1) по сравнению с ценами в базисном периоде (p_0), которые используются в качестве постоянных. Эта процедура переоценки может быть описана в виде индекса следующим образом:

$$\sum q_1 p_1 \div \frac{\sum q_1 p_1}{\sum q_1 p_0} = \sum q_1 p_0.$$

где $\sum q_1 p_1$ - общая стоимость потребления в текущем периоде в текущих ценах (здесь q_1 - количество продукции в текущем периоде; p_1 - цены в текущем периоде);

$$\frac{\sum q_1 p_1}{\sum q_1 p_0}$$

$\sum q_1 p_0$ - индекс цен;

$\sum q_1 p_0$ - общая стоимость потребления в текущем периоде в постоянных ценах (p_0).

Сопоставив стоимость потребления (накопления) в текущем и базисном периодах в постоянных ценах (p_0), получаем искомый индекс физического объема:

$$I_q = \frac{\sum q_1 p_0}{\sum q_0 p_0}.$$

При оценке ВВП в постоянных ценах можно установить средний показатель цен в экономике за тот или иной период. Для этого определяют дефлятор ВВП путем деления индекса стоимости ВВП (в текущих ценах) на индекс физического объема ВВП (в постоянных ценах):

$$I_p = \frac{\sum q_1 p_1}{\sum q_0 p_0} \div \frac{\sum q_1 p_0}{\sum q_0 p_0},$$

где I_p - дефлятор ВВП;

$$\frac{\sum q_1 p_1}{\sum q_0 p_0}$$

$\sum q_0 p_0$ - индекс стоимости ВВП;

$$\frac{\sum q_1 p_0}{\sum q_0 p_0}$$

$\sum q_0 p_0$ - индекс физического объема ВВП.

Таким образом, дефлятор ВВП исчисляют косвенным методом. Поэтому в литературе по СНС на английском языке он назван неявным дефлятором (implicit deflator).

Дефлятор ВВП по существу является индексом цен Пааше. Это означает, что на него могут оказывать влияние не только изменения цен, но и изменения в структуре ВВП.

Пример. Предположим, что ВВП состоит из двух товаров: относительно дорогого *A* и относительно дешевого *B*. Доля товара *A* увеличилась в отчетном периоде по сравнению с базисным. Конкретные условия примера представлены в следующей табл. 14.24.

Таблица 14.24

Порядок применения метода дефлятирования

Товары	Базисный период			Отчетный период			Q ₁ P ₀	Q ₀ P ₁
	Q ₀	P ₀	Q ₀ P ₀	Q ₁	P ₁	Q ₁ P ₁		
А	40	3	120	60	5	300	180	200
Б	60	2	120	40	2	80	80	120
			24			380	260	320

Исчислим теперь индексы физического объема ВВП и его дефлятор. Индекс физического объема ВВП равен: $260/240=108\%$.

Дефлятор ВВП можно исчислить путем деления индекса стоимости (380/240) на индекс физического объема (260/240), т.е. он равен 146%. Заметим, однако, что индекс цен по формуле Ласпейреса равен: $320/240 \times 100=133$.

Таким образом, дефлятор ВВП отражает не только изменения цен, но и изменения в структуре ВВП, т.е. в нашем примере увеличение доли товара А.

Метод двойного дефлятирования

Применяется для исчисления в постоянных ценах добавленной стоимости. Этот метод состоит в последовательном дефлятировании выпуска и промежуточного потребления, первоначально оцененных в текущих ценах, с помощью соответствующих индексов цен. Добавленная стоимость в постоянных ценах определяется как разность между выпуском и промежуточным потреблением, исчисленными в постоянных ценах

Предполагает исчисление показателей в постоянных ценах путем умножения стоимости в текущих ценах в базисном периоде на индекс физического объема, выражающий отношение физического объема в текущем периоде к физическому объему в базисном. Эта процедура расчета описывается с помощью следующего равенства:

$$\sum q_0 p_0 I_q = \sum q_q p_0.$$

где $\sum q_0 p_0$ - показатель в базисном периоде в текущих ценах;
 I_q - индекс физического объема;
 $\sum q_q p_0$ - показатель в текущем периоде в постоянных ценах.

Метод экстраполяции Этот метод расчета применяется, когда индексы цен менее точны, чем индексы физического объема, или когда индекс цен вообще невозможно исчислить. Так, индекс цен невозможно исчислить в отношении стоимости нерыночных услуг (услуги, оказываемые учреждениями государственного управления, например, в области обороны и национальной безопасности и т.д.). В этом случае в качестве индекса физического объема используется индекс изменения численности занятых в соответствующих учреждениях государственного управления, оказывающих нерыночные услуги.

Метод прямой переоценки По *методу прямой переоценки* показатели в постоянных ценах исчисляются путем умножения количества произведенной (использованной) продукции на соответствующие постоянные цены. Такой метод применяется главным образом для исчисления показателей производства использования продукции сельского хозяйства. В этой области статистика, как правило, располагает данными как о количестве, так и о ценах важнейших продуктов (или групп продуктов).

Метод переоценки по элементам Согласно *методу переоценки по элементам затрат* показатели в постоянных ценах исчисляются путем дефлятирования элементов затрат. Такой метод применяется главным образом для переоценки в постоянных ценах показателей стоимости нерыночных услуг, где «по определению» нет цен, так как услуги предоставляются бесплатно. Метод основывается на предположении, что динамика затрат на производство услуг (в постоянных ценах) пропорциональна динамике физического объема услуг.

Другими словами, при таком методе условно предполагается, что в сфере нерыночных услуг производительность труда не изменяется. В некоторых странах для того, чтобы преодолеть явный недостаток метода переоценки показателей по элементам затрат, в расчеты вводят условный корректив на изменение производительности труда. В качестве условной меры изменения производительности труда в отраслях, занятых оказанием нерыночных услуг, иногда рассматривают рост технической оснащенности труда.

Следует признать, что исчисление показателей нерыночных услуг в постоянных ценах остается слабым местом в методологии расчетов индексов физического объема ВВП. Специалисты в области национальных счетов во всем мире единодушны в том, что необходима дальнейшая работа по совершенствованию методов переоценки нерыночных услуг в постоянных ценах.

4.11. Специфические методы расчета выпуска продукции в отдельных отраслях

Валовой выпуск, как было отмечено ранее это общая стоимость материальных благ и услуг, созданных в экономике, как для реализации, так и для собственного потребления. Отраслевые особенности расчета валового выпуска можно представить в виде следующих формул:

$$ВВ = ГН + НЗ + РЗ + ПВ + ПФ + ППФ + КР + ГПЗ - ВР,$$

где ВВ - валовой выпуск отраслей материальной сферы;

ГП - стоимость готовой продукции;

НЗ - изменение остатков незавершенного производства и строительства;

РЗ - работы и услуги, выполненные по заказам со стороны;

ПВ - продукция вспомогательных и подсобных хозяйств предприятия, реализованная на сторону;

ПФ - полуфабрикаты, реализованные на сторону;

ППФ - прирост полуфабрикатов на складе предприятия;
 КР - стоимость капитального ремонта оборудования (в промышленности), зданий и сооружений в строительстве;
 ГПЗ - стоимость продукции из неоплаченного сырья заказчика;
 ВР - выручка от реализации выбывшего имущества и брака.

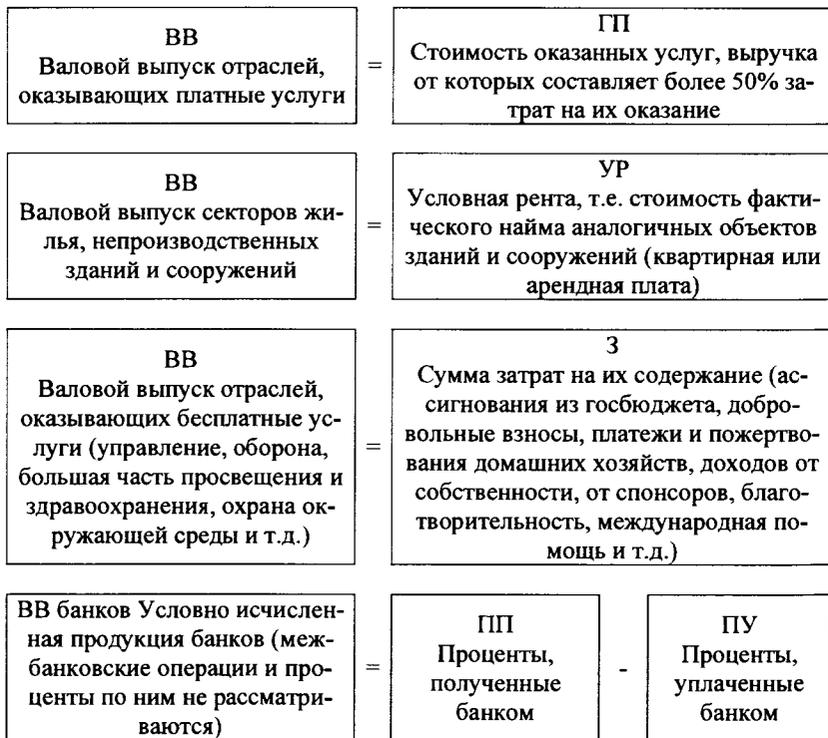


Рис. 4.1. Специфические методы расчета выпуска продукции в отдельных отраслях

Промежуточное потребление, включающее в себя стоимость материальных благ и услуг, потребленных в процессе производства других материальных благ и услуг.

Валовая добавленная стоимость – разность между валовым выпуском и промежуточным потреблением:

$$\text{ВДС} = \text{ВВ (валовой выпуск)} - \text{ПП (промежуточное потребление)}.$$

4.12. Концепция Дж. Хикса в новой СНС

Следует отметить, что общая концепция дохода Дж.Хикса получила развитие в новой СНС 1993 года в виде унифицированных определений и классификаций, разработанных для исчисления наиболее важных макроэкономических показателей: ВВП, национальный доход, располагаемый доход, сбережения и т.д. Если отвлечься от фактора внешнеэкономических связей, национальный доход равен сумме добавленной стоимости, созданной во всех секторах экономики. Согласно этому определению, в доход не входит изменение стоимости активов, обусловленное инфляцией или другими факторами случайного характера, не связанными с производством, а также прирост стоимости имущества в результате передачи прав собственности, продажи, приватизации и т.д. В соответствии с таким подходом стоимость произведенной продукции и соответствующий объем созданного дохода не включают так называемую *холдинговую прибыль*, которая представляет собой прирост стоимости активов в результате инфляции за время нахождения товаров на складе.

Необходимо отметить, что согласно концепции Дж.Хикса при определении чистого дохода потребление основного капитала следует оценивать по восстановительной стоимости, а не по первоначальной, как это принято в бухгалтерском учете. Следует признать, что определение дохода, рекомендованное в СНС для макроэкономических расчетов, не вполне совпадает с определениями дохода, принятыми в бухгалтерском учете. В связи с этим возникают проблемы как при использовании данных бухгалтерского учета для составления

счетов СНС, так и при анализе и интерпретации данных. Некоторые критики новой СНС не без основания отмечают как некоторое противоречие то, что в СНС, с одной стороны, провозглашается в качестве одной из целей наблюдение за экономическим поведением хозяйствующих субъектов, а с другой - используются определения дохода, которыми хозяйствующие субъекты не руководствуются в своей повседневной хозяйственной практике.

В новой СНС предусмотрена система показателей доходов, которая на основе общей концепции Дж.Хикса характеризует различные, но взаимосвязанные фазы и аспекты процесса распределения. Эта система охватывает следующие показатели:

- ❖ первичные доходы;
- ❖ текущие трансферты в денежной форме;
- ❖ располагаемые доходы;
- ❖ социальные трансферты в натуральной форме;
- ❖ скорректированный располагаемый доход;
- ❖ национальный доход;
- ❖ национальный располагаемый доход.

Первичные доходы

Представляют собой доходы, поступившие хозяйствующим субъектам в порядке первичного распределения добавленной стоимости: оплата труда; прибыль; смешанный доход; доходы от собственности; налоги на производство и импорт, которые характеризуют поступления в порядке первичного распределения органам государственного управления.

Однако налоги на доходы и собственность, уплачиваемые хозяйствующими субъектами органам государственного управления (например, налоги на прибыль, общий подоходный налог, уплачиваемый домашними хозяйствами, и т.д.), рассматриваются не как первичные доходы, а как текущие трансферты, т.е. платежи перераспределительного характера (рис. 14.2).

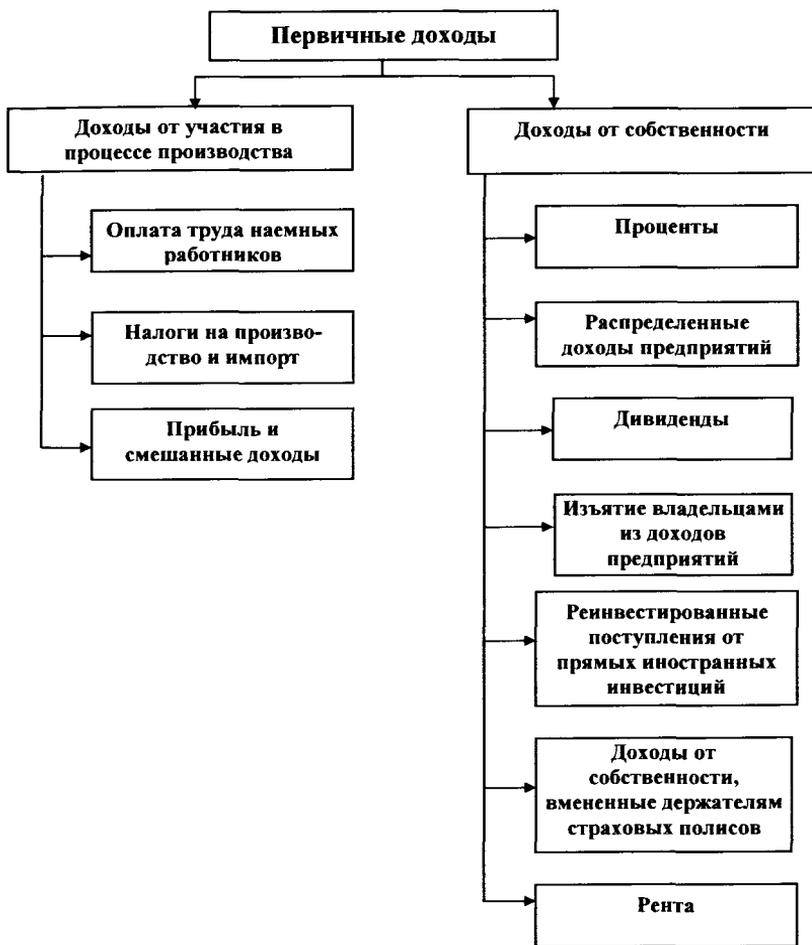


Рис. 4.2. Состав первичных доходов

Первичные доходы поступают хозяйствующим субъектам (резидентам) данной страны из добавленной стоимости, созданной как в данной стране, так и в других странах; с другой стороны, часть добавленной стоимости, созданной в данной стране, выплачивается нерезидентам (главным образом в форме оплаты труда и дохода от собственности) за их участие в производстве ВВП данной страны.

Текущие трансферты в денежной форме представляют собой перераспределительные платежи и поступления текущего характера, осуществляемые в виде текущих налогов на доходы и собственность, вылат из госбюджета на социальные нужды, страховых премий и возмещений и т.д.

Сумма первичных доходов (сальдо) и текущих трансфертов образует для каждого сектора экономики **располагаемый доход**, который в конечном счете распадается на расходы на конечное потребление и сбережение.

Таким образом если к национальному доходу добавить сальдо текущих трансфертов, полученных из-за границы, то можно получить еще один важный показатель доходов в СНС – *валовой национальный располагаемый доход*. Он также исчисляется на валовой и чистой основе. Валовой национальный располагаемый доход (ВНРД) распадается на *валовой национальный доход (т.е. ВВП + сальдо первичных доходов, полученных из-за границы) и сальдо текущих трансфертов, полученных из-за границы*.

ВНРД отличается от ВВД по сальду текущих перераспределительных платежей (текущих трансфертов), переданных за границу или полученных из-за границы. Эти трансферты могут включать гуманитарную помощь, подарки родственникам, получаемые из-за границы, штрафы и пени, выплачиваемые резидентами за границей, и т.д. Таким образом, ВНРД охватывает все доходы, полученные резидентами данной страны в результате первичного и вторичного распределения доходов. ВНРД может быть получен путем суммирования валовых располагаемых доходов всех пяти секторов экономики. ВНРД подразделяется на расходы на конечное потребление и национальное сбережение.

Конечное потребление включает расходы на конечное потребление: домашних хозяйств; государственного управления; некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства. Расходы государственного управления и некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства, на

конечное потребление по существу совпадают со стоимостью нерыночных (бесплатных) услуг, оказываемых этими организациями и учреждениями.

Валовое накопление Валовое накопление охватывает накопление основного капитала, изменение запасов материальных оборотных средств, а также чистое приобретение ценностей (ювелирных изделий, предметов антиквариата и т.д.).

Такова система показателей доходов в новой СНС ООН, основанная на общей концепции английского экономиста Дж.Хикса. В соответствии с этой концепцией доход представляет собой максимальную сумму денег, которую можно израсходовать на покупку потребительских товаров и услуг, не становясь при этом беднее, т.е. не уменьшая своего накопленного богатства и не принимая на себя никаких финансовых обязательств.

4.13. Возможные направления использования данных СНС для экономического анализа

В самой общей форме можно сказать, что СНС дает общее согласованное описание экономического процесса в целом, и это обеспечивает возможность получения наиболее общих характеристик макроэкономического процесса. Говоря более конкретно, показатели СНС позволяют охарактеризовать следующие элементы.

1. Объем произведенного национального (внутреннего) продукта. Этот показатель часто интерпретируется как показатель размеров рынка, так как он измеряет совокупную стоимость конечных товаров и услуг, произведенных в данной стране за тот или иной период. Показатель валового внутреннего продукта в расчете на душу населения обычно используется для характеристики уровня экономического развития (по отношению к другим странам или другим периодам времени).

2. Темпы экономического роста, исчисляемые путем сопоставления показателей ВВП за разные периоды времени в сопоставимых ценах; это один из критериев успеха экономической политики, эффективности проводимых реформ и программ.

3. Отраслевую структуру экономики. Для этой цели используются данные об отраслевой структуре ВВП; они показывают, какой удельный вес занимают в экономике отдельные отрасли народного хозяйства. Данные об отраслевой структуре ВВП за разные периоды отражают изменения в структуре экономики за тот или иной период.

4. Структуру использования произведенного продукта на потребление, накопление и экспорт. Показатели структуры использования ВВП важны для оценки возможности расширения производства для анализа уровня жизни и т.д.

5. Производительность труда и общую производительность; эти показатели рассчитываются как отношение ВВП к затратам труда либо к общим затратам труда и капитала. Они важны для анализа факторов экономического роста, экономической эффективности.

6. Процесс распределения и перераспределения доходов. Для анализа этих процессов используется система показателей СНС, описывающих первичные и вторичные доходы, а также образование располагаемых (конечных) доходов. Показатели важны для анализа последствий политики государства в области распределения доходов, уровня жизни и т.д.

7. Конечное потребление населения. Для анализа в этой области применяются показатели, которые характеризуют расходы на конечное потребление, так называемое фактическое конечное потребление, товарную структуру конечного потребления, источники поступления товаров и услуг, а также другие аспекты.

8. Инвестиционный процесс, для анализа которого в СНС используется система показателей, характеризующих

источники финансирования капитальных затрат, структуру инвестиций, их динамику и др.

9. Операции с финансовыми инструментами, для анализа которых в СНС существуют показатели приобретения финансовых активов и принятия финансовых обязательств отдельными секторами экономики; эти показатели позволяют выявить объем ресурсов, не использованных в одних секторах экономики и переданных в другие сектора для целей финансирования капитальных затрат.

10. Национальное богатство, т.е. все активы и пассивы страны (за вычетом обязательств), их структуру, изменение и динамику. Эти показатели важны для анализа результатов экономической деятельности, процесса накопления, эффективности использования ресурсов и т.д.

11. Занятость, безработица, экономически активное население и т.д.

12. Внешнеэкономические операции страны, экспорт и импорт, движение капиталов за границу и другие аспекты.

13. Состояние экономики отдельных секторов и отраслей народного хозяйства; для этой цели применяются показатели добавленной стоимости, доходов и расходов, активов и пассивов и т.д.

14. Межотраслевые связи и пропорции; этот аспект исследуется с помощью таблицы межотраслевого баланса, которая является важной органической частью современной СНС.

15. Для экономического анализа используется целый ряд производных показателей ВВП. Наиболее важные из них:

а) отношение дефицита государственного бюджета к ВВП;

б) отношение сальдо по текущим операциям платежного баланса к ВВП;

в) соотношение темпов роста денежной массы и ВВП;

г) энергоемкость ВВП, исчисляемая как отношение стоимости энергии, потребленной в производстве, к ВВП;

д) металлоемкость ВВП, рассчитываемая как отношение стоимости металла, потребленного в производстве, к ВВП;

е) соотношение ВВП к общей сумме капитала, используемого в производстве.

16. Международные сопоставления уровней экономического развития, структуры экономики, структуры использования произведенного продукта, показателей производительности труда, показателей уровня жизни и некоторых других.

17. Региональный анализ экономики страны.

В процессе анализа данных СНС особое внимание следует обратить на выявление зависимости между темпами экономического роста (индекс физического объема ВВП) и следующими показателями: дефицит государственного бюджета по отношению к ВВП; доля расходов на содержание государственного аппарата в общем объеме ВВП; величина внутреннего и внешнего долга по отношению к ВВП.

Анализ этих соотношений, проведенный в разных странах, показывает, что, как правило, чем выше отношение дефицита бюджета к ВВП, тем ниже темпы экономического роста; чем выше доля государственных расходов ВВП, тем ниже темпы роста ВВП; чем больше относительная величина государственного долга, тем ниже темпы экономического развития.

Например, с 1985 по 1994 гг. Швеция имела государственные расходы на уровне 55-60% ВВП. В результате темпы ее экономического роста составили около 1% ежегодно. В то же время в Сингапуре уровень государственных расходов не превышал 30%, а темпы экономического роста составляли в среднем 7%.

Данные обследования, проведенного в Институте экономического анализа, на примере развитых и развивающихся 123 стран за 1962–1994 гг. и 31-ой страны с переходной экономикой за 1988–1995 гг., убедительно показали, что бюджетный дефицит угнетающе действует на экономический рост. Это правило подтверждается и на примере России.

Бюджетный дефицит 1992 г. в размере 13,8% ВВП привел к сокращению объема ВВП на 19%. В 1993 г. дефицит бюджета был сокращен до 7,2% и ВВП уменьшился на 12%. В 1994 г. дефицит был увеличен до 10,9% ВВП, а падение ВВП составило 15%.

Интеллектуальный тренинг

1. Дайте определение понятия СНС.
2. В чем заключается необходимость перехода от БНХ к СНС?
3. Как внедряется СНС в Республике Узбекистан?
4. Что входит в понятие отрасли и сектора экономики?
5. Кто является основными потребителями СНС?
6. Назовите основные группы счетов СНС.
7. Какие институциональные единицы входят в сектора СНС?
8. Как классифицируются экономические операции в СНС?
9. Дайте определение понятия «резидент».
10. Назовите основные показатели СНС.
11. Дайте определение понятия «агрегат» и охарактеризуйте их взаимосвязь.
12. Как рассчитывают национальный доход?
13. Что такое валовой внутренний продукт?
14. Что такое дефлятор?
15. Дайте определение валового внутреннего продукта на стадии производства, распределения и использования.
16. С помощью каких показателей изучают структуру показателей результатов экономической деятельности?
17. С помощью каких показателей изучают динамику показателей результатов экономической деятельности?
18. Три метода пересчета валового внутреннего продукта в сопоставимые цены.
19. В чем состоит отличие между ВВП и ВНД?
20. Каковы цели и задачи составления счета производства?

21. Какие основные агрегаты связаны с добавленной стоимостью?

22. В чем заключается анализ показателей счета образования доходов?

23. Что представляют собой счета накопления?

24. Как отражаются операции с капиталом в СНС.

25. Дайте определение и классификации экономических активов.

26. Что представляют собой капитальные трансферты?

27. Какое место занимает финансовый счет?

28. Что понимают под субсидиями и «налогами на продукты»?

29. В чем сущность концепции Дж.Хикса о доходах в СНС?

Использованная и рекомендуемая специальная литература

1. Салин В.Н., Медведев В.Г., Кудряшова С.Н., Шпаковская Е.П. Макроэкономическая статистика: Учебное пособие. М.: Дело, 2001.

2. Система национальных счетов – инструмент макроэкономического анализа: Учебное пособие /Под ред. Ю.Н.Иванова. М.: Финстатинформ, 1996.

3. Рябушкин Б.Т. Национальные счета и экономические балансы: Практикум. М.: Финансы и статистика, 1999.

4. Махмудов Б. Миллий ҳисобчилик асослари: Ўқув кўлланма. Т.: Академия, 2003.

5. Ғойибназаров Б. Миллий ҳисоблар тизими: Ўқув кўлланма. Т.: УЕУАЖ, 2004.

6. Гутерц Н.П. Национальное счетоводство: Тексты лекций. Т.: Филиал РЭА им Г.В.Плеханова, 2003.

7. Қорабоев А.Р., Ғойибназаров В.К., Рашитова Н.Х. Миллий ҳисоблар тизими: Дарслик. Т.: Iqtisod-Moliya, 2003.

8. Набиев К., Набиҳўжаев А., Махмудов Б. Миллий ҳисоблар тизими. Т.: ТДИУ, 1998.

9. Понамаренко А.Н., Башкетов Б.Н. Система национального счетоводства: принципы построения. М.: Экономика, 1992.

10. Рябушкин Б.Т., Хоменко Т.А. Система национальных счетов. М.: Финансы и статистика, 1993.

Глава V

СТАТИСТИКА НАЦИОНАЛЬНОГО БОГАТСТВА



Дорожная карта

- 5.1. Национальное богатство (НБ) – важнейшая категория СНС
 - 5.2. Элементы и задачи статистики НБ
 - 5.3. Методы оценки элементов НБ
 - 5.4. Связь элементов НБ с показателями СНС
 - 5.5. Показатели, характеризующие состояние НБ
 - 5.6. Статистика основных фондов (ОФ)
 - 5.7. Классификация и группировка ОФ
 - 5.8. Методы оценки ОФ
 - 5.9. Показатели потребления основных фондов
 - 5.10. Баланс ОФ
 - 5.11. Система показателей изменения ОФ
 - 5.12. Статистика оборотных фондов
 - 5.13. Показатели эффективности использования оборотных фондов
 - 5.14. Статистика инвестиций
 - 5.15. Группировка инвестиций
 - 5.16. Показатели эффективности инвестиций в отдельных отраслях экономики
- Интеллектуальный тренинг
- Использованная и рекомендуемая специальная литература

5.1. Национальное богатство (НБ) – важнейшая категория СНС

Понятие националь- ного богатства

Национальное богатство представляет собой совокупность накопленных материальных благ, являющихся плодом человеческого труда; земли и природных ресурсов, учтённых и вовлечённых в экономический оборот; золота и иностранной валюты; нематериальных активов.

Если валовой продукт (внутренний и национальный) и национальный доход рассчитываются за конкретный год, то в национальном богатстве воплощаются накопленные всеми предшествующими поколениями материальные блага и результаты текущего производства.

Существует множество подходов к оценке НБ. Рассмотрим наиболее известные.

- подход всемирного банка;
- подход Госкомстата России.

Согласно подхода всемирного банка НБ складывается из следующих составляющих:

- природный капитал;
- произведенный капитал;
- человеческий капитал (человеческие ресурсы).

В это понятие заложена новая концепция НБ, которая заключается в следующем:

✓ во второй половине XX века возродился интерес к проблемам оценки человеческого капитала, как важного фактора экономического роста;

✓ НТП потребовал определить роль совокупного работника и оценить повышение его качества.

Такие проблемы предлагалось решать с помощью повышения затрат на образование, квалификацию, здоровье, улучшение жилищных условий и других сторон уровня жизни населения, расширения в нем «среднего класса».

Согласно подхода Госкомстата НБ – это совокупность накопленных материальных благ, являющихся плодом человеческого труда, земли, природных ресурсов, находящихся в чьей-либо собственности, а также невозпроизводимых и финансовых активов.

Современная концепция НБ опирается на СНС (1993) и полностью согласована с другими макроэкономическими показателями (ВВП, ВНД, национальным сбережением, капиталными трансфертами и др.).

В соответствии с методологией СНС НБ – это совокупность накопленных в стране финансовых активов по состоянию на определенный момент времени (рис. 15.1).



¹ СПЗ – специальные права заимствования.

Рис. 5.1. Классификация экономических активов

Нефинансовые активы

Это активы, находящиеся во владении институциональных единиц, приносящие им реальные либо потенциальные экономические выгоды в течение определенного периода в результате их использования или хранения. В зависимости от способа создания такие активы подразделяются на две группы: произведенные, не произведенные. Произведенные нефинансовые активы создаются в результате производственных процессов и включают три основных элемента: основные фонды (основной капитал), запасы материальных оборотных средств и ценности (рис. 15.2).



Рис. 5.2. Основные элементы производственных не финансовых активов

Ценности

Это дорогостоящие товары длительного пользования, которые не изнашиваются с течением времени, как правило, не используются для потребления или в производстве и приобретаются главным образом как средства сохранения стоимости во времени, поскольку их стоимость не должна уменьшаться по отношению к общему уровню цен. К ценностям относятся драгоценные металлы и камни, ювелирные изделия, выполненные из таких камней и металлов, произведения искусства и т.д. В СНС покупка ценностей отражается не как расход на потребление, а как приобретение отдельной категории активов.

Нефинансовые произведенные активы – активы, не являющиеся результатом производственных процессов. Они либо существуют в природе, либо появляются в результате юридических или учетных действий. Делятся на материальные и нематериальные произведенные активы.

Материальные произведенные активы – это не являющиеся результатом производственных процессов природные активы (земля, богатства недр, естественные биологические и подземные водные ресурсы), эффективное владение которыми может быть установлено или передано.

Оценка стоимости природных богатств, вовлеченных в экономический оборот (земля, полезные ископаемые, водные ресурсы и т.п.), в практике статистики до сих пор не производилась – они учитывались в натуральном выражении. Затраты по улучшению земель, а также издержки, связанные с передачей права собственности на землю, оплата услуг адвокатов, агентов по операциям с недвижимостью и других посредников, пошлины и другие налоги, связанные с этими операциями, отражаются в составе произведенных активов – основных фондов, поскольку считаются результатом производственных процессов. Нематериальные произведенные активы – это активы, которые созданы вне процесса производства, т.е. путем юридических или учетных действий. К нематериальным произведенным активам относятся документы, которые дают право их владельцам заниматься какой-либо конкретной деятельностью и запрещать другим институциональным единицам делать это, кроме как с разрешения владельца. Нематериальные произведенные активы включают патенты, авторское право; договора об аренде и другие передаваемые контракты, “гуд-вилл” и т.п., которые могут быть проданы или переданы.

“Гуд-вилл” Отражает совокупность факторов, побуждающих клиентов вновь прибегать к услугам данной организации. Сюда относятся круг постоянных клиентов, деловые связи, репутация, название фирмы, торговые марки, навыки руководства,

квалификация персонала, ноу-хау, запатентованные способы производства и т.д.

Показатели, характеризующие нематериальные произведенные активы, введены в бухгалтерскую и статистическую отчетность.

Финансовые активы

Это активы, которым, как правило, противостоят финансовые обязательства другого собственника.

Финансовые обязательства возникают, когда одна институциональная единица, владеющая средствами (кредитор), предоставляет их другой институциональной единице и получает от последней платеж или серию платежей в соответствии с условиями контракта, заключенного между ними. Такое финансовое обязательство представляет собой финансовый актив для кредитора и финансовый пассив для должника.

Монетарное золото – это золото, принадлежащее руководящим кредитно-денежным учреждениям страны и хранимое в качестве финансового актива. Все остальное золото, которым располагают другие предприятия, учреждения и физические лица, рассматривается в СНС как товар, запасы материальных оборотных средств или ценности.

Специальные права заимствования создаются Международным валютным фондом в качестве международного финансового актива и распределяются между его членами с целью пополнения резервов данной страны.

Наличные деньги как финансовый актив включают все банкноты и монеты, находящиеся в обращении, независимо от того, являются они денежными единицами данной страны или других государств. При этом из состава актива исключаются монеты, которые не находятся в обращении, например, юбилейные или хранимые в качестве коллекционных.

Депозиты наряду с наличными деньгами могут использоваться в качестве средства платежа. Таким образом, они включаются в состав денежной массы, определяемой в широком смысле (денежного агрегата M2). Депозиты можно

использовать для производства платежей путем получения наличных денег со счета в пределах средств, находящихся на вкладе, или посредством чеков.

Ценные бумаги (кроме акций), как правило, продаются и покупаются на финансовых рынках и дают право их владельцам получать определенные денежные доходы. К активам, включаемым в данную группу, относятся облигации, векселя, долговые обязательства и т.п.

Ссуды также входят в группу финансовых активов. При этом отношения между должником и кредитором могут удостоверяться соответствующими документами, однако наличие такой ценной бумаги не является обязательным.

Акции и другие виды участия в капитале представлены в форме документов и записей, подтверждающих право владельца на получение дивиденда, а также части стоимости корпорированного предприятия при его ликвидации, остающейся после удовлетворения требований всех кредиторов. Технические страховые резервы являются активами для держателей страховых полисов и обязательствами для страховых компаний (по страхованию жизни или другому виду страхования), а также для пенсионных фондов.

Другие счета дебиторов или кредиторов – это финансовые активы в виде торговых кредитов, авансов и других источников для получения необходимых финансовых ресурсов. Таким образом, национальное богатство – это совокупность ресурсов страны (экономических активов¹), т.е. совокупность не финансовых активов (НФА) и финансовых активов (ФА), составляющих необходимые условия производства товаров, оказания услуг и обеспечения жизни людей:

¹ Термин «экономический актив» используется при этом для обозначения элементов, входящих в собственный капитал секторов и национальное богатство страны. К ним относятся экономические объекты, на которые могут быть установлены индивидуальные или коллективные права собственности и владение или пользование которыми приносит их собственнику определенные экономические выгоды. Например, от использования оборудования в производственном процессе может быть получена прибыль; владение финансовыми активами позволяет получать доход от собственности и т.п.

$$НБ = \Sigma НФА + \Sigma ФА.$$

5.2. Элементы и задачи статистики НБ

В настоящее время статистика оценивает только три составляющих национального богатства, относящихся к группе материальных произведенных активов: основные фонды, материальные оборотные средства и накопленное домашнее имущество (рис. 15.3).



Рис. 5.3. Укрупненная схема состава НБ

Основной капитал, как наиболее важный элемент национального богатства традиционно учитывается отечественной государственной статистикой, при этом его состав более близок к соответствующей экономической категории СНС, чем все другие элементы.

Более подробно вопрос о составе основного капитала рассматривается в § 15.6.

¹ В бухгалтерском балансе коммерческих организаций основной капитал называется основными средствами или активами, бюджетных – основными фондами, поэтому в литературе встречаются такие формулировки материальных ресурсов, как: основные активы, основные средства, основной капитал и основные фонды.

Вторым элементом, входящим в состав произведенных нефинансовых активов, являются запасы *материальных оборотных средств*, т.е. товары, созданные в текущем или более раннем периоде и предназначенные для продажи или использования в производстве в более поздний период (производственные запасы, незавершенное производство, готовая продукция, товары, приобретенные для перепродажи). К ним также относятся материальные резервы, т.е. запасы стратегических материалов, зерна и других товаров, имеющих особое значение для страны.

В состав производственных запасов включаются сырье, материалы, топливо, инструменты, семена, корма и другие товары, которые их владельцы приобретают и хранят с целью использования в качестве элементов промежуточного потребления на своем предприятии, т.е. товары, не предназначенные для перепродажи. Характерной особенностью производственных запасов является то, что они, как правило, потребляются в течение одного производственного цикла и их стоимость полностью входит в стоимость произведенных из них либо с их участием товаров и услуг.

Незавершенное производство – это товары и услуги, производство которых начато, но еще полностью не закончено и будет продолжено тем же производителем в последующем периоде.

Готовая продукция – это товары, полностью изготовленные и предназначенные для продажи или отправки другим хозяйственным единицам. Следует отметить, что товары, имеющие одну и ту же натурально-вещественную форму, могут относиться к разным элементам национального богатства в зависимости от фактического их использования в тот момент времени, по состоянию на который определяется объем собственного капитала сектора экономики или страны в целом. Например, станок, использующийся в производственном процессе или подлежащий установке на предприятии, входит в состав основного капитала, а такой же станок, находящийся на складе готовой продукции предприятия-

изготовителя, относится к категории запасов материальных оборотных средств.

Третьим элементом НБ является **накопленное домашнее имущество населения**. Это потребительский капитал, т.е. предметы личного потребления, сроком службы более одного года. Накопленное имущество классифицируется по назначению (ткани, одежда, обувь, мебель, хозяйственно-бытовые и культурно-бытовые приборы, хозяйственный инвентарь, инструменты, книги, индивидуальные транспортные средства и др.). Основным источником информации для расчета накопленного личного имущества населения служат данные о товарообороте непродовольственных товаров и бюджетных обследований населения.

В секторе домашних хозяйств фактически накапливаются большие объемы таких потребительских товаров, как мебель, бытовые электроприборы, одежда, обувь и так далее. Объем их накопления важно учитывать при экономическом анализе всего процесса воспроизводства. Поэтому для этих целей новый стандарт СНС рекомендует национальным статистическим органам составлять справочную таблицу с оценками накопления такого домашнего имущества. Однако состав показателей таблицы данным международным стандартом не регламентируется.

Задачи

статистики НБ

В задачи статистики национального богатства входит статистическая характеристика объема, структуры, динамики и эффективности использования всего богатства и его составных частей, характеристика технического перевооружения народного хозяйства, внедрения прогрессивной техники и технологии.

Первостепенное значение имеют всестороннее изучение статистикой уровня использования национального богатства по стране в целом и в территориальном аспекте, выявление имеющихся резервов более полного, использования действующего оборудования, уже созданных мощностей и

более экономного расходования сырья, материалов и топлива, резервов сокращения потерь материальных благ.

В отношении природных ресурсов статистика национального богатства должна осуществлять: контроль за выполнением плана разведанности природных ресурсов, сохранения и восполнения их, учет запасов по степени изученности и возможности вовлечения в народнохозяйственный оборот, изучение размещения природных ресурсов по стране, определение динамики и степени использования выявленных запасов.

5.3. Методы оценки элементов НБ

Большое значение для определения общего объема национального богатства имеет правильная оценка его компонентов. В рыночной экономике для оценки элементов богатства применяются различные формы оценки. Рассмотрим наиболее известные:

- подход всемирного банка;
- подход Госкомстата.

Согласно подхода Всемирного банка **произведенные активы, в частности, основной капитал** оценивается методом постоянной инвентаризации исходного запаса активов (капитала), из износа и инвестиций.

Природные и человеческие ресурсы оцениваются по доходному методу. Специалисты Всемирного банка рекомендуют применять единые принципы оценки элементов НБ.

Более практичен подход Госкомстата. При переходе к исчислению НБ в соответствии с методологией СНС 1993 года был разработан и утвержден Классификатор основных фондов, который значительно приближен к рекомендациям ООН и введен в статистическую практику страны с 1996 г.

В соответствии с методологией СНС 1993 года основные фонды и домашнее имущество должны оцениваться по восстановительной стоимости за вычетом износа, а материальные

оборотные средства – по полной восстановительной стоимости (табл. 15.1).

Потребительские товары длительного пользования, т.е. **накопленное населением домашнее имущество**, традиционно учитывается в качестве одного из трех основных элементов национального богатства. Следует отметить, что учитывать данный элемент очень сложно, поскольку определить стоимость накопленного домашнего имущества населения по материалам государственной статистической отчетности, а также поданным бухгалтерского учета невозможно. Данный показатель рассчитывается с помощью метода «непрерывной инвентаризации». При этом на основе материалов бюджетных обследований и данных об объеме розничного товарооборота определяется сумма расходов населения на приобретение отдельных видов товаров длительного пользования: одежды, обуви, мебели, посуды, автомобилей и т.д. По каждой товарной группе устанавливаются средние сроки службы такого имущества.

Таблица 15.1

**Структура национального богатства
Республики Узбекистан
(на конец года, в сопоставимых ценах)**

	1991		2014	
	трлн. сум	%	трлн. сум	%
Всего	173,4	100	185,9	100
В том числе				
Основные фонды	103,7	59,8	179,8	96,3
Материальные оборотные средства	32,4	19,0	3,5	1,8
Домашнее имущество	37,0	21,2	3,6	1,9

Стоимость потребительских товаров длительного пользования по состоянию на конец периода рассчитывается путем прибавления к стоимости имущества, накопленного на начало года, стоимости вновь приобретенных товаров длительного пользования и вычитания общей суммы их

годового износа, который исчисляется по каждому виду имущества как частное от деления стоимости его приобретения на средний срок службы. Стоимостной объем национального богатства и его изменение отражается в счетах накопления СНС: счете операций с капиталом, финансовом счете, счете других изменений в объеме активов, счете, переоценки.

В счете операций с капиталом и финансовом счете отражаются приобретение и использование, соответственно, нефинансовых и финансовых активов. Счет других изменений в объеме активов характеризует изменение стоимости активов, обусловленное неэкономическим воздействием (стихийными бедствиями, войнами, революциями и т.п.). В счете переоценки показывается изменение стоимости активов в результате изменения цен.

5.4. Связь элементов НБ с показателями СНС

Ряд расчетов СНС содержит информацию по формированию отдельных элементов НБ, на основе которой проводится анализ структуры и динамика богатства.

В счете операции с капиталом (см. гл. 13.) отражаются операции, связанные с приобретением не финансовых активов, и капитальные трансферты, приводящие к перераспределению богатства (табл. 15.2).

Таблица 15.2

Счет операции с капиталом сектора «Нефинансовые предприятия»

Изменения в активах	Изменения в пассивах и чистой стоимости капитала
Валовое накопление основного капитала (фонда)	Валовое сбережение
Изменение запасов материальных оборотных средств	Капитальные трансферты полученные от «остального мира»
Чистое кредитование	Капитальные трансферты, переданные «остальному миру»
Всего: стр. 1 + стр. 2 + стр. 3	Всего: стр. 1 + стр. 2 + стр. 3

Сбережение, будучи балансирующей статьей для всех текущих операций (непосредственно – счетов: доходов), является одновременно исходным элементом счетов накопления и переносится на счет операций с капиталом, который стоит первым в ряду счетов накопления СНС.

При составлении счета операций с капиталом (или капитальных затрат) преследуются цели, с одной стороны, систематизировать данные об источниках финансирования капитальных вложений, а с другой стороны, показать, каковы направления капитальных вложений.

Чистая стоимость требований к другим странам определяется как разность между стоимостью финансовых зарубежных активов, держателями которых являются резиденты данной страны, и суммой финансовых зарубежных обязательств резидентов данной страны по отношению к остальному миру.

При исчислении национального богатства учитывается только сальдо зарубежных финансовых активов и обязательств, так как финансовые активы и обязательства, возникающие между отечественными секторами экономики, взаимно погашаются.

Расчет национального богатства и чистой стоимости собственного капитала для каждой хозяйственной единицы и секторов экономики отражается в специальных таблицах – в балансе активов и пассивов (табл. 15.3), который составляется по состоянию на начало и конец периода.

В новом стандарте СНС ООН 1993 года баланс активов и пассивов занимает особое место, так как в нем содержатся данные об одной из наиболее важных макроэкономических категорий – национальном богатстве. Кроме того, на основе отражаемых в нем показателей можно сбалансировать наличие активов каждого сектора и экономики в целом на начало и конец периода через операции с капиталом и финансовыми инструментами со всеми основными операциями национального счетоводства.

Таблица 15.3

Баланс активов и пассивов на начало (конец) периода

Активы (требования)	Пассивы (обязательства)
Нефинансовые активы	Финансовые обязательства
Финансовые активы	Чистая стоимость собственного капитала (1+2-3)

Сравнение показателей баланса активов и пассивов на начало и конец периода позволяет выявить изменения стоимости активов и национального богатства за период в результате экономических операций, а также влияния других факторов чрезвычайного характера (стихийные бедствия, пожары и т.д.).

Изменение стоимости активов за период можно представить следующим образом:

$$A_{t+1} = A_t + \Delta_{\text{ж}} + \Delta_{\text{др}} + \Pi_{\text{р}},$$

где A_t и A_{t+1} – стоимость актива данного вида, соответственно, на начало и конец периода;

$\Delta_{\text{ж}}$ – изменение стоимости актива в результате экономических операций (производство, купля-продажа, безвозмездная передача), т.е. разница между стоимостью приобретенных ($A^{+\Delta}$) и выбывших активов ($A^{-\Delta}$): $\Delta_{\text{ж}} = A^{+\Delta} - A^{-\Delta}$;

$\Delta_{\text{др}}$ – другие изменения стоимости актива, связанные с деятельностью или явлениями, не относящимися к экономическим операциям, например, открытие месторождений полезных ископаемых, стихийные бедствия и т.п. Изменение стоимости определяется, как и в предыдущем случае, и отражается в данном уравнении с учетом знака;

$\Pi_{\text{р}}$ – номинальное увеличение или уменьшение стоимости актива за период, обусловленным изменением его цены, т.е. положительная или отрицательная холдинговая прибыль.

Изменение стоимости активов и обязательств в результате экономических операций отражается в СНС в счете операций с капиталом и в финансовом счете. Для отражения увеличения или уменьшения стоимости собственного капитала вслед-

ствие причин экстраординарного характера используется счет других изменений объема активов и пассивов. Счет переоценки позволяет определить сумму изменения стоимости активов в результате инфляции. Таким образом, баланс активов и пассивов неразрывно связан со всеми счетами накопления.

На основе статистической информации, отражаемой в балансе активов и пассивов по секторам экономики, можно определить распределение богатства, инвестиционную активность отдельных секторов, уровень ликвидности их финансовых активов и т.д.

Наиболее точную информацию о стоимостном объеме и структуре национального богатства можно получить только с помощью сплошного обследования – переписи. В статистической практике показатель национального богатства исчисляется в настоящее время по методологии, в большей степени соответствующей основным концепциям баланса народного хозяйства (БНХ), чем СНС.

Это связано с переходным состоянием отечественной статистики, т.е. отсутствием информации, необходимой для проведения таких расчетов в полном соответствии с методологией СНС. Кроме того, не накоплен еще опыт учета и оценки отдельных элементов собственного капитала для секторов экономики. Баланс национального богатства призван отразить в соответствующих показателях наличие и состав богатства в различных группировках на начало изучаемого периода, все изменения в процессе его использования, пополнение и состав на конец периода. Итоговыми показателями являются показатели прироста богатства как в целом, так и по его важнейшим элементам.

Система показателей баланса богатства общества в целом и его важнейшие группировки представлены в табл. 5.4. Показатели баланса в такой их группировке завершают статистику национального богатства по стране и в пределах субъектов регионов по его составным частям. В то же время баланс богатства представляет собой совокупность показателей

баланса воспроизводства накопленного богатства и баланса природных ресурсов, учтенных и вовлекаемых в экономический оборот.

Анализ показателей данного баланса должен раскрывать важнейшие соотношения между накопленной частью богатства и природными ресурсами, учтенными и вовлеченными в экономический оборот.

Таблица 15.4

Схема баланса богатства общества за год (в млн сум)

Состав богатства по источникам происхождения	Наличие на начало года	В течение года		Наличие на конец года	Прирост
		поступле-ние	выбытие и исполь-зование		
I. Накопленное богатство в том числе:					
• основные производственные фонды					
• основные непроизводственные фонды					1
• резервы и запасы различного назначения					
В том числе:					
-средства производства -предметы потребления					
II. Земля и ее богатства, учтенные и вовлекаемые в экономический оборот - всего					
В том, числе земли:					
• сельскохозяйственные					
• леса					
• богатства недр земли					
• прочие богатства земли					
Всего					

Эти отношения изменяются в зависимости от уровня использования и выбытия, а также пополнения темпов и прироста как в целом, так и в составе важнейших частей богатства. По стране и в пределах субъектов, регионов эти соотношения существенно различны.

5.5. Показатели, характеризующие состояние НБ

Состояние НБ характеризуется следующими показателями (табл. 15.5):

Таблица 15.5

Характеристика показателей НБ

№	Показатели	Методы расчета	Примечание
1	Коэффициент валового накопления ($K_{ВН}$)	$K_{ВН} = \frac{ВН}{ВВП}$	ВН – валовое накопление ЧН – чистое накопление
2	Коэффициент чистого накопления ($K_{ЧН}$)	$K_{ЧН} = \frac{ЧН}{НД}$ $K_{ЧН} = \frac{ВН - П_{ОФ}}{НД}$	НД – национальный доход П _{ОФ} – потребление основных фондов
3	Коэффициент финансирования капитальных затрат ($K_{ФЗ}$)	$K_{ФЗ} = \frac{I_{ОК}}{В_{СБ}}$	I _{ОК} – инвестиции в основной капитал В _{СБ} – валовое сбережение
4	Удельный вес валового накопления ($d_{ВН}$)	$d = \frac{ВН_{ОФ} + ВН_{ОС}}{НБ}$	ВН _{ОФ} – валовое накопление основных фондов ВН _{ОС} – валовое накопление материальных оборотных средств

Показатели валового ($K_{ВН}$) и чистого ($K_{ЧН}$) накопления позволяют изучить потенциальную возможность страны (региона) в увеличении абсолютного объема ВВП и НД.

Чем больше доля накопления в общем объеме ВВП и НД, тем менее становится экономический потенциал страны (региона). Коэффициент финансирования капитальных затрат ($K_{ФЗ}$) и удельный вес валового накопления ($d_{ВН}$) дают возможность характеризовать наличия и движения резервов и запасов этой важной части богатства, а также темпов их роста. Большое значение имеет анализ показателей состояния НБ по формам собственности. Данный анализ показывает роль предприятий различных форм собственности как в обладании богатством, так и в его накоплении. Однако необходимо помнить, что часть богатства сосредоточена и в

личной собственности населения. Поэтому важно определить долю этой части в общем богатстве и в составе производственных и непроизводственных основных фондов.

Исключительное значение имеет группировка показателей состояния НБ по отраслям экономики, дающая возможность определить ведущую роль в накоплении богатства. Такой отрасли, как промышленность для создания материально-технической базы в разных отраслях экономики.

Для характеристики размещения производительных сил и уровня их использования большое значение имеют анализ показателей состояния НБ и соответствующая группировка народного богатства в пределах субъектов Узбекистана и областей, районов страны. Рациональное размещение материальных элементов производства обеспечивает возможность наиболее полного использования трудовых и природных производительных сил страны.

Расчет перечисленных показателей состояния НБ, т.е. накапливаемой части богатства общества опирается на следующую систему балансов:

- баланс капитальных вложений;
- баланс основных фондов народного хозяйства в целом и отдельно по сферам деятельности и отраслям;
- баланс запасов и резервов материальных ценностей различного назначения и использования.

Все перечисленные балансы имеют и самостоятельное значение в анализе воспроизводства отдельных элементов богатства и заслуживают более детального изучения.

5.6. Статистика основных фондов (ОФ)

Основные фонды

Основные фонды (основные средства, основной капитал) – часть национального богатства, созданная в процессе производства, которая длительное время (не менее одного года) неоднократно или постоянно в неизменной натурально-вещественной форме используется в экономике, постепенно перенося свою стои-

мость на создаваемые продукты и услуги. Статистическое изучение основных фондов начинается с определения их общего объема, при этом единицей учета служит инвентарный объект (устройство, предмет или комплекс предметов со всеми приспособлениями, образующими единое целое, например, здание, станок, компьютер и т.п.).

С точки зрения воспроизводства и состава объема основных фондов могут быть воспроизводимыми и невоспроизводимыми. При этом они могут выступать как в материальной, так и в нематериальной форме.

Воспроизводимый основной фонд Воспроизводимый материальный основной фонд включает в себя жилые и нежилые здания и сооружения; машины и оборудование (в том числе военное имущество длительного пользования, используемое военными, милицией и внутренними службами безопасности: дороги, склады, аэродромы, гавани, госпитали и т.д.); культивируемые активы (многолетние насаждения: сады, виноградники, рабочий, продуктивный или племенной скот, рыборазведение), запасы драгоценных камней и металлов, антиквариат и другие предметы искусства, коллекции, сувениры и т.д.

Воспроизводимый нематериальный основной фонд включает такие виды средств, как: права пользования, ноу-хау, компьютерное программное обеспечение; оригиналы развлекательных, литературных и художественных произведений и прочие нематериальные средства.

Невоспроизводимый основной фонд Невоспроизводимый основной фонд в материальной форме это земля, недра, некультивируемые биологические ресурсы.

Невоспроизводимый основной фонд в нематериальной форме это запатентованные экономические объекты, аренда, контракты, приобретение «гуд-вилл» и т.д.

Задачами статистики основных фондов являются:

↓ определение объема и структуры основных фондов по натурально-вещественному составу, отраслевой принадлеж-

ности, формам собственности, секторам экономики, регионам и др.;

- ✚ характеристика состояния основных фондов;
- ✚ характеристика воспроизводства основных фондов;
- ✚ определение их доли в национальном имуществе;
- ✚ характеристика и оценка эффективности использования основных фондов;
- ✚ проведение переоценки основных фондов с целью получения восстановительной стоимости с учетом износа;
- ✚ расчет динамики основных фондов и выявление факторов, ее определяющих.

5.7. Классификация и группировка ОФ

В отечественной статистике до перехода ее к международной методологии все основные фонды делились на производственные и непроизводственные. С переходом к методологии СНС и признанием производственного характера сферы услуг все основные фонды считаются производственными. Однако одни из них участвуют или предназначены к участию в производстве продуктов, другие функционируют в сфере производства услуг.

В настоящее время действует следующая типовая классификация основных фондов:

1) **здания** – архитектурно обособленные объекты, создающие условия для труда, жилья, социально-культурного обслуживания населения и хранения материальных ценностей;

2) **сооружения** – инженерно-строительные объекты, создающие условия для осуществления процесса производства путем выполнения тех или иных технических функций, не связанных с изменением предмета труда, или для осуществления различных непроизводственных функций;

3) **передаточные устройства**, при помощи которых производится передача электрической, тепловой и механической энергии от объекта к объекту;

4) машины и оборудование, преобразующие энергию, материалы и информацию, в частности:

а) силовые машины, преобразующие один вид энергии в другой;

б) рабочие машины и оборудование, непосредственно воздействующие на предмет труда или участвующие в технологическом процессе производства продукции;

в) измерительные и регулирующие приборы, устройства и лабораторное оборудование;

5) транспортные средства – средства передвижения, предназначенные для перемещения людей и грузов;

б) инструменты общего назначения механизированные и немеханизированные оборудования ручного труда сроком службы более года и стоимостью более ста минимальных окладов;

7) производственный и хозяйственный инвентарь;

8) скот рабочий и продуктивный (рабочий скот – лошади, волы, ослы, верблюды и др. продуктивный скот – коровы, быки производители и т.д.);

9) многолетние насаждения;

10) капитальные затраты по улучшению земель (без сооружения);

11) прочие основные фонды – библиотечные фонды, музейные ценности.

Данная классификация составляет основу учёта, статистической характеристики основных фондов начисления амортизации, осуществления капитальных вложений и воспроизводства основных фондов. Классификационной единицей основных фондов, как и единицей их учёта, является инвентарный объект, под которым понимается законченное устройство со всеми приспособлениями и принадлежностями.

Для изучения состава и структуры основных фондов в статистике применяют целый ряд группировок. Основные фонды группируются:

✓ по видам;

- ✓ по секторам;
- ✓ по сферам;
- ✓ по регионам и формам собственности;
- ✓ по видам экономической деятельности;
- ✓ отечественные и импортные;
- ✓ новые и бывшие в эксплуатации;
- ✓ действующие и бездействующие;
- ✓ активные и пассивные.

При характеристике функциональной роли основных фондов в процессе производства важна их группировка на активные и пассивные. **К активным фондам** относятся рабочие и силовые машины, оборудование, а также любые средства труда, воздействующие на предмет труда или контролирующие процесс производства, – измерительные и регулирующие устройства и приборы, производственный инструмент, транспортные средства, отдельные виды сооружений. Основные фонды создающие условия для труда, но не оказывающие на его результат активного влияния, относятся **к пассивной части (здания, сооружения)**. Увеличение доли активной части основных фондов в их общем объёме свидетельствует о наращивании производительного потенциала.

Группировка размещения основных фондов по регионам используется для характеристики их производственного потенциала и национального богатства, сосредоточенного на их территории.

В соответствии с классификатором видов экономической деятельности, продукции и услуг осуществляется классификация основных фондов по видам экономической деятельности и по отраслям. Эта классификация используется при характеристике потенциальных возможностей отраслей экономики, а в сопоставлении с показателями результатов производственной деятельности позволяет рассчитать показатели фондоотдачи и фондоёмкости, т.е. оценить эффективность использования основных фондов. Классификация включает следующие виды деятельности и отрасли:

- ❖ сельское хозяйство, охота и лесоводство;
- ❖ рыболовство;
- ❖ горнодобывающая промышленность и разработка карьеров;
- ❖ обрабатывающая промышленность;
- ❖ электроэнергетика, газоснабжение и водоснабжение;
- ❖ строительство;
- ❖ оптовая и розничная торговля;
- ❖ гостиницы и рестораны;
- ❖ транспорт, складское хозяйство и связь;
- ❖ финансовое посредничество;
- ❖ деятельность по операциям с недвижимым имуществом;
- ❖ деятельность исследовательская и коммерческая;
- ❖ государственное управление и оборона;
- ❖ образование;
- ❖ здравоохранение и социальные услуги;
- ❖ деятельность по предоставлению коммунальных услуг;
- ❖ деятельность по ведению частных хозяйств;
- ❖ деятельность экстерриториальных организаций и органов.

Разработка показателей основных фондов в соответствии с методологией системы национальных счетов по секторам экономики является новым направлением и дает дополнительную информацию для анализа. Классификация основных фондов по формам собственности в условиях проводимых реформ имеет особое значение с точки зрения раздела этой важной части национального богатства между различными собственниками. Эта классификация в сочетании с результатами функционирования предприятий и организаций разных форм собственности позволяет оценить эффективность той или иной формы собственности, определить потенциальные производственные возможности и техническую оснащенность предприятий разных форм собственности.

5.8. Методы оценки ОФ

Для разных видов основных фондов имеются присущие им натуральные единицы измерения: кубатура – для зданий, количество – для станков, мощность – для двигателей, протяженность – для коммуникаций и т.п. В натуральных единицах измеряется объем отдельных видов основных фондов. Практика требует определения общего объема основных фондов по предприятиям, отраслям и в целом по экономике. Общим измерителем для всех элементов основных фондов является их стоимость. В зависимости от момента времени и состояния основных фондов существуют следующие виды оценки (рис. 15.4).

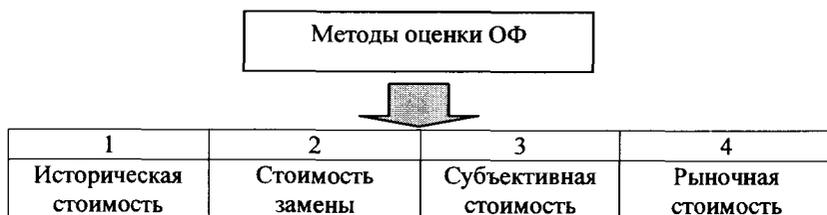


Рис. 5.4. Виды и методы оценки ОФ

Все эти виды оценки могут рассчитываться в двух вариантах: по полной стоимости и по стоимости за вычетом износа.

Историческая стоимость

Историческая (учетная) стоимость основных фондов – первоначальная стоимость основных активов в момент сдачи их в эксплуатацию, включая стоимость самого актива, а также стоимость его доведения (транспортировка и монтаж) до состояния, пригодного для использования. Эта стоимость также называется балансовой, так как по этой стоимости основные средства зачисляются на баланс предприятия, т.е. без накопленного износа – следовательно, в этом случае нет остаточной стоимости.

Полная первоначальная стоимость

зывается в балансе предприятия по стоимости за вычетом

Стоимость замены

Стоимость замены (или восстановительная стоимость) основных фондов представляет собой стоимость воспроизводства основного капитала в современных условиях. Стоимость замены зависит от динамики цен на отдельные элементы основных фондов.

Она определяется ежегодно в результате приведения оценки и переоценки основных фондов. Это стоимость, которую он имеет по мнению его владельца. Количественно она рассчитывается как капитализированная стоимость будущих доходов, которые возможно получить в процессе эксплуатации основного капитала вплоть до момента его выбытия.

Определение субъективной стоимости требует учета и оценки большого количества взаимодействующих экономических факторов: возможного объема выпуска продукции или оказания услуг с использованием оцениваемых средств; спроса и предложения на выпускаемую продукцию; динамики цен на нее; налоговой политики государства и так далее. Субъективная стоимость служит базой для формирования рыночной стоимости.

Рыночная стоимость ОФ

Определяется при сопоставлении на рынке субъективной стоимости продавца и субъективной стоимости покупателя. Реальная рыночная стоимость основного капитала определяется только при условии равенства спроса и предложения. По рыночной стоимости оценивают такие виды активов, как: земля и природные ресурсы; предметы искусства; компьютерное программное обеспечение и др., для которых не существует других видов оценки.

Это стоимость основных фондов, включающая сумму общих затрат на его приобретение. Она показывается в балансе предприятия по стоимости за вычетом износа, т.е. в реальной остаточной стоимости основных средств на момент учета.

*Спекулятивная
рыночная стоимость
основных ОФ*

Появляется, если спрос на его элементы превышает предложение. В этом случае рыночная цена является завышенной, т.е. спекулятивной, и не отражает действительную потребительскую стоимость основных фондов.

Оценку и сопоставление объемов основных фондов целесообразно осуществлять на основе их восстановительной стоимости, полученной в результате переоценки.

5.9. Показатели потребления основных фондов

Потребление основных фондов – это уменьшение их стоимости, связанное с физическим и моральным износом.

При этом понятие износа не однозначно. Его рассматривают в двух аспектах:

- **буквально**, т.е. как **износ физический** – материальный износ отдельных объектов, их снашивание вследствие производственного потребления и сил природы (выветривание, гниение, коррозия);

- **как моральный износ**, который выражается в обесценении объекта вследствие изобретения и внедрения в производство новой более современной техники. Учет морального износа выражается в повышении норм амортизационных отчислений в целях сокращения срока службы объекта.

Амортизация представляет собой способ возмещения затрат предприятия, связанных с приобретением объектов основных средств. Это возмещение происходит через включение определенной части их стоимости в стоимость продукции (работ, услуг). Именно поэтому амортизация не начисляется по основным средствам, полученным по договору дарения, безвозмездной передаче и приобретенным за счет бюджетных ассигнований.

Для расчета годовой суммы амортизации необходимы сведения об общей стоимости объекта (первоначальной или

остаточной), срок их полезного использования, а в некоторых случаях и натуральный показатель объема продукции отчетного периода.

Так, например, в практике статистики принято четыре метода начисления амортизации:

- линейный способ;
- способ уменьшаемого остатка;
- способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
- способ списания стоимости пропорционально стоимости продукции (работ).

При первых трех методах размер ежемесячных амортизационных отчислений определяется как $1/12$ годовой суммы независимо от применяемого способа амортизации.

Покажем это на примере следующих данных:

Линейная амортизация Для расчета годовой суммы амортизации первоначальную стоимость объекта, например, 20000 млн сум, следует разделить на срок его полезного использования, равный, скажем, 10 годам. Затем для расчета годовой нормы амортизации в процентах полученную годовую сумму амортизационных отчислений ($20\ 000 : 10 = 2000$ млн сум), следует умножить на сто процентов и разделить на общую стоимость объекта: $100\% \times 2000 : 20\ 000 = 10\%$. Таким образом, ежегодно в течение 10 лет на себестоимость продукции (работ, услуг) в качестве амортизационных отчислений будет относиться 2000 млн сум.

Способ уменьшаемого остатка Этот способ отличается от линейного тем, что:

1) при расчете годовой суммы амортизации за основу берется не первоначальная, а остаточная стоимость объекта основных средств на начало года;

2) к рассчитанной норме амортизационных отчислений, исходя из срока полезного использования, применяется коэффициент ускорения, но только для высокотехнологичных, отраслей (коэффициент не выше 2) и активных

основных средств, полученных по лизингу (коэффициент не выше 3).

Для примера расчета амортизации способом уменьшаемого остатка предположим, что для объекта приведенного выше применим коэффициент, равный 2. Тогда годовая норма амортизационных отчислений составит 20% ($20\,000 : 10 \text{ лет} = 2\,000 \text{ тыс. сум}$; $100\% \times 2\,000 : 20\,000 \times 2 = 20\%$). В первый год эксплуатации (когда остаточная стоимость равна первоначальной) годовая сумма амортизационных отчислений составит $20\,000 \text{ тыс. сум} \times 20\% = 4\,000 \text{ тыс. сум}$. В начале второго года расчет амортизационных отчислений будет осуществляться исходя из остаточной стоимости $16\,000 \text{ тыс. сум}$ ($20\,000 \text{ тыс. сум} - 4\,000 \text{ тыс. сум}$) и нормы амортизационных отчислений 20%. Годовая сумма амортизационных отчислений составит $3\,200 \text{ тыс. сум}$ ($16\,000 \text{ тыс. сум} \times 20\%$). В третий год эксплуатации расчет годовой суммы амортизации ведется исходя из $12\,800 \text{ тыс. сум}$ (остаточная стоимость объекта на начало третьего года эксплуатации: $16\,000 \text{ тыс. сум} - 3\,200 \text{ тыс. сум}$) и составит 20% от $12\,800 \text{ тыс. сум} = 2\,560 \text{ тыс. сум}$. Дальнейшие вычисления позволяют определить, что к концу десятого года эксплуатации (т.е. полезного срока использования) объект не будет полностью самортизирован. Остаточная стоимость объекта на конец десятого года его эксплуатации составит $1\,780 \text{ тыс. сум}$, т.е. по окончании срока полезного использования будет погашено только 89% стоимости объекта.

Способ списания стоимости по сумме числа лет срока полезного использования

Под суммой чисел лет срока полезного использования понимается накопленная сумма значений этого срока. Для нашего примера эта сумма составит $55 (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 = 55)$. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется как произведение первоначальной стоимости основных средств и годового соотношения, где в числителе – число лет, оставшихся до конца срока полезного использования объекта, а в знаменателе – сумма чисел лет срока полезного использования.

Таким образом, при применении этого метода для каждого года срока полезного использования объекта основных средств применяется своя норма амортизационных отчислений, которая в данном случае определяется указанным соотношением. В нашем примере при применении этого метода в первый год эксплуатации амортизационные отчисления составят $10/55$ первоначальной стоимости, т.е. 3636 тыс. сум ($20\ 000$ тыс. сум $\times 10/55$), во второй год – $9/55$, т.е. 3272 тыс. сум ($20\ 000$ тыс. сум $\times 9/55$) и т.д.

Способ списания стоимости пропорционально объему работ или выпуску продукции

При использовании этого метода для расчета суммы амортизационных отчислений используются натуральные показатели объема продукции в отчетном периоде и предполагаемого объема выпуска продукции за весь срок полезного использования объекта основных средств. Например, приобретено оборудование стоимостью 14 500 тыс. сум для производства определенного вида продукции. Предполагаемый выпуск продукции за весь период полезного использования оборудования – 100 000 единиц. Допустим, что за отчетный период было произведено 850 единиц продукции. Тогда в рассматриваемом отчетном периоде на себестоимость продукции в качестве амортизационных отчислений будет отнесено 123 тыс. сум [$850 \times (14\ 500$ тыс. сум $: 100\ 000)$ тыс. сум].

5.10. Баланс ОФ

В экономике происходит непрерывное движение основных фондов, под которой понимается пополнение и выбытие основных фондов, в результате которого происходит изменение в их объеме и структуре.

Малые предприятия имеют право при расчете амортизации основных производственных фондов увеличивать нормы амортизационных отчислений, установленные, для соответствующих видов оборудования, в два раза. Кроме того, одновременно с ускоренной амортизацией (по второму и

третьему способам) они имеют право списывать дополнительно в качестве амортизационных отчислений до 50% первоначальной стоимости основных средств, срок полезного использования которых превышает 3 года.

Для комплексной характеристики наличия и движения основных фондов строится баланс движения основных фондов по полной (табл. 15.6) и остаточной стоимости (табл.15.7).

Баланс основных фондов, составляемый по балансовой стоимости (табл. 15.6), является исходным для составления баланса в постоянных, среднегодовых и других ценах.

Источниками информации для составления данного баланса служат бухгалтерская и статистическая отчетность предприятий и организаций, данные выборочных обследований (в части основных фондов, принадлежащих физическим лицам),

Таблица 15.6

**Схема баланса основных фондов
по балансовой стоимости**

Виды основных фондов	Наличие на начало года	Поступило в отчетном году			Выбыло в отчетном году			Наличие на конец года
		всего	в том числе		всего	в том числе		
			ввод в действие новых фондов	прочие поступления		ликвидировано основных фондов	прочие выбытие	
А	1	2	3	4	5	6	7 *	8

В основе построения баланса лежат следующие балансовые равенства:

$$\Phi_{Н} + \Phi_{ВВ} = \Phi_{ВЫБ} + \Phi_{К},$$

где Фн, Фк – полная стоимость основных фондов на начало и конец года: Фвв, Фвыб – стоимость, соответственно, новых и выбывших основных фондов;

Основные фонды выбывают у предприятий и организаций по следующим причинам: ликвидация из-за ветхости и износа, продажа основных фондов другим юридическим и физическим лицам, безвозмездная передача, а также передача основных фондов в долговременную аренду.

В условиях инфляционного роста цен на продукцию фондосоздающих отраслей использование данных балансов основных фондов по балансовой стоимости для анализа структуры основных фондов, расчета и сопоставления показателей движения основных фондов в динамике не представляется возможным. Для обеспечения сопоставимости данных об основных фондах за ряд лет показатели наличия и движения основных фондов пересчитываются в цены какого-либо базисного года. До 1991 г. в качестве постоянных использовались цены 1973 г., полученные в результате переоценки основных фондов, проведенной в 1972–1973 гг. В настоящее время в качестве постоянных используются цены 1990 г.

Баланс основных фондов по стоимости за вычетом износа представлен в табл. 15.7.

Таблица 15.7

**Схема баланса основных фондов по стоимости
за вычетом износа**

Виды основных фондов	Наличие основных фондов на начало года	Поступило за год основных фондов			Выбытие и износ основных фондов за год				Наличие основных фондов на конец года
		всего	ввод в действие новых фондов	Прочие поступления	всего	в том числе			
						износ основных фондов за год	ликвидировано основных фондов	прочие причины выбытия	
А	1	2	3	4	5	6	7	8	9

В данном балансе основные фонды на начало года показываются по восстановительной стоимости за вычетом износа по данным переоценки; ввод в действие новых основных фондов – по полной первоначальной стоимости; стоимость купленных и проданных основных фондов – по рыночной стоимости основных фондов, которая может быть больше, меньше или равна восстановительной стоимости основных фондов за вычетом износа; полученные основные фонды от других предприятий и организаций и фонды, переданные безвозмездно другим организациям, – по остаточной стоимости; фонды, списываемые из-за ветхости и износа, – по ликвидационной стоимости. Годовой износ основных фондов равен сумме начисленной амортизации за год. Величина основных фондов по остаточной стоимости на конец года получается на основе балансового уравнения (гр. 9 = гр. 1 + гр. 2 – гр. 5), или тоже самое:

$$\Phi'_н + \Phi'_{вв} = \Phi'_{выб} + A + \Phi'_к.$$

В балансе по полной стоимости (табл. 15.6) основные фонды рассматриваются с точки зрения их физического объема (но в стоимостном выражении), который для каждого объекта остается неизменным за все время его функционирования.

Баланс по остаточной стоимости (табл. 15.7) характеризует стоимостной аспект воспроизводства основных фондов. Кроме показателей выделяемых в балансе по полной стоимости, вычисленных с учетом износа, он содержит также показатель годового износа всех основных фондов.

Остаточная балансовая стоимость основных фондов равна разнице их полной учетной стоимости за минусом суммы начисленной амортизации за весь период с начала эксплуатации.

Поскольку основные фонды являются изношенными, показатели ввода в действие новых основных фондов в балансах по полной учетной и остаточной балансовой стоимости равны.

5.11. Система показателей изменения ОФ

На основе баланса основных фондов строятся пять групп показателей (табл. 15.8).

Таблица 15.8

Система показателей изменения ОФ

№	Группы показателей	Порядок расчета	Пояснение
1	Коэффициент динамики: а) по полной стоимости ($K_{дин}$) б) по остаточной стоимости ($K'_{дин}$)	$K_{дин} = \frac{\Phi_k}{\Phi_n}$ $K'_{дин} = \frac{\Phi'_k}{\Phi'_n}$	Φ_n и Φ_k – полная стоимость ОФ на начало и конец года Φ'_n и Φ'_k – величина ОФ за вычетом износа на начало и конец года
2	Удельный вес каждого вида основных фондов в их общем объеме ($d_{офi}$)	$d_{офi} = \frac{ОФ'_i}{ОФ}$	$ОФ'_i$ – стоимость i-го основного фонда $ОФ$ – среднегодовая стоимость основных фондов
3	Коэффициент износа: а) на начало года б) на конец года	$K_{изн.н} = \frac{\Phi_n - \Phi'_n}{\Phi_n}$ $K_{изн.к} = \frac{\Phi_k - \Phi'_k}{\Phi_k}$	$K_{изн} + K_{годн} = 100\%$
4	Коэффициенты а) обновления ОФ (Кобн) б) выбытия ОФ	$K_{обн} = \frac{\Phi_{вв}}{\Phi_k}$ $K_{выб} = \frac{\Phi_{выб}}{\Phi_k}$	$K_{выб.общ} = \frac{\Phi_{выб}}{\Phi_n}$ $K_{выб.част} = \frac{\Phi_{выб} \text{ (по ветхости)}}{\Phi_n}$
5	Коэффициент выбытия ОФ а) фондоотдача б) фондоёмкость	$K_{фо} = \frac{Q}{\Phi}$ $K_{фе} = \frac{\Phi}{Q}$	Q – объем продукции Φ – среднегодовая стоимость ОФ

Первая группа характеризует изменения объема основных фондов. Они определяются с помощью коэффициентов динамики стоимости основных фондов по полной и остаточной стоимости.

Вторая группа характеризует структуру основных фондов и ее изменение. По состоянию на начало и конец года определяется удельный вес стоимости каждого вида основных фондов в их общем объеме. Это сравнение очень важно, так как отдельные виды основных фондов по степени активности не одинаковы.

Если роль зданий и сооружений пассивна, то оборудования, наоборот, активна, так как от его объема, состояния и технического совершенствования напрямую зависит объем произведенной продукции, поэтому предприятия должны быть заинтересованы в повышении доли активной части производственных фондов.

Третья группа характеризует состояние основных производственных фондов, но только на момент времени (начало или конец года): Коэффициент износа ($K_{изн}$) отражает ту часть стоимости основных фондов, которую они утратили за время их эксплуатации, а коэффициент годности ($K_{годн}$) ту часть, которая была сохранена. Если значение коэффициента износа увеличивается, то это означает, что состояние основных фондов рассматриваемой совокупности ухудшается.

Четвертая группа характеризует обновление и выбытие основных фондов. Коэффициент обновления основных фондов показывает, какой удельный вес составляют вновь введенные в эксплуатацию основные фонды на конец года. Показатели выбытия строятся общие и частные. Общие показатели характеризуют интенсивность выбытия основных фондов по всем причинам, а частные – по причине ветхости и износа.

Пятая группа представлена показателями использования основных фондов. Его уровень зависит от множества факторов организационно-технического характера: технического состояния фондов, уровня механизации и автоматизации производственного процесса, обновления и модернизации оборудования, квалификации работников и т.д.

Обобщающим показателем использования основных производственных фондов служит показатель **фондоотдачи**, который представляет собой отношение объема продукции (Q), произведенной в данном периоде, к средней за этот период стоимости основных производственных фондов ($\bar{\Phi}$).

Фондоотдача показывает, сколько продукции (в стоимостном выражении) произведено в данном периоде на 1 тыс. сум стоимости основных фондов.

Наряду с фондоотдачей в статистической практике вычисляют и обратную величину, которую называют **фондоемкостью**. Она характеризует стоимость основных производственных фондов, приходящуюся на один тыс. сум произведенной продукции. Снижение фондоемкости означает экономию труда, овеществленного в основных фондах, участвующих в производстве.

Каждый из этих показателей отражает различные экономические процессы и применяется в разных случаях. Так, величина фондоотдачи показывает, сколько продукции получено с каждого тыс. сум, вложенного в основные фонды, и служит для определения экономической эффективности использования действующих основных производственных фондов. Величина фондоемкости показывает, сколько средств нужно затратить на основные фонды, чтобы получить необходимый объем продукции, иными словами, **какова потребность в основных фондах**.

Большое влияние на величины – фондоотдачи и фондоемкости оказывает показатель **фондовооруженности труда** (Φ_v), который рассчитывается по формуле:

$$\Phi_v = \frac{\bar{\Phi}}{T_{cp}}$$

где T_{cp} – среднесписочная численность работников.

Этот показатель применяют для характеристики степени оснащенности труда работающих. Фондовооруженность и фондоотдача связаны между собой через показатель производительности труда, определяемый по формуле:

$$w = \frac{Q}{T_{сн}} = \frac{Q}{\bar{\Phi}} \cdot \frac{\bar{\Phi}}{T_{сн}}$$

При этом фондовооруженность рассматривается как экстенсивный фактор, а фондоотдача – как интенсивный. Между ними существует сильная обратная зависимость. При административно-командной системе управления экономика развивалась в основном экстенсивным путем, обеспечивая повышение производительности труда главным образом за счет роста его фондовооруженности при постоянно снижающейся фондоотдаче.

Фондоотдача подвергается факторному анализу с точки зрения эффективности работы отдельных групп фондов. Для этого используются индексы, соответственно, переменного, постоянного состава и структурных сдвигов:

$$I_{\bar{\Phi}} = \frac{\Phi_1}{\Phi_0} = \frac{\sum \Phi_1 \Phi_1}{\sum \bar{\Phi}_1} \cdot \frac{\sum \Phi_0 \Phi_0}{\sum \bar{\Phi}_0} = \frac{\sum \Phi_1 d_1}{\sum \Phi_0 d_0};$$

$$I_{\bar{\Phi}(\Phi)} = \frac{\sum \Phi_1 \bar{\Phi}_1}{\sum \bar{\Phi}_1} \cdot \frac{\sum \Phi_0 \bar{\Phi}_0}{\sum \bar{\Phi}_0} = \frac{\sum \Phi_1 d_1}{\sum \Phi_0 d_1};$$

$$I_{\bar{\Phi}(\Phi; \Sigma \Phi)} = \frac{\sum \Phi_1 \bar{\Phi}_1}{\sum \bar{\Phi}_1} \cdot \frac{\sum \Phi_0 \bar{\Phi}_1}{\sum \bar{\Phi}_1} = \frac{\sum \Phi_1 d_1}{\sum \Phi_0 d_1};$$

где $\Phi_0, \Phi_1 (\bar{\Phi}_0, \bar{\Phi}_1)$ – фондоотдача (средние значения) базисного и отчетного периодов по каждому виду основных производственных фондов; Φ_0, Φ_1 – среднегодовая стоимость основных фондов каждого вида в базисном и отчетном периодах; $d = \bar{\Phi} / \Sigma \bar{\Phi}$ – удельный вес каждого вида основных фондов в их общем объеме.

Индекс переменного состава показывает, как изменился показатель средней фондоотдачи в отчетном периоде по сравнению с базисным в результате совместного влияния двух факторов: эффективности использования основных фондов у отдельных единиц совокупности и структуры основных фондов.

Индекс постоянного состава оценивает изменение средней фондоотдачи под влиянием изменения, соответственно, первого фактора, а **индекс структурных сдвигов** – второго

фактора. Разность числителя и знаменателя по каждому индексу позволяет определить абсолютные изменения среднего показателя фондоотдачи – общее и под влиянием каждого фактора:

$$\Delta_{\bar{\phi}} = \bar{\Phi}_1 - \bar{\Phi}_0 = \Sigma \phi_1 d_1 - \Sigma \phi_0 d_0;$$

$$\Delta_{\bar{\phi}(\phi)} = \Sigma \phi_1 d_1 - \Sigma \phi_0 d_1;$$

$$\Delta_{\bar{\phi}(\phi/\Sigma\phi)} = \Sigma \phi_0 d_1 - \Sigma \phi_0 d_0.$$

5.12. Статистика оборотных фондов

Оборотные фонды

Они участвуют в одном производственном цикле, видоизменяют свою натурально-вещественную форму и их стоимость полностью входит в стоимость изготавливаемой из них продукции и услуг. Это наиболее мобильный и постоянно возобновляемый элемент национального богатства. Основным источником информации о наличии и структуре оборотных средств организаций служат данные бухгалтерских балансов. Наличие оборотных фондов на предприятии может быть охарактеризовано по данным бухгалтерского учета либо моментным показателем, т.е. остатком оборотных фондов на определенную дату, либо средним показателем за период.

Средний за период остаток оборотных фондов рассчитывают по формуле средней хронологической:

$$\bar{O} = \frac{\frac{1}{2}O_1 + O_2 + \dots + O_{n-1} + \frac{1}{2}O_n}{n-1}$$

Структура оборотных фондов изучается по различным направлениям и зависит от типа производства, характера изготавливаемой продукции, организационных факторов.

1. По источникам формирования оборотные фонды подразделяют на собственные и заемные (привлеченные).

Собственные оборотные фонды – это часть оборотных активов, которая покрыта за счет собственных источников:

прибыли, уставного капитала, резервного капитала, целевого финансирования. Заемные средства предоставляются организации во временное пользование за счет банковских кредитов и кредиторской задолженности.

2. С точки зрения функционального участия в производственном процессе в составе оборотных средств выделяют **оборотные фонды** и фонды в обращении.

Оборотные производственные фонды включают в себя:

➤ производственные запасы (сырье, материалы, топливо, запчасти, инструменты, хозтовары, покупные полуфабрикаты и комплектующие, тара, семена, посадочные материалы, корма и фураж, животных на откорме, молодняк животных и др.);

➤ незавершенное производство – товары и услуги, производство которых начато, но еще полностью не закончено и будет продолжено тем же производителем в последующем периоде;

➤ расходы будущих периодов.

В составе фондов в обращении выделяются следующие элементы:

✓ готовая продукция;

✓ товары для перепродажи;

✓ денежные средства и средства в расчетах (дебиторская задолженность);

✓ материальные резервы (запасы стратегических материалов, зерна и др.).

Для характеристики структуры оборотных фондов определяется удельный вес стоимости каждого вида оборотных средств в общем их объеме.

Рассчитывают и анализируют следующие показатели:

↓ соотношение между собственными и заемными средствами и его изменение к концу отчетного периода по сравнению с началом;

↓ соотношение между оборотными производственными фондами и фондами обращения и его изменение к концу отчетного периода;

✦ долю оборотных средств в производственных запасах в общей сумме оборотных фондов и характер его изменения.

5.13. Показатели эффективности использования оборотных фондов

Важнейшим направлением при изучении оборотных средств является *анализ эффективности их использования*. Уровень эффективности использования оборотных фондов находит отражение в **скорости их оборота** или **оборачиваемости**. Это одна из важнейших характеристик устойчивости финансового состояния предприятия. Чем быстрее оборачиваемость, тем большая сумма материальных оборотных средств высвобождается для расширения объема производства. Скорость оборачиваемости характеризуется:

- коэффициентом оборачиваемости (в оборотах), т.е. числом оборотов материальных оборотов за данный период;
- коэффициентом закрепления;
- коэффициентом оборачиваемости (в днях) или средней продолжительностью одного оборота (в днях).

Коэффициент оборачиваемости (в оборотах) вычисляется как отношение стоимости реализованной продукции за отчетный период (РП) на средний остаток оборотных фондов за тот же период (\bar{O}):

$$K_{об}^I = \frac{РП}{\bar{O}}$$

Рассчитанное значение коэффициента оборачиваемости показывает величину стоимости реализованной продукции, полученную на тыс. сум вложенных оборотных фондов.

Обратную по смыслу величину коэффициенту оборачиваемости, выраженному числом оборотов, представляет коэффициент закрепления

$$K_z = \frac{\bar{O}}{РП}$$

Он показывает, какую величину оборотных фондов необходимо иметь предприятию для производства и реализации продукции стоимостью в одну тыс. сум.

Расчет коэффициента оборачиваемости (в днях) позволяет установить, сколько календарных дней требуется для того, чтобы оборотные средства совершили один оборот:

$$K_{об}'' = \frac{\bar{O} \cdot D}{РП}$$

где D – продолжительность периода в календарных днях. Обычно она принимается равной за месяц – 30 дней, за квартал – 90 дней, за год – 360 дней.

Чем быстрее оборачиваемость оборотных фондов тем больше предприятие реализует продукции и получает прибыли при неизменной величине оборотных средств. Коэффициент оборачиваемости в днях ($K_{об}''$) на практике является основным, так как его значения могут сравниваться за периоды различной продолжительности.

После расчета обобщающих показателей оборачиваемости необходимо проанализировать, под влиянием каких факторов сложился полученный уровень значений. Для более подробного анализа факторов в статистике анализируется скорость оборачиваемости по отдельно взятым элементам оборотных фондов производственным запасам, незавершенному производству, готовой продукции и т.д. Это позволяет выявить, какие составляющие замедляют оборачиваемость оборотных средств, и, следовательно, снижают эффективность их использования в целом.

На основе показателей оборачиваемости, исчисленных по отдельным единицам совокупности, рассчитывают средние показатели оборачиваемости оборотных фондов для любой совокупности единиц (предприятий, отраслей, территорий).

Средний коэффициент оборачиваемости (в оборотах), или среднее число оборотов оборотных фондов:

$$\bar{K}_{об}^I = \frac{\sum K_{об}^I \cdot \bar{O}}{\sum \bar{O}}$$

Средний коэффициент закрепления

$$\bar{K}_s = \frac{\Sigma K_s \cdot PP}{\Sigma PP}; \quad K_{об}^{II} = \frac{\Sigma \cdot \bar{O}}{\Sigma \frac{O}{K_{об}^{II}}}$$

В расчетах среднего числа оборотов и среднего коэффициента закрепления использована формула средней арифметической взвешенной. Средний коэффициент оборачиваемости в днях рассчитывается по формуле средней взвешенной гармонической.

Динамика средних показателей оборачиваемости характеризуется с помощью системы индексов переменного, постоянного состава и структурных сдвигов. Например, анализ динамики среднего коэффициента закрепления можно провести с помощью следующей системы индексов:

- индекс переменного состава, показывающий изменение коэффициента закрепления в среднем по совокупности предприятий:

$$I_{\bar{K}_s} = \frac{\Sigma K_{s_1} \cdot PP_1}{\Sigma PP_1} : \frac{\Sigma K_{s_0} \cdot PP_0}{\Sigma PP_0};$$

- индекс постоянного состава, характеризующий изменение среднего коэффициента закрепления под влиянием изменения собственно величины оборотных фондов, необходимых для производства продукции стоимостью в одну тыс. сум:

$$I_{\bar{K}_s(K_s)} = \frac{\Sigma K_{s_1} \cdot PP_1}{\Sigma PP_1} : \frac{\Sigma K_{s_0} \cdot PP_1}{\Sigma PP_1};$$

- индекс структурных сдвигов, показывающий влияние на значение среднего коэффициента закрепления структурных сдвигов в совокупности:

$$I_{\bar{K}_s(PP/\Sigma PP)} = \frac{\Sigma K_{s_0} \cdot PP_1}{\Sigma PP_1} : \frac{\Sigma K_{s_0} \cdot PP_0}{\Sigma PP_0}$$

$$I_{\bar{K}_s} = I_{\bar{K}_s(K_s)} \cdot I_{\bar{K}_s(PP/\Sigma PP)}$$

При анализе динамики, показателей средней оборачиваемости необходимо учитывать, что отрицательная динамика для коэффициента закрепления и коэффициента оборачиваемости (в днях) будет означать более эффективное использование оборотных фондов и, следовательно, расцениваться как положительная тенденция.

Анализ динамики коэффициентов оборачиваемости дополняется абсолютным показателем экономического эффекта, который получает предприятие за счет улучшения использования оборотных фондов. Полученный эффект характеризуется суммой средств, высвободившихся из оборота вследствие ускорения оборачиваемости.

Сумма высвободившихся средств (С) может быть рассчитана тремя путями:

1) число дней, на которое ускорился или замедлился оборот в отчетном периоде, умножается на размер однодневной реализации отчетного периода:

$$C = (K''_{об1} - K''_{об2}) \cdot \frac{ПП_1}{Д_1};$$

2) из среднего фактического остатка оборотных средств вычитается условная величина остатка оборотных средств, которая потребовалась бы в отчетном периоде, если бы не произошло изменения оборачиваемости:

$$C = \bar{O}_1 - \bar{O}_{усл} = \bar{O}_1 - \frac{\bar{O}_0 \cdot ПП_1}{ПП_0};$$

3) разность между коэффициентами закрепления умножается на стоимость реализованной продукции отчетного периода:

$$C = (K_{з1} - K_{з0}) \cdot ПП_1;$$

5.14. Статистика инвестиций

Одной из основных особенностей формирования рыночных отношений в экономике страны является развитие инвестиционной деятельности. Под инвестиционной деятель-

ностью понимается вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

В условиях командно-административной системы экономическая категория «инвестиции» подменялась понятием «капитальные вложения», под которым понимались все денежные затраты, направляемые на воспроизводство и ремонт основных фондов. В Законе об инвестициях даются определения этих понятий.

Инвестиции – это денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного характера.

Капитальные вложения – это инвестиции в основной капитал (основные средства), в том числе затраты на новое строительство, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий, приобретение машин, оборудования, инструмента, инвентаря, проектно-изыскательские работы и другие затраты. Таким образом, понятие инвестиций гораздо шире понятия капитальных вложений.

Инвестиции подразделяются на реальные и финансовые (рис. 15.5).



Рис. 5.5. Общепринятое деление инвестиций

Используя общепринятое деление инвестиций на **реальные** и **финансовые**, можно сказать, что **реальные инвестиции** – это капитальные вложения в основной производственный капитал, **финансовые инвестиции** – это вложения денежных средств, материальных и других ценностей в ценные бумаги (акции, облигации и др.).

В статистической практике под реальными инвестициями понимаются инвестиции в нефинансовые активы, которые осуществляет предприятие. *Они включают в себя:*

- инвестиции в основной капитал;
- инвестиции в нематериальные активы;
- инвестиции в объекты природопользования (водоемы, леса и т.д.) и землю;
- инвестиции на пополнение запасов материальных оборотных средств;
- затраты на капитальный ремонт зданий, сооружений, машин и оборудования.

Инвестиции в основной капитал подразделяются:

- ✓ на инвестиции в основной материальный капитал;
- ✓ в основной нематериальный капитал.

Инвестиции в основной материальный капитал складываются из затрат на новое строительство, расширение, реконструкцию, техническое перевооружение, приобретение и капитальный ремонт зданий, сооружений, машин, оборудования, приобретение многолетних насаждений, рабочего скота и т.д.

Инвестиции в основной нематериальный капитал – это затраты на создание и приобретение программных продуктов, опытно-конструкторских разработок и т.д.; инвестиции в нематериальные активы – затраты на приобретение лицензий, патентов, авторских прав, разработку торговых марок и т.д.

Инвестиции на пополнение запасов материальных оборотных средств складываются из изменения стоимости готовой продукции и товаров, незавершенного производства, производственных запасов.

Финансовые инвестиции

Это вложения денежных средств, материальных и иных ценностей в акции, облигации и другие ценные бумаги юридических лиц. Обычно используется следующая классификация финансовых инвестиций:

↓ банковские вклады, или депозиты (денежные суммы, помещаемые на хранение в банк клиентом банка);

↓ облигации и другие ценные бумаги (долговые обязательства перед их владельцами по выплате определенного дохода в форме процентов и полного погашения стоимости облигаций (ценных бумаг) по истечении установленного срока);

↓ акции (ценные бумаги, которые удостоверяют вклад акционеров в имущество предприятия);

↓ кредиты (денежные средства, временно привлекаемые юридическим лицом и подлежащие возврату);

↓ дебиторская задолженность (денежные средства, которые получает юридическое лицо по итогам взаимоотношений с дебиторами);

↓ прочие (ссуды (денежные средства, которые получает заемщик в собственность и обязуется возвратить, как правило, с процентами), пай: (часть определенных имущественных прав и обязанностей предприятия, предусмотренных в его положении или уставе) и т.д.).

В экономической практике используется понятие «чистых финансовых инвестиций», которые представляют собой разницу между приобретением финансовых активов и наложением финансовых обязательств.

Основными источниками статистической информации об инвестициях является форма №П-2 «Сведения об инвестициях», которую ежеквартально представляют все юридические лица, их филиалы и представительства, осуществляющие инвестирование или получившие инвестиции от других юридических лиц. В форме выделяются финансовые вложения, инвестиции в нефинансовые активы,

осуществленные данным предприятием, источники инвестиций.

5.15. Группировка инвестиций

Реальные и финансовые инвестиции группируют по формам собственности, источникам финансирования и т.д.

Группировка инвестиций по формам собственности предполагает следующее их распределение: государственная и негосударственная форма собственности. Государственная собственность включает собственность, принадлежащую полностью федеральным, региональным, муниципальным органам управления, а негосударственная – частную собственность, общественных организаций и смешанную. Частная собственность может предполагать долевую или совместную собственность. Смешанная собственность представляет собой собственность хозяйствующих субъектов, действующих на основе объединения частной, государственной собственности и собственности общественных организаций. Смешанная форма собственности может предполагать и иностранную собственность, т.е. собственность иностранных юридических или физических лиц, государств и международных организаций.

По источникам финансирования инвестиции распределяются на собственные и привлеченные средства. Собственные средства включают прибыль, остающуюся в распоряжении предприятий; амортизационные отчисления; денежные накопления юридических лиц и сбережения физических лиц; денежные суммы, выплачиваемые страховыми организациями в виде возмещения потерь от стихийных бедствий, аварий и т.п.; другие средства.

В зависимости от срока погашения различают кратко- и долгосрочные финансовые инвестиции. Краткосрочные финансовые инвестиции осуществляют на срок не более одного года. Долгосрочными считают инвестиции,

осуществленные с намерением получения дохода по иным срокам более одного года.

В финансовых инвестициях особо выделяются иностранные инвестиции, которые могут быть как инвестиции данного юридического лица (резидента) в экономику остального мира, так и инвестиции нерезидента в данное предприятие. Эти инвестиции делятся на прямые, портфельные и прочие.

Прямые инвестиции Это инвестиции, сделанные прямыми инвесторами, т.е. юридическими или физическими лицами, полностью владеющими предприятием или контролирующими не менее 10% акций или акционерного капитала предприятия, что им дает право на участие в его управлении. Из прямых инвестиций выделяются:

- ❖ взносы в уставной капитал, фактически внесенные зарубежными совладельцами предприятия. Эти взносы включают материальные и нематериальные активы, сделанные в виде недвижимости, оборудования, товаров и т.п.;

- ❖ взносы в виде денежных средств;

- ❖ финансовый лизинг (в форме предоставления услуг по финансовому лизингу имущества российским организациям);

- ❖ кредиты, полученные от зарубежных совладельцев предприятий;

- ❖ прочие прямые инвестиции (дополнительная покупка акций соучредителями, оборудование, переданное прямым инвестором предприятию, и т.п.).

Портфельные инвестиции Это покупка акций, не дающих право вкладчикам влиять на работу предприятий и составляющих менее 10% общего акционерного капитала предприятия, а также облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг собственного и заемного капитала. Из портфельных инвестиций выделяют:

- акции;

- долговые ценные бумаги предприятий, включающие векселя;
- долго- и краткосрочные государственные ценные бумаги.

К прочим иностранным инвестициям относятся:

- ✓ торговые кредиты (оплата за импорт или экспорт и предоставление кредитов под это);
- ✓ прочие кредиты, кроме торговых, полученные не от прямых инвесторов. Из них выделяются кредиты, полученные от международных финансовых организаций: Мирового банка, Международного валютного фонда, Международного банка реконструкции и развития, Европейского банка реконструкции и развития и т.д.;
- ✓ кредиты правительств иностранных государств под гарантии Правительства РУз,
- ✓ банковские вклады (счета зарубежных юридических лиц в российских банках) и др.

5.16. Показатели эффективности инвестиций в отдельных отраслях экономики

Показатели, характеризующие эффективность инвестиций в отдельные отрасли экономики, подразделяются на экономические, экологические, социальные и ресурсные.

Экономические показатели, характеризующие эффективность инвестиций в отрасли, включают характеристики ввода основных фондов, нормы прибыли, фондоотдачи, объема выпуска и себестоимости продукции, а также уровня прибыльности производства.

К группе *экологических* показателей относятся:

- 1) объем выбросов ($V_{\text{выб}}$) вредных веществ (в натуральном выражении);
- 2) ущерб (Ущ) от загрязнения окружающей среды (в стоимостном выражении);

$$\text{Ущ} = V_{\text{выб}} \cdot P_{\text{выб}},$$

где $P_{\text{выб}}$ – плата за условную единицу выбросов вредных веществ.

Показатели *социальной эффективности* учитывают социальные результаты вложения инвестиций в различные отрасли экономики, основными из которых являются уровень безработицы и количество вновь созданных рабочих мест, уровень заработной платы и уровень социальной стабильности в отрасли.

Показатели *ресурсной эффективности* отражают влияние инвестиций на объем производства и потребления того или иного вида ресурса в отрасли. Их расчет требует формирования укрупненных показателей капитальных вложений при строительстве и реконструкции объектов отрасли, а также разработки укрупненных показателей расхода материалов и конструкций, затрат труда и использования машин и механизмов по конкретным объектам.

Ресурсные затраты в натуральном выражении в меньшей степени подвержены изменению во времени, чем стоимостные, тем не менее факторы научно-технического прогресса, усиление внимания к социальным и экологическим проблемам оказывают влияние на колебание удельных расходов ресурсов, а следовательно, должны учитываться при формировании показателей. Кроме того, определяя эффективность инвестиций, связанных с отводом в постоянное или временное пользование земель, необходимо учитывать экономическую оценку отчуждаемых земельных угодий. Среди ресурсных показателей эффективности можно выделить: энергоотдачу продукции, производительность труда, материалоотдачу продукции.

По показателям, характеризующим экономические, экологические, социальные и ресурсные результаты вложения инвестиций в отрасль, определяют инвестиционный рейтинг отрасли. Он основывается на расчете балльных оценок указанных показателей, при этом используют коэффициенты значимости для каждой группы показателей, которые определяют методом экспертных оценок.

Интеллектуальный тренинг

1. Что такое национальное богатство и каковы его основные элементы?
2. Чем отличается национальное богатство от национального дохода?
3. Как классифицируются финансовые активы и пассивы?
4. Что такое произведенные и не произведенные активы?
5. Опишите схему балансов основных фондов.
6. Какие виды оценки основных фондов используются в статистической практике?
7. Какие показатели рассчитываются для характеристики состояния, воспроизводства и использования основных фондов?
8. Какие методы начисления амортизации Вы знаете?
9. Что такое оборотные фонды (средства)?
10. На какие группы подразделяются оборотные фонды по источникам формирования?
11. Какие элементы входят в состав фонда обращения?
12. Какие показатели исчисляются для изучения эффективности использования оборотных фондов?
13. Как определяется коэффициент оборачиваемости оборотных фондов?
14. Что понимается под инвестициями?
15. Назовите источники информации об инвестициях.
16. Какие группировки инвестиций используются в статистической практике?
17. Как оценить эффективность инвестиций в отдельные отрасли экономики?
18. Что представляют собой портфельные инвестиции?

Использованная и рекомендуемая специальная литература

1. Смит Адам. Исследование о природе и причинах богатства народов. Пер. с англ. П.Бибикова. СПб, 1866.
2. Струмилин С.Г. Народное богатство России // Вестник труда. 1923. №6-7.

3. Струмилин С.Г. К учету народного богатства СССР//Плановое хозяйство. 1925. №7.
4. Фалькнер С.А. Понятие народного богатства и его элементы // Социалистическое хозяйство. 1929. Кн. V.
5. Ноткин А.Н. Национальное богатство при социализме //Вестник статистики. 1954. №3.
6. Фреймундт Е.Н. Очерки по статистике национального богатства. М.: Госстатиздат, 1995.
7. Вайнштейн А.Л. Народное богатство и народнохозяйственное накопление предреволюционной России. М.: Госстатиздат ЦСУ СССР, 1960.
8. Лазуткин Е. Наше богатство: как его умножить. М.: Московский рабочий, 1971.
9. Белоусов Р.А. Рост экономического потенциала. М.: Экономика, 1971.

Глава VI

СТАТИСТИКА ФИНАСОВОГО РЫНКА

Дорожная карта

- 6.1. Сущность финансового рынка и задачи статистики
 - 6.2. Система государственного бюджета
 - 6.3. Статистика налогов
 - 6.4. Статистика денежного обращения и кредита
 - 6.5. Статистика рынка ценных бумаг (фондового рынка)
 - 6.6. Статистика страхования
- Интеллектуальный тренинг
- Использованная и рекомендуемая специальная литература

6.1. Сущность финансового рынка и задачи статистики

Финансовая система

Финансы выступают важнейшим инструментом экономической политики и регулирования рыночных отношений. Они стимулируют или, наоборот, ограничивают развитие отдельных отраслей, создают предпосылки для снижения издержек производства и обращения частных

предприятий и фирм, повышения их конкурентоспособности на мировом рынке.

Финансовая система – это система форм и методов образования, распределения и использования фондов денежных средств государства и хозяйствующих субъектов.

Финансовую систему можно представить в виде следующей табл. 16.1.

Таблица 16.1

Финансовая система

№	Сферы	Подсферы
1	Финансы предприятий, учреждений, организаций	Финансы предприятий функционирующих на коммерческих началах Финансы учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность Финансы общественных организаций
2	Государственные финансы	Государственный бюджет Внебюджетные фонды Государственные кредиты
3	Финансы страхования	Социальное страхование Личное страхование Имущественное страхование
4	Финансы системы кредитования	Банковская система Парабанковская система

Необходимость существования **финансов хозяйствующих субъектов** (предприятий, учреждений, организаций) объясняется потребностью в ресурсах, обеспечивающих их нормальную деятельность. Такая потребность в денежных ресурсах не могла бы быть удовлетворена без финансов. Благодаря финансам в процессе хозяйствования обеспечивается потребность производства в оборотных средствах, в осуществлении инвестиций для расширения основного капитала. Поступающая хозяйствующим субъектам денежная выручка за реализованную продукцию (валовой доход) распределяется таким образом, что удовлетворяются их потребности в различных финансовых ресурсах.

Большое место в составе потребностей в денежных средствах занимают **государственные потребности**. Государство, благодаря финансам, выполняет важную роль в регулировании экономики, в развитии социально-культурной сферы, в защите окружающей среды, в обеспечении безопасности страны и граждан.

Развитие рыночных отношений, базой которых является **частная собственность**, невозможно без страхования, которое образует особую сферу финансов. В страховании реализуются общественные и личные потребности в страховой защите от различных неблагоприятных явлений и случайностей.

С развитием товарного производства возникает объективная необходимость страховой защиты имущественных интересов каждого собственника. Это достигается с помощью **финансовых ресурсов страхования**.

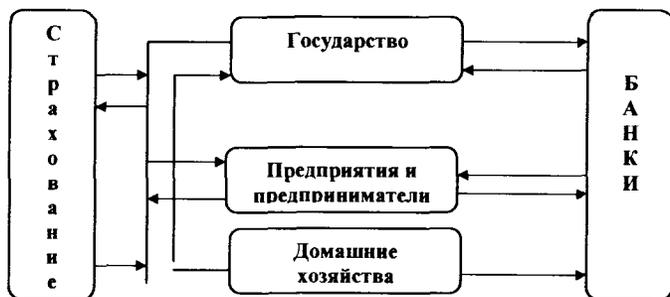


Рис. 6.1. Система взаимных финансовых связей

Развитие рыночных отношений невозможно представить без **системы кредитования**.

Кредитная система как совокупность кредитно-финансовых институтов аккумулирует свободные денежные капиталы, доходы, сбережения различных субъектов рынка и предоставляет их в ссуду фирмам, правительству и частным лицам.

В системе кредитования образуются своеобразные финансовые отношения, что позволяет выделить их в отдельную сферу.

Финансовая система характеризуется не только составом входящих в нее частей, но и потоками финансовых ресурсов (финансовыми потоками), которые связывают главных субъектов финансовых отношений. Систему взаимных финансовых связей и потоков можно изобразить в следующей упрощенной схеме (см. рис. 16.1).

За каждой из указанных на рисунке стрелок стоит множество разнообразных финансовых связей, потоков, отношений.

Финансы

Финансы – это сфера общественных отношений, которая является объектом политического воздействия. Воздействие на финансы производится посредством финансовой политики. Главная задача финансовой политики – обеспечение соответствующими финансовыми ресурсами реализации той или иной государственной программы экономического и социального развития.

Задачи статистики финансов

Основными задачами статистики финансов предприятий (организаций) являются:

- изучение состояния и развития финансово-денежных отношений хозяйствующих субъектов;
- анализ объема и структуры источников формирования финансовых ресурсов;
- определение направлений использования денежных средств;
- анализ уровня и динамики прибыли, рентабельности (доходности) предприятия (организации);
- оценка финансовой устойчивости и состояния платежеспособности;
- оценка выполнения хозяйствующими субъектами финансово-кредитных обязательств.

6.2. Система государственного бюджета

Это центральное звено финансовой системы. Его главные функции – проведение в жизнь финансовой политики; организация выполнения финансовой программы правительства. В этом случае он представляет централизованный денежный фонд, аккумулируемый главным образом с помощью налогов и расходуемый государством для решения своих задач. В современных условиях бюджет широко используется государством для воздействия на различные стороны экономического организма на повышение нормы накопления, ускорение темпов экономического роста, развитие наиболее перспективных отраслей, регулирование темпов обновления и расширения основного капитала и т.п.

Формы государственного вмешательства в экономику различны. Среди них: государственные капиталовложения, развитие производственной и социальной инфраструктуры, расширение государственного потребления. Государственный бюджет служит катализатором развития НТП в условиях резкого обострения конкуренции на мировых рынках. В начале 90-х годов доля государства в финансировании НИОКР составляла в западных странах от 40 до 60%.

Главным показателем, характеризующим бюджет государства, является соотношение статей его доходов и расходов по размеру, структуре, источникам образования, а также факторов, обуславливающих их формирование.

Доходы госбюджета

Доходы (как поступления в бюджет) – это обязательные безвозвратные платежи, поступающие в бюджет. Доходы подразделяются на текущие и капитальные. К текущим доходам относятся налоговые и неналоговые поступления.

Налоги – это обязательные, безвозмездные, невозвратные платежи, взыскиваемые государственными учреждениями с целью удовлетворения государственных потребностей. В налоги включается также прибыль, переводимая фискаль-

ными, экспортными и импортными государственными монополиями, а также прибыль от государственных монопольных закупок и продаж иностранной валюты (доходы акцизного типа).

Неналоговые поступления – это возмездные поступления (доходы от собственности, сборы, поступления от продажи товаров, услуг и случайных продаж. Кассовая прибыль ведомственных предприятий) и некоторые безвозмездные поступления (штрафы, текущие частные пожертвования).

Таблица 16.2

**Основные макроэкономические показатели
города “А” за 2017–2018 гг.**

№ п/п	Наименование	Структура показателей, %		2018 г. в % к 2017 г.
		2017	2018	
	Доходы – всего	100,0	100,0	1,30
1	Налоговые доходы – всего	71,9	71,0	1,28
1.1	Подоходный налог	31,7	31,1	1,27
1.2	Налог на прибыль	21,4	20,4	1,24
1.3	Налог на имущество	6,5	6,1	1,22
1.4	Акцизы	7,9	7,5	1,23
1.5	Налог с продаж	0,6	0,0	0,00
2	Неналоговые доходы – всего	12,3	10,0	1,06
2.1	Доходы от сдачи в аренду имущества	4,6	3,7	1,04
2.2	Арендная плата за земли городов и поселков	4,0	3,6	1,16
2.3	Средства от инвесторов на развитие городской инфраструктуры	1,6	10	0,80
2.4	Доходы от размещения рекламы, на объектах, находящихся в собственности города	0,5	0,5	1,23
3	Безвозмездные перечисления	2,4	1,5	0,78
4	Доходы Территориального дорожного фонда	7,0	0,0	0,00
5	Доходы Экологического фонда	0,5	0,5	1,51
6	Доходы Целевого фонда развития инфраструктуры	2,9	6,9	3,14
7	Доходы от предпринимательской и иной, приносящей доход, деятельности	3,1	10,0	4,23

Официальные трансферты (в государственном бюджете) – это безвозмездные, невозвратные, необязательные поступления (имеющие нерегулярный, единовременный, добровольный характер в виде субвенций, дарений, репараций), полученные от других учреждений государственного управления (отечественных и зарубежных) или международных организаций. Поступления безвозмездных, невозвратных, необязательных платежей из негосударственных источников включаются в категорию доходов (например, средства частных организаций, направляемых на строительство больниц).

Таблица 16.3

Показатели доходов государственного бюджета

№	Показатели	Методы расчета	Аналитическое значение
1	Удельный вес дохода в общем объеме ВВП (d_d)	$d_d = \frac{\Sigma Д}{ВВП}$	Характеризует перераспределительные процессы в стране посредством государственного вмешательства
2	Удельный вес налоговых поступлений в ВВП ($d_{нт}$)	$d_{нт} = \frac{\Sigma НП}{ВВП}$	Характеризует налогообъемкость ВВП
3	Отношение налоговых доходов к численности населения ($K_{y.ж}$)	$d_{y.ж} = \frac{\Sigma НП}{\bar{S}}$	Используется в качестве косвенной оценки уровня жизни населения
4	Доля доходов разных уровней в консолидированном бюджете ($d_{дi}$)	$d_{дi} = \frac{\Sigma Д_i}{\Sigma Д}$	Характеризует развитие межбюджетных отношений и используется при решении проблем бюджетного выравнивания
5	Доля недополученных налоговых доходов в общем объеме налоговых доходов ($d_{нднт}$)	$d_{нднт} = \frac{\Sigma НДП_{нд}}{\Sigma НП}$	Выполняет контрольную функцию $\Sigma НДП_{нд}$ – сумма недополученных налоговых доходов

Необходимо иметь в виду, что при исчислении дефицита (или профицита). Международный валютный фонд рекомендует объединять полученные официальные трансферты с категорией «доходы» и рассматривать их как операции, которые сокращают, а не финансируют дефицит. В то же время категория «полученные официальные трансферты» выделяется в классификации в отдельный раздел, чтобы можно было осуществлять любую необходимую перегруппировку данных.

Пример структуры доходной части бюджета представлен в табл. 6.2. На основе этой классификации изучается структура доходной части бюджета и формируется система макроэкономических показателей, которые представлены в табл. 16.3.

Расходы госбюджета Расходы – это все невозвратные платежи независимо от того, являются ли они возмездными или безвозмездными и для каких целей осуществляются (текущие или капитальные). Трансфертные платежи другим учреждениям государственного управления включаются в расходы и не выделяются в самостоятельную категорию.

Расходы государственного бюджета классифицируются поразному, в зависимости от целей анализа (табл. 16.4).

Основой функциональной классификации бюджета является классификация всех расходов органов государственного управления по функциям (КФОГУ) в системе национальных счетов.

К основным категориям КФОГУ относят государственные услуги общего характера, деятельность и услуги в области обороны, обеспечения общественного порядка и безопасности, образования и здравоохранения, досуга и культуры, другая экономическая деятельность и иные услуги.

Пример функциональной классификации расходов представлен в табл. 16.5.

Таблица 16.4

Классификации расходов государственного бюджета

Вид классификации	Назначение классификации
Функциональная	Разграничивает целевые направления финансирования государственной деятельности в соответствии с основными функциями государства
Экономическая	Разграничивает: <ul style="list-style-type: none"> • текущие расходы (расходы на товары и услуги, выплату процентов, субсидии и другие текущие трансфертные платежи) • капитальные расходы (приобретение основного капитала, товаров для создания запасов, приобретения земли и нематериальных активов капитальные трансферты) • позволяет оценить влияние государства на процесс расширенного воспроизводства
Ведомственная	<ul style="list-style-type: none"> • отражает распределение денежных средств по министерствам и наиболее важным ведомствам • позволяет контролировать изменения в структуре расходов, связанных с происходящими в стране реформами системы управления

Таблица 16.5

Функциональная структура расходов бюджета города "А" на 2017–2018 гг.

Наименование	Функциональная структура, %		2017/2018
	2017	2018	
Государственное управление и местное самоуправление	4,50	3,82	1,13
Судебная власть	0,19	0,23	1,65
Правоохранительная деятельность и обеспечение безопасности государства	2,29	2,09	1,21
Фундаментальные исследования и содействие научно-техническому прогрессу	0,14	0,13	1,25
Промышленность, энергетика и строительство	7,68	7,83	1,35
Сельское хозяйство и рыболовство	0,32	0,37	1,56
Охрана окружающей природной среды и природных ресурсов, гидрометеорология, картография и геодезия	0,13	0,10	1,01

Транспорт, дорожное хозяйство, связь и информатика	4,52	3,35	0,99
Развитие рыночной инфраструктуры	0,03	0,06	2,38
Жилищно-коммунальное хозяйство	12,12	14,84	1,63
Предупреждение и ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий	0,21	0,42	2,66
Образование	19,77	18,04	1,21
Культура, искусство и кинематография	3,17	2,96	1,24
Средства массовой информации	0,10	0,12	1,59
Здравоохранение и физическая культура	11,53	17,69	2,04
Социальная политика	13,46	12,07	1,19
Обслуживание государственного долга	2,28	1,92	1,12
Финансовая помощь бюджетам других уровней	0,88	0,47	0,69
Мобилизационная подготовка экономики	0	0	0
Дорожное хозяйство	0,18	0,15	1,11
Прочие расходы	2,77	3,36	1,61
Целевые бюджетные фонды	13,71	9,98	0,97
Всего расходов	100,0	100,0	1,33

Структура ресурсов государственного бюджета в каждой стране имеет свои национальные особенности. Она зависит от характера административной системы, структурных особенностей экономики и ряда других факторов.

В США, например, федеральный бюджет построен по принципу «полного» бюджета и состоит из двух элементов: собственно правительственный бюджет и доверительные (траст) фонды.

Собственно правительственный бюджет охватывает и финансирует общенациональные программы, связанные с политическими, экономическими и социальными функциями государства. В составе его расходов – военные, экономические, внешнеэкономические и внешнеполитические, выплата процентов по федеральному долгу, социальные, на аппарат управления. Доходы формируются в основном за счет налогов (личный подоходный налог, налог на прибыли корпораций, акцизы, таможенные пошлины). Федеральные фонды составляют 70% всего федерального бюджета, на них приходится вся сумма бюджетного дефицита.

Доверительные фонды носят целевой характер. Большинство из них связано с деятельностью отдельных видов государственной производственной инфраструктуры (содержание федеральных автострад, аэропортов, гидроэлектростанций).

Крупнейшими фондами являются фонды социального страхования (различные виды пенсионного обеспечения, пособия по болезни, безработице).

Доходы доверительных фондов образуются от эксплуатации государственной собственности. Фонды социального страхования в частном секторе создаются за счет взносов работающих и предпринимателей, а для государственных служащих – из взносов самих служащих и федерального правительства.

Кредитование минус погашение (чистое кредитование) включает операции учреждений государственного управления с финансовыми требованиями к другим секторам, осуществляемые в целях проведения государственной политики. В данную категорию включается предоставление ссуд и приобретение акций за вычетом сумм полученных кредитов, выручки от продажи акций либо возврата собственного капитала.

В статистике государственных финансов чистое кредитование объединяется с расходами и рассматривается как фактор, влияющий на бюджетный дефицит. Если кредитование осуществляется между различными структурами или уровнями государственного управления, то две стороны одной операции отражаются асимметрично: орган-кредитор показывает кредитование, объем которого определяет дефицит, а орган-заемщик – заимствование с целью финансирования дефицита.

Следует отметить асимметричную трактовку в статистике государственного бюджета кредитования и заимствования. Кредитование рассматривается как статья расходов, оказывающая непосредственное влияние на расчеты дефицита в разные годы, тогда как заимствование не включается в

доходную часть бюджета, а рассматривается как источник финансирования дефицита.

**Показатели
сбалансированности
бюджета**

Итог финансовой деятельности органов государственного управления определяется на основе сопоставления доходной и расходной частей бюджета. Если доходы превышают расходы, то имеется **профицит**, если доходы меньше расходов, то имеется **дефицит** бюджета.

Статистические показатели, расчет которых предполагает сопоставление доходов и расходов бюджета, формируются в соответствии с такими принципами бюджетной системы, как принцип сбалансированности бюджета и принцип общего (совокупного) покрытия расходов.

Принцип сбалансированности бюджета означает, что объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему его доходов и поступлений из источников финансирования дефицита.

Принцип общего (совокупного) покрытия расходов заключается в том, что все расходы бюджета должны покрываться общей суммой его доходов и поступлений из источников финансирования дефицита.

Общий итог деятельности дополняется расчетом относительных показателей (табл. 16.6).

В том случае, когда расходы по размеру равны доходам, имеет место баланс бюджета превышение доходов над расходами образует бюджетный излишек, который идет на покрытие государственного долга.

Такой излишек, как правило, существовал в бюджетах государств в эпоху свободной конкуренции, что создавало устойчивость государственных финансов и денежного обращения.

В современных условиях главным показателем стабильности бюджета страны является размер дефицита и профицита.

Таблица 16.6

Показатели дефицита государственного бюджета

№	Показатели	Методы расчета	Аналитическое значение
1	Коэффициент покрытия расходов бюджета его доходами (отношение доходов бюджета к расходам)	$K_{пок} = \frac{\Sigma Д}{\Sigma Р}$	Используются при прогнозировании расходов, сумма которых может быть зависимой от доходов бюджета и уровня его дефицита
2	Соотношение дефицита бюджета и его расходов (доходов)	$K_{оф} = \frac{\Sigma ДФ}{\Sigma Р}$	Характеризует уровень дефицита
3	Соотношение дефицита бюджета и ВВП	$K_{ВВП} = \frac{\Sigma ДФ}{ВВП}$	Отражает финансовое положение страны. Принято считать нормальным финансовое положение страны, если это соотношение не превышает 3%

Как было отмечено дефицитом государственного бюджета называется превышение расходов над доходами. Размер дефицита рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Дефицит} = \text{Заемствование} - \text{Погашение долга} + \text{Уменьшение остатков ликвидных финансовых средств.}$$

Профицит государственного бюджета – это превышение доходов над расходами. Профицит рассчитывается по формуле

$$\text{Профицит} = \text{Заемствование} - \text{Погашение долга} + \text{Увеличение остатков ликвидных финансовых средств.}$$

В результате накопления бюджетного дефицита образуется **государственный долг**.

Это сумма непогашенных дефицитов госбюджетов, накопленная за все время существования страны (рис. 16.2).

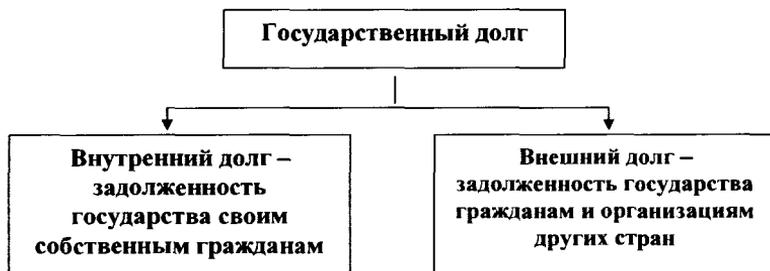


Рис. 6.2. Состав государственного долга

К несоответствию расходов и доходов государства могут привести различные причины: спад производства; рост издержек производства; оборот «теневого» капитала; выпуск некачественных, неконкурентоспособных товаров; эмиссия «пустых» денег и т.д. Причин, вызывающих бюджетный дефицит, может быть много, но способов его покрытия существует только три:

- ↓ государственные займы;
- ↓ эмиссия новых денег;
- ↓ усиление налогообложения.

Рассмотрим более подробно каждый из этих способов.

Государственные займы Этот способ малоэффективен, так как государственные облигации пользуются спросом лишь тогда, когда государство точно и в срок погашает свои долговые обязательства. Если же наблюдается хронический дефицит государственного бюджета, такое выполнение своих обязательств становится проблематичным.

Второй способ – эмиссия дополнительных денег – тесно связан с усилением инфляции и может привести к краху всей экономики.

Остается последний, наиболее традиционный путь – усиление налогообложения, но и это таит в себе множество опасностей. В частности, известно, что с определенного момента дальнейшее увеличение налоговой ставки не только не приводит к увеличению налоговых поступлений в государственный бюджет, но и подрывает производственную активность предприятий, делая невыгодным производство. Таким образом, можно сказать, что не существует эффективного, доступного и простого способа борьбы с дефицитом государственного бюджета. В связи с этим в экономической теории различают несколько подходов к проблемам бюджетного дефицита и бюджетной политики.

Первая концепция – требование ежегодно балансировать бюджет в целях недопущения его хронического дефицита.

Вторая концепция базируется на том, что бюджет должен быть сбалансирован в ходе экономического цикла. То есть, если в стране наблюдается спад производства, то его нужно покрывать за счет дефицитного финансирования. Впоследствии, когда будет подъем, этот дефицит автоматически покрывается за счет положительного сальдо.

Третья концепция связана с идеей, в соответствии с которой целью государственных финансов является обеспечение сбалансированности экономики, а не бюджета. Большинство стран в проведении финансовой политики придерживаются третьей концепции, что позволяет им находить оптимальную величину дефицита государственного бюджета, которая в настоящее время составляет 9–15% от ВВП.

Наращение бюджетного дефицита в экономике приводит к появлению и росту государственного долга. Каково же влияние государственного долга на экономику?

1. Для покрытия государственного долга государство продает населению облигации, выплата процентов по которым приводит к перераспределению национального

дохода, как правило, в пользу более обеспеченных слоев населения.

2. Рост внутреннего долга приводит также к росту внешнего долга государства, выплата процентов по которому предполагает передачу части созданного внутри страны дохода за рубеж. Кроме того, рост внешнего долга может привести к банкротству нации и снизит авторитет страны на мировом рынке.

3. Для покрытия государственного долга государство, как правило, увеличивает налоги, что может подорвать развитие производства.

4. С ростом государственного долга связаны и чисто психологические моменты – неуверенность населения в завтрашнем дне, нежелание думать о будущем, что в итоге негативно скажется на экономическом развитии.

Все вышеперечисленные последствия бюджетного дефицита и государственного долга ставят проблему формирования государственной финансовой политики на одно из первых мест. Решение же этих проблем в основном сводится к требованию сокращения государственных расходов и увеличения налогов.

***Задачи статистики
государственного
бюджета***

Задачи статистики государственного бюджета состоят в следующем:

- ❖ характеристике структуры и соотношения доходов и расходов;
- ❖ анализе сбалансированности бюджетов (профицит, дефицит);
- ❖ учете по операциям со средствами Стабилизационного фонда РУз;
- ❖ отражении поступлений средств от заимствований и расходов на обслуживание и погашение государственного долга;
- ❖ изучении связи доходов госбюджета с важнейшими макроэкономическими показателями;
- ❖ прогнозировании доходов и расходов госбюджета.

Информационное обеспечение статистики государственного бюджета регламентирует Бюджетный кодекс РУз.

Все доходы бюджета, источники его финансирования дефицита, расходы, а также операции, осуществляемые в процессе исполнения, подлежат бюджетному учету, который базируется на едином плане счетов. Бюджетный учет организуется органом, исполняющим бюджет. Единый план счетов бюджетного учета устанавливается правительством РУз. Отчетность об исполнении бюджета по срокам представления может быть:

- оперативной;
- ежеквартальной;
- полугодовой;
- годовой.

Единая методология отчетности об исполнении бюджета устанавливается правительством РУз. Исходными макроэкономическими показателями для составления проекта бюджета являются:

- ✓ объем ВВП на очередной финансовый год;
- ✓ темп роста ВВП в очередном финансовом году;
- ✓ уровень инфляции (темп роста цен) (декабрь очередного финансового года к декабрю текущего).

Статистика государственного бюджета охватывает все уровни бюджетной системы: консолидированный и бюджеты субъектов РУз, местные бюджеты.

***Факторный анализ
выполнения бюджета***

На уровень доходов государственного бюджета влияют следующие факторы:

- ⚡ объем валового выпуска продуктов и услуг (ВВ);
- ⚡ объем валового внутреннего продукта (ВВП);
- ⚡ объем валового национального дохода (ВНД);
- ⚡ объем валового национального располагаемого дохода (ВНРД);
- ⚡ объем поступлений в госбюджет (ОПГБ);
- ⚡ объем расходов госбюджета (ОРГ).

Для факторного анализа выполнения государственного бюджета применяются следующие формулы:

$$\Delta H = (B_1 - B_0) \cdot C_0$$

$$\Delta H = (C_1 - C_0) \cdot B_1$$

где ΔH – абсолютный прирост налоговых поступлений за счет изменения налоговой базы (Б) в отчетном и базисном периодах и, соответственно, ставок (С).

$$\Delta_{\text{ОБЩ}} = \Delta B + \Delta C$$

Дополнительные отчисления в бюджет определяются по следующим формулам:

а) за счет изменения налоговой ставки

$$d_C = \frac{\Delta C}{\Delta_{\text{ОБЩ}}}$$

б) за счет изменения объема налоговой базы

$$d_B = \frac{\Delta B}{\Delta_{\text{ОБЩ}}}$$

Многофакторные индексные модели анализа

Исходным показателем при построении этих моделей является обычно ВВ, от размера которого зависит объем ВВП и ВНД и в

конечном счете сумма доходов госбюджета.

Модели этой связи:

$$ДГБ = \frac{ДГБ}{ВНРД} \cdot \frac{ВНРД}{ВНД} \cdot \frac{ВНД}{ВВП} \cdot \frac{ВВП}{ВВ} \cdot ВВ = d_{ДГБ} \cdot d_{ВНРД} \cdot d_{ВНД} \cdot d_{ВВП} \cdot ВВ$$

где (1) $d_{ДГБ}$ – доля доходов госбюджета в ВНРД;

(2) $d_{ВНРД}$ – доля ВНРД в ВНД;

(3) $d_{ВНД}$ – коэффициент соотношения ВНД в ВВП;

(4) $d_{ВВП}$ – доля ВВП в ВВ продуктов и услуг.

Первый показатель – отражает долю доходов госбюджета в располагаемом национальном доходе.

Второй показатель – отражает долю ВНРД в ВНД, т.е. это часть ВНД, которая используется для конечного потребления и сбережения.

Третий показатель – характеризует влияние фактора внешнеэкономической деятельности, или чистых факторных доходов за границей, т.к. ВНД отличается от ВВП на сальдо доходов, полученных резидентами от нерезидентов и переданных резидентами нерезидентам.

Четвертый показатель позволяет оценить влияние изменения доли добавленной стоимости, или материалоемкости ВВ продуктов и услуг.

Пятый показатель – это стоимость ВВ продуктов и услуг.

Алгоритм

нахождения абсолютного изменения результатов показателя за счет влияния отдельных факторов

$$1. \Delta_{ДГБ} = \Delta_{ДГБ_1} - \Delta_{ДГБ_0}$$

$$2. \Delta_{ДГБ} = (d'_{ДГБ} - d^0_{ДГБ}) \cdot d'_{ВНРД} \cdot K'_{ВНД} \cdot d'_{ВВП} \cdot ВВ'$$

$$3. \Delta_{ДГБ} = d^0_{ДГБ} \cdot (d'_{ВНРД} - d^0_{ВНРД}) \cdot K'_{ВНД} \cdot d'_{ВВП} \cdot ВВ'$$

$$4. \Delta_{ДГБ} = d^0_{ДГБ} \cdot d^0_{ВНРД} (K'_{ВНД} - K^0_{ВНД}) \cdot d'_{ВВП} \cdot ВВ'$$

$$5. \Delta_{ДГБ} = d^0_{ДГБ} \cdot d^0_{ВНРД} \cdot K^0_{ВНД} \cdot (d'_{ВВП} - d^0_{ВВП}) \cdot ВВ'$$

$$6. \Delta_{ДГБ} = d^0_{ДГБ} \cdot d^0_{ВНРД} \cdot K^0_{ВНД} \cdot d^0_{ВВП} \cdot (ВВ' - ВВ^0)$$

Абсолютный прирост результативного признака за счет влияния всех факторов модели равен алгебраической сумме частных приростов.

Для справки

Структура бюджетных расходов и доходов и удельный вес отдельных статей в государственном бюджете стран с рыночной экономикой выглядит приблизительно следующим образом, %:

Расходы	
Затраты на социальные услуги: здравоохранение, образование, социальные пособия, субсидии бюджетам местных властей на эти цели	40-50
Затраты на хозяйственные нужды; капиталовложения в инфраструктуру, дотации госпредприятиям, субсидии сельскому хозяйству, расходы на осуществление государственных программ	10-20

Расходы на вооружение и материальное обеспечение внешней политики, включая содержание дипломатических служб и займы иностранным государствам	10-20
Административно-управленческие расходы: содержание правительственных органов, полиции, юстиции и проч.	5-10
Платежи по государственному долгу	до 7-8
Доходы	
Налоги (в том числе акцизные сборы и таможенные пошлины, гербовый сбор)	75-85
Неналоговые поступления, доходы от государственной собственности, государственного сектора в экономике, государственной торговли	5-8
Взносы в государственные фонды социального страхования, пенсионный, страхования от безработицы	10-12

Первое место в бюджетных расходах занимают социальные статьи: социальные пособия, образование, здравоохранение и др.

В этом проявляется главная цель всей государственной экономической политики — стабилизаций, укрепление и приспособление существующего социально-экономического строя к меняющимся условиям. Эти расходы призваны смягчить дифференциацию социальных групп, свойственную рыночному хозяйству, облегчить доступ менее обеспеченных слоев к получению квалификации, достойному медицинскому обслуживанию, гарантированной минимальной пенсии и сносному жилью. Это играет не только стабилизирующую роль, но и обеспечивает хозяйство важнейшим фактором производства квалифицированной и здоровой рабочей силой, а значит, увеличивает национальное богатство страны.

В затратах на хозяйственные нужды обычно выделяются бюджетные субсидии аграрному сектору, которые имеют также социальную, политическую направленность.

Ни одно государство не может быть заинтересовано в ускоренном и массовом разорении крестьянства и фермерства.

И хотя в своей внешнеэкономической политике правительства иногда временно жертвуют интересами отечест-

венных производителей аграрных товаров, допуская иностранную сельскохозяйственную продукцию на внутренний рынок в ответ на уступки торговых партнеров, как правило, правительства поддерживают свое среднее и крупное фермерство.

Значительное место занимают **расходы на вооружение** и материальное обеспечение внешней политики, а также административно-управленческие расходы.

Конъюнктурным целям бюджетного регулирования служат **расходы по внутреннему государственному долгу** (например, досрочное погашение части долга, размеры расходов на кредиты и субсидии частным и государственным предприятиям, сельскому хозяйству, на создание и совершенствование объектов инфраструктуры, на закупку вооружений и военное строительство).

Размеры этих расходов существенно воздействуют на масштабы спроса и величину инвестиций. В периоды кризисов и депрессий расходы государственного бюджета на хозяйственные цели, как правило, растут, а во время перегрева конъюнктуры – сокращаются.

Структура расходов государственного бюджета оказывает регулирующее воздействие на размеры спроса и капиталовложений, а также на отраслевую и региональную структуру экономики, на национальную конкурентоспособность на мировых рынках.

Расходы на кредитование экспорта, страхование экспортных кредитов и вывозимого капитала, финансируемые из бюджета, стимулируют экспорт и в долгосрочном плане улучшают платежный баланс, открывают для экономики страны новые зарубежные рынки, способствуют укреплению национальной валюты, обеспечению поставок на внутренний рынок необходимых товаров из-за рубежа.

Это внешнеэкономический аспект политики бюджетных расходов.

ществляемый налогоплательщиками в порядке и на условиях, определяемых законодательными актами государства.

Совокупность взимаемых в государстве налогов, сборов, пошлин и других платежей (далее – налоги), а также форм и методов их построения образует **налоговую систему** и базируется на соответствующих законодательных актах государства. Они устанавливают конкретные методы построения и взимания налогов, т.е. определяют элементы налога. К элементам налога относятся:

- **субъект налога, или налогоплательщик**, – лицо, на которое законом возложена обязанность платить налог. Однако через механизм цен налоговое бремя может быть переложено на другое лицо, поэтому выделяется специально и носитель налога – лицо, которое фактически уплачивает налог;

- **объект налога** – доход или имущество, с которого начисляется налог (зарботная плата, прибыль, ценные бумаги, недвижимое имущество и т.п.);

- **источник налога** – доход, за счет которого уплачивается налог;

- **ставка налога** величина налога на единицу обложения (денежная единица доходов единица земельной площади, единица измерения товара и т.п.) (рис. 16.3).

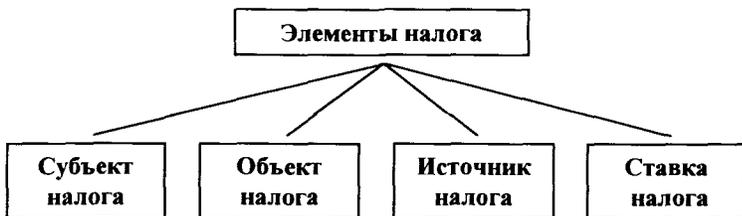


Рис. 6.3. Классификация налогов

Классификация налогов – это их группировка по признакам. По налоговому законодательству Узбекистана налоги классифицируются по следующим признакам (табл. 16.7).

Группировка налогов по основным признакам

№	Признаки группировки	Виды налогов
1	По плательщикам	Налоги на юридических лиц Налоги на физических лиц
2	По поступлению в бюджет	Государственные налоги Местные налоги
3	В зависимости от взимания налоговых ставок	Твердые ставки Пропорциональные ставки Прогрессивные ставки Регрессивные ставки
4	По платежеспособности	Прямые налоги Косвенные налоги
5	В зависимости от использования	Общие налоги Специальные налоги

Подоходный налог с юридических лиц – налог на прибыль предприятия является прямым прогрессивным налогом в большинстве стран. Ставки налогообложения не зависят от отраслевой принадлежности предприятия и формы собственности, а главным образом они зависят от размера прибыли. Налогом облагается чистая прибыль до ее распределения, то есть до выплаты дивидендов, но с учетом «бумажных» вычетов – различного рода расходов, которые разрешается делать за счет валовой прибыли. Начиная с 80-х годов практически во всех странах наблюдается тенденция к значительному сокращению ставок налогов на прибыль. Так, в США они были снижены с 47% до 34%, в Японии с 42% до 37%, в Великобритании с 52% до 35%.

В нашей республике налог на доход предприятий – до 1992 года взимался на прибыль совместно с платой за фонды и трудовые ресурсы, с 1992 г. этот налог заменен на налог на доходы (в среднем ставка налога 12%; в 1993-1994 гг. – 18%), с 1 января 1995 г. он заменен налогом на прибыль предпринимателей (ставка налога – 38% прибыли). Законом предусматривается возможность корректировки утвержденной ставки налога на прибыль в сторону уменьшения

посредством стимулирующих коэффициентов (она может снижаться до 10% при направлении более 50% балансовой прибыли на развитие производства). Применяется понижающий коэффициент к установленной ставке налога в размере 0,3 процентных пункта на каждый 1 % прироста объемов производства продукции.

Шесть групп предприятий частично или полностью освобождаются от уплаты налога или имеют налоговые льготы: вновь созданные предприятия, предприятия, патентующие инновационную продукцию, совместные предприятия (с более чем 30% иностранного капитала), совместные предприятия с иностранным капиталом республиканских инвестиционных программ, фермерские хозяйства, приватизированные предприятия.

Индивидуальный подоходный налог – налог на личные доходы является вычетом из доходов (обычно годовых) налогоплательщика – физического лица. Платежи осуществляются в течение года, но окончательный расчет делается в конце года. Этот вид налога относится к прямым прогрессивным налогам. Во многих странах ставки личного подоходного налога колеблются в пределах 15-30%. Согласно нового Налогового кодекса Республики Узбекистан (статья 5. Налоги и сборы), налоги и сборы на территории страны устанавливаются и отчисляются Олий Мажлисом, за исключением случаев, предусмотренных Налоговым кодексом.

На территории Республики Узбекистан действуют:

- общегосударственные налоги;
- местные налоги и сборы.

Льготы по налогам и сборам устанавливаются Олий Мажлисом Республики Узбекистан или уполномоченным им государственным органом.

Статья 6. Общегосударственные налоги.

К общегосударственным налогам относятся:

- 1) налог на доходы (прибыль) юридических лиц;
- 2) налог на доходы физических лиц;
- 3) налог на добавленную стоимость;

- 4) акцизный налог;
- 5) налог за пользование недрами;
- 6) экологический налог;
- 7) налог за пользование водными ресурсами.

Общегосударственные налоги распределяются между соответствующими бюджетами по нормативам, устанавливаемым ежегодно в законодательном порядке.

Статья 7. Местные налоги и сборы

К местным налогам и сборам относится:

- 1) налог на имущество;
- 2) земельный налог;
- 3) налог на рекламу;
- 4) налог на перепродажу автотранспортных средств;
- 5) сбор за право торговли, включая лицензионные сборы на право торговли отдельными видами товаров;
- 6) сбор за регистрацию юридических лиц, а также физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью;
- 7) сбор за парковку автотранспорта;
- 8) сбор на благоустроительные работы.

Местные налоги и сборы, предусмотренные пунктами 1 и 2 настоящей статьи, вводятся актами законодательства Республики Узбекистан и взимаются на всей ее территории. Размеры ставок этих налогов и сборов (за исключением налога на имущество юридических лиц, ставка которого устанавливается настоящим кодексом) определяются Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Местные налоги и сборы, предусмотренные пунктами 3–8 настоящей статьи, вводятся органами государственной власти Республики Каракаппакстан, областей и г.Ташкента. Предельные размеры ставок этих местных налогов и сборов устанавливаются Кабинетом Министров Республики Узбекистан. Введение новых местных налогов и сборов подлежит согласованию с Кабинетом Министров Республики Узбекистан. Местные налоги, и сборы зачисляются в местный бюджет.

Налоговые ставки

В зависимости от характера взимания налоговых ставок различают:

Твердые ставки устанавливаются в абсолютной сумме на единицу обложения независимо от размеров дохода (например, за тонну нефти или газа).

Пропорциональные – действуют в одинаковом процентном отношении к объекту налога без учета дифференциации его величины.

Прогрессивные ставки – средняя ставка прогрессивного налога повышается по мере возрастания дохода. При прогрессивной ставке налогообложения налогоплательщик уплачивает не только большую абсолютную величину дохода, но и большую его долю. Прогрессивные налоги – это те налоги, бремя которых наиболее сильно давит на лиц с большими доходами.

Регрессивные – средняя ставка регрессивного налога снижается по мере роста дохода. Регрессивные налоги, выгодны лицам, обладающим большими доходами, и наиболее тяжелы физическим и юридическим лицам, обладающим незначительными доходами (примером такого налога может быть акциз на предметы первой необходимости). В зависимости от объекта налогообложения налоги классифицируются на прямые и косвенные. Прямые налоги взимаются непосредственно с дохода или имущества субъекта налогообложения. Прямые налоги, в свою очередь, могут быть разделены на реальные и личные. Под прямыми реальными налогами понимают налоги, которыми облагаются различные виды имущества или доходов и взимаются без учета реальной доходности объекта на основе его приближенной оценки. В настоящее время роль реальных налогов незначительна. К прямым реальным налогам относятся, например, поземельный, промысловый налоги, налог на доходы от денежных капиталов (ценных бумаг).

Прямые реальные налоги все более вытесняются прямыми личными налогами, которыми облагаются учтенные доходы как физических, так и юридических лиц. Прямые личные

налоги взимаются по декларации. В основном для них характерны прогрессивные ставки. К прямым личным налогам относятся: подоходный налог, налог на прибыль предприятий, взносы на социальное страхование и т.д.

Взносы на социальное страхование представляют собой страховой взнос, выплачиваемый в рамках планов обязательного страхования, например, страхования старости, государственной программы бесплатной медицинской помощи, предусмотренными существующим законодательством о социальном обеспечении. Эти налоги взимаются как с работодателя, так и с лиц наемного труда. Развитие и расширение программ социального обеспечения, а также рост рабочей силы имеют результатом весьма значительное увеличение ставок данных налогов.

Косвенные налоги

Косвенные налоги – это налоги на определенные товары и услуги. Они взимаются через надбавку к цене (например, акцизы) и частично или полностью переносятся на цену товара или услуги. Основными видами косвенных налогов являются:

- **налоги с продаж**, охватывающие широкий диапазон продуктов, как правило массового спроса;

- **налог с оборота**, который взимается не с отдельных товаров, а со стоимости валового оборота предприятия и денежного оборота в сфере услуг;

- **налог на добавленную стоимость**. Он взимается с той части стоимости, которая добавляется на каждой стадии производства и обращения товара. Добавленная стоимость включает заработную плату с начислениями, амортизацию, проценты за кредит, расходы на транспорт, рекламу и т.д.

Налог на добавленную стоимость – введен с 1992 г. вместо налога с оборота и налога с продаж. Ставки налога ежегодно корректировались: 1992 г. – 30%, 1993 г. – 25% (6% оставалось в распоряжении предприятий, т.е. фактически в виде налога выплачивалось 19%), с 1 июня 1994 г. – 20%, 1995 г. – 18%.

• **акцизы** – косвенные налоги на товары массового потребления. Главная цель налога – увеличение доходов государственного бюджета. Этим видом налога облагаются алкогольные напитки, сигареты, ковры, мебель, холодильники, телевизоры. Ставки, дифференцированные по видам продукции, устанавливаются в процентах к стоимости в отдельных ценах; с 1983 г. введены акцизы на хлопковолокно, с 1994 г. – на нефтепродукты, с 1995 г. – на природный газ; нефть, газовый конденсат, товары первой необходимости и повседневного спроса.

В зависимости от использования налоги делятся на общие и специальные, **общие** предназначены для финансирования текущих и капитальных расходов бюджета без закрепления за каким-либо определенным видом расходов. **Специальные** налоги имеют целевое назначение. По налоговому законодательству Узбекистана предусмотрены только общие налоги. Специальные налоги в республике не используются.

Роль отдельных налогов в формировании доходной части бюджета обычно такова (табл. 16.8).

Таблица 16.8

Структура налогообложения

Вид налога	% соотношение
Личный подоходный налог	40
Налог на прибыль предприятий	10
Социальные взносы	30
Налог на добавленную стоимость	10
Акцизы	5
Прочие налоги	5

В годы независимости введен ряд новых местных и республиканских налогов. В частности:

➤ **налог на землю** с 1 января 1994 г. введен на земли несельскохозяйственного производства, с 1 января 1995 г. на земли, используемые в сельскохозяйственном производстве – выплачивается с 1 гектара дифференцированно по зонам и по видам земли с учетом местоположения участка и его

обеспеченности водой. В 1995 г. в связи с инфляционными процессами сумма налога увеличена в 15 раз;

➤ **налог на собственность (имущество)** взимается с 1992 г. по ставке 0,5% от стоимости имущества, стоимости основных производственных фондов, находящихся на балансе предприятия. С 1993 г. ставка налога повышается до 17% ежегодно. В 1995 г ставка налога повышена до 2%;

➤ **таможенные пошлины** – введены с 1994 г. по дифференцированным ставкам в зависимости от вида продукции. Импортные таможенные пошлины были введены и отменены в августе 1992 г., но сохранены экспортные таможенные пошлины. В октябре 1995 г. восстановлены импортные пошлины по 26 наименованиям товаров по дифференцируемым ставкам до 100% стоимости импортируемой продукции;

➤ **налог с владельцев транспортных средств** – введен в 1993 г. по ставкам, установленным в зависимости от мощности двигателя и вида транспорта. В 1994 г. ставки налога повышены для юридических лиц в 50 раз, для физических лиц – в 25 раз относительно ставок 1993 г. В 1995 г. ставки повышены в 15 раз к уровню 1994 г.;

➤ **плата за воду** – введена в 1993 г дифференцированно по поверхностным источникам – 15 сум/куб. м (по подземным источникам – 20 сум/куб. м). В 1994 г. плата за воду повышена в 9 раз, в 1995 г. – в 50 раз относительно уровня 1994 г.

В 1995 г. в республике введен налог на недра.

В этом же году отменен ряд налогов:

❖ на сырьевые ресурсы, вывозимые за пределы республики, взимался с 1992 г. по дифференцированным ставкам, средняя ставка налога – 5%, в 1993–1994 гг. – 10%;

❖ на лесной доход;

❖ изъятие в бюджет 20% от начисленной амортизации.

В 1994 г. отменены ресурсные платежи – взимание в размере 6% от стоимости материальных затрат, вложенных в себестоимость продукции; взимались с 1993 г.

С марта 1996 г. в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан для стимулирования экспортного производства вводились дифференцированное снижение ставок налога на прибыль предприятия, увеличивающее долю экспортной продукции в общем объеме производства.

Принципы налоговой политики и функции налогов

Важная роль в формировании эффективной налоговой политики принадлежит обоснованию принципов налогообложения. Фундаментальные принципы или «законы относительно всякого налога вообще» сформулированы А. Смитом в его гениальном «Исследовании о природе и причинах богатства народов». ¹ Он выделил четыре закона:

Первый закон. Подданные всякого государства обязаны принимать участие в поддержании правительства, каждый по мере собственных своих средств, то есть в размерах доходов, получаемых ими под покровительством государства. Соблюдение этого закона или пренебрежение к нему составляет то, что называют равномерным или неравномерным распределением налога.

Второй закон. Подать или часть налога, уплачиваемая каждым подданным, должна быть определена, а не произвольна.

Время ее уплаты, способ взимания и количество взноса должны быть точно и строго определены как для лица, платящего налог, так и для всего общества. В противном случае каждый гражданин отдается более или менее на произвол сборщика, который может в таком случае или увеличить пошлину из-за неприязни к плательщику, или же под влиянием угрозы чрезвычайных поборов вынудить у него подарок или какую-нибудь услугу. Из опыта всех народов, ничто не причиняет такого огромного зла, как самая незначительная неопределенность в налоге.

¹Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. М., 1962. Кн.5. С. 588–589.

Третий закон. Каждый налог должен взиматься в такое время и таким способом, какие представляют наибольшие удобства для плательщика.

Четвертый закон. Налог должен взиматься таким образом, чтобы он извлекал из народа как можно менее денег сверх того, что поступает в государственное казначейство, и в то же самое время чтобы собранные деньги оставались возможно малое время в руках сборщиков.

Таким образом, А. Смит исходил из следующих главных принципов налогообложения:

- ✓ уровень налоговой ставки должен устанавливаться с учетом возможностей налогоплательщика;

- ✓ налогообложение доходов должно носить однократный характер;

- ✓ системы и процедуры выплаты налогов должны быть доступны и понятны;

- ✓ уплата налогов должна носить обязательный характер для всех без исключения налогоплательщиков;

- ✓ налоговая система должна быть гибкой и легко адаптироваться к изменениям экономической ситуации;

- ✓ налоговая система должна обеспечивать выполнение всех трех функций. *В частности:*

- ✚ **фискальную** – средства, получаемые через налоговые поступления, служат финансовой основой выполнения государством его функций;

- ✚ **перераспределительную** – в зависимости от социально-политических приоритетов государственной власти с помощью налогов происходит перераспределение национального дохода в пользу тех или иных групп населения или отраслей экономики;

- ✚ **стимулирующую** – проводя гибкую налоговую политику, государство может усилить стимулы к производству.

Итак, перечисленные принципы налогообложения не утратили своего значения и в современных условиях. Государства на каждом отдельном этапе с учетом экономического состояния строят свои налоговые системы с

приоритетом в отборе тех принципов, которые являются наиболее актуальными.

Основные принципы налогового законодательства Узбекистана определены в статье 4 Налогового кодекса Республики Узбекистан. *Они следующие:*

1. Каждое лицо обязано уплачивать установленные налоги и сборы.

2. Налогообложение юридических лиц осуществляется на основе равенства перед законом независимо от формы собственности, а физических лиц – независимо от пола, расы, национальности, языка, религии, социального происхождения, убеждений, личного и общественного положения.

3. Устанавливаемые налоги и сборы не могут прямо или косвенно ограничивать свободное перемещение в пределах территории Республики Узбекистан товаров (работ, услуг) или денежных средств либо иначе ограничивать или создавать препятствия экономической деятельности налогоплательщика.

4. Все доходы независимо от источников подлежат обязательному налогообложению.

5. Установление налоговых льгот должно соответствовать принципам социальной справедливости.

Кривая Лаффера

Проводя налоговую политику необходимо помнить, что налоги – инструмент довольно тонкий, пользоваться ими нужно осторожно и продуманно, поскольку они выполняют не только чисто фискальную функцию, но также распределительную и стимулирующую.

Высокие налоговые ставки могут привести к тому, что работать и хорошо зарабатывать становится не выгодно, а низкие – сделать невозможным проведение бюджетной политики. Именно поэтому каждое государство ищет принципы оптимального налогообложения. Главный принцип был сформулирован еще А. Смитом: «**Нельзя резать курицу, несущую золотые яйца**».

При установлении налоговой политики определяющим является принцип приоритета экономики над политикой. В этом смысле фискальная политика является довольно сильным инструментом в борьбе с негативными явлениями циклического характера развития экономики. По сути дела главная задача фискальной политики – сгладить недостатки рыночной стихии путем сознательного воздействия на совокупный спрос и совокупное предложение на рынке. Но надо учитывать, что ни один инструмент в экономике не является на 100% идеальным.

Фискально государство воздействует на увеличение или уменьшение национального производства путем варьирования налоговых ставок и осуществления государственных расходов. Теоретическим обоснованием этих действий стали расчеты американского экономиста А. Лаффера, доказавшего, что результатом снижения налогов является экономический подъем и рост доходов государства (кривая Лаффера). Графически кривая Лаффера выглядит следующим образом (рис. 16.3).

По абсциссе на этом графике откладывается величина, процентной ставки r , а по ординате – величина налоговых поступлений R . Если $r = 0$, государство никаких налоговых поступлений не получит. Когда скоро $r = 100\%$, начисто отпадают всякие стимулы к производству (ибо все доходы производителей изымаются), т.е. результат для государства аналогичный – нулевой. При любых же других значениях r ($0 < r < 100\%$) государство налоговые поступления в том или ином размере получает. При каком-то конкретном значении ставки ($r = r_0$) общая сумма этих поступлений становится максимальной ($R_0 - R_{\max}$). Отсюда вытекает следующий вывод: рост процентной ставки только до определенного значения ($r = r_0$) ведет к увеличению налоговых поступлений, дальнейшее же ее повышение обуславливает, напротив, их уменьшение. Так, $R_0 > R_1$, $R_0 > R_2$.

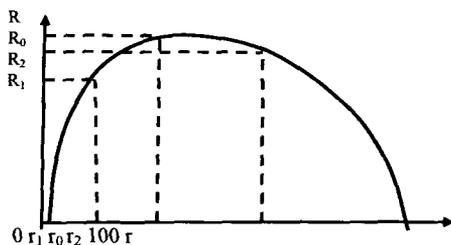


Рис. 3. Кривая Лаффера:

R – масса налогов; g – ставка процента, %

Общие свойства кривой Лаффера могут быть охарактеризованы следующим образом: поскольку при ослаблении налогового пресса одни субъекты производства начинают работать более интенсивно, максимизируя свой доход, а другие достигают желаемой величины последнего с меньшими усилиями, рассматриваемая кривая является пологой и относительно слабо реагирует на незначительные изменения налоговых ставок. Кроме того, реакция экономических субъектов на динамику этих ставок проявляется не мгновенно, а через какой-то временной интервал.

Кривая Лаффера отражает объективную зависимость роста доходов государства от снижения налоговых ставок. В то же время теоретически выявить величину g_0 невозможно, и она определяется эмпирическим путем. При этом крайне важно выявить, где находится фактическая налоговая ставка – справа или слева от g_0 . А поскольку кардинальные макроэкономические эксперименты чреваты серьезными потрясениями, на этот вопрос обычно отвечают на основе анализа реакции производителей на налоговые льготы в тех или иных конкретных отраслях. Впрочем, прецеденты принятия решений об изменении налоговых ставок на базе макроэкономического анализа имеются, например, так было при проведении политики «рейганомики» в 80-е годы в США.

При обосновании налоговой политики необходимо четко определить границы налогообложения. История развития

человечества убедительно доказывает, что налогообложение имеет пределы. Вопрос поиска критической точки налогообложения занимает умы политиков и ученых на протяжении многих столетий. Французский философ Монтескье отмечал: «Ничто не требует столько мудрости и ума, как определение той части, которую у подданных забирают, и той, которую оставляют им».

Выполнение задачи определения границы налогообложения усложняется тем, что действует множество факторов, определяющих тяжесть налогового бремени. В отдельных странах делаются попытки ограничить налоговое бремя законодательными актами. Например, в ФРГ Сенат Федерального Конституционного суда в 1993 г. подчеркнул, что «удушающие, имеющие конфискационный характер налоги противоречат конституции в любом случае тогда, когда возложение налоговой повинности на налогоплательщика оказывается чрезмерным бременем и может в высшей степени негативно сказаться на его имущественном состоянии». основополагающим принципом при определении границ налогообложения является принцип способности физических и юридических лиц осуществлять налоговый платеж.

Речь идет о снижении налогового бремени. Необходимо очистить налоговую систему от надуманных, нерыночных налогов. Особенно много резервов в сокращении количеств местных налогов, которые, не принося реальных доходов в бюджеты, серьезно усложняют работу не только счетных работников предприятий, но и специалистов Госналогслужбы.

Виды и инструменты фискальной политики Наряду с налогами важнейшим инструментом воздействия государства на развитие экономики являются государственные расходы. Через систему расходов происходит перераспределение значительной части национального дохода, осуществляется реализация экономической и социальной политики государства. Все расходы можно подразделить на следующие группы:

- военные;
- экономические;
- на социальные цели;
- на внешнеэкономическую и внешнеполитическую деятельность;
- на содержание аппарата управления.

Налоги и государственные расходы являются основными инструментами фискальной политики. **Фискальная (бюджетно-налоговая политика – это система регулирования экономики посредством изменений государственных расходов и налогов.**

Различают дискреционную и автоматическую форму фискальной политики. **Под дискреционной политикой** понимается маневрирование налогами и государственными расходами с целью изменения реального объема национального производства, контроль уровня занятости и темпа инфляции. Этой форме фискальной политики противостоит автоматическая ее форма. «Автоматизм» – это «встроенная стабильность», основанная на обеспечении налоговой системой бюджетных поступлений в зависимости от уровня экономической активности.

Автоматическая фискальная политика. Присущие ей встроенные стабилизаторы, в качестве которых выступают подоходные налоги, пособия по безработице, расходы на программы переподготовки работников и др., в принципе нужды, они уменьшают амплитуду колебаний в ходе экономического цикла. Например, если экономика находится на стадии спада, предельная ставка налога сокращается из-за уменьшения доходов, облагаемых налогом; располагаемый доход будет меньших масштабов также и потому, что увеличиваются социальные выплаты. При этом располагаемый доход сокращается в меньшей степени по сравнению с доходом до уплаты налогов.

Прогрессивный подоходный налог и трансфертные платежи являются инструментами перераспределения дохода в пользу малоимущих. Кроме того, стабилизаторы уже

встроены в систему, не требуется решения ни законодательной, ни исполнительной власти, чтобы ввести их в действие.

Дискреционная фискальная политика включает регулирование государственных расходов и налогов в целях устранения циклических колебаний выпуска продукции и занятости, стабилизации уровня цен, стимулирования экономического роста. В США законы о занятости 1946 г. и Хэмфр—Хоукинса 1978 г. возлагают на федеральное правительство ответственность за обеспечение полной занятости путем использования монетарной и фискальной политики.

Инструменты фискальной политики. Набор инструментов фискальной политики включает государственные субсидии, манипулирование различными видами налогов (личный подоходный налог, налог на корпорации, акцизы) путем изменения налоговых ставок или аккордных налогов. Кроме этого, к инструментам фискальной политики относятся трансфертные платежи и другие виды государственных расходов. Различные инструменты по разному воздействуют на экономику. Например, увеличение аккордного налога приводит к уменьшению совокупных расходов, но не приводит к изменению мультипликатора, в то время как рост ставок личного подоходного налога вызовет уменьшение и совокупных расходов, и мультипликатора.

Трансфертные платежи. Трансфертные платежи имеют более низкий мультипликатор по сравнению с другими государственными расходами, поскольку часть этих сумм сберегается. Мультипликатор трансфертных платежей равен мультипликатору государственных расходов, умноженному на предельную способность к потреблению. Преимуществом трансфертных платежей является то, что они могут быть направлены определенным группам населения.

Снижение налогов Эффект сокращения налогов в некотором смысле аналогичен увеличению государственных расходов. Совокупный спрос

будет расти, процентные ставки – увеличиваться и может наступить сокращение инвестиций в частном секторе. Однако влияние на расходы потребителей будет большим. Сокращение налогов приведет к росту мультипликатора, уменьшая эффект любого увеличения совокупного спроса.

Тип налога, например, личного подоходного налога, налога на корпорации, налога на продажи, налога на недвижимость, акцизного налога и т.п. имеет важное значение, так как каждый из них будет оказывать различное влияние на экономику, включая стимулы экономического роста и экономическую эффективность. Например, личный подоходный налог или налог на корпорации может привести к снижению заинтересованности в нововведениях и желанием работать сверхурочно, в то время как налог на продажи не вызывает никакого эффекта.

Увеличение аккордного налога приведет к уменьшению совокупных расходов, но не вызовет изменения мультипликатора, в то время как увеличение ставки личного подоходного налога приводит к уменьшению потребительских расходов и снижению мультипликатора.

И дискреционная, и автоматическая фискальная политика играют важную роль в стабилизационных мероприятиях государства, однако ни та, ни другая не являются панацеей от всех экономических бед. Что касается автоматической политики, то присущие ей встроенные стабилизаторы могут лишь ограничить размах и глубину колебаний экономического цикла, но полностью устранить эти колебания они не в состоянии.

Задачи статистики налогов

Основной задачей статистики налогов является сбор и обработка данных о налоговых поступлениях по регионам и стране в целом, изучение их состава, динамики, связи с важнейшими макроэкономическими показателями. Информация статистических органов позволяет видеть, как выполняется план по доходам бюджета соответствующего региона, оценить состояние

налоговой системы и степень ее приближения к международным стандартам.

Таблица 16.9

**Удельный вес отдельных видов налогов
в общей сумме налоговых доходов бюджета РУз на 2019 г.¹**

№	Виды налогов	Сумма, млрд сум	Удельный вес налога в общей сумме налоговых доходов, %
1	Налоговые доходы	102627,6	100
2	Налог на прибыль юридических лиц	7526,9	7,3
3	Налог на доходы физических лиц	11367,4	11,1
4	Налог на добавленную стоимость (НДС)	40789,3	39,7
5	Акцизный налог	12681,3	12,4
6	Налог за пользование недрами	10697,7	10,4
7	Налог за пользование водными ресурсами	268,5	0,3
8	Единый налоговый платеж	1192,1	1,2
9	Земельный налог	1834,3	1,8
10	Налог на имущество	1851,1	1,8
11	Таможенная пошлина	2018,8	2,0
12	Прочие налоги и неналоговые поступления	11835,4	11,5

Так как налоги представляют собой основной источник формирования доходов государственного бюджета, то статистика не только фиксирует суммы фактических поступлений-налогов, но и размеры недоимки налогов и платежей в бюджет как юридических, так и физических лиц. По данным ведомственной отчетности, которую представляют налоговые инспекции по результатам контроля за правильностью уплаты налогов, статистика имеет обобщенные сведения о сумме дополнительных платежей в бюджет и финансовых санкций, примененных к налогоплательщикам за нарушение налогового законодательства.

¹ Примечание: Интернет. <https://t.me/finansist.uz>

Если учесть, что нарушения налогового законодательства может иметь разные причины, в том числе и недопонимание методики взимания некоторых налогов, то информация налоговых органов о числе налогоплательщиков, у которых выявлены нарушения, позволяет косвенно судить о необходимости улучшения налогового законодательства и дальнейшего развития налоговой реформы.

Республиканские налоги являются основой формирования государственного бюджета страны.

Структура налоговых поступлений в доход бюджета Республики Узбекистан на 2019 г. представлена в табл. 16.9.

6.4. Статистика денежного обращения и кредита

Здесь рассматриваются основные составляющие понятия денежного обращения и система статистических показателей, используемых при анализе денежного обращения: денежные агрегаты, скорость обращения, норма резервирования и др.

Так как денежная масса в обращении считается одним из факторов инфляционных процессов, здесь же показано применение факторного индексного анализа влияния показателей денежного обращения на уровень инфляции.

Денежное обращение Денежное обращение – это движение денег во внутреннем обороте в наличной и безналичной формах в процессе обращения товаров, оказания услуг и совершения различных платежей. Денежное обращение охватывает движение не только товаров и услуг, но и ссудного и фиктивного капитала. Значительная часть платежного оборота в странах с рыночной экономикой приходится на финансовые операции, т.е. на сделки с различными видами ценных бумаг, ссудные операции, налоговые платежи и прочие финансовые сделки. Большая часть денежного оборота осуществляется в безналичной форме, что связано с резким увеличением платежно-расчетных операций.

Понятие «денежное обращение» связано непосредственно с функциональной сущностью денег как:

- 1) средства обращения (платежа);
- 2) средства сбережения (накопления);
- 3) меры стоимости (средства единицы стоимости).

Выполняя свои функции по обслуживанию процессов производства, распределения, перераспределения и потребления товаров, деньги находятся в постоянном движении (обращении) и образуют денежный оборот.

Движение денег в наличной и безналичной формах при выполнении ими своих функций и называется денежным обращением. Между обеими формами денежного обращения существует диалектическое единство, выражающееся в постоянном переходе денег из одной формы в другую в процессе их оборота.

Денежный оборот

Это совокупность денежных платежей в наличной и безналичной формах за определенный период времени. Его величина и темпы роста отражает процессы производства и распределения ВВП и развития инфляции. Если, например, темп роста денежного оборота опережает темп роста ВВП, то это свидетельствует о появлении в экономике страны инфляционных процессов.

Преобладающую часть денежного оборота деньги обслуживают в функции средства платежа и составляют основу организации безналичных расчетов. В развитых странах с рыночной экономикой и умеренной инфляцией безналичный оборот составляет в среднем 90%, совокупного денежного оборота. В нашей стране этот показатель пока существенно меньше – около 60%.

Система показателей денежного обращения

В соответствии с вышеуказанными функциями система показателей денежного обращения включает следующие показатели:

- ✓ денежная масса и ее структура;

✓ обеспеченность денежными знаками обращения национальной экономики и покупательная способность денежной единицы (национальной валюты);

✓ показатели, отражающие операции на счетах, с депозитами, золотым запасом государства;

✓ показатели, отражающие операции с валютой в международных экономических отношениях.

В процессе обращения товаров, оказания услуг и совершения различных платежей осуществляется движение денег во внутреннем обороте в наличной и безналичной формах. **Всю денежную массу можно представить как совокупный денежный агрегат (МЗ),** включающий в качестве составных частей денежные агрегаты М0, М1, М2. При построении этих агрегатов каждая последующая величина возрастает на предыдущую.

МЗ – денежная масса в обороте, измеряемая совокупным объемом покупательных и платежных средств, обслуживающих хозяйственный оборот и принадлежащих частным лицам, предприятиям и государству (кроме центрального правительства).

Переход от денежного агрегата М0 к денежному агрегату МЗ на примере стандартов МВФ показан в табл. 16.10.

Как видно из табл. 16.10, международными стандартами предусмотрено от четырех до семи показателей денежной массы. В статистике ООН предпочтение отдается показателю, объединяющему наличные деньги и депозиты. МВФ рассчитывает общий для всех стран показатель М1 (совокупность наличных денег и всех видов чековых вкладов) и показатель «квазиденьги» (срочные и сберегательные банковские счета и наиболее ликвидные финансовые инструменты, обращающиеся на рынке). В банковской статистике развитых стран рассчитывается от трех (например, в Германии, Швейцарии) до десяти показателей денежной массы (например, во Франции), в США и Италии – четыре, в Англии – пять показателей.

Денежные агрегаты

Денежные агрегаты	Инструменты
M0 – наличные деньги	Национальная наличная валюта
M1 – деньги в узком смысле слова (“деньги для сделки”)	M0 плюс Депозиты до востребования
M2 – деньги в узком смысле слова плюс близкие категории (они не являются деньгами, поскольку их невозможно непосредственно использовать для сделки купли-продажи). Их называют “почти деньгами”	M1 плюс Срочные и накопительные депозиты Депозиты в иностранной валюте Депозитные сертификаты Перекупаемые ценные бумаги по соглашению
M3 – деньги в широком смысле слова (их называют “почти деньгами”)	M2 плюс Дорожные чеки Коммерческие бумаги, векселя
от M4 к M6 или агрегат L (ликвидность)	M3 плюс Ликвидные государственные ценные бумаги Свободно обращающиеся облигации («negotiable bonds») Пассивы других финансовых посредников

В состав совокупной денежной массы, рассчитываемой Центральным банком Узбекистана, входят следующие показатели:

1. Денежный агрегат **M0** – наличные деньги в обращении, т.е. не включая наличные деньги, держателем которых является банковская система.

2. Средства на расчетных, текущих и специальных счетах предприятий, населения и местных бюджетов.

3. Депозиты населения и предприятий в коммерческих банках.

4. Депозиты населения до востребования в сберегательных банках.

5. Средства Госстраха.

6. Денежный агрегат $M1 = (M0 + п.2 + п.3 + п.4 + п.5)$.

7. Срочные депозиты населения в сберегательных банках. Денежный агрегат $M2 = (M1 + \text{п.6})$.

8. Сертификаты и облигации госзайма. Денежный агрегат $M3 = (M2 + \text{п.7})$.

В практике нашей страны в качестве наиболее универсального показателя денежной массы применяется денежный агрегат $M2$.

Уравнения обмена И. Фишера

Для характеристики взаимосвязи денежного обращения с реальным сектором экономики рассчитывают макроэкономические показатели статистики денежного обращения, вытекающие из уравнения обмена Фишера:

$$MV = PQ,$$

где M – номинальная денежная масса (количество денег в обращении); V – скорость обращения денег; P – уровень цен товаров и услуг; Q – количество реальных товаров и услуг.

В этом уравнении обмена в левой части MV представляет денежный оборот, а в правой PQ – валовой внутренний продукт (ВВП).

Коэффициент монетаризации

Согласно теории денег ускорение оборачиваемости денежной единицы равнозначно (при прочих равных условиях) увеличению денежной массы, так как величина скорости оборота денег при выполнении основных функций (платежа и обращения) определяет их сумму, необходимую для обслуживания экономического оборота.

Однако определить непосредственно скорость оборота денег при выполнении этих функций весьма трудно. Для этой цели обычно используют уравнение обмена, где в качестве денежной массы выступает агрегат $M2$. Определяют отношение $M2$ к ВВП (в ряде стран $M1$ или $M2$ к национальному доходу), которое называют коэффициентом или уравнением монетаризации экономики:

$$KM = \frac{M2}{ВВП}$$

Этот показатель характеризует размер денежной массы на один сум ВВП. Отмечается, что уровень монетаризации в странах с развитой рыночной экономикой является довольно стабильным, поэтому может служить ориентиром для стран, находящихся на этапе переходного периода.

Из данных, приведенных в табл. 16.11 следует, что уровень монетаризации экономики сравнительно низок (в развитых странах он принимает значения от 0,65 до 0,80). Вместе с тем, в последние годы формируется тенденция постепенного его возрастания и как следствие – снижение уровня инфляции.

Таблица 16.11

Коэффициент монетаризации экономики региона “А”

Показатели	2013	2014	2015	2016	2017	2018
ВВП в текущих ценах, млрд. сум	2630	4823	7306	8944	10834	13284
Средняя величина денежной массы M2, млрд. сум	411,2	565,7	924,5	1299,7	1614,6	2515,8
Коэффициент монетаризации	0,169	0,119	0,126	0,145	0,149	0,189

Однако обратная величина этого коэффициента есть не что иное, как скорость оборота денежной массы:

$$\frac{ВВП}{M2} = \frac{PQ}{M2} = V$$

Следовательно, уровень монетаризации экономики является косвенной оценкой скорости оборота денежной массы. За 2013–2018 гг. число оборотов агрегата M2 за год было, соответственно: 6,4; 8,4; 7,9; 6,9; 6,7 и 5,3 раза.

Согласно монетаристской концепции инфляции нарушение равенства левой и правой части уравнения обмена ($MV > PQ$) приводит к росту цен, т.е. инфляции. Анализ динамики составляющих уравнения обмена предполагает следующее: $I_{MV} = I_{PQ} \Rightarrow I_M \cdot I_V = I_P \cdot I_Q$. Отсюда

$$I_p = \frac{I_M \cdot I_V}{I_Q}$$

где I_p – индекс цен, точнее, индекс-дефлятор ВВП; I_Q – индекс физического объема ВВП; I_M – индекс объема денежной массы; I_V – индекс скорости оборота денежной массы.

Однако практическая ценность этого уравнения обмена значительно снижается из-за сложности (невозможности) точного определения скорости оборота денег по их видам и формам денежного обращения, т.е. необходимо знать, какая часть экономического оборота (ВВП) обслуживается наличным и безналичным обращением денег.

Пример

Динамика показателей уравнения обмена для экономики страны “А” за 2013–2018 гг. приведена в табл. 16.12.

Таблица 16.12

Динамика показателей уравнения обмена для экономики региона “А” за 2013–2018 гг. (в % предыдущему году)

Показатели	2014	2015	2016	2016	2018
Индекс номинальной денежной массы M2 (I_M)	140,2	160,4	140,6	124,2	155,8
Индекс скорости обращения денежной массы (I_V)	130,8	99,4	87,1	97,5	78,7
Индекс физического объема ВВП (I_Q)	105,4	109,0	105,0	104,7	107,3
Уровень инфляции (I_{p-1}), %	74,0	39,0	16,6	15,7	14,3

Согласно условным данным опережающий рост денежной массы по сравнению с ростом реального объема ВВП являлся одной из причин инфляции в экономике за последние годы. Темпы инфляции в значительной мере сдерживались замедлением оборачиваемости денег как результата денежно-кредитной политики ЦБ. Следует отметить, что монетаристское уравнение обмена предполагает стабильность скорости обращения денег в том смысле, что соотношение

товарной массы (ВВП) и денежной массы (М) означает стабильность обращения денег, особенно в краткосрочном периоде.

Монетаризм также утверждает, что между величиной и скоростью изменения денежной массы и уровнем цен существует тесная положительная зависимость, а так как скорость обращения денег сравнительно стабильна (устойчива), то изменение номинальной денежной массы в обращении оказывает влияние на величину ВВП. Отсюда формулируется монетарное правило: **денежное предложение должно расширяться ежегодно в том же темпе, что и ежегодный темп роста реального ВВП.**

Однако в современной экономике многих стран в условиях усложнения рыночных отношений и их глобализации скорость обращения денег, как и объем реального производства товаров и услуг, не являются стабильными, а следовательно, между темпами роста денежной массы и цен тесной взаимосвязи не наблюдается.

Тем не менее, уравнение обмена можно использовать в качестве модели динамики инфляции, измеряемой на основе дефлятора ВВП.

Обратимся к данным, приведенным в табл. 16.12 и проанализируем динамику инфляции за 2017–2018 гг.:

$$I_{P-1} = I_M \cdot I_V \cdot I_Q$$

выразим I_Q как

$$\frac{1}{I_Q} = I'_Q; \quad I_{P-1} = I_M \cdot I_V \cdot I'_Q,$$

$$\text{где } I'_Q = \frac{1}{1,073} = 0,932;$$

$$1,143 = 1,558 \cdot 0,787 \cdot 0,932.$$

На основе факторного анализа определяем составляющие инфляции, равной 14,3% в 2018 г.:

а) влияние изменения денежной массы

$$I_M^{-1} = 0,558 \text{ или } 55,8\%;$$

б) изменение скорости обращения денег

$$I_M(I_V - 1) = 1,558(0,787 - 1) = -0,332 \text{ или } -33,2\%;$$

в) изменение физического объема ВВП

$$I_M \cdot I_V \cdot (I_Q - 1) = 1,558 \cdot 0,787(0,932 - 1) = -0,083 \text{ или } -8,3\%.$$

Совокупное влияние трех факторов:

$$55,8 - 33,2 - 8,3 = 14,3\%.$$

Следовательно, основным фактором инфляции в 2018 г. было резкое увеличение денежной массы в обращении. Однако это слишком упрощенное объяснение инфляционного роста цен в экономике. Механизм инфляции чрезвычайно сложен и требует учета множества факторов (внутренних и внешних), хотя роль денежного фактора отрицать нельзя. Увеличение денежной массы связано с существенным ростом денежных доходов населения в 2017 г. по сравнению с 2018 г. (128,7%), что привело к увеличению платежеспособного спроса населения и организаций и соответствующему росту цен на потребительском рынке и в других секторах экономики.

Обратимся, например, к потребительскому сектору экономики за 2017–2018 гг. и проведем аналогичный факторный анализ (табл. 16.13); используя в качестве показателя денежной массы агрегат М0 (наличные деньги).

Таблица 16.13

**Розничный товароборот и денежная масса
региона “А” в 2017–2018 гг.**

Показатели	2017	2018	Абсолютный прирост	Темп роста, %
Розничный товароборот, млрд. сум	3764	4515	751	119,95
Средняя величина денежной массы М0 (наличные деньги), млрд. сум	626,6	881,7	255,1	140,7
Скорость оборота денежной массы М0	6,0	5,12	-0,88	85,3

Средняя величина денежной массы рассчитана по формуле средней хронологической на основе данных ЦБ региона “А” на начало каждого месяца.

Известно также, что индекс потребительских цен за этот период составил 112% (по формуле Ласпейреса), а физическая масса розничного товарооборота увеличилась на 7,1%. Таким образом, потери населения части своих денежных доходов на потребительском рынке за счет инфляции выразились 452 млрд сум ($3764 \cdot 0,12$).

Обесценение денег, проявляющееся в форме роста цен на товары и услуги (инфляция), возникает вследствие переполнения каналов денежного обращения избыточной денежной массой при отсутствии адекватного увеличения товарной массы.

Инфляция, как правило, измеряется с помощью двух индексов-дефляторов: дефлятора ВВП и индекса потребительских цен. Чаще всего для измерения инфляций (и потребительском секторе экономики) применяется индекс потребительских цен.

К важным показателям статистики денежного обращения относится показатель, характеризующий изменение покупательной способности сума (Ип.с.с), который определяется как обратная величина индекса потребительских цен (Ип.ц). В самом общем виде этот показатель можно определить по формуле:

$$I_{н.с.р} = \frac{1}{I_{н.ц}} = \frac{1}{\frac{\sum P_1 Q_1}{\sum P_0 Q_1}} = \frac{\sum P_0 Q_1}{\sum P_1 Q_1},$$

где Q_1 – объем товаров и услуг, потребляемых населением и включаемых в их денежные расходы в текущем периоде; P_0 и P_1 – цены на товары и услуги, потребляемые населением, соответственно, в базисном и текущем периоде.

Монетаристская модель инфляции:

$$J_p = \frac{J_M \cdot J_V}{J_Q} = 1,12 = \frac{1,407 \cdot 0,853}{1,071}$$

или, заменив I_Q на $I'_Q = \frac{1}{1,071} = 0,9337$,

$$1,12 = 1,407 \cdot 0,853 \cdot 0,9337.$$

Используя данные табл. 16.13 определяем величину перерасхода денежных средств населением за счет инфляции по отдельным факторам:

а) изменение наличных денег в обращении:

$$3764 \cdot (1,407 - 1) = 1532 \text{ млрд сум};$$

б) изменение скорости оборота денег:

$$3764 \cdot 1,407 \cdot (0,853 - 1) = -778 \text{ млрд сум};$$

в) изменение физического объема продаж:

$$3764 \cdot 1,407 \cdot 0,853 \cdot (0,9337 - 1) = -302 \text{ млрд. сум.}$$

Таким образом, опережающий рост доходов населения по сравнению с ростом цен «сэкономил» населению на потребительском рынке 302 млрд. сум.

Рост цен, вызванный увеличением спроса, сократил реальные доходы населения на 1532 млрд. сум. Замедление оборачиваемости, связанное с ростом сбережений населения, выразилось в «экономии» денежных расходов на 778 млрд. сум.

Совокупный результат этих факторов:

$$1532 - 778 - 302 = 452 \text{ млрд. сум.}$$

Влияние динамики денежной массы на уровень инфляции более точно можно оценить, используя среднемесячные темпы изменения денежных агрегатов. ЦБ страны «А» учитывает денежную массу на начало каждого месяца. За 2017–2018 гг. ежемесячно денежная масса (агрегат M2) в среднем увеличилась, соответственно, на 2,83; 2,37 и 3,46%, что выразилось в годовых темпах прироста – 39,7; 32,4 и 50,5% .

Скорость обращения денежной массы

Банковская статистика исчисляет также показатели скорости обращения денежной массы, используемые для оперативных целей банковской системы. Один из них – скорость обращения денег в налично-денежном обороте (V_1), а другой – скорость возврата денег в кассы учреждений Центрального банка (V_2):

$$V_1 = \frac{\text{Сумма поступлений и выдачи наличных денег}}{\text{Среднегодовая масса денег в обращении}}$$

$$V_2 = \frac{\text{Сумма поступлений денег в кассы банка}}{\text{Среднегодовая масса денег в обращении}}$$

Эти показатели предназначены для контроля обеспеченности наличными деньгами оборота товарной массы и услуг, а также для решения вопросов организации обращения наличности. При ускорении оборачиваемости часть денег подлежит изъятию из оборота, а при замедлении скорости возврата производится дополнительный выпуск в обращение наличных денег.

Денежный мультипликатор

Одним из показателей, используемых для контроля динамики денежной массы, а также для анализа возможностей коммерческих банков увеличивать размеры кредитных вложений в экономику, является **денежный мультипликатор**.

Он показывает, какое количество денег создается в результате разрастания денежной базы за счет безналичной денежной массы. Иными словами, денежный мультипликатор – это коэффициент, показывающий, во сколько раз денежная масса больше величины наличных денег в банковской системе.

Денежный мультипликатор можно выразить следующим соотношением:

$$m = \frac{\text{Денежная масса}}{\text{Денежная база}}$$

В банковской статистике обычно в качестве денежной массы используется агрегат М2, а денежная база представлена в широком смысле.

Исчисленный таким образом мультипликатор показывает фактическую способность банковской системы Осуществлять безналичную эмиссию денег (депозитов, чеков), т.е. кредитных денег.

Денежная база – это самостоятельный компонент денежной массы, характеризующий величину наличных денег, первоначально поступивших в банковскую систему. В связи с этим другое название денежной базы – базовые деньги. Различают денежную базу в узком (наличные деньги в обращении) и в широком смысле (наличные деньги в обращении плюс обязательные резервы коммерческих банков в Центральном банке).

Появление кредитных денег явилось следствием развития рыночных отношений и кредитной системы во главе с Центральным эмиссионным банком, а также результатом расширения коммерческого и банковского кредита.

Как уже отмечалось, в экономически развитых странах денежный оборот в среднем на 90%, осуществляется в форме безналичных расчетов. В связи с этим и увеличение денежной массы в обращении происходит в основном не за счет эмиссии денежных знаков (наличных денег), а благодаря депозитно-чековой эмиссии. Депозитно-чековая эмиссия осуществляется в процессе кредитования Центральным банком коммерческих банков.

Система статистических показателей

Кредит – это система экономических отношений, выражающаяся в движении имущества или денежного капитала, предоставляемых в ссуду на условиях возвратности, срочности, материальной обеспеченности и, как правило, за плату в виде процента.

Необходимость кредита обусловлена закономерностями кругооборота и оборота капитала в процессе воспроизводства: на одних участках высвобождаются временно свободные средства, которые выступают как источник кредита, на других – возникает потребность в них. Важнейшие источники кредита:

- 1) средства, предназначенные для восстановления основного капитала и накапливаемые по мере перенесения его стоимости в форме амортизации;

2) часть оборотного капитала, высвобождаемая в денежной форме в связи с несовпадением времени продажи товаров и покупки сырья, топлива, выплаты заработной платы и т.п.;

3) предназначенная для капитализации часть прибавочной стоимости, накапливаемая при расширенном воспроизводстве до определенной величины, зависящей от масштабов предприятий и их технического уровня;

4) движение средств бюджетной системы, различных целевых фондов и резервов;

5) образование доходов и накоплений населения.

К числу основных свойств кредита относится его **возвратность**. Временный характер высвобождения стоимости, ее передача кредитором заемщику для удовлетворения временных потребностей последнего логически предполагает временный характер использования полученных средств и их возврата по истечении определенного срока. С экономической точки зрения возврат стоимости свидетельствует о том, что ее потребительная стоимость реализована, использована как средство поддержания непрерывности воспроизводственного процесса и получения прибыли. Возвратность ссуженной стоимости является объективным процессом, ее нельзя отменить волею одного из субъектов, не изменив при этом природу экономической сделки.

Норма ссудного процента

Не менее важной чертой кредита является **платность**, т.е. уплата ссудного процента за право временного пользования ссудой. Ссудный процент – это часть прибыли, которую предприниматель выплачивает собственнику ссудного капитала. Ссудный процент можно определить также как выражение эквивалента потребительной стоимости кредита, гарантирующего движение ссудного фонда на расширенной основе. Выгодность ссуд выражается в норме процента, которая представляет собой отношение суммы процента к величине ссудного капитала. Норма процента является динамичной величиной и зависит, прежде

всего, от соотношения спроса и предложения ссудного капитала, которые, в свою очередь, определяются многими факторами, в частности:

- ✦ масштабами производства;
- ✦ размерами денежных накоплений, сбережений всех классов и слоев общества;
- ✦ соотношением между размерами кредитов, предоставленных государством, и его задолженностью;
- ✦ циклическими колебаниями производства; его сезонными условиями;
- ✦ темпом инфляции: при ее усилении процентные ставки растут;
- ✦ государственным регулированием процентных ставок;
- ✦ международными факторами: неуравновешенностью платежных балансов, колебаниями валютных курсов, бесконтрольной деятельностью мирового рынка ссудных капиталов и т.д.

Формы кредита

1. **Коммерческий кредит** – кредит, предоставляемый одними функционирующими предпринимателями другим в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Он оформляется векселем. Его объект – товарный капитал. Цель – ускорение реализации товаров и заключенной в них прибыли.

2. **Банковский кредит** – предоставляется банками, специальными кредитно-финансовыми учреждениями функционирующим предпринимателям в виде денежных ссуд. Это основной вид кредита в современных условиях. Банковский кредит преодолевает границы коммерческого кредита, так как он не ограничен направлением, сроком и суммами кредитных сделок, т.е. он делает кредит более эластичным, расширяет его масштабы, повышает обеспеченность.

3. **Потребительский кредит** – предоставляется потребителям в форме коммерческого кредита (продажа товаров с

отсрочкой платежа) и банковского кредита (ссуды на потребительские цели).

4. **Сельскохозяйственный кредит** – предоставляется банками на длительный срок для покрытия крупных капиталовложений в сельскохозяйственное производство, как правило, под обеспечение недвижимостью.

5. **Ипотечный кредит** – долгосрочные ссуды под залог недвижимости – земли, производственных и жилых зданий.

6. **Государственный кредит** – совокупность кредитных отношений, в которых заемщиком или кредитором выступают государство и местные органы власти по отношению к гражданам и юридическим лицам. Традиционная форма этого кредита – выпуск государственных займов, которые изымают от 1/3 (США) до 2/3 (ФРГ) ресурсов рынка ссудных капиталов для покрытия бюджетного дефицита. Своеобразной разновидностью государственного кредита являются гарантии государства по частным кредитам.

7. **Международный кредит** – движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности и платности. В качестве кредиторов и заемщиков выступают банки, предприятия, государства, международные и региональные организации.

Показатели банковского кредита

К наиболее важным показателям отечественной статистики банковского кредита относятся:

❖ общий размер кредитования банками отраслей экономики и населения с выделением краткосрочного и долгосрочного кредитования;

❖ доля краткосрочных и долгосрочных кредитов в общей сумме кредитных вложений;

❖ просроченная задолженность предприятий и хозяйственных организаций по ссудам банков;

❖ процент за кредит и ставка рефинансирования (Центрального банка).

Общий размер кредитования банками отраслей экономики и населения определяется за вычетом погашенной суммы кредита (возврата денежных средств) банку, т.е. в виде остатка ссуд на определенный момент времени (года, квартала, месяца).

Для диализа структуры кредитования следует, выделить отрасли и отдельно население, получающие ссуды банков. Важное аналитическое значение имеет группировка кредитов на краткосрочные и долгосрочные.

Краткосрочный кредит предоставляется банками:

➤ на формирование сезонных и других сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей, накопление которых происходит, при нормальном процессе производства и реализации продукции;

➤ на формирование нормативных запасов товарно-материальных ценностей, заработную плату у предприятий несезонных отраслей на условиях долевого участия собственных средств предприятий и банковского кредита;

➤ на сезонные затраты, связанные с производством и заготовкой продукции;

➤ на расходы по подготовке новых производств и освоению новых видов продукции;

➤ на расчеты с поставщиками продукции и другие потребности, связанные с расчетами;

➤ на временное восполнение недостатка запасов материальных оборотных средств и т.д.

Долгосрочный кредит обслуживает преимущественно капитальные вложения и предоставляется на новое строительство и введение новых мощностей, внедрение новых технологий и осуществление затрат, возмещающихся в течение трех-пяти лет.

В первой половине и середине 90-х гг. доля краткосрочных кредитов в странах СНГ в общей сумме кредитных вложений достигала 80–90% и более, а доля долгосрочных кредитов – только 10–20% и менее. Такое соотношение можно объяснить, в первую очередь,

чрезмерным риском, возникающим при вложении кредитором ресурсов в инвестиционные программы в условиях экономического кризиса, инфляции и нестабильности экономики, характерных практически для всех стран СНГ в рассматриваемом периоде.

Движение ссудного капитала в **сфере взаимоотношений населения, хозяйствующих субъектов;** с одной стороны, и государства, с другой, осуществляется в виде заимствований государством у институциональных единиц других секторов экономики. Такого рода заимствования (как одна из форм кредита) являются главным способом привлечения свободных финансовых ресурсов государством для покрытия своих расходов.

Субъектами при государственном кредите выступают юридические, физические лица и государство. Государство размещает свои облигации и другие ценные бумаги среди государственных и негосударственных предприятий, организаций, учреждений, а также населения. При осуществлении кредитных операций внутри страны государство обычно является заемщиком средств, а население, предприятия и организации – кредиторами.

В сфере международных экономических отношений государство (выступает в роли как заемщика, так и кредитора. Различают внутренние заимствования государством и заимствования государством у институциональных единиц сектора «остального мира». Кроме того, государство может выполнять роль гаранта по кредитам, предоставляемым иностранным заемщикам, местным органам власти, государственным учреждениям и т.п.

Международный кредит принимает форму государственных внешних займов. Как и внутренние займы, они предоставляются на условиях возвратности, срочности и платности.

Предоставление внешних займов осуществляется за счет бюджетных средств или специальных правительственных фондов. Государственные внешние займы предоставляются в

денежной или товарной форме. Займы погашаются по соглашению сторон товарными поставками или валютой. Сумма полученных внешних займов с начисленными процентами включается в государственный долг страны.

Система показателей заимствований государством должна не только характеризовать масштабы, структуру, динамику таких заимствований и классификацию займов, но и служить информационно-методологической основой для принятия решений по управлению государственным долгом.

Представление об эффективности государственных кредитных операций дает показатель, характеризующий процентное отношение суммы превышения поступлений над расходами по системе государственного кредита ($\mathcal{E}_{г.кред}$):

$$\mathcal{E}_{г.кред} = \frac{\Pi_{г.кред} - P_{г.кред}}{P_{г.кред}} \cdot 100\%,$$

где $\Pi_{г.кред}$ – поступления по системе государственного кредита;

$P_{г.кред}$ – расходы по системе государственного кредита.

По внешнему государственному долгу определяется коэффициент его обслуживания, который рассчитывается как отношение платежей по задолженности к валютным поступлениям страны от экспорта товаров и услуг (в. процентах):

$$\text{Кобсл.вн.госдолга} = \frac{\text{Платежи по внешнему государственному долгу}}{\text{Валютные поступления от экспорта товаров и услуг}} \cdot 100\%$$

Принято считать, что если этот коэффициент равен 25%, то это является безопасным уровнем обслуживания государственного долга. Искусство управления в рассматриваемой сфере состоит в правильном выборе способа регулирования и времени проведения государственных кредитных операций, исходя из экономических условий и социально-экономического положения в стране.

Денежно-кредитное регулирование

Денежно-кредитное регулирование – система мероприятий государства, направленная на стабилизацию денежного обращения, валютной системы, улучшение функционирования кредитной системы. Путем изменения денежной массы кредитных ресурсов государство воздействует на экономику. Конкретный механизм такого воздействия корректируется в связи с колебаниями экономической конъюнктуры. Центральный банк при денежно-кредитном регулировании использует такие приемы, как регулирование учетной ставки, изменение нормы обязательных резервов банков, проведение операций с государственными ценными бумагами.

Задача статистики денежного обращения и кредита

Предметом изучения статистики денежного обращения и кредита является количественная характеристика массовых явлений в сфере денежного обращения и кредитных отношений.

Задачами статистики денежного обращения и кредита являются.

- ✓ определение размеров денежной массы и ее структуры;
- ✓ отображение денежного обращения и оценка факторов, влияющих на обесценение денег;
- ✓ характеристика кредитной политики;
- ✓ статистическое изучение форм кредита;
- ✓ изучение ссудного процента.

6.5. Статистика рынка ценных бумаг (фондового рынка)

Понятие фондового рынка

Под фондовым рынком в широком смысле понимается рынок ценных бумаг. Он является важнейшей и неотъемлемой составляющей частью рыночной экономики.

Рынок ценных бумаг является сферой формирования спроса и предложения ценных бумаг, т.е. документов, удосто-

веряющих с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права и дающих право на получение определенного дохода.

Спрос создается предприятиями, а также государством, которым не хватает собственных доходов для финансирования инвестиций. Чистыми кредиторами являются частные лица, институты и государство.

Рынок ценных бумаг – система экономических отношений между теми, кто выпускает и продает ценные бумаги, и теми, кто покупает их. Участниками рынка ценных бумаг являются эмитенты, инвесторы и инвестиционные институты. Предприятия, которые выпускают и продают ценные бумаги, называются **эмитентами**.

В качестве эмитента может выступать государство. Эмитенты получают от продажи ценных бумаг заемные средства, которые используются для осуществления производственной деятельности. Финансовый результат производственной деятельности будет являться источником выплаты эмитентами дохода в виде дивидендов или процентов инвесторам. Предприятия, государство, частные лица, покупающие ценные бумаги от своего имени и за свой счет, **становятся инвесторами**. Для осуществления посреднической деятельности по купле-продаже ценных бумаг используются **инвестиционные институты**. Инвестиционный институт может осуществлять свою деятельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника (финансового брокера), инвестиционного консультанта, инвестиционной компании, инвестиционного фонда.

Деятельность посредника (финансового брокера) на рынке ценных бумаг – выполнение посреднических (агентских) функций при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручения.

Инвестиционный консультант оказывает консультационные услуги по поводу выпуска и обращения ценных бумаг.

Предприятия – инвестиционные компании занимаются организацией выпуска ценных бумаг и выдачей гарантий по их размещению в пользу третьих лиц, куплей-продажей ценных бумаг от своего имени и за свой счет.

Деятельность инвестиционного фонда направлена на выпуск акций с целью мобилизации денежных средств инвесторов и их вложения от имени фонда в ценные бумаги.

Таблица 16.14

Типы ценных бумаг и инвестиционные цели

Типы ценных бумаг	Инвестиционные цели		
	безопасность	доходность	рост
Облигации:			
• краткосрочные	Лучше нет	Самая устойчивая	Самый медленный
• долгосрочные	Идут следом	Устойчивая	По-разному
Акции:			
• привилегированные	Хорошие	Устойчивая	По-разному
• обычные	Хуже нет	Колеблется	Самый быстрый

На фондовом рынке происходит процесс превращения сбережений в инвестиции и формируются межотраслевые перетоки капитала, обуславливающие структурные изменения в экономике. Состояние фондового рынка отражает текущую макроэкономическую конъюнктуру, и в зависимости от него разрабатываются меры денежной и бюджетной политики. Статистика должна определять обобщенные показатели состояния фондового рынка, характеризующие ценовые уровни, уровни процентных ставок и доходности, степень риска, объемы проводимых операций и вовлеченных финансовых активов; Изменяясь со временем, эти показатели формируют тенденции и создают ориентиры участникам рынка для принятия решений по управлению активами.

Выделяются следующие сегменты внутреннего фондового рынка в соответствии с различными типами ценных бумаг (табл. 16.14).

Облигация

Это долговое обязательство общества в виде ценной бумаги, предоставляющей право ее владельцу на выплату в оговоренный срок номинальной суммы и процентов. Проценты должны выплачиваться в установленные сроки независимо от прибыли и финансового положения общества. Таким образом, выпуск и продажа облигаций являются для общества источником заемного капитала.

Облигации могут выпускаться обыкновенными и выигрышными, процентными и беспроцентными (целевыми), свободно обращающимися или с ограниченным кругом обращения. В настоящее время одним из привлекательных секторов финансового рынка является акция.

Акция

Это ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, участие в управлении делами акционерного общества и получение части имущества, оставшегося после его ликвидации.

Акции подразделяются на:

- **обыкновенные** – удостоверяют факт передачи акционерному обществу части капитала, дают право на участие в распределении чистой прибыли после выплаты дивидендов по привилегированным акциям, а также гарантируют право на участие в управлении обществом;
- **привилегированные** – приносят фиксированный дивиденд и имеют преимущество перед обыкновенными акциями при распределении прибыли. Однако данные акции не дают права голоса в управлении обществом;
- **именные** – в них указывается имя или наименование держателя акции, которое вносится в реестр (книгу собственников) акционерного общества. Продажа таких акций возможна лишь при регистрации сделки в органе управления обществом с отражением в соответствующем реестре акционеров;

• **на предъявителя** – для реализации имущественных прав ее владелец не регистрируется. При этом достаточно только их предъявления. Акции на предъявителя обращаются свободно.

На акциях указывается их номинальная стоимость. Однако продажа осуществляется по биржевой или курсовой цене, которая может отличаться от номинальной под влиянием спроса и предложения.

Курс акций рассчитывается по формуле:

$$\text{Курс акций} = \frac{\text{Дивиденд}}{\text{Норма ссудного процента}} \cdot 100\%.$$

Если, например, ставка дивиденда равна 18%, а ссудного процента – 12%, то курс акций должен составить 150% ее номинальной цены, т.е. акция номинальной стоимости 1000 сум. должна стоить не менее 1500 сум.

Все инвесторы – индивидуальные и институциональные стремятся достичь определенных целей, помещая свои сбережения в те или иные виды ценных бумаг. Основными целями инвесторов являются: безопасность, доходность, рост и ликвидность вложений.

Под **безопасностью** понимается стабильность получения дохода. Безопасность обычно достигается в ущерб доходности и росту вложений. Самыми безопасными являются вложения в облигации государственных займов, которые обеспечиваются платежеспособностью государства. Казначейские билеты и другие краткосрочные долговые обязательства государства также привлекательны с этой точки зрения именно из-за близости срока погашения. Казначейские билеты практически исключают риск для инвестора. Самыми рискованными, например, могут быть вложения в акции какой-нибудь молодой наукоемкой компании.

Если инвестор стремится максимизировать доход на инвестиции, то ему, вероятнее всего, придется пожертвовать безопасностью, ибо более доходными являются корпоративные ценные бумаги с низким инвестиционным

рейтингом. Доходность зависит и от других факторов. Оптимальное сочетание безопасности и доходности достигается тщательным подбором и периодической ревизией ценных бумаг. Акции и облигации имеют неодинаковые инвестиционные качества, т.е. неодинаковую привлекательность для инвесторов. Облигации, как правило, обеспечивают большую сохранность сбережений, чем акции, и поэтому более привлекательны для людей осторожных, консервативных. Особенно это относится к государственным облигациям, которые обеспечены всем экономическим весом государства, его огромной платежеспособностью. Однако владельцы облигаций обычно упускают возможность умножения своего капитала и быстрого наращивания дохода, которой пользуются держатели акций. Вместе с тем обладание акциями чревато финансовыми потерями. Поэтому акции привлекательны для инвесторов агрессивных, готовых идти на риск ради получения высоких дивидендов. Акции и облигации могут быть взаимно обратимыми, конвертируемыми, т.е. акции можно в определенных случаях обменять на облигации и наоборот. Последняя инвестиционная цель – ликвидность, или рыночность, ценных бумаг, под которой понимается быстрое и безущербное для держателя обращение их в деньги. Ликвидность необязательно связана с другими инвестиционными целями. Она лишь означает, что при известной цене всегда найдутся покупатели, которые заберут данные ценные бумаги. Ни одна ценная бумага не обладает всеми перечисленными выше свойствами, так что компромисс между инвестиционными целями неизбежен. Если ценные бумаги надежны, то доходность будет низкой, ибо те, кто предпочитает надежность, будут предлагать высокую цену и съедут доходность. Совершенных ценных бумаг нет.

«Примирение» четырех инвестиционных целей в известной степени возможно и достигается оно диверсификацией вложений.

Диверсификация – это средство снижения риска серьезных потерь. Риск снижается, когда капитал распределяется

между множеством разных ценных бумаг. Принято ограничивать инвестиции в данный вид ценных бумаг 10% от общей стоимости портфеля. По мере расширения портфеля этот предел может понижаться до 5% и менее. Принято включать в портфель облигации, привилегированные и обычные акции. Это называется диверсификацией по виду ценных бумаг. Бывает еще диверсификация по отраслям экономики, регионам и странам, сроку погашения (для облигаций). Когда портфель достигает такого состояния, что инвестор получает желаемое «примирение» инвестиционных целей, он именуется сбалансированным.

**Статистическая оценка
рынка государственных
ценных бумаг**

Для анализа доходности, ликвидности и риска названных сегментов финансового рынка рассчитывают его общую тенденцию, т.е. **усредненную доходность, усредненную срочность** (усредненный срок до погашения по всем бумагам, входящим в сегмент).

**Доходность
ценных бумаг**

На рынке государственных облигаций обращаются ценные бумаги, представляющие собой долговые обязательства государства перед их держателями. Государственные краткосрочные облигации (ГКО) размещаются на аукционе с дисконтом, т.е. по цене, определяемой в процентах от номинала, и гасятся по номиналу через заранее установленный срок. Доход держателя в расчете на одну ценную бумагу определяется как разница между номиналом и ценой приобретения. Для сопоставления с другими видами активных операций рассчитывается **доходность в годовом исчислении** ($D_{ГБ}$):

$$D_{ГБ} = \left(\frac{N}{P_i} - 1 \right) \frac{365}{t_i} \cdot 100\%$$

где $D_{ГБ}$ – годовая доходность к погашению i -го выпуска;

N – номинальная стоимость облигации;

P_i – текущая рыночная цена одной облигации i -го выпуска;

t – время до погашения i -го выпуска (дней).

$$D_{цб} = \frac{100 - P}{P} \cdot 365 / t,$$

где p – цена приобретения (% от номинала).

Размещение ГКО проходит преимущественно еженедельно, поэтому одновременно на рынке обращается около 30 различных ценных бумаг с различными сроками погашения. Для получения обобщенного показателя уровня доходности рынка ГКО, складывающегося на вторичных торгах, на каждый торговый день рассчитывается средняя доходность по формуле среднеарифметической взвешенной ($\bar{D}_{цб}$)

$$\bar{D}_{цб} = \frac{\sum Q_i p_i d_i D_{цб_i}}{\sum Q_i p_i d_i}$$

где $Q_i, p_i, d_i, D_{цб_i}$ – соответственно, количество, средняя цена заключенных за день сделок, срок до погашения и доходность к погашению i -й ценной бумаги.

Средняя доходность представляет собой обобщенный показатель уровня рыночной процентной ставки.

Индикатор портфеля отражает долгосрочные тенденции изменения доходности на рынке ценных бумаг.

Он рассчитывается по следующей формуле:

$$I_{портфеля} = \frac{\sum D_{цб} \cdot t_i \cdot VP_i}{\sum t_i \cdot VP_i}$$

где VP_i – объем, размещенный в ходе первичных и вторичных торгов ценных бумаг.

Ликвидность ценных бумаг – Период оборота, показывающий, в течение какого срока весь выпуск облигаций делает один оборот при сохраняющейся активности сделок с ними, рассчитывается по формуле:

$$T_i = \frac{V_{об}}{V_{ip}}$$

где V_{ip} – объем размещения i -й бумаги по номиналу;

$V_{об}$ – дневной оборот i -й бумаги по номиналу.

Рассчитывается также относительный коэффициент оборачиваемости, который показывает отклонение в скорости оборачиваемости конкретной ценной бумаги от средней скорости оборачиваемости по всему рынку ГКО-ОФЗ путем следующего соотношения:

$$K_{\text{отн. об-ти}} = \frac{V_{\text{об}}}{\Sigma V_{\text{об}}} \cdot \frac{V_{\text{ип}}}{\Sigma V_{\text{ип}}},$$

где $\Sigma V_{\text{об}}$ – суммарный дневной оборот по всем выпускам по номиналу;

$\Sigma V_{\text{ип}}$ – суммарный объем размещения всех выпусков по номиналу.

При значении относительного коэффициента оборачиваемости больше единицы скорость оборачиваемости выпусков конкретной ценной бумаги высокая, при его значении ниже единицы – низкая по сравнению со среднерыночной скоростью.

Риск Как известно, процентная ставка тесно связана со сроком, на который предоставляется кредит, поэтому средняя доходность рынка ГКО должна дополняться показателем среднего срока до погашения, называемого **дюрацией рынка**. Дюрация является одним из статистических параметров риска.

Дюрация рынка рассчитывается как средняя арифметическая взвешенная по срокам до погашения обращающихся на рынке ценных бумаг (t_i). В качестве весов выступает стоимость обращающихся на рынке ценных бумаг по рыночным ценам:

$$D = \frac{\Sigma t_i V_i P_i}{\Sigma V_i P_i},$$

где t_i – средний срок допогашения ценных бумаг;

$P_i V_i$ – текущая стоимость i -го выпуска.

Известно, что чем больше дюрация, т.е. срок до погашения облигации, тем невыгоднее ее приобретение, поскольку со временем увеличивается вероятность изменения ситуации на финансовых рынках в пользу других ценных бумаг. Таким образом, при увеличении показателя дюрации

увеличивается риск. Ценные бумаги с большим сроком погашения, как правило, характеризуются более высоким уровнем доходности, поэтому средняя доходность рынка может расти в результате повышения доли ценных бумаг с более продолжительными сроками погашения. Следовательно, для более корректного анализа динамики доходности среднюю доходность следует рассчитывать по более однородным группам ценных бумаг: например, со сроками погашения не более 30 дней, от 31 до 60 дней, от 61 до 120 дней, свыше 120 дней.

Стандартное отклонение Показатель стандартного отклонения позволяет определить вариацию, т.е. отклонение доходности ценной бумаги от ее средней величины для данных сегментов за определенный период, по следующей формуле:

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (Y_i - \bar{Y})^2}{n-1}},$$

где Y_i – средневзвешенная доходность выпусков соответствующего сегмента рынка на i -й день;

\bar{Y} – среднеарифметическое значение доходности для всех выпусков;

n – период усреднения (например, 5 дней).

Очевидно, что чем больше разброс, т.е. отклонения от средних значений доходности конкретной ценной бумаги, тем больше риск вложения в исследуемую ценную бумагу.

6.6. Статистика страхования

Страхование Это форма социально-экономических отношений по поводу перераспределения денежных средств физических и (или) юридических лиц в пользу тех из них, кто понес случайно возникший, заранее оговоренный материальный ущерб.

Страхование является одним из способов аккумуляции финансовых ресурсов для возмещения потерь, которые могут возникнуть в будущем.

Статистика страхования изучает страховые отношения с точки зрения количественной оценки их места в финансовой системе государства, надежности страховых компаний для их клиентов, развития страхового дела как показателя благосостояния общества. Кроме того, в область исследования страховой статистики входит изучение закономерностей наступления страховых событий и распределения ущерба в них.

Можно выделить следующие основные задачи страховой статистики.

1. Разработка и совершенствование методологии и практики расчетов тарифов и страховых резервов или, иначе говоря, совершенствование методологии и практики актуарных расчетов. Страхование – специфический вид деятельности. Оно занимается финансовой стороной вероятностных по своей природе явлений и процессов. Для управления ими необходимо располагать достаточно точной и объективной информацией, достоверными статистическими данными, качественными методиками оценки. Научно обоснованный размер тарифов и страховых фондов – основа финансового благополучия страховщика.

2. Анализ развития страхового дела. Его цель заключается в подготовке управленческих решений, стимулирующих развитие страхового рынка, повышающих финансовую устойчивость страховых компаний, создающих реальные гарантии страховой защиты физических и юридических лиц. Он может быть проведен как на уровне страхового предприятия, так и на более высоких управленческих уровнях: территориальном, региональном, государственном.

Актуарные расчеты

Научное обоснование страховых тарифов и резервов производится с помощью актуарных расчетов. Различают узкую и широкую трактовку этого термина. В узком смысле под

актуарными расчетами понимают расчеты страховых тарифов и резервов только по различным видам **страхования жизни**. Методика расчета тарифов по прочим видам страхования (рисковым видам) появилась позже. В настоящее время понятие «актуарные расчеты» часто применяют для сокращенного обозначения методик расчета тарифов и резервов по любым видам страхования.

Страховой тариф показывает размер страхового взноса с единицы страховой суммы (за единицу страховой суммы обычно принимается 0,4% платы). Это своего рода «цена» страховой услуги. В данном тарифе отражены все статьи расходов, необходимых для выполнения обязательств страховщика перед страхователями. Важнейшая из них – выплаты страхового возмещения.

Нетто-ставка Часть тарифа, показывающая какая доля из страхового взноса идет на выплаты страхового возмещения, называется нетто-ставкой. Это величина «вклада» в общий объем страхового возмещения с единицы страховой суммы. Произведение нетто-ставки на страховую сумму дает **нетто-взнос**.

Нетто-ставка, в свою очередь, состоит из двух элементов: основы и дисковой надбавки. Основа нетто-ставки представляет собой величину, равную среднему ожидаемому размеру возмещения на единицу страховой суммы всех застрахованных объектов. **Рисковая надбавка** применяется для повышения надежности страховых операций, обеспечения выполнения обязательств, взятых страховой организацией перед страхователями.

$$\text{Нетто-ставка} = \text{Основа} + \text{Рисковая надбавка.}$$

Виды расходов страховой компании

Кроме выплат возмещения, страховая компания имеет еще ряд расходов (схема).

Виды расходов

- ✓ аквизиционные
- ✓ инкассовые
- ✓ ликвидационные
- ✓ управленческие
- ✓ предупредительные

В частности:

- на организацию заключения страховых договоров: оплата труда специалистов, предварительно оценивающих степень риска страхового случая для страхуемого объекта, оплату услуг страховых агентов, заключающих договор страхования, стоимости бланкового материала, рекламу. Такие расходы называют **аквизиционными**;

- сбор страховых платежей: оплата затрат труда работников компании по сбору страховых взносов. Такие расходы называют **инкассовыми**;

- оплата при наступлении страхового случая на его урегулирование: оплата труда экспертов, оценивающих размер возникшего ущерба, судебные расходы и т.д. Такие расходы называют **ликвидационными**;

- обеспечение функционирования страховой организации как гаранта страховых выплат по заключенным договорам страхования и звена финансовой системы, дающего страховую защиту всем членам общества: расходы на оплату труда работников, арендную плату, сбор и обработку необходимой статистической информации и т.д. Такие расходы называют **управленческими**;

- проведение мероприятий, направленных на уменьшение частоты и сокращения тяжести страховых случаев. Такие расходы называют расходами на **предупредительные мероприятия**;

- получение прибыли, как в любой форме предпринимательской деятельности;

- оплата налогов, которые страховая организация должна платить за свою деятельность.

Страховая нагрузка

Все перечисленные элементы входят в состав тарифной ставки и образуют нагрузку. Активизиционные, инкассовые, ликвидационные и управленческие называют расходами на ведение дела. Они включают в себя расходы на оплату труда, хозяйственные и канцелярские расходы, расходы на командировки и некоторые другие.

Таким образом, страховой тариф состоит из нетто-ставки и нагрузки. В целом он называется брутто-ставкой.



Произведение брутто-ставки на страховую сумму называют брутто-взносом, или страховым взносом.

$$\text{Брутто взнос} = \text{Брутто ставка} \cdot \text{Страховой взнос.}$$

Страхование жизни

Договора страхования жизни носят долгосрочный характер. Это обусловило учет в актуарных расчетах по этим видам страхования дохода, получаемого от инвестирования в качестве кредитных ресурсов собранных взносов страхователей. При расчете тарифа в этом случае могут упоминаться следующие понятия:

Процентная ставка (норма доходности) – величина дохода с единицы денежной суммы, инвестированной в порядке, законодательно предусмотренном для страховой организации. Срок инвестирования обычно равен одному году.

Сложные проценты – способ начисления дохода на инвестированные средства, при котором сумма, являющаяся основой для его начисления, изменяется. Она равна сумме

первоначально инвестированных средств и дохода, начисленного в предыдущих периодах:

$$S_n^{\text{сложные}} = S_0 \cdot (1+i)^n,$$

где $S_n^{\text{сложные}}$ – сумма накопленная в результате инвестирования в течение n периодов с учетом начисления сложных процентов;

S_0 – первоначально инвестированная сумма;

n – число полных периодов инвестирования денежных средств;

i – процентная ставка.

Статистический анализ страховой деятельности

Выше были изложены основные принципы актуарных расчетов как сферы применения статистики в страховании. Второй задачей страховой статистики является анализ **страховой деятельности**. Его можно условно разделить на анализ страховых операций и анализ финансового состояния страховой компании. В анализе страховых операций акцентируется внимание на страховой деятельности как специфическом виде хозяйственной деятельности. При анализе финансового состояния страхование изучается как одна из форм предпринимательской деятельности, дается оценка ее прибыльности и финансовой устойчивости.

Под **страховыми операциями** понимается деятельность страховой компании по реализации своей основной функции, а именно, по заключению, ведению и прекращению договоров страхования. Статистический анализ страховых операций необходим для того, чтобы:

- дать характеристику распространения того или иного вида страхования и страхового дела в целом в рамках данной территории, региона, страны;
- сделать прогноз его развития;
- оценить качество страхового портфеля;
- определить размер страхового максимума, т.е. максимальной величины страховой ответственности, которую

страховщик может взять на себя при проведении страховых операций, не увеличив при этом риск разорения.

Последняя задача особенно ярко характеризует взаимосвязь двух ветвей анализа страховой деятельности. Определение страхового максимума является вопросом, от решения которого зависит стратегия проведения страховых операций. В то же время сама постановка вопроса, включающая в себя условие не ухудшения риска разорения страховщика, говорит о его связи с финансовой устойчивостью компании.

Существует несколько классификаций статистических показателей, применяющихся при анализе **финансового состояния** страховой деятельности **компании**. Наиболее часто в качестве классификационного признака используется изменение страховых фондов. Все показатели, характеризующие деятельность страховщика, делят на показатели, отражающие формирование страхового фонда, и показатели, отражающие расходование страхового фонда.

В показателях, отражающих формирование страхового фонда, выделяют следующие группы показателей, характеризующих:

- ↓ страховое поле;
- ↓ деятельность страховщика по формированию страхового портфеля;
- ↓ страховой портфель.

Страховое поле

К показателям, характеризующим страховое поле, относятся:

❖ размер страхового поля, отражающий общее количество объектов, находящихся на определенной, заранее оговоренной территории, которые могут быть приняты на страхование по данному типу договора страхования. Границы территории определяются сферой деятельности страховой компании по внедрению данной страховой услуги. Объем страхового поля может быть рассмотрен также по отдельным подгруппам потенциально страхуемых объектов. Например,

при страховании легковых автомобилей страховым полем является общее количество зарегистрированных машин в данной местности. Как частный случай здесь может быть рассмотрено страховое поле автомобилей, принадлежащих частным лицам;

❖ процент охвата страхового поля, показывающий долю застрахованных в данной страховой компании объектов в их общем количестве:

$$\text{Процент охвата} = \frac{N}{N_{\max}} \cdot 100\%,$$

где N – количество застрахованных объектов; N_{\max} – размер страхового поля.

Значения показателей, характеризующих деятельность страховщика по формированию страхового портфеля, могут быть определены как по всей совокупности производимых страховых операций, так и по отдельным видам и подвидам страховых договоров.

Показатели, характеризующие деятельность страховщика

К показателям этой группы относятся:

➤ количество заключенных договоров страхования за определенный период (квартал, год). Договор считается заключенным, если по нему поступили страховые взносы (первый или единовременный);

➤ количество действующих договоров на начало или конец отчетного периода;

➤ количество прекращенных договоров за отчетный период;

➤ объем поступивших взносов за отчетный период;

➤ общая страховая сумма по договорам страхования, действовавшим на начало отчетного периода;

➤ общая страховая сумма по договорам страхования, действовавшим на конец отчетного периода;

➤ общая страховая сумма по заключенным в отчетном периоде договорам страхования;

➤ общая страховая сумма по договорам страхования, прекращенным в отчетном периоде;

➤ количество застрахованных объектов на начало отчетного периода;

➤ количество застрахованных объектов на конец отчетного периода;

➤ количество застрахованных в течение отчетного периода объектов;

➤ количество застрахованных объектов, по которым в течение отчетного периода прекращено действие договоров страхования. Если страховая компания заключает договора коллективного страхования граждан, то в значении этого показателя учитывается количество выбывших из договора граждан (по оговоренным в договоре причинам). Договор страхования в этом случае может продолжать действовать;

➤ средняя страховая сумма на один застрахованный объект. В зависимости от целей исследования значение этого показателя может быть вычислено на определенный момент времени (на начало или конец отчетного периода) или за некоторый промежуток времени (за отчетный период);

➤ средняя страховая сумма на один договор страхования;

➤ уровень страхового обеспечения. Рассчитывается как отношение страховой суммы по данному виду имущества к его страховой оценке, выраженному в процентах. Максимальный уровень страхового обеспечения не может, согласно закону, превышать 100%.

В некоторых видах страхования устанавливается минимальный уровень страхового обеспечения (например, при страховании урожая сельскохозяйственных культур и животных);

– объем собранных страховых платежей за отчетный период;

– средний размер страхового платежа на один договор.

Показатели характеризующие страховой портфель

К показателям, характеризующим страховой портфель относятся:

• **величина страхового портфеля**, которая может быть представлена как:

- количество застрахованных объектов;
- количество действующих договоров страхования;
- общая страховая сумма застрахованных объектов;
- сумма ежемесячного взноса по долгосрочным договорам

страхования жизни в личном страховании;

• **структура страхового портфеля**. Характеризуется соотношением отдельных видов страхования, заключенных страховой компанией.

Например, соотношение между обязательными и добровольными видами страхования, между договорами с максимальной и минимальной страховыми суммами, между индивидуальными и групповыми договорами страхования;

• **динамичность страхового портфеля**. Оценивается на основании анализа соотношения совокупностей заключаемых и заканчивающихся договоров страхования, в первую очередь, с точки зрения изменения их численности. Удовлетворительным признается положение, когда заключаемых договоров, по меньшей мере, не меньше расторгаемых;

• **однородность страхового портфеля**. Может быть оценена с точки зрения разброса размера страховых сумм, а также исходя из однородности вероятностных характеристик совокупности рисков. В первом случае, мерой оценки является коэффициент вариации страховых сумм. Во втором случае, оценка однородности страхового портфеля предполагает проверку гипотезы о единых законах распределения количества страховых случаев и размеров сумм страхового возмещения для всех застрахованных объектов.

*Показатели расходования
страхового фонда*

К показателям расходования
страхового фонда относят
следующие:

✓ объем, выплаченного страхового возмещения за отчетный период;

✓ количество пострадавших объектов за отчетный период. Для вычисления значения этого показателя, включаются все застрахованные объекты, пострадавшие в результате одного или нескольких случаев, классифицируемых как страховые для договоров страхования, по которым эти объекты были застрахованы;

✓ количество страховых случаев за отчетный период;

✓ общая страховая сумма пострадавших объектов;

✓ уровень выплат страхового возмещения. Этот показатель является относительным и выражает отношение выплаченного страхового возмещения и поступивших страховых платежей по всем видам страхования или их группам:

$$UR = \frac{f}{\Sigma P},$$

где UR – уровень выплат страхового возмещения;

f – сумма выплаченного страхового возмещения;

ΣP – сумма полученных страховых взносов (премий).

При правильно рассчитанных тарифах, этот показатель не превышает доли нетто-ставки в брутто-ставке. Следовательно, размер выплат страховой компании не должен быть больше размера фонда, предназначенного на эти выплаты. Анализ этого соотношения предполагает, что показатели числителя и знаменателя должны быть сопоставимы в пространстве и времени, то есть исчислены для одной и той же совокупности объектов, взятых за один и тот же анализируемый период;

✓ **уровень страхового возмещения.** Он равен отношению суммы страхового возмещения по произошедшим страховым случаям к величине фактического ущерба от них, выраженному в процентах. Значения этого показателя не могут превышать 100%. При прочих равных условиях величина страхового возмещения зависит от системы страхового обеспечения, принятой и данном виде страхования или по данному договору страхования;

✓ **убыточность страховой суммы и ее элементы.** Различают убыточность расчетную (на основе которой был

сформирован тариф) и убыточность фактическую, рассчитанную по результатам проведения страхования. Очевидно, что два эти показателя полностью не совпадут. Задача анализа заключается в том, чтобы определить, являются ли эти отклонения нормальными колебаниями убыточности вокруг ее математического ожидания или имеет место изменение вероятностного закона, описывающего наступление страхового случая, что требует изменения тарифа страховой компании.

Для выполнения задач анализа финансового состояния страховой организации могут быть использованы как показатели, перечисленные выше, так и специальные показатели. В рамках этого анализа выделяют показатели, характеризующие доходы, расходы, финансовые результаты и финансовую устойчивость страховой организации. Из-за обширности этого вопроса остановимся лишь на двух наиболее простых показателях.

Коэффициент Коньшина

Для определения финансовой устойчивости отдельного вида страхования, содержащего однородные риски, применяется коэффициент Коньшина:

$$K = \sqrt{\frac{1-q}{n \cdot q}},$$

где q – средний уровень убыточности по данному виду страхования, выраженный в долях от единицы.

Чем меньше этот показатель, тем выше финансовая устойчивость страховой организации. Считается, что он не должен превышать значение, равное 0,2. Например, если средняя убыточность страховой суммы $\bar{q} = 3,15$, а количество застрахованных объектов $n = 50$, то

$$K = \sqrt{\frac{1-0,00315}{50 \cdot 0,00315}} = 2,5,$$

что недопустимо. Чтобы достичь желаемого значения $K = 0,2$ при таком показателе средней убыточности страховой суммы, необходимо застраховать около 8 000 объектов:

$$K = \sqrt{\frac{1 - 0,00315}{8000 - 0,00315}} = 0,19889$$

В целом – по страховой организации финансовая устойчивость может быть определена с помощью коэффициента финансовой устойчивости:

$$K_{\phi v} = \frac{\Sigma \text{Дох} + \Sigma \text{Рез}}{\Sigma \text{Расх}}$$

где $\Sigma \text{Дох}$ – сумма доходов страховой организации; $\Sigma \text{Рез}$ – сумма средств в резервах страховой организации; $\Sigma \text{Расх}$ – сумма расходов страховой организации.

Этот показатель, напротив, должен быть как можно больше, его минимальное допустимое значение – единица.

Требования, предъявляемые к статистическим методам

Статистические методы широко используются для анализа страховых операций на всех этапах исследования. Так, при сборе необходимой информации следует учитывать требования, предъявляемые к ней теорией статистики. В частности, анализируемые данные должны быть достаточно точными, достоверными и сопоставимыми между собой. Последнее означает, что значения одного и того же показателя, полученные для различных объектов или различных временных отрезков должны быть рассчитаны по единой методике.

При анализе информации о развитии тех или иных видов страхования, динамике доходов и расходов страховщика не обойтись без сводки и группировки данных. Деятельность любой страховой компании – процесс протяженный во времени, поэтому основу исследования составляет теория анализа динамических рядов. Определяют абсолютные изменения значений показателей, темпы их роста и прироста. Для нахождения прогнозных оценок применяют аналитическое выравнивание уровней тренда. Наиболее часто в качестве кривой, аппроксимирующей сложившуюся тенденцию, используют линейную функцию, параболу, гиперболу, степенную и показательную функции.

Анализ динамики сложных показателей, представляющих из себя мультипликативные зависимости от нескольких аргументов, невозможен без применения индексного метода. Выявление и характеристика взаимосвязи между показателями, не связанными функциональной зависимостью, производится с помощью корреляционно-регрессионного анализа.

При анализе значений показателей, характеризующих страховую деятельность следует учитывать некоторые особенности страхового дела. Важнейшей из них является предварительный характер уплаты страховых взносов. Таким образом, взносы выплачиваются до наступления страхового случая, их величина представляет собой оценки прогнозных значений как будущих страховых выплат, так и ожидаемых расходов страховой компании на ведение дела, предупредительные мероприятия, налоги, а также предполагаемую величину прибыли. Необходимо сравнивать не только фактические и запланированные цифры и выявлять причины их различия, требуется также тщательно анализировать динамику значений факторов, оказывающих влияние на рассматриваемые результативные показатели, а именно с точки зрения достигнутого уровня значений факторов дать оценку полученным результатам.

Интеллектуальный тренинг

1. Что такое финансы, каково их значение для экономики?
2. Термин «финансы» возник в средневековых торговых городах Италии и сначала обозначал любой денежный платеж. В дальнейшем термин, получив международное распространение, стал употребляться как понятие, связанное с системой денежных отношений между населением и государством по поводу образования госбюджета. Правомерно ли отождествлять, как это нередко делается, финансы с деньгами? Обоснуйте свое мнение.
3. Что входит в состав единой финансовой системы, функционирующей в стране?

4. Какие функции выполняют финансы?

5. Какие задачи стоят перед финансовой статистикой?

А) Какое двойное значение имеет понятие бюджета? Что такое государственный и местные бюджеты? Определи структурные элементы бюджета и их функциональное предназначение.

В) Что такое баланс или дефицит бюджета? Как достигается первый и покрывается второй? Определи сущность, виды и последствия государственного долга.

6. В случае дефицита бюджета финансисты называют три пути быстрого, срочного пополнения казны: дополнительная эмиссия денежных знаков, увеличение внешнего или внутреннего долга, повышение ставок налогообложения. Оцени эффективность и перспективность каждого пути для экономики, не упуси из вида и социальный аспект решения проблемы.

7. Согласен ли ты с мнением, что внутренний государственный долг представляет собой как бы долг правой руки левой руке?

8. Когда и какой по величине внешний долг представляет опасность для страны и почему?

9. Является ли бездефицитность бюджета признаком здоровья национальной экономики?

10. Чем отличаются два подхода к решению проблемы бюджетного дефицита – ежегодное и циклическое его балансирование?

11. Каковы причины, последствия бюджетного дефицита? Что такое бюджетирование?

12. Какие последствия для страны имеет практика сокращения размеров внешнего долга путем конверсии – превращение его в долгосрочные иностранные инвестиции?

13. Почему наиболее тяжелыми для страны считаются внешние краткосрочные займы?

14. Фискальная политика прямое и директивное вмешательство государства в хозяйственную жизнь, содержание ее – манипулирование расходами и доходами

госбюджета. Фиск – это казна, казначейство, податные службы, которые с давних пор собирали налоги, финансировали расходы правительства и королевских дворов. Фискалы – в первичном смысле слова – сборщики податей, налогов. Что означает фискальная функция налогов в современном звучании?

15. Как соотносятся в финансовой политике государства налоговый пресс и налоговые льготы?

16. Согласен ли ты с мнением экономистов, что налоги служат процветанию страны? Почему же их не любят налогоплательщики? Почему в цивилизованном обществе важно воспитание налоговой дисциплины? Какими способами это осуществляется? Только ли штрафными санкциями?

17. Акцизы – косвенные налоги, включаемые в цену товара и оплачиваемые покупателями. В чем своеобразие этого налога? На какую продукцию он устанавливается и для чего вводится государством?

18. Считается, что уровень налогов определяется главным образом размером государственных расходов. Что ты думаешь по этому поводу?

19. Почему подоходный налог на доход физических и юридических лиц и налог на добавленную стоимость считаются в рыночной экономике наиболее эффективными?

20. В чем своеобразие понятий «налоговое бремя» и «налоговая удавка»?

21. Когда налогообложение считается справедливым?

22. Разумно ли авансированное налогообложение?

23. Рационально ли ввести взамен подоходного налога на физических лиц налог на потребление?

24. Можно лишь снижение инфляции считать доказательством финансовой стабилизации в стране?

25. Почему не эффективен налог на имущество, если его размер зависит только от стоимости основных фондов и не дифференцирован в зависимости от результатов работы?

26. Как следует понимать подсказанный налоговым опытом принцип налогообложения: «Нельзя резать курицу, несущую золотые яйца»?

27. Что такое налоговая льгота? Приведи их примеры.

28. В чем сущность двойного налогообложения? Как можно уменьшить в таком случае налоговое бремя?

29. Синонимичны ли понятия: налог, пошлина, сбор?

30. А.Смит предложил определять налог в зависимости от получаемого дохода. Есть и другая концепция, согласно которой размер налога должен устанавливаться пропорционально тем выгодам, которые граждане получают от государства. Каково твое мнение по этому поводу?

31. Какие налоги платит частное предприятие в Узбекистане, предусмотрены ли для него льготы?

32. В чем смысл кредитно-денежной системы как объекта статистического изучения?

33. Расскажите о механизме использования кредитно-денежной системы в регулировании рыночной экономики.

34. На каких категориях и классификациях основывается статистика денежного обращения?

35. На каких классификационных признаках основывается методология измерения денежных агрегатов?

36. Назовите основные классификации, применяемые в статистике кредита.

37. Какие основные показатели характеризуют кредитные отношения?

38. Что такое ценные бумаги, каковы виды дохода от их владения? Объясни суть портфельных инвестиций. Как защищен узбекистанский инвестор на фондовом рынке? Какова должна быть его самозащита при этом?

39. Перечисли особенности ценных бумаг в зависимости от различных классификационных признаков. Охарактеризуй подробнее вексель и депозитный сертификат.

40. В чем своеобразие и привлекательность облигаций по сравнению с векселем или депозитным сертификатом?

41. Почему рискованные инвесторы покупают акции, а не облигации? Сравни достоинства и особенности акции и облигации.

42. Доход от облигаций складывается из процентов по оговоренной в условиях займа ставке и разницы цен купли-продажи. Поясни это утверждение.

43. Как меняется роль и значение выпуска ценных бумаг в оборот в связи со стабильностью или нестабильностью экономики?

44. Почему рискованные по натуре люди покупают акции, а противники риска – облигации? Как понять смысл поговорки: «Лучше синица в руках, чем журавль в небе»?

45. Чем отличаются жесткие облигации от мягких?

46. В некоторых странах мира так называемые муниципальные облигации представляют уникальное сочетание высокой надежности и прибыльности за счет того, что доходы по ним не подлежат налогообложению. В чем, в таком случае, выгода государства и органов местной власти от выпуска их в обращение?

47. Как понимать совет американцев «не держать яйца в одной корзине»?

48. Как поступить с облигациями, если доход от них меньше дивидендов по акциям в целом и при повышении банковских ставок по депозитам?

49. Что называется акцией? В чем ее привлекательность для потенциального инвестора и для эмитента? Какими классическими особенностями она обладает?

50. Охарактеризуй виды акций в зависимости от формы присвоения дохода и характера функционирования на фондовом рынке. Объясни сущность дивиденда. В чем своеобразие видов ценных бумаг?

51. Какие права дает своему владельцу акция?

52. От каких двух факторов зависит доходность акции? Как она связана с курсовой ее стоимостью?

53. Как общее состояние экономики страны влияет на формирование рыночной цены акции?

54. Какие стадии включаются в жизненный цикл акций? Когда и как он заканчивается?
55. Между прибыльностью акции и риском существует прямая связь. Как понять это утверждение?
56. Как преодолеть риск обесценивания акций?
57. Что изучает статистика страхования?
58. Назовите основные задачи статистики страхования.
59. Из каких элементов состоит страховой тариф?
60. Что является источником информации при расчете тарифов по страхованию жизни?
61. Назовите виды тарифов по страхованию жизни.

**Использованная и рекомендуемая
специальная литература**

1. Даркков Г.В., Максимов Г.К. Финансовая статистика. М.: Финансы, 1969.
2. Рязов Н.Н., Соловев В.И. Статистика в кредитных учреждениях: Учебник. М.: Финансы и статистика, 1985.
3. Финансовый менеджмент: Учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 1999.
4. Шамсиддинов Ф.Ш., Рихсиева М.Х., Кудратов Г.Х. Налоговая система США. Т., 1998.
5. Х.Шадиев, И.Хабибуллаев и др. Статистика финансов: Учебное пособие. Т.: Iqtsod-Moliya, 2009.
6. Тулаходжаева М.М. Аудит финансового состояния предприятия. Т., 1994.
7. Воблый К.Г. Основы экономики страхования. М.: Анкил, 1995.
8. Страховое дело: Учебник. М., 1992.
9. Саркисов С.Э. Личное страхование. М.: Финансы и статистика, 1996.
10. Сборник задач по государственному страхованию. М.: Финансы и статистика, 1991.
11. Словарь страховых терминов. М.: Финансы и статистика, 1991.

- 12.Абдуллаев Ё., Қоралиев Т. Пул. 100 саволга 100 жавоб. Т.: Меҳнат, 1996.
- 13.Абдуллаев Ё., Яхёев Қ. Солик. 100 саволга 100 жавоб. Т.: Меҳнат, 1997.
- 14.Абдуллаев Ё., Шоҳаъзамий Ш. Қимматли қоғозлар. 100 саволга 100 жавоб. Т.: Меҳнат, 1997.
- 15.Алексеев М.Ю. Рынок ценных бумаг. М.: Финансы и статистика, 1992.
- 16.Гафуров Ш., Беркинов Б., Пичугина О. Рынок ценных бумаг. Т., 1995.
- 17.Дж. К. Ван Хорн. Основы управления финансами. М.: Финансы и статистика, 1996.
- 18.Э.Долом и др. Деньги, банковская и денежно-кредитная политика. М.: Финансы и статистика, 1991.
- 19.Финансово-кредитный словарь. М.: Финансы и статистика, Т.І. 1984. Т.ІІ. 1986. Т.ІІІ. 1988.
- 20.Фролов В.В., Сорокин А.Н. Денежная система и инфляция. Киев, 1991.
- 21.Абдуллаева Ш. Банковский менеджмент и маркетинг: Учебное пособие. Т.: Iqtsod-Moliya, 2007.
- 22.Абдуллаева Ш. Банк иши: Дарслик. Т., 2003.
- 23.Ё.Абдуллаев, Т.Қоралиев, Ш.Тошмуродов, С.Абдуллаева. Банк иши: Дарслик. Т.: Iqtsod-Moliya, 2009.
- 24.Статистика финансов/ Под ред. В.Н.Салина. М.: Финансы и статистика, 2003.

Глава VII

СТАТИСТИКА ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИХ СВЯЗЕЙ (ВЭС)



Дорожная карта

- 7.1. Краткая история ВЭС
 - 7.2. Теория А.Смита
 - 7.3. Теория Д.Рикардо
 - 7.4. Формы ВЭС и система показателей ВТО
 - 7.5. Индексный метод в статистике внешней торговли
 - 7.6. Внешнеторговый мультипликатор
 - 7.7. Показатели международной миграции капитала и рабочей силы
 - 7.8. Государственное регулирование ВЭС
 - 7.9. Внешняя торговля и политика Узбекистана
 - 7.10. Платежный баланс (ПБ)
 - 7.11. Международная валютная система
 - 7.12. Задачи статистики ВЭС
- Интеллектуальный тренинг
Использованная и рекомендуемая специальная литература

7.1. Краткая история ВЭС

Внешнеэкономическая связь (ВЭС) в форме международной торговли существовала еще в древности. Египет, Рим, Греция торговали с другими странами ремесленными изде-

лиями, драгоценными металлами, живым товаром. В средние века внешняя торговля успешно развивалась в Генуе, Венеции, Новгороде. Бухаре, Хиве, Коканде.

Оживленно шла торговля в Бухаре, куда направлялись караваны из Персии, Афганистана, Индии, Тибета, России, а также со всего Бухарского ханства. Останавливались они в караван-сараях, приспособленных для приема большого количества купцов. В каждом караван-сараях проводился досмотр товаров. Таможню возглавлял кушбеги, пользовавшийся большим влиянием в ханстве. Товары оценивались в присутствии одного из знатных купцов, не имевших отношения к прибывшему каравану.

Во время досмотра выход из караван-сарая был ограничен. Торговая пошлина хотя и была необременительной (от 2,5 до 5% стоимости ввозимого товара), но сопровождалась обязательной милостыней (закятом), назначаемой в зависимости от состоятельности купца.

А в Хиве пошлину брали не только с ввозимых, но и с вывозимых товаров. В Кокандском ханстве одним из главных таможенных пунктов был Ташкент. За тайный провоз товаров виновных штрафовали.

Средневековые страны обменивались предметами роскоши, пряностями, тканями, но объемы продаж были невелики, носили эпизодический характер. Отсутствовали условия для крупномасштабной коммерции, ей препятствовали войны, грабежи, пиратство.

К тому же сама внешняя торговля имела ограниченное значение в хозяйстве, ибо каждая страна предпочитала обходиться собственными товарами.

В силу слабого участия денег во внешнеэкономической торговле она имела, как правило, форму бартерных сделок, прямого товарообмена. Только переход к крупному машинному производству обусловил перерастание национального рынка в мировой, когда внешняя торговля из фактора, дополняющего внутреннее развитие той или иной страны,

превратилась в необходимое условие нормального функционирования ее хозяйства.

Почему страны торгуют?

Ответ на этот вопрос экономисты искали много веков. Пожалуй, самый простой и убедительный ответ на него дал 200 лет назад основатель экономической теории А. Смит. Он сформулировал его, проведя аналогию между торговлей внешней и внутренней: «Основное правило каждого благоразумного главы семьи, — писал он, — состоит в том, чтобы не пытаться изготовить дома такие предметы, изготовление которых обходится ему дороже, чем их на стороне. Портной не пробует сам себе шить сапоги, а покупает их у сапожника! Сапожник не пробует сам себе шить одежду, а прибегает к услугам портного. Фермер не пробует ни того, ни другого, а пользуется услугами обоих этих ремесленников. Все они находят более выгодным для себя затрачивать свой труд той области, в которой они обладают некоторыми преимуществами перед своими соседями, и все необходимое им покупать в обмен на часть продукта, или, что то же самое, на цену части продукта своего труда.

То, что представляется разумным в образе действия любой частной семьи, вряд ли может оказаться неразумным для всего королевства. Если какая-либо чужая страна может снабжать нас каким-нибудь товаром по более низкой цене, чем мы сами в состоянии изготовить его, гораздо лучше покупать его у нее на некоторую часть продукта нашего собственного промышленного труда, прилагаемого в той области, в которой мы обладаем некоторым преимуществом».

Рекомендация А. Смита сосредотачиваться на определенных видах деятельности, или, говоря современным языком, специализироваться на них, работает и сегодня в отношении как отдельных регионов, так и целых стран. Бразилия, например, специализируется на производстве кофе, Гондурас — бананов, Австралия знаменита во всем мире

своими изделиями из шерсти, Швейцария – фармацевтикой, Франция – винами и парфюмерией и т.д.

Страны специализируются на производстве определенных товаров и услуг по целому ряду причин. Прежде всего, это неравномерное распределение ресурсов на земном шаре. Другая причина описывается понятиями «абсолютных» и «сравнительных преимуществ» во внешней торговле, и политические соображения.

7.2. Теория А.Смита

Переход от национальной модели экономического роста к мировой ставит перед наукой вопрос о выводе для страны участия в мирохозяйственных связях. Несомненно, торгуя друг с другом, страны получают выгоду от этих сделок, ибо обменивают избыточные товары на недостающие, но необходимые.

Разработанная А. Смитом теория абсолютных преимуществ исходит из того, что абсолютные преимущества в производстве продуктов складываются, когда одна страна может выпускать их эффективнее другой.

Так, благодаря климатическим условиям выращивать апельсины в Марокко дешевле, чем в Японии, где благодаря высокой технологии производят компьютеры.

Словом, если Япония имеет абсолютное преимущество в выпуске компьютеров, то Марокко – в выращивании апельсинов. Специализируясь на производстве тех изделий, для которых они имеют абсолютное преимущество, и обмениваясь избыточной продукцией друг с другом, Марокко и Япония получают больше и апельсинов, и компьютеров, чем они имели бы, если бы попытались производить то и другое самостоятельно.

Абсолютные преимущества создают основу для специализации страны на производстве какого-либо одного продукта.

Таким образом, когда страны специализируются на производстве продуктов в соответствии со своими абсолютными преимуществами, общий размер выпуска растет.

Но означает ли это, что каждая страна в отдельности непременно извлечет выгоду от специализации внешней торговли? Ответ на этот вопрос зависит от того, какие цены будут установлены в процессе внешнеторгового обмена.

7.3. Теория Д.Рикардо

Подобно тому, как все люди отличаются своими способностями и талантами, так и отдельные страны – имеющимися у них ресурсами. Разнятся климатические условия, обеспеченность факторами производства – природными, трудовыми, инвестиционными, управленческими. Западная Европа, США, Япония, Сингапур, Малайзия, Тайланд, Южная Корея, Россия располагают более квалифицированной рабочей силой, чем остальной мир.

Поэтому в них возможно развитие новейших технологически сложных отраслей, немыслимых без наличия квалифицированных кадров с высоким уровнем образования. Использование технически совершенных машин и оборудования, в свою очередь, позволяет многократно поднять производительность труда. Этим обстоятельством объясняется, например, такой на первый взгляд парадоксальный факт. Япония, практически не располагающая собственными месторождениями железной руды, стала сегодня крупнейшим производителем стали.

Но большинство государств не имеет абсолютных преимуществ, однако участвует в международной торговле. Это противоречие объясняет открытая другим английским экономистом – Давидом Рикардо **теория сравнительного преимущества**, имеющая универсальный характер. Об относительном преимуществе можно говорить, когда альтернативная стоимость производства продукта в данной стране ниже, чем у других государств (например, благодаря

высокой производительности труда, за счет более низких сравнительных издержек производства).

Относительные преимущества, или более низкие сравнительные издержки производства, определяют структуру межстранового товарообмена и по сей день.

Теория Д.Рикардо основывается на разнице производительности труда, по существу опирается на преимущества в технологии, приводящего к снижению издержек на единицу продукции.

7.4. Формы ВЭС и система показателей ВТО

Внешнеэкономические связи (ВЭС) – это отношения в целях получения экономической выгоды.

Различают следующие формы отношений:

- Международная торговля.
- Миграция капитала.
- Миграция рабочей силы.
- Производственная кооперация.

Международная торговля – особый ее вид, в котором товары пересекают государственные границы, попадая в орбиту мирового рынка – «рынка без границ».

Иначе говоря, с помощью внешней торговли страны могут развивать специализацию своей экономики, повышать производительность своих ресурсов, увеличивать валовый объем производства. Структура мировой торговли характеризуется тем, что до сорока процентов ее объема доставляют сырьевые материалы (полезные ископаемые, топливо, сельхозпродукция), более шестидесяти процентов приходится на конечную продукцию промышленности.

К элементам международной торговли относятся экспорт, реэкспорт, импорт, реимпорт. **Экспорт** – реализация товара зарубежному покупателю за инвалюту.

Если экспорт товаров сопровождается вывозом его за пределы страны-изготовителя, то экспорт услуг образно называют «невидимым экспортом», ибо они осуществляются

на территории иностранного их потребителя. Экспорт капитала происходит в форме прямого кредитования или целенаправленных инвестиций в акции инофирм.

Резэкспорт – покупка товара у иностранного продавца не для собственного потребления, а для перепродажи в третьей страны.

Импорт – покупка товара за границей и ввоз его в страну покупателя для реализации на внутреннем рынке. Словом, импорт имеет противоположную направленность по отношению к экспорту, хотя при этом они составляют единое целое как взаимодополняемые части внешней торговли страны.

Реимпорт – приобретение резэкспортного товара страной-потребителем.

Внешнеторговый оборот – сумма импорта и экспорта товаров в денежном выражении.

Модель доходов страны в условиях внешнеторговой деятельности выглядит так:

$$\text{Доход} = \text{Потребление} + \text{Инвестиции} + \text{Экспорт} - \text{Импорт}.$$

Если сумма экспортных продаж превышает долю импортных закупок, то доход страны растет. При этом, однако, следует помнить, что увеличивая внутренний спрос и создавая предпосылки для расширения производства, экспорт одновременно обуславливает отток ресурсов из страны и уменьшает объем произведенного страной национального дохода.

Наоборот, импорт, частично удовлетворяя внутренний спрос и сокращая потребность в изделиях отечественного производства, каждый данный момент увеличивает объем потребляемого национального дохода.

Внешнеторговый оборот (ВТО) характеризуется следующими абсолютными и относительными показателями (табл. 17.1).

Система показателей ВТО

№	Показатели	Порядок расчета	Пояснение
1. Абсолютные показатели ВТО			
1	Стоимость ВТО	$BTO = \Sigma \mathcal{E} + \Sigma И$	$\Sigma \mathcal{E}$ – сумма экспорта $\Sigma И$ – сумма импорта
2	Внешнеторговое сальдо (ВТС)	$BTC = \Sigma \mathcal{E} - \Sigma И$ $\Sigma \mathcal{E} > \Sigma И$ $\Sigma \mathcal{E} < \Sigma И$ $\Sigma \mathcal{E} = \Sigma И$	– чистый экспорт – положительное сальдо (активный) – отрицательное сальдо (пассивный) – торговый баланс
2. Относительные показатели ВТО			
3	Стоимость ВТО на душу населения (\overline{BTO})	$\overline{BTO} = \frac{BTO}{\bar{S}}$	\bar{S} – среднегодовая численность населения
4	Удельный вес экспорта в общем объеме ВВП (d_s)	$d_s = \frac{\Sigma \mathcal{E}}{BВП} \cdot 100$	– характеризует экспортный потенциал страны, а также степень вовлеченности страны в мировое хозяйство
5	Удельный вес отдельных видов продукции в общем объеме экспорта (d_{si})	$d_{si} = \frac{\mathcal{E}_i}{\Sigma \mathcal{E}}$	– дает возможность определить приоритетную продукцию в составе экспортируемых товаров
6.	Коэффициент покрытия импорта ($K_{пок}$)	$K_{пок} = \frac{\Sigma \mathcal{E}}{\Sigma И}$	– характеризует уровень покрытия импорта экспортом

Пассивное сальдо ($\Sigma \mathcal{E} < \Sigma И$) покрывается золотом или конвертируемой валютой.

7.5. Индексный метод в статистике внешней торговли

Во внешнеторговой статистике индексы используются для изучения динамики товарооборота, физического объема экс-

порта и импорта, движения цен на товары, при определении «условий торговли», товарной структуры внешней торговли. Индексные показатели позволяют установить и измерить связь между отдельными факторами и выявить их роль в общей динамике экспорта и импорта.

Исходными величинами для таких подсчетов служат данные о ценах, количестве товаров, их реальной стоимости и оценках в сопоставимых ценах. Важное значение для исчисления индексов имеет выбор периода, по сравнению с которым исследуется изменение изучаемого явления. Существует два способа исчисления индекса – базисный и цепной.

Индексы, характеризующие изменение изучаемого явления за определенный период по сравнению с каким-либо периодом, принятым за 100, называются базисными. Индексы, характеризующие изменение изучаемого периода по сравнению с предшествующим периодом, принятым за 100, называются цепными.

Основными индексами, используемыми в таможенной статистике внешней торговли, являются: индексы средних цен, физического объема, стоимости и условий торговли. Каждый индекс имеет свои составные элементы: индексируемые величины, т.е. сравниваемые, и веса, служащие соизмерителями. Для расчета физического объема внешней торговли индексируемыми величинами является количество товара, а их весами служат цены; для расчета индекса цен индексируются цены, а в качестве весов используется количество товаров.

В таможенной статистике внешней торговли, как и в международной практике, индексы рассчитываются по следующим формулам:

- индекс средних цен (формула Пааше):

$$I_p = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1}$$

- индекс физического объема (формула Ласпейреса):

$$I_q = \frac{\sum p_0 q_1}{\sum p_0 q_0}$$

где p_1, p_0 – цена товара в изучаемый и базисный период;

q_1, q_0 – количество товара в изучаемый и базисный период.

Одним из важнейших показателей, используемых при анализе тенденций развития внешней торговли, является индекс «условий торговли», который определяется как отношение индексов средних цен экспорта к индексу средних цен импорта:

$$I_{ut} = \frac{I_{pe}}{I_{pi}}$$

где I_{pe} – индекс средних цен экспорта;

I_{pi} – индекс средних цен импорта.

Если этот показатель меньше 1, то условия торговли, в изучаемом периоде, считаются неблагоприятными по сравнению с базисным периодом.

Необходимо отметить, что полное представление о факторах, влияющих на развитие экспорта и импорта страны, можно получить только путем комплексного изучения показателей внешней торговли, как в текущих, так и в сопоставимых ценах, что позволяет определить изменение количественных объемов экспорта и импорта страны, цен на вывозимые и ввозимые товары и сложившиеся для страны условия торговли по сравнению с базисным периодом.

7.6. Внешнеторговый мультипликатор

Открытая экономика – основное звено мирового хозяйства. Являясь по своему происхождению и по логике анализа производными от национальных хозяйств, международные экономические отношения оказывают существенное, а иногда и определяющее обратное воздействие на экономическую политику государств.

Согласно кейнсианской теории, общее уравнение открытой экономики выглядит следующим образом:

$$Y=C + J + G + (\text{экспорт} - \text{импорт}),$$

где Y – эффективный спрос;

C – потребление;

J – инвестиции;

G – государственные закупки.

Экспорт расширяет эффективный спрос, прибавляя к внутреннему зарубежный сбыт товаров и услуг, между тем, как импорт замещает внутреннее потребление альтернативной зарубежной продукцией, т.е. возможности внутреннего рынка уменьшаются.

Открытость экономики усложняет государственное экономическое регулирование, снижает коэффициент его полезного действия, поскольку к взаимозависимости подключаются факторы внешнего ряда.

Международные сопоставления показывают, например, что склонность к импорту была в 60-80-е годы высокой у Швейцарии и Великобритании, но заметно более низкой у США и Японии. Мультипликатор возрастания национального дохода у этих стран обнаружил интересную последовательность: Швейцария – 1,3; Великобритания – 1,4; США 3,2; Япония – 3,7.

Для количественной оценки воздействия внешней торговли на рост национального дохода и валового национального продукта экономическая теория разработала и использует на практике модель **внешнеторгового мультипликатора**.

Первоначальное изменение экспорта, подобно изменению инвестиций, порождает цепную реакцию, которая, уменьшаясь с каждым следующим циклом, дает эффект многократного усиления первоначального изменения. Аналогично мультипликатору инвестиций, **мультипликатор экспорта** (M_x) обусловлен внутренними процессами в сфере потребления и может быть определен через предельную склонность

к потреблению (MRC) или предельную склонность к сбережению (MRS).

$$M_x = \frac{1}{MRC} = \frac{1}{(1 - MRC)}.$$

Влияние увеличения экспорта на объем производства определяется на основании формулы:

$$\text{ВНП} = \text{Mr}\Delta X.$$

Но международная торговля – это не только экспорт, но и импорт. И если учесть, что часть полученного экспортного дохода идет на импорт, то внутренняя покупательная способность сократится. Импорт действует как утечка, аналогично сбережениям (импорт имеет отрицательный знак). Поэтому анализировать импорт можно аналогично функции сбережения. С введением понятия предельной склонности к импорту (MRM) как отношения изменения объема импорта к изменению дохода формула мультипликатора принимает вид:

$$M_p = \frac{1}{(MRC - MRC)\Delta X}.$$

А влияние изменения экспорта с учетом импорта на изменение объема производства можно описать формулой:

$$\Delta \text{ВНП} = \frac{1}{(MRS - MRM)\Delta X}.$$

7.7. Показатели международной миграции капитала и рабочей силы

Одной из основных форм экономических отношений в мировом хозяйстве выступает международная миграция капитала – помещение за границей средств, приносящих их собственнику доход. Миграция (вывоз) капитала предпринимается тогда, когда он может быть помещен в другой стране с большей нормой прибыли, чем в своей. Здесь ряд причин:

✦ перенакопление капитала в стране, откуда он вывозится;

- ✚ несовпадение спроса на капитал и его предложения различных звеньев мирового хозяйства;
- ✚ наличие в странах, куда экспортируется капитал, более дешевых сырья и рабочей силы;
- ✚ интернационализация производства.

Одной из особенностей современного мирового хозяйства является одновременное образование в каждой развитой стране как относительного излишка капитала, диктующего целесообразность его вывоза за границу (в одних отраслях хозяйства), так и наряду с этим, потребность в привлечении дополнительных капиталов извне (для развития других отраслей). Поэтому большинство государств выступает в одно и то же время в роли и экспортера и импортера капитала.

Капитал вывозится в двух основных формах – **предпринимательского и ссудного (денежного) капитала**. Вывоз предпринимательского капитала означает организацию предприятий, затраты на обустройство которых несут иностранные собственники. В зависимости от степени реально осуществляемого контроля за деятельностью таких предприятий различают прямые и портфельные инвестиции.

Прямые инвестиции обеспечивают полный контроль над объектами зарубежных капиталовложений, вследствие полной собственности на затраченный капитал, а также обладание контрольным пакетом акций.

Портфельные инвестиции образуются приобретением акций иностранных предприятий в размерах, не обеспечивающих право собственности или контроля над ними. Такие капиталовложения собственники осуществляют тогда, когда стремятся разместить свои капиталы в разных отраслях хозяйств, либо в случае, если законодательство страны, куда они направляются – ее принято называть «принимающей», делает прямые инвестиции невыгодными. Особую форму портфельных инвестиций составляет участие иностранного капитала в совместных предприятиях, в которых контрольный пакет акций остается за национальным государством или местными частными фирмами.

В смешанных предприятиях иностранный капитал участвует своими финансовыми ресурсами, технологией, управленческим опытом, торговыми марками, рекламой и предоставлением услуг по реализации продукции. Взамен он получает причитающуюся ему прибыль, которую вывозит из страны или использует для инвестиций на месте. Участие в смешанных предприятиях предоставляет иностранным собственникам капитала прочие гарантии его сохранности и получения прибыли. В свою очередь, государственная власть принимающей страны может более эффективно и рационально использовать внешние источники средств и технологий в общенациональных интересах.

Один из наиболее эффективных способов включения национальной экономики в мировое хозяйство — использование **прямых иностранных инвестиций (ПИИ)**. Движение ПИИ (или их перелив) складывается из трех компонентов:

- ❖ создания новых капиталов за границей;
- ❖ реинвестирования доходов;
- ❖ взаимного кредитования компаний, например, материнской компанией филиалов.

В последние десятилетия происходит весьма значительный абсолютный и относительный рост таких вложений во всем мире. Если до 80-х годов прирост ПИИ составлял 1,3–1,6%, то в последние годы он достиг 20%, в пять раз превысил темпы расширения мировой торговли.

Это вызвано в определенной степени увеличением числа стран участниц процесса иностранного инвестирования. В последние годы к традиционным международным инвесторам (США, Япония, Германия и др.) подключились новые Южная Корея, Китай, Тайвань. Характерно для нынешнего этапа и неравномерное размещение иностранных инвестиций по регионам мирового хозяйства. Примерно три четверти таких инвестиций приходится на развитые государства Запада и лишь около четверти — на развивающиеся страны.

Стоит также заметить, что если в 70-е годы одни развивающиеся страны вкладывали свой капитал в другие себе подобные, то в настоящее, время он все более устремляется в развитые страны. Так, Южная Корея направляла в развитые страны в 80-е годы более 40% зарубежных капиталовложений.

Что касается стран Восточной Европы и стран бывшего СССР, то их участие в движении иностранных инвестиций в настоящее время невелико, причем выражается преимущественно в приеме капиталовложений.

Происходят сдвиги и в отраслевой структуре ПИИ. Здесь особенно важно происшедшее за два последних десятилетия возрастание сферы услуг с 25 до 55%. Это наиболее характерно для Японии и Канады.

Еще одна особенность развития ПИИ в настоящее время – появление в числе иностранных инвесторов мелких и средних компаний. Так, их доля в вывозе ПИИ из Южной Кореи с 2% в 60-е годы увеличилась до 25% в 90-е.

Мировой опыт показывает, что наибольших успехов в привлечении прямых инвестиций добиваются страны, которые, **во-первых**, делают цель приоритетной в экономической политике и, **во-вторых**, используют широкий набор экономических мер.

Решение проблемы **прямых инвестиций** зависит от трех факторов.

Во-первых, от потенциалов эффективности, вызывающихся условиями данной страны. Имеются в виду факторы природной или естественной эффективности (наличие природных ресурсов, демографическая ситуация, географическое положение и т.д.) и так называемой эффективности развития (способность экономики к самонастройке, преодолению кризиса, состояние платежного баланса, валюты и т.д.), а также факторов, обуславливающих состояние законодательства (правовой режим в области предпринимательства, заработной платы, налогообложении т.д.).

Во-вторых, решения инвестора зависят от эффективности той или иной отрасли – ее места в экономической системе, уровня конкуренции, степени наукоемкости и т.д.

В-третьих, от эффективности предприятия, обусловливаемой особенностями его внутренней организации, спецификой поведения на рынке.

Экспорт ссудного капитала

Это основа современной системы международного кредита. Такой кредит содействует росту товарообмена между странами, облегчает денежные расчеты, дает возможность привлекать внешние финансовые источники с целью развития экономики. Кредитные связи между государствами развиваются темпами значительно большими, чем темпы мировой торговли и увеличения прямых иностранных капиталовложений. Международный рынок ссудных капиталов функционирует практически круглосуточно. Перевод из одной страны в другую значительных денежных сумм и любой из конвертируемых валют производится с помощью современных средств связи через искусственные спутники Земли и всемирную сеть связи моментально.

Миграция рабочей силы

Помимо миграции капитала важную часть всемирных экономических отношений составляет международная миграция рабочей силы перемещение трудящихся, ищущих работу, в другие страны.

Несмотря на наличие безработицы в развитых странах Запада, предприниматели широко используют иностранных рабочих из государств с менее высоким уровнем экономического развития и более дешевой рабочей силой. Предприниматели заинтересованы использовать таких рабочих, поскольку они согласны фактически на любые условия труда и низкую заработную плату, с готовностью берутся за тяжелую, опасную и грязную работу, которой чурается большинство местного населения, трудятся дольше, чем обычно полагается в данной стране, не имеют сколько-

нибудь надежной социальной защиты. Иностранных рабочих в случае необходимости легко уволить. Главным мотивом миграции рабочей силы служит более высокая заработная плата.

Для предпринимателей выгода использования иностранной рабочей силы заключается в повышении нормы прибыли не только за счет более низкой оплаты труда самих иммигрантов, но и вследствие того давления, которое они неизбежно оказывают на общий уровень заработной платы в сторону его понижения. Наплыв работников из-за границы осложняет проблему занятости в развитой стране, отрицательно воздействует на экономическое положение трудящихся в ней. В числе важных последствий такого положения все обостряющиеся конфликты между местным населением и иностранцами.

В развивающихся странах, откуда рабочая сила уходит за рубеж, также возникают серьезные осложнения. Они лишаются наиболее мобильной и обычно лучшей части трудовых ресурсов. В силу этого правительства ряда развивающихся стран проводят политику, сдерживающую отток квалифицированных работников за границу.

Однако следует учесть, что для беднейших стран суммы, которые рабочие мигранты переводят своим семьям, образуют существенную часть доходов в платежном балансе государства и что выезд части трудоспособного населения страны за границу хотя бы временно и частично уменьшает остроту проблемы занятости. Эти соображения побуждают правительства развивающихся стран проводить политику поощрения выезда трудоспособного населения на работу за рубеж.

В условиях формирования все более прочных экономических связей во всемирном хозяйстве широкое распространение получает миграция рабочей силы из промышленно развитых в развивающиеся государства.

Центрами притяжений иностранных рабочих и специалистов стали нефтедобывающие страны Ближнего

Востока и Персидского залива. В некоторых из них иностранцы составляют большую часть населения. Без такой миграции было бы невозможно освоить богатые месторождения нефти, расположенные на территории развивающихся стран, собственные трудовые ресурсы которых не позволяет это сделать. Поэтому главные выгоды от этой миграции получают страны, потребляющие нефть, корпорации, для которых таким образом решаются топливно-энергетические проблемы.

По мере развертывания научно-технической революции все более важное место в миграционных процессах приобретает переезд высококвалифицированных работников из одних стран в другие, получивший название «утечка мозгов». По самым различным причинам много ученых, инженеров, врачей и других специалистов с высшим образованием эмигрируют из европейских государств. Практически невозполнимые утраты представляет «утечка мозгов» для слаборазвитых стран. Странам, экономически их превосходящим, разумеется, гораздо дешевле приобретать уже готовых специалистов из менее развитых стран, нежели обучать их у себя. Экономия достигается и в течение длительного периода использования таких специалистов с учетом различий в оплате труда и социальных расходах. Для развивающихся стран «утечка мозгов» оборачивается крупным экономическим, социальным, политическим и нравственным ущербом. Проблема И «утечки мозгов» в настоящее время остро стоит и в Узбекистане, как и в некоторых других государствах, образовавшихся на территории бывшего СССР.

7.8. Государственное регулирование ВЭС

Внешнеэкономическая, внешнеторговая деятельность и в условиях рынка нуждается в регулировании со стороны государства.

Государственное регулирование внешнеэкономических связей – это совокупность используемых государственными органами и службами форм, методов и инструментов воздействия на экономические отношения между сторонами в соответствии с государственными и национальными интересами, целями, задачами. Регулирующее воздействие государства осуществляется посредством принятия законов и иных государственных актов, постановлений и решений правительства.

Применительно к международной торговле как главному объекту регулирования правительства используют такие инструменты и способы воздействия, как таможенные тарифы, налоги, ограничительные условия, межгосударственные договоры и соглашения, мероприятия по стимулированию экспорта и импорта.

Из истории известно два основных направления внешнеэкономической политики правительства: политика протекционизма и либерализации (фритрейдерство, т.е. политика свободной торговли).

Протекционизм – это государственная политика, направленная на защиту от зарубежной конкуренции национальной экономики. Протекционизм осуществляется путем применения следующих мероприятий:

1. Государство запрещает импорт, основываясь на существующую власть.

Импортная квота – это ограничение импортируемых товаров из-за рубежа, ввоз товаров без лицензии категорически запрещается.

2. Устанавливается квота на импорт и экспорт. Уровень импортной квоты определяется:

$$K_{ик} = \frac{I}{ВВП}; \quad I_{ик} = \frac{K_{икк}}{K_{ик0}}$$

Под **экспортной квотой** определяется производство товаров в строго установленном объеме и исчисляется:

$$K_{\text{эк}} = \frac{\text{Э}}{\text{ВВП}}; I_{\text{эк}} = \frac{K_{\text{эк}_1}}{K_{\text{эк}_0}}$$

3. Увеличивается импортная пошлина на импортируемые товары. Как правило, в своей внешнеэкономической политике государство использует как протекционизм, так и либерализацию в зависимости от определенного рынка, вида товаров и услуг.

Часто характер взаимодействия этих мер диктуется спецификой отрасли. Так, аграрный сектор большинства стран мира давно уже развивается в условиях государственного протекционизма, проявляющегося, например, в прямых субсидиях изготовителям, льготных условиях приобретения средств производства. Что касается процессов либерализации, то государство использует эту политику внешнеэкономической деятельности, когда стремится повысить конкурентоспособность национального хозяйства, найти дополнительные источники экономического роста.

Инструментами протекционистского госрегулирования внешнеэкономической деятельности являются:

- таможенные тарифы;
- таможенные пошлины;
- нетарифные ограничения.

Таможенный тариф – это систематизированный перечень пошлин, которыми правительства облагают некоторые товары, ввозимые в страну или вывозимые из нее. Таможенные тарифы дают представление о том, каким именно образом государство влияет на экспорт и импорт, способствуя или затрудняя ввоз и вывоз товаров.

Таможенные пошлины – это налоги, взимаемые государством за провоз через границу, страну товаров, имущества, ценностей. По объекту взимания таможенные пошлины бывают экспортные, импортные и транзитные (за транзитный провоз багажа). По способу взимания они делятся на **адвалорные** (с цены товара), **специфические** (с веса, объема, количества товаров) и смешанные.

Стандартом анализа последствий введения таможенных пошлин служит равновесие в свободной торговле, которое существовало бы при отсутствии тарифов.

Следовательно, тариф обеспечивает защиту рынка, позволяя отечественным фирмам производить с предельными издержками, превышающими мировые, т.е. позволяя им быть менее эффективными, чем их конкуренты на мировом рынке. Таким образом, с точки зрения предложения тариф дискриминирует иностранцев в пользу отечественных производителей и действует подобно субсидии отечественному производству. С точки зрения спроса более высокая цена побуждает потребителей сократить потребление и объем спроса падает. При этом потребители будут покупать больше у отечественных и меньше у иностранных производителей.

Пошлины могут также вводиться с целью получения дохода. Фискальные пошлины, призванные пополнять доход государственного бюджета, как правило, невелики и устанавливаются в отношении ИИ изделий, которые не производятся в стране.

Количественные или так называемые **нетарифные ограничения** представляют устанавливаемые государством прямые административные нормы, определяющие количество и номенклатуру товаров, разрешенных к ввозу или вывозу.

Существует несколько видов количественных ограничений.

Контингентирование представляет ограничение экспорта и импорта товаров определённым количеством или суммой (контингентом) на установленный период времени.

Квотирование – это ограничение количества (квота) экспорта или импорта товаров определённого наименования.

При лицензировании государственные власти запрещают свободный ввоз или вывоз без наличия лицензии. Лицензия выдается на определённое количество товара и действует в течение периода, указанного в ней. Обычно лицензии на экспорт и импорт выдаются предприятиям, фирмам пра-

вительственными и уполномоченными на то специальными государственными органами.

Помимо количественных ограничений существуют другие средства нетарифного ограничения. К ним относятся:

- ✓ таможенные и консульские формальности;
- ✓ внутренние налоги;
- ✓ акцизные сборы;
- ✓ определенные стандарты качества;
- ✓ нормы упаковки;
- ✓ маркировки и ряд аналогичных мер.

Современная комплексная система форсирования сбыта товаров на мировом рынке включает экономическое стимулирование экспорта, административные меры по воздействию на вывоз, а также использование средств морального поощрения экспортеров. Основную роль в этой системе играют экономические инструменты – **кредитные и финансовые**.

Кредитные средства в целях форсирования экспорта используются в основном в двух формах: путем предоставления экспортных кредитов на более благоприятных условиях по сравнению с условиями, действующими на внутреннем или международном рынке, и страхования экспортных операций, преимущественно экспортных кредитов, что позволяет частным банкам предоставлять их также на более благоприятных условиях.

Важными финансовыми инструментами форсирования экспорта являются **налоговые льготы и субсидии**.

Из других мер государственного регулирования довольно действенными оказываются льготное кредитование и государственное страхование экспорта.

Заметную роль в регулировании торговли между странами играют торговые договоры, таможенные союзы, международные соглашения. Здесь государство выступает в роли непосредственного участника, агента внешнеэкономических связей. Существенное значение для содействия международной торговле имеет Всемирная торговая организация

(ВТО) до 1 января 1996 г. **Генеральное соглашение по торговле и тарифам (ГАТТ)**. Цель ВТО – создание договорно-правовой базы международной торговли. Ее деятельность осуществляется в форме многосторонних переговоров так называемых «раундов». Раунд «Кеннеди» продолжался с 1964 по 1967 гг., Токийский – с 1973 по 1979 гг., Уругвайский – с 1986 по 1996 гг., с 1997 г. начался Сингапурский раунд. Цели этих раундов (особенно последних) гораздо шире, нежели просто снижение тарифов стран-участниц. Так, в повестку дня «Уругвайского раунда» были включены следующие предложения:

- 1) устранение торговых барьеров и субсидий в сельском хозяйстве;
- 2) снятие барьеров в торговле услугами;
- 3) снятие ограничений на иностранные инвестиции;
- 4) внедрение на международной основе патентных, авиаторских прав, прав на торговую марку.

7.9. Внешняя торговля и политика Узбекистана

В Узбекистане большое значение придается либерализации внешнеэкономической деятельности как оптимальному пути интеграции в мировую экономику. Наша страна руководствуется следующими принципами на пути интеграции в мирохозяйственный комплекс: **во-первых**, открытость во внешних отношениях, вне зависимости от идеологических воззрений партнеров, и равноправное с ними сотрудничество, **во-вторых**, учет взаимных выгод при приоритетности национально-государственных интересов, **в-третьих**, установление двусторонних и многосторонних внешнеэкономических связей, соблюдение норм международного права.

Приоритетными направлениями либерализации внешнеэкономической деятельности Узбекистана с целью его интеграции в мировое экономическое сообщество определены следующие.

Во-первых, укрепление экспортного потенциала республики, формирование экспортоориентированной экономики. Для решения этой проблемы следует перейти от экспорта сырья к вывозу готовой продукции, пользующейся конкурентным спросом на мировом рынке. С этой целью надо не только заинтересовать товаропроизводящие фирмы в установлении контактов с передовыми зарубежными партнерами, но и добиться, чтобы иностранные инвестиции фирмы получали только в том случае, если они целевым назначением будут направлены на производство экспортной продукции.

Во-вторых, наряду с расширением экспорта необходимо проводить в более активных формах политику по импортозамещению до минимума сведя ввоз тех товаров, которые можно изготовить на месте.

В-третьих, либерализация внешнеэкономической деятельности, создание условий для иностранных инвесторов, инфраструктуры внешнеэкономической деятельности, подготовка экономических кадров.

По мере формирования объективных и субъективных условий, усиления действия рыночных отношений и механизмов функционирования хозяйства система управления внешнеэкономическими связями республики совершенствовалась по пути ограничения административных методов регулирования в пользу экономических.

Новая стратегия Республики Узбекистан в области внешнеэкономических связей включает в себя:

- ❖ децентрализацию экспортно-импортных операций;
- ❖ усиление контроля за экспортом и импортом товаров для государственных нужд;
- ❖ сокращение экспорта товаров, не являющихся стратегически важными для государства;
- ❖ усиление контроля за поступающей валютной выручкой от экспорта стратегически важных товаров;

❖ стимулирование всеми мерами государственной политики привлечения иностранных инвестиций и развития экспортной деятельности.

Таким образом, в ходе радикальных экономических реформ внешнеэкономическая деятельность в республике стала основываться на принципиально новой нормативно-правовой базе и механизме государственного регулирования, разработанных в соответствии с требованиями адаптации страны к условиям рыночной экономики и интеграции в мировое экономическое пространство.

Во внешнеэкономической деятельности, помимо решения таких традиционно важных задач, как развитие экспорта – основного источника валютных поступлений и обеспечение импортных поставок, осуществляются следующие функции:

↓ реализация современной концепции интеграции узбекской экономики в систему мировых хозяйственных связей;

↓ аккумулятивное накопление дополнительных финансовых ресурсов, необходимых для продолжения проведения структурной перестройки экономики и ее сбалансированного роста;

↓ поиск путей взаимовыгодного сотрудничества в условиях проводимой экономической реформы;

↓ защита интересов национального рынка от неблагоприятного воздействия мировой конъюнктуры и иностранной конкуренции на этапе становления в Узбекистане рыночных отношений.

В настоящее время Узбекистан осуществляет внешнюю торговлю более чем со 120 странами мира. Во внешнеторговых связях Узбекистана выделяются два основных направления:

– со странами СНГ;

– со странами дальнего зарубежья.

Традиционные внешнеторговые связи Узбекистана со странами СНГ после развала бывшего СССР претерпели существенные изменения и имели тенденцию к

значительному снижению (на 50%) в 1994–1997 гг. Однако начиная с 1997 г. наблюдается рост товарооборота Узбекистана с бывшими советскими республиками. В настоящее время крупнейшими торговыми партнерами Узбекистана среди стран Содружества являются: Россия (43,6% всего внешнеторгового оборота Узбекистана), Казахстан (25,2%) и Украина (4,4%).

Все участники Содружества (даже Россия и Узбекистан, которые наименее заинтересованы в торговле в рамках СНГ) сохраняют определенную экономическую «зависимость» от торгового сотрудничества в постсоветском пространстве. Экономические интересы стран-участниц объясняются следующими обстоятельствами:

➤ ни одна из стран Содружества не сможет в ближайшее время найти такой рынок (как для экспорта, так и для импорта), как рынок СНГ. Существует ещё множество экономических и социальных условий, служащих интересам развития экономического сотрудничества в рамках СНГ, вытекающих из сущности преобладавшего общесоюзного разделения труда к прежней экономической политике;

➤ технологическое и техническое состояние в основных отраслях (особенно в промышленности стран-участниц также является фактором, укрепляющим экономические связи;

➤ стратегическая внешнеторговая политика стран Содружества, когда каждая из них старается найти незаполненную нишу международных рынков, также приведет к региональному согласованию торговых доктрин.

Важное значение для Узбекистана имеет развитие внешнеторговых связей со странами дальнего зарубежья. Ведущими торговыми партнерами здесь являются: Китай (33,9% всего внешнеторгового оборота Узбекистана), Республика Корея (14,5%), Турция (10,7%), Германия (4,9%), США (2,2%), Франция (2,2%). Географически основные внешнеторговые связи Узбекистана направлены, прежде всего, в Европу (78,7%) и Азию (12,7%).

Товарная структура, как экспорта, так и импорта по сравнению с предыдущим периодом существенных изменений не претерпела, что видно из следующих данных (табл. 17.2).

Таблица 17.2

Динамика товарной структуры экспорта и импорта в 1996–2014гг.

	2014 г. в размах к 1996 г.	1996 г. в % к итогу
ЭКСПОРТ	3,1	100
В том числе		
Хлопок-волокно	59,9%	38,6
Продовольственные товары	8,2	3,2
Химическая продукция и пластмассы	5,8	1,5
Энергоносители	13,3	7,9
Черные и цветные металлы	6,1	5,1
Машины и оборудование	4,2	4,1
Услуги	2,1	8,8
Прочие	6,2	30,8
ИМПОРТ	3,0	100
В том числе		
Машины и оборудование	3,3	47,2
Продовольственные товары	1,1	15,6

За годы независимости Узбекистана появились и определенные тенденции в структуре экспорта и импорта, что отражено в следующей табл. 17.3.

Основной объем экспорта хлопка-волокна приходится на страны дальнего зарубежья (87,3% от общего объема экспорта хлопка-волокна), на страны ближнего зарубежья – только 12,7%; большая часть вывоза продовольственных товаров (97,5%) приходится на страны СНГ, то же по энергоносителям – 97,5%. Одной из причин перераспределения экспортных поставок в пользу дальнего зарубежья является различие в уровне мировых цен и цен на рынках СНГ. Товары, по которым на рынках СНГ цены существенно ниже мировых, активно перемещаются на рынки дальнего зарубежья.

**Товарная структура экспорта и импорта
в 2014 г. в процентах**

	Экспорт	Импорт
Хлопок-волокно	7,4	-
Продовольственные товары	11,9	10,8
Химическая продукция и пластмассы	4,6	15,9
Энергоносители	26,0	6,2
Черные и цветные металлы	6,9	8,0
Машины и оборудование	3,9	34,5
Услуги	21,5	3,0
Прочее	17,8	11,6
Всего	100,0	100,0

В общем объеме экспорта за 1996-2014 гг. доля машин и оборудования увеличилась в 4,2 раза по сравнению с долей черных и цветных металлов – в 6,1 раза, энергоносителей – в 13,3 раза.

По импорту в страну поступают необходимые для модернизации производства технологии, машины и оборудование, а также продукция потребительского назначения, широкий приток которой способствует насыщению внутреннего рынка,

Импорт машин и оборудования составил 47,2% от общего объема и увеличился по сравнению с 1996 годом в 3,3 раза. Продовольственные товары составляют в импорте всего 15,6%, и их поставка снизилась в году на 37,2%.

В импортных поступлениях доля машин и оборудования из дальнего зарубежья составила 81,4%, продовольственных товаров – 80,7%; большой объем импортных поступлений черных и цветных металлов приходится на страны СНГ – он составил 68,7%.

Значительную долю в экспорте и импорте республики занимают услуги, объем которых составляют услуги железнодорожного и воздушного транспорта, туризм и переработка продукции. По экспорту они составляют 8,2%, по импорту – 7,5% от общего объема.

В результате проводимой правительством политики в отношении импортозамещения снизилась доля завозимых продовольственных товаров с 29,5% в 1996 г. до 10,8% в 2014 г. В то же время удельный вес машин и оборудования в импортных поставках составил 47,2%. Возрастающий объем импорта машин и оборудования является отражением политики индустриализации, а также активной политики по поддержанию прямых иностранных инвестиций в создание, модернизацию и увеличение производящих предприятий.

Развитие внешнеторговых связей Узбекистана осуществляется на основе реальных потребностей национальной экономики, находящейся в процессе осуществления рыночных реформ. В то же время оно нацелено на интеграцию Узбекистана в мировую экономику, занятие страной достойного места в ряду развитых стран мира.

7.10. Платежный баланс (ПБ)

Краткая история развития платежного баланса

Впервые в экономической теории термин «платежный баланс» был использован в 1767 г. представителем позднего меркантилизма Д. Стюартом в работе «Исследование о принципах политической экономии».

Первоначально содержание понятия платежного баланса фактически сводилось к сальдо внешней торговли и связанному с ним движению золота. Меркантилисты связывали рост национального богатства с накоплением золота и считали, что государство должно экономическими мерами стимулировать активное сальдо торгового баланса, которое обеспечивает приток золота в страну или по крайней мере предотвращает его отток.

Несмотря на то, что в XIX в. значительно расширился спектр внешнеэкономических операций, до XX в. Исчерпывающая информация об этих операциях отсутствовала. У

экономистов не было единого мнения по поводу того, какие операции должны входить в ПБ, а экономическая теория в то время еще не могла дать ответы на многие вопросы и этой области.

С развитием международной платежной системы, международного рынка капитала возрастала роль государственного регулирования, а органы государственного управления становились одними из основных участников внешнеэкономической деятельности. В результате возникла необходимость разработки методов систематического учета международных операций.

Первая официальная публикация ПБ была подготовлена в США в 1923 г. Министерством торговли. В этом балансе все операции были разделены на три группы: текущие, капитальные и операции с золотом и серебром.

Большой вклад в развитие методологии составления ПБ внесла Лига наций, которая в 1924 г. опубликовала ПБ ряда стран, положив начало международному сопоставлению его показателей. Кроме того, Лига наций внесла вклад и в стандартизацию методологии составления ПБ, разработав его схему и рекомендации по составлению.

В 1943 г. американский экономист Лэри составил ПБ США за 1919–1939 гг., и эта работа послужила основой для составления ПБ США после Второй мировой войны.

В 1947 г. ООН была опубликована схема ПБ, разработанная Лигой наций. В дальнейшем разработку методологии составления ПБ продолжил Международный валютный фонд, который публикует рекомендации по составлению ПБ в Руководстве по платежному балансу (5-е издание).

Впервые платежный баланс для СССР и России был рассчитан за 1990 и 1991 гг. с выделением трех групп стран, с которыми СССР имел различные системы расчетов – в переводном рубле (со странами СЭВ), в свободно конвертируемой валюте и путем валютного клиринга. Баланс рассчитывается на основе ранее закрытой информации и о

неторговых операциях, платежах по обслуживанию внешнего долга и динамике валютных, резервов.

**Основы платежного
баланса (ПБ)**

Платежный баланс – это статистическая система, в которой отражаются все экономические операции, осуществляемые между данной страной и другими странами в течение определенного периода (месяц, квартал или год). С этой точки зрения в экономических отношениях между странами можно выделить два аспекта. *Первый* – это потоки товаров и услуг. *Второй* – это движение национальных валют.

Оба эти аспекта отражаются в специальном документе – платежном балансе страны, сводящем воедино все доходы, которые страна получает от других стран, и ее обязательства по отношению к другим странам (табл. 17.4).

Таблица 17.4

Стандартные компоненты ПБ

		Кредит	Дебет
А	Товары и услуги		
	1. Товары		
	2. Услуги		
Б	Доходы		
	1. Оплата труда		
	2. Доходы от инвестиций		
В	Текущие трансферты		
	1. Счет текущих операций		
	2. Счет операций с капиталом и финансовыми инструментами		
А	Счет операций с капиталом		
	1. Капитальные трансферты		
	2. Приобретение/продажа произведенных нефинансовых активов		
Б	Финансовый счет		
	1. Прямые инвестиции		
	1.1. За границу		
	1.2. В экономику страны, для которой составляется отчетность		

	2. Портфельные инвестиции		
	2.1. Активы		
	2.2. Обязательства		
	3. Прочие инвестиции		
	3.1. Активы		
	3.2. Обязательства		
	4. Резервные активы		
	Сальдо платежного баланса		

Как видим, платежный баланс состоит из нескольких частей.

Первая часть – это торговый баланс, который, как уже говорилось, показывает соотношение между товарным экспортом и импортом страны. Торговый баланс может быть благоприятным (активным) и неблагоприятным (пассивным).

Баланс товаров и услуг – более широкое понятие.

Основные виды международных услуг включают:

- ✓ транспортные услуги;
- ✓ туристические услуги;
- ✓ услуги связи;
- ✓ строительные услуги;
- ✓ страховые услуги;
- ✓ финансовые услуги;
- ✓ компьютерные и информационные услуги;
- ✓ услуги в сфере культуры и отдыха частных лиц;
- ✓ прочие услуги.

Государственные услуги

Это не отнесенные к другим категориям, включают все остальные внешнеэкономические операции по оказанию услуг системой государственного управления (в том числе международными организациями), которые не вошли ни в одну из предыдущих классификационных групп. Это: внешнеторговые операции посольств, консульств, военных представительств и оборонных организаций, осуществляемые с резидентами страны, в которой они находятся, а также с другими странами мира. Сюда включаются услуги по всем аспектам управления на государственном

уровне; административные услуги учреждений; в области образования, здравоохранения, культуры и другие социальные услуги, кроме услуг в области социального страхования; административные услуги по повышению эффективности коммерческой деятельности; административные услуги, связанные с иностранными делами; дипломатические и консульские услуги за границей; услуги, связанные с внешнеэкономической помощью, иностранной военной помощью и прочие.

Для получения информации по международной торговле услугами Госкомстат РУз использует, прежде всего, формы отчетности предприятий, в которых они приводят показатели поступлений и расходов по зарубежным членам (без стран СНГ) в иностранной валюте, по странам СНГ – в российских рублях. Данные по финансовым услугам поступают от ЦБ РУз и получаются им по форме отчетности коммерческих банков, разработанной для составления платежного баланса.

Госкомстат РУз рассчитывает показатели по туризму по методике, использующей данные о количестве туристов с разбивкой по целям поездок, странам прибытия и убытия, расчетной продолжительности пребывания и расходам на одного туриста. Статистические данные о количестве туристов и характере поездок предоставляются органами пограничного контроля. Расходы на одного туриста рассчитываются по результатам исследований и консультаций со специалистами по туризму.

Баланс по текущим операциям охватывает кроме баланса товаров и услуг также соотношение между доходами от инвестиций граждан данной страны, владеющих предприятиями или ценными бумагами за рубежом, и доходами иностранцев от собственности на территории данной страны, а также сальдо денежных переводов из страны и в страну.

Текущими операциями являются операции с товарами, услугами и доходами (текущие трансферты рассматриваются как перераспределение доходов). Капитальные операции

связаны с инвестиционной деятельностью и представляют собой операции с активами и обязательствами.

Сальдо по счету текущих операций должно быть равно по абсолютной величине и противоположно по знаку сальдо по счету операций с капиталом и финансовыми активами и обязательствами.

Вторая часть самостоятельного компонента платежного баланса – **счет движения капиталов**. Он складывается из прямых иностранных инвестиций в страну, то есть средств, вкладываемых иностранцами в строительство предприятий на территории данной страны или покупку ими уже существующих объектов, минус аналогичные расходы отечественных предпринимателей за рубежом. В эту часть платежного баланса также включается разница между кредитами, которые данная страна получила и предоставила.

Счет движение капиталов отражает финансовые операции, связанные с куплей-продажей финансовых активов и получением кредитов и займов. По времени размещения активов можно выделить приток-отток краткосрочного и долгосрочного капитала. К первому направлению относятся текущие счета иностранцев в данной стране; а также принадлежащие им высоколиквидные активы (например, казначейские векселя). Ко второму – покупка ценных бумаг национальных компаний и институтов, долгосрочные займы, прямые портфельные инвестиции. Приток капитала обозначается знаком плюс и свидетельствует о приобретении национальных финансовых активов иностранцами. Он тождественен притоку иностранной валюты. Отток капитала – это процесс приобретения иностранных активов фирмами и домохозяйствами. Он приводит к утечке валюты из страны.

Активное сальдо баланса движения капиталов возникает при превышении притока над оттоком. Это приводит к притоку валюты. В противоположном случае образуется пассивное сальдо и отток валюты.

В финансовом счете отражаются операции с активами и обязательствами (пассивами) резидентов по отношению к

нерезидентам, которые осуществлялись в отчетном периоде. Традиционно в ПБ активы и обязательства, в первую очередь, классифицируются по функциональному признаку; **прямые инвестиции, портфельные инвестиции, резервы и прочие инвестиции.**

Границы между этими группами достаточно условны. Прямые инвестиции осуществляются для оказания воздействия на процесс управления предприятием, что достигается посредством участия в собственном капитале предприятия. Предоставление капитала предприятию крупным акционером в форме, отличной от участия в собственном капитале этого предприятия, также определяется как прямые инвестиции.

В соответствии с методологией ПБ считается, что части нераспределенной прибыли предприятия при прямом инвестировании, соответствующая доле, которая принадлежит прямому иностранному инвестору в общем объеме собственного капитала предприятия, выплачивается иностранному инвестору, который сразу же реинвестирует эти доходы. Условные выплаты доходов классифицируются как доходы от инвестиций и отражаются в счете текущих операций, в то время как их реинвестирование отражается по статье «Прямые инвестиции».

Портфельные инвестиции представляют собой долговые ценные бумаги, акции и т.п., которые приобретаются, главным образом, для получения дохода при сохранении определенной ликвидности средств.

Для разграбления прямых и портфельных инвестиций используется следующий критерий: если инвестор владеет 10% и более обыкновенных акций предприятия (или прав, при голосовании в случае, если предприятие, не является акционерным), то оно считается предприятием прямого инвестирования. К портфельным инвестициям относятся также инструменты денежного рынка, например, краткосрочные ценные бумаги, обращающиеся на финансовых рынках (включая краткосрочные облигации и векселя), а

также финансовые производные, например, опционы и валютные фьючерсы, которые уже появились несколько лет назад на финансовом рынке.

Резервы составляют ликвидные иностранные активы, которые находятся в собственности или контролируются органами денежно-кредитного регулирования страны, т.е. Центральным банком и другими органами, которые выполняют его функции. Резервные активы используются **органами денежно-кредитного регулирования (ОДКР)** для устранения платежных дисбалансов во внешнеэкономическом секторе страны (например, путем осуществления интервенций на валютных рынках внутри страны).

Прочие инвестиции охватывают все операции с активами или обязательствами, не отнесенные к трем функциональным категориям, о которых говорилось выше, например, кредиты, наличные и депозиты.

Портфельные и прочие инвестиции классифицируются в зависимости от того, является ли финансовый инструмент активом или обязательством резидентов, а затем активы и обязательства – по виду финансового инструмента (табл. 17.5).

Таблица 17.5

Портфельные инвестиции	Прочие инвестиции
Акции и прочие формы участия в капитале	Торговые кредиты
Долговые ценные бумаги	Займы
Облигации и другие долгосрочные ценные бумаги	Наличные деньги и депозиты
Инструменты денежного рынка	Прочие
Финансовые производные	

Третья часть платежного баланса – счет официальных резервов. На нем отражаются операции по купле-продаже иностранной валюты, золота и других активов, осуществляемые Центральным банком и правительственными органами. Целью этих операций является не извлечение прибыли; а урегулирование несбалансированности платежных

балансов, поддержание курсов определенных валют и прочие цели. За счет официальных резервов покрывается дефицит или пассивное сальдо по двум предыдущим статьям платёжного баланса – счета текущих операций и движения капиталов. Происходит это путём продажи Центральным банком накопленных запасов иностранной валюты, золота и получения государством валютных кредитов в других банках (последнее использовано в таблице). Уменьшение резервов Центрального банка приводит к увеличению предложения валюты на рынке и отражается в балансе со знаком плюс. Активное сальдо по счетам текущих операций и движения капиталов приводит к росту официальных валютных резервов и отображается в балансе со знаком минус. В результате итоговый баланс дает по всем позициям ноль.

Одной из составляющих резервных активов является **монетарное золото**. По определению монетарное золото представляет собой золото, которое находится в собственности ОДКР и используются ими как резервный финансовый актив. Все прочее золото (немонетарное), включая золото, которое принадлежит коммерческим банкам, рассматривается как обычный товар. Это означает, что золото в последние несколько десятков лет постепенно утрачивает свои функции как средства платежа.

Концепция сальдо платёжного баланса Одним из основных понятий ПБ является сальдо ПБ, или общее сальдо ПБ. Это понятие представляет собой сальдо по определенной группе – статей ПБ и с экономической точки зрения должно представлять собой сальдо тех операций, которые являются первичными, автономными, независимыми или отражают долгосрочные, устойчивые тенденции. Все прочие операции совершаются с целью финансирования этого сальдо и являются вторичными, подчиненными, как правило, краткосрочными и часто связаны с регулирующими мерами Центрального банка страны или правительства. Традиционно принято говорить о «подведении

черты», разграничивающей операции, которые составляют сальдо ПБ, и операции по его финансированию.

В официальных методологических рекомендациях МВФ понятие сальдо ПБ практически не обсуждается. Дело в том, что, как видно из приведенного выше пояснения, сальдо ПБ является достаточно субъективным понятием и его определение зависит как от целей анализа, так и от роли, которую играют страна и ее национальная валюта в международных экономических отношениях.

Связи между платежным балансом и СНС

Хотя платежный баланс и система национальных счетов развивались независимо, всегда считалось, что эти системы должны быть согласованы между собой. Важной особенностью 5-го издания Руководства по платежному балансу является то, что принципы учета, определения и классификации, которые используются в нем, практически полностью согласованы с СНС 1993 года. Это позволяет использовать ПБ в качестве источника данных для СНС, в рамках которой определяются важнейшие макроэкономические показатели (валовой внутренний продукт, валовой национальный доход, валовой национальный располагаемый доход и др.), и которая является основной системой, используемой для статистического анализа макроэкономических процессов.

Некоторые специалисты рассматривают счета сектора «остального мира» в СНС как альтернативный способ представления данных ПБ. Тем не менее между этими системами существует ряд методологических несоответствий, не имеющих, однако, серьезного практического значения. Несоответствия также сохраняются между нижними уровнями классификаций.

Перед тем как перейти к детальному сопоставлению этих систем, необходимо вкратце описать схемы счетов в СНС, в которых отражаются операции между резидентами и нерезидентами данной страны.

Счет сектора «остального мира» в СНС

В СНС все операции между резидентами и нерезидентами отражаются в счетах сектора «остального мира» (кроме того, они, конечно, отражаются в счетах для секторов экономики и в счетах для экономики в целом, но в этих счетах они не отделены от операций между резидентами).

Текущие операции между нерезидентами и резидентами отражаются во внешнем счете товаров и услуг и внешнем счете первичных доходов и текущих трансфертов (табл. 17.6).

Таблица 17.6

Счет товаров и услуг «остального мира»

Использование	Ресурсы
Экспорт товаров и услуг	Импорт товаров и услуг
Экспорт товаров	Импорт товаров
Экспорт услуг	Импорт услуг
Сальдо по товарам и услугам «остального мира»	

Таблица 17.7

Счет первичных доходов и текущих трансфертов «остального мира»

Использование	Ресурсы
	Сальдо по товарам и услугам «остального мира»
Оплата труда	Оплата труда
Прочие налоги на производство	Прочие налоги на производство
Прочие субсидии на производство	Прочие субсидии на производство
Доходы от собственности	Доходы от собственности
Текущие налоги на доходы и богатство	Текущие налоги на доходы и богатство
Взносы на социальное страхование	Взносы на социальное страхование
Социальные пособия	Социальные пособия
Прочие текущие трансферты	Прочие текущие трансферты
Сальдо по текущим операциям «остального мира»	

Все счета сектора «остального мира» составляются с точки зрения нерезидентов, поэтому в колонке «Ресурсы» двух указанных счетов показывается получение нерезидентами экономической стоимости от резидентов, а в колонке «Использование» – ее передача нерезидентами резидентам. Два указанных счета связываются между собой балансирующей статьей «Внешнее сальдо по товарам и услугам», а со счетами для капитальных операций – балансирующей статьей «Сальдо по счетам текущих операций», которое является аналогом соответствующего сальдо в ПБ.

Счета для капитальных операций связываются балансирующей статьей «Чистое кредитование/заимствование» и имеют следующий вид (табл. 17.8).

Таблица 17.8

Счет операции с капиталом

Изменения активов	Изменения обязательств и собственного капитала
Чистое приобретение произведенных нефинансовых активов	Сальдо по текущим операциям «остального мира»
Чистое кредитование (+)/чистое заимствование (-)	Капитальные трансферты полученные (+) Капитальные трансферты выплаченные (-)

Таблица 17.9

Финансовый счет

Изменения активов	Изменения обязательств и собственного капитала
Приобретение финансовых активов	Чистое кредитование (+)/чистое заимствование (-) Принятие обязательств

В счетах сектора «остального мира» отражаются многие операции, данные о которых необходимы для исчисления таких показателей, как валовой внутренний продукт (ВВП), валовой национальный доход (ВНД), валовой национальный

располагаемый доход (ВНРД) и валовое национальное сбережение:

ВВП = конечное потребление (C) + валовое накопление (I) + экспорт товаров и услуг (X) – импорт товаров и услуг (M), т.е. $ВВП = C + I + X - M$.

ВНД = ВВП + сальдо по оплате труда, полученной от нерезидентов и выплаченной им, + сальдо доходов от собственности, полученных от нерезидентов и выплаченных им, + сальдо налогов на продукты и импорт за вычетом субсидий, полученных от нерезидентов и выплаченных им, т.е. $ВНД = ВВП + NFI$ (NFI – сальдо первичных доходов, полученных резидентами данной страны из-за границы).

ВНРД = ВВП + сальдо текущих трансфертов, полученных от нерезидентов и выплаченных им, кроме налогов на продукты и импорт, за вычетом субсидий, т.е. $ВНРД = ВНД + NFTR$ (NFTR – сальдо текущих трансфертов, полученных резидентами данной страны из-за границы).

Валовое национальное сбережение $GS = ВНРД - \text{конечное потребление (C)} = C + I + X - M + NFI + NFTR - C = I + X - M + NFI + NFTR$.

Валовое национальное сбережение (GS) – валовое накопление (I) = $X + M + NFI + NFTR$ = сальдо по внешним счетам текущих операций (CAB), т.е. $(GS - I = CAB)$.

Изменения в национальном богатстве за счет сбережений и капитальных трансфертов = валовое национальное сбережение (GS) – потребление основного капитала (износ основных активов, оцененный по рыночной стоимости) (D) + сальдо капитальных трансфертов, полученных от нерезидентов и выплаченных им.

В реальной жизни экономисты и политики часто говорят о том, что платежный баланс сведен с положительным или отрицательным сальдо. Это результат относится к сальдо по двум счетам: текущих операций и движения капиталов. Он показывает направление движения валюты (в страну или из страны), полученной от ведения международной торговли

финансовых операций. Если платежный баланс дефицитен, то страна получила меньше иностранной валюты, чем расходовала. **Размер дефицита равен сокращению официальных резервов.** Активное сальдо означает, что государство заработало больше валюты, чем потратило, в результате произошло увеличение запасов валютных резервов.

7.11. Международная валютная система

Мировая экономика не может функционировать без налаженной системы валютных отношений между странами. Они являются денежной формой внешнеэкономических связей, а валюта – это средство обслуживания международной торговли и кредитно-финансовых отношений. В наше время, по прикидке ученых, ежедневные валютно-финансовые сделки в мире оцениваются в более триллиона американских долларов.

Валюта Это понятие многозначное, ибо означает как денежную единицу страны, так и денежные знаки иностранных государств. В первом случае речь идет о национальной валюте, во втором – об иностранной валюте, инвалюте.

Каждый национальный рынок имеет свою собственную валютную систему, элементами которой являются национальная валютная единица, режим валютного курса условия обратимости валюты. Первого июля 1994 года в Узбекистане введена в обращение национальная валюта – сум.

Введение сума в качестве национальной валюты ознаменовало собой начало второго этапа кардинальных преобразований экономики Узбекистана на пути интеграции в мировое экономическое сообщество.

Валютные отношения зависят от **конвертируемости** национальной валюты, то есть обратимости, способности свободно или ограниченно обмениваться на инвалюты. Благодаря обратимости валют в мире совершается огромный товарооборот и еще более громадный оборот капиталов. В

Таблица 17.10

Обменные курсы валют на 19.02.2019 г.

№	Страна (денежная единица)	Курс в сумах Узбекистана	Курс валют в долларах США
1	США (доллар)	8392,20	0,0001191
2	Англия (фунт стерлинг)	10816,71	0,0000924
3	Япония (иена)	75,96	0,0131648
4	Россия (рубли)	126,25	0,0079051
5	Казахстан (тенга)	23,00	0,0043478
6	Европа (евро)	9477,31	0,0001055

В мировой истории валютных отношений известны три способа установления валютных курсов. **Во-первых**, на основе золотого стандарта, когда стоимость валюты напрямую связывалась с ее золотым содержанием (практика эта существовала до 30-х годов нашего века). **Во-вторых**, система твердых (фиксированных) курсов, когда валютные курсы устанавливались, допустим, в английских фунтах стерлингов или американских долларах на основе золотого паритета, равенства золотого содержания валют (это так называемая Бреттон-Вудская система). **Наконец**, с начала семидесятых годов возникла современная мировая валютная система, при которой валютные курсы стали свободными, плавающими, добровольно «привязываясь» друг к другу в зависимости от спроса и предложения.

Словом, валютный курс стал рыночным, колеблющимся на весах спроса и предложения. Размер спроса на инвалюту определяется потребностями страны в импорте товаров и услуг, расходами туристов, разного рода государственными платежами. Размер предложения инвалюты, в свою очередь, определяется объемами экспорта страны, иностранными кредитами и инвестициями.

В основе колебаний валютных курсов, спроса и предложения на данную валюту лежит соотношение покупательской способности альтернативных валют. Валютные курсы, как уже отмечалось, выражают паритет, (равенство)

покупательской способности национальных валют. На реальные же валютные курсы действует множество факторов, отклоняющих их паритет покупательской способности. Валютные курсы зависят от уровня конкурентоспособности отечественных товаров и услуг на внешнем рынке, темпов инфляции, от характера внешнеэкономической политики правительства.

Стабилизация обменного курса сума является важным направлением государственной политики макроэкономического равновесия, проводимой в нашей стране.

«Если курс валюты стабилен, – писал Первый Президент Республики Узбекистан И.Каримов в книге «Узбекистан по пути углубления экономических реформ», – то стабильными являются цены на импорт, а это, в свою очередь, благоприятно сказывается на общей динамике цен на внутреннем рынке, служит мощным фактором, снижающим инфляцию».

В настоящее время регулярно проводятся валютные торги на Узбекской республиканской межбанковской валютной бирже. Для всех видов валютных операций в стране установлен единый обменный курс, формируемый в результате спроса и предложения. На начальном этапе приоритетным направлением в работе Межбанковской валютной биржи было увеличение объема безналичного валютного обмена. Активно решается «задача довести оборот на Межбанковской валютной бирже до такого размера, который позволял бы любому предприятию, предпринимателю или гражданину в любое время, в любом размере иметь возможность обменять свои деньги на свободно конвертируемую валюту или наоборот».

Валютная политика Следует отметить и такое обстоятельство, что валютные курсы оказывают влияние на внешнеэкономическую деятельность страны. Например, при понижении курса национальной валюты выгодно экспортировать товары, ибо при обмене вырученной от реализации

товаров инвалюты можно приобрести больше национальной валюты, чем прежде. Импорт же в данном случае следует ограничить в силу его удорожания. Иная тактика – при повышении курса национальной валюты. Нестабильность валютных курсов может негативно повлиять на состояние внешнеэкономических отношений, усиливая степень риска в международных сделках.

Другими словами, падение курса национальной валюты удешевляет экспортные товары данной страны на внешних рынках и стимулирует рост экспорта. Увеличение валютного курса, напротив, сдерживает экспорт, потому что приводит к удорожанию экспортных товаров на рынках других стран.

Поэтому в качестве инструментов прямого регулирования государство может использовать дисконтную политику и валютные интервенции.

Дисконт Это взимаемый банками процент. Повышая или понижая процентную ставку, банк влияет этим на приток или отток инвалюты. Повышение учетной ставки способствует притоку капитала из страны, где она ниже, хотя одновременно такой рост может вести к удорожанию кредитов внутри страны и отрицательно сказаться на развитии производства. Разумеется, само по себе повышение дисконта вряд ли будет способствовать привлечению капитала в страну с нестабильной политической обстановкой, наличием валютных ограничений и экономических кризисов.

Валютная интервенция Более универсальным инструментом валютной политики государства является так называемая **валютная интервенция**, при которой Центробанк продает инвалюту, когда предложение недостаточное, а курс высокий, и покупает ее при избыточном предложении и низком курсе. Уравновешивая таким образом спрос и предложение, Центробанк ограничивает пределы колебаний курса национальной валюты.

Инфляция, нарушающая паритетность покупательской способности валют, снижает курс. В этом случае валютная интервенция должна сопровождаться **девальвацией** (официальным снижением курса) или **ревальвацией** (официальным повышением курса валюты). Их назначение – на время устранить «курсовые перекосы», привести официальный курс валют в соответствие с фактическим.

Для валютного регулирования характерно также маневрирование в рамках протекционизма и либерализма. К числу протекционистских мер можно отнести, например, валютные ограничения. При их использовании государство контролирует операции с валютой. Так, отечественные экспортеры не имеют права продавать на рынке вырученную инвалюту, обязаны часть ее сдавать в обмен на национальную по официальному курсу.

Валютные операции

Валютный бизнес – особая сфера предпринимательства. Для получения здесь весомой прибыли нужны профессиональные знания, опыт, но и призвание тоже. Валютный маклер, брокер, дилер – особый тип деловых людей, соединяющий профессиональную компетентность с обостренной интуицией, чутьем на неуловимые изменения на валютном рынке. Предсказать динамику курса валюты куда труднее, чем относительно более вероятное движение товарных цен. Залогом успеха на бирже являются степень информированности о происходящем в мире и в стране, умение увидеть взаимосвязь событий и строить прогнозы. Издавна этими качествами славились «**цюрихские гномы**», как образно называли валютных маклеров международного финансового центра Швейцарии.

Среди различных видов валютных операций самой простой является купля-продажа, при которой различают курсы продавца и покупателя. Разницу цен продажи и покупки составляют банковские комиссионные, называемые маржой.

Котировка

Это установление рыночных курсов валюты. Она бывает трех видов. Прямая котировка – оценка инвалютной единицы в национальной валюте, а обратная – цена национальной денежной единицы в инвалюте. Базовую котировку называют еще **кросскурсом**, получаемым путем умножения или деления двух курсов иностранных валют по отношению к американскому доллару.

Другой операцией является **валютный арбитраж**, когда прибыль возникает из-за разницы в курсах на разных валютных рынках. Это операция, к которой стихийным путем приходят начинающие дилеры, прибыльна лишь при крупных объемах перепродажи, так как разница в курсах твердых валют на разных рынках обычно незначительна.

В зависимости от сроков исполнения сделки различают операции на условиях **спот и форвардные**. **Спот** – это операция, при которой обмен валют производится немедленно, в течение двух дней. Курс спот (от английского «наличный») – это курс телеграфного перевода. А **форвардная сделка** – операция, при которой платежи производятся в установленный срок по курсу, зафиксированному в момент заключения сделки, то есть эта сделка произведется в будущем по сегодняшней цене.

7.12. Задачи статистики ВЭС

Для эффективного управления внешнеэкономическими связями, принятия торгово-политических решений необходимы данные, комплексно отражающие развитие внешнеэкономических связей, и прежде всего, развитие внешней торговли.

Задачами статистики внешней торговли являются разработка системы показателей, характеризующих размеры, динамику и структуру внешней торговли, анализ факторов, обуславливающих основные тенденции их развития, а также сравнительный анализ показателей внешней торговли различных стран.

Статистика ВЭС предназначена для решения следующих задач:

- ❖ обеспечение полного и достоверного учета данных об экспорте и импорте стран;

- ❖ анализ основных тенденций, структуры и динамики внешнеторговых товарных потоков одновременно с анализом общей макроэкономической ситуации;

- ❖ информационное обеспечение:

- для подготовки актов законодательства в области таможенной политики и государственного регулирования внешней торговли;

- для подготовки межгосударственных торговых переговоров и оперативно-коммерческой работы;

- высших органов государственной власти при принятии ими решений в области таможенной политики и государственного регулирования внешней торговли;

- ❖ анализ конъюнктуры;

- ❖ контроль за поступлением таможенных платежей в федеральный бюджет;

- ❖ осуществление валютного контроля;

- ❖ составление торгового и отдельных статей платежного балансов.

Интеллектуальный тренинг

1. Чем обусловлена объективная необходимость международной торговли?

2. Какой характер имела внешняя торговля в дорыночной экономике? В чем суть теорий абсолютных и относительных преимуществ?

3. Что собой представляет международная торговля в настоящее время? Каковы ее структурные элементы? Что такое внешнеторговый оборот страны?

4. Как характеризует состояние внешнеэкономических связей страны ее платежный баланс? О чем свидетельствует его дефицит? В чем суть клиринговых расчетов банков?

5. В чем сущность и каково значение таких направлений внешнеэкономической политики государства, как протекционизм и либерализация? Охарактеризуйте инструменты протекционистского регулирования.

6. Каковы принципы и направления внешнеэкономической деятельности Узбекистана на период перехода к рынку? В чем суть его политики открытых дверей для иностранных инвесторов? Что такое открытая экономика?

7. Может ли страна, располагающая сравнительным преимуществом, потерять его впоследствии? Что тогда произойдет?

8. Выгоднее купить товар за границей, если это дешевле, чем производство его в своей стране. Отвечает ли эта мысль теории сравнительного преимущества?

9. В чем сходство и различие внешней и внутренней торговли? Верно ли, что главная цель торговли – получение выгоды от сделок?

10. Согласны ли Вы с утверждением, что защитные пошлины ограничивают как импорт, так и экспорт страны, вводящей пошлины?

11. Как Вы оцениваете мысль: тарифные и нетарифные ограничения международной торговли имеют одно общее свойство – они ведут к излишним расходам или убыткам для общества в целом; протекционизм обходится дорого? В чем же тогда их плюсы?

12. В чем достоинства и недостатки импорта для развития национальной экономики? В чем своеобразие политики по импортозамещению?

13. Верна ли мысль, что иностранные фирмы, сбывая свою продукцию на американском рынке по демпинговым ценам, на самом деле преподносят американцам подарок?

14. Почему относительно богатая капиталом страна обычно экспортирует капиталоемкие в производстве товары и импортирует трудоемкую продукцию?

15. Почему дешевый и в большом количестве наемный труд за рубежом перестал быть главным привлекательным фактором для иностранных инвесторов?

16. В чем разница структуры внешней торговли развитых и развивающихся стран мира?

17. Верно ли, что явная безработица может быть снижена и с помощью тарифных пошлин, но при этом скрытая безработица, как правило, увеличивается?

18. Как объяснить, что в результате установления в 80-е годы правительством США квот на импорт автомобилей из Японии цены на американские машины повысились, примерно на 400 долларов за штуку, японские – на тысячу долларов, но при этом произошло сокращение рабочих, мест в автомобильной промышленности США, так как американские фирмы, защищенные от японской конкуренции, снизили объем производства? За счет чего же росла их прибыль? Имело ли смысл квотирование в таком случае?

19. Как структурная перестройка экономики Узбекистана отражается на изменениях составляющих элементов его внешней торговли?

20. Определите понятия национальной и иностранной валюты, а также ее виды в зависимости от конвертируемости. Каковы программные подходы к решению проблемы конвертируемости сума?

21. Что такое валютный курс? В чем своеобразие способов его установления в мировой практике? Почему важным направлением политики макроэкономического равновесия в нашей стране является стабилизация обменного курса сума?

22. Как валютные курсы влияют на внешнеэкономическую деятельность страны? В чем своеобразие инструментов валютной политики государства?

23. В чем специфика валютного бизнеса? Охарактеризуйте понятие котировки рыночного курса валюты и виды валютных операций.

24. Как влияет характер новостей, прогнозов об экономических перспективах страны на обменный курс ее валюты?

25. Почему неточным является употребление просто слова «доллар» (кстати, это слово произошло от немецкого «талер»)?

26. Как влияет на национальную экономику «бегство» капитала за границу в отличие от его экспорта?

27. Еще на заре индустриальной цивилизации деньги делились на «плохие» и «хорошие». В копилку экономической мысли заложен закон английского банкира XVI века Томаса Грэхема, согласно которому «плохие» деньги вытесняют «хорошие», так как из обращения исчезают деньги, стоимость которых по отношению к «плохим» деньгам и официальному курсу повышается, они просто припрятываются дома или в банковских сейфах. Не устарел ли этот закон в наше время? Как повысить деньги в «цене», перевести в разряд «хороших»?

28. Как влияет любое резкое изменение биржевого курса валют на динамику цен на импортные и отечественные товары?

29. Можно ли «вычислить» момент курсового скачка валюты? Зачем этот «опыт» нужен физическому лицу?

30. Какие задачи стоят перед статистикой ВЭС?

31. Объясните, каким образом система плавающих валютных курсов балансирует торговлю между странами.

Использованная и рекомендуемая специальная литература

1. Григоруk Н.Е. Статистика внешнеэкономических связей. М.: Финансы и статистика, 1993.

2. Романов Ю.А. Статистика внешней торговли. М.: Международные отношения, 1974.

3. Сиденко А.В., Моисеева В.М. Международный статистический учет. Словарь-справочник от А до Я. М.: Дело и Сервис, 1999. 208 с.

4. Сиденко А.В., Башкатов Б.Н., Матвеева В.М. Международная статистика: Учебник. М., 1999. 272 с.

5. Сиденко А.В. Международная статистика: Учебник. М.: Дело и Сервис, 2000. 256 с.

Глава VIII

СТАТИСТИКА УРОВНЯ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ



Дорожная карта

8.1. Понятие уровня жизни населения и задачи статистики по ее изучению.

8.2. Система показателей уровня жизни населения

8.3. Система показателей доходов домашних хозяйств в СНС

8.4. Система показателей расходов домашних хозяйств в СНС

8.5. Баланс денежных доходов и расходов

8.6. Выборочное наблюдение бюджетов домашних хозяйств

8.7. Пирамида потребностей (по Маслоу)

8.8. Статистика бедности

8.9. Методы изучения дифференциации доходов населения

8.10. Коэффициент Гатева

8.11. Коэффициенты Лоренца (L) и Джини (G)

8.12. Социальная политика государства

8.13. Обобщающие показатели уровня жизни населения

Интеллектуальный тренинг

Использованная и рекомендуемая специальная литература

8.1. Понятие уровня жизни населения и задачи статистики по ее изучению

Определяющий лозунг современной рыночной экономики гласит: чем больше в обществе богатых, тем меньше в нем бедных. Эта мысль находит свое подтверждение в условиях цивилизованного рынка, где можно разбогатеть в основном за счет развития производства, создания новых рабочих мест, внедрения достижений научно-технического прогресса, более полного удовлетворения потребительских запросов.

Человек с его потребностями, желаниями и чаяниями – главная фигура в рыночной экономике. О состоянии и успехах экономики судят, прежде всего, по тому, как живут люди, каково их качество жизни.

Качество жизни

Это общее представление об условиях жизни людей, о том, насколько они ими довольны, что дает им жизнь. При этом качество жизни характеризуется не количественными показателями, а такими оценками, как **высокое, удовлетворительное, низкое.**

Интересно, что некоторые ученые, помимо качества, выделяют еще и привлекательность жизни, т.е. более тонкое, эмоциональное ее восприятие. Так, считается, что хотя качество жизни в США, Англии выше, чем в Испании, на Канарских островах, но привлекательность жизни на берегах лазурного моря при более мягком психологическом микроклимате намного сильнее.

Уровень жизни

Это характеристика количественной меры благосостояния людей, составляющей материальную основу их жизни. Под уровнем жизни понимается уровень благосостояния населения, потребления благ и услуг, совокупность условий и показателей, характеризующих меру удовлетворения разумных потребностей. Понятие «уровень жизни населения» включает условия жизни, труда, занятости,

быта и досуга, здоровье человека, образование, природную среду обитания.

В литературе различают четыре уровня жизни населения по степени обеспеченности (рис. 18.1).



Рис. 8.1. Уровень жизни населения

1. Достаток – пользование благами, обеспечивающими всестороннее развитие человека.

2. Нормальный уровень – рациональное потребление по научно обоснованным нормам, обеспечивающее человеку восстановление его физических и интеллектуальных сил.

3. Бедность – потребление благ на уровне сохранения работоспособности как нижней границы воспроизводства рабочей силы.

4. Нищета – минимально допустимый по биологическим критериям набор благ и услуг, потребление которых лишь позволяет поддержать жизнеспособность человека.

При изучении уровня жизни объектом исследования выступают домохозяйства, отдельные социально-демографические группы, все население.

Задачи статистики уровня жизни населения

К основным задачам изучения уровня жизни относятся:

➤ совершенствование статистического наблюдения за уровнем

жизни населения;

➤ разработка системы показателей, всесторонне характеризующих уровень жизни населения;

➤ анализ динамики показателей уровня жизни;

➤ выявление закономерностей изменения уровня жизни;

➤ анализ влияния факторов на изменение уровня жизни;

- анализ дифференциации населения по доходам и потреблению;
- выявление и характеристика малообеспеченных слоев населения, нуждающихся в социальной помощи;
- оценка уровня потребления населением материальных благ и услуг, сравнение фактического уровня потребления с рациональными нормами;
- оценка обеспеченности населения имуществом длительного пользования;
- характеристика потребления населением услуг образования, здравоохранения, культуры, физкультуры и спорта, туризма и отдыха и т.д.;
- разработка обобщающих показателей уровня жизни;
- проведение, международных и межрегиональных сравнений показателей уровня жизни населения.

Для решения этих задач в статистике используют системы взаимосвязанных показателей.

8.2. Система показателей уровня жизни населения

Уровень жизни является достаточно сложной категорией. Для всесторонней характеристики многообразных сторон уровня жизни населения требуется применять системы взаимосвязанных показателей.

В международной статистике ООН система показателей уровня жизни включает 12 разделов:

- 1) рождаемость, смертность и другие демографические характеристики населения;
- 2) санитарно-гигиенические условия жизни;
- 3) потребление продовольственных товаров;
- 4) жилищные условия;
- 5) образование и культура;
- 6) условия труда и занятость;
- 7) доходы и расходы населения;
- 8) стоимость жизни и потребительские цены;

- 9) транспортные средства;
- 10) организация отдыха;
- 11) социальное обеспечение;
- 12) свобода человека.

В настоящее время в практике статистики для оценки уровня жизни населения рассчитывается целый ряд статистических показателей, отражающих различные стороны данной категории и сгруппированных в следующие основные блоки:

- ✓ показатели доходов населения;
- ✓ показатели расходов и потребления населением материальных благ и услуг;
- ✓ сбережение;
- ✓ показатели накопленного имущества и обеспеченности населения жильем;
- ✓ показатели дифференциации доходов населения, уровня и границ бедности;
- ✓ социально-демографические характеристики;
- ✓ обобщающие оценки уровня жизни населения.

Приведенная подсистема показателей уровня жизни занимает особое место в общей системе показателей социально-экономической статистики, так как многие из них используются для общей характеристики состояния экономики при проведении международных сопоставлений уровней экономического развития различных стран, а также для разработки социальной политики государства и определения первоочередных направлений социальной поддержки отдельных групп населения.

Следует отметить, что приведенная выше подсистема показателей отражает в большей степени количественную сторону изучаемой категории. Для качественной характеристики условий жизни населения необходимо использовать показатели социальной статистики, дающие представление о качестве жизни. К их числу относятся основные показатели демографической статистики, состояния и охраны здоровья, качества и структуры потребляемых

продуктов питания, уровня грамотности и состояния сферы образования и культуры, комфортабельности жилья и др. Указанные показатели используются в международной статистической практике для более полной характеристики благосостояния населения. Некоторые из них применяются как обобщающие характеристики уровня жизни, например, коэффициент младенческой смертности и средняя продолжительность предстоящей жизни, которые наряду с объемом ВВП на душу населения входят в блок обобщающих показателей, не только отражающих уровень жизни населения, но и являющихся важнейшими индикаторами уровня социально-экономического развития страны.

Разработка качественной системы показателей уровня жизни имеет большое значение для проведения эффективной социальной политики, принятия обоснованных решений по оказанию помощи малоимущему населению, оценки социально-экономических последствий проводимых в стране реформ, осуществления контроля за ходом реализации важнейших стратегических и социальных программ.

8.3. Система показателей доходов домашних хозяйств в СНС

Показатели доходов населения выступают основными индикаторами уровня жизни населения. Статистическое изучение доходов начинается с определения показателей, каждый из которых предназначен для решения определенных задач.

Для внедрения в статистическую практику Республики Узбекистан системы национальных счетов потребовалось пересмотреть концептуальные основы исчисления, показателей, отражающих процесс образования, распределения и перераспределения доходов. В СНС ООН 1993 года в качестве теоретической основы для исчисления данного блока показателей принято определение дохода, предложенное

английским экономистом Дж. Хиксом: доход – это максимальная сумма, которая может быть израсходована в течение определенного периода на потребление при условии, что собственный капитал хозяйствующего субъекта за этот период не уменьшится.

Согласно концепции Дж. Хикса в СНС исчисляются показатели доходов домашних хозяйств, отражающие различные этапы процесса распределения доходов:

- ✚ первичные доходы;
- ✚ располагаемые доходы;
- ✚ скорректированные располагаемые доходы.

Первичные доходы (ПД) домашних хозяйств Это доходы, полученные данным сектором экономики в результате первичного распределения добавленной стоимости: оплата труда, смешанные доходы, чистые доходы от собственности, а также прибыль и приравненные к ней доходы от жилищных услуг, оказываемых для собственного потребления владельцем занимаемого им жилья. **Чистые доходы от собственности определяются как разница между суммами полученного и выплаченного дохода.** Следует также отметить, что показатель оплаты труда в данном случае включает валовую заработную плату наемных работников и отчисления работодателей на социальное страхование.

При изучении уровня жизни населения страны необходимо учитывать только первичные доходы, полученные ее резидентами, сумма которых за определенный период в рыночных ценах представляет собой национальный доход.

Не все первичные доходы могут быть непосредственно использованы домашними хозяйствами на потребление или сбережение. Часть из них передается в виде текущих налогов на доходы и собственность, обязательных отчислений на социальное страхование, пожертвований, штрафов, добровольных взносов и т.п. в другие сектора экономики. С другой стороны, имеет место и встречный поток текущих трансфертов из других секторов домашним хозяйствам:

выплаты социального характера (пенсии, стипендии, пособия и др.), страховые премии и возмещения и т.п.

Располагаемые доходы Первичные доходы, скорректированные на сальдо текущих трансфертов, образуют располагаемые доходы домашних хозяйств (РД):

$$РД = ПД + \Delta ТТ,$$

где ПД – первичные доходы;

$\Delta ТТ$ – сальдо текущих трансфертов, определяемое как разница между текущими трансфертами, полученными и уплаченными другим сектором экономики.

Национальный доход, исчисленный с учетом сальдо текущих трансфертов, полученных и переданных за границу, представляет собой **располагаемый национальный доход** – макроэкономический показатель, который наряду с показателем национального дохода может использоваться при проведении комплексного анализа уровня жизни населения и состояния экономики страны.

За счет располагаемого дохода осуществляются расходы домашних хозяйств на конечное потребление, а разница между ними образует **сумму сбережений** данного сектора.

Однако трансферты могут предоставляться домашним хозяйствам не только в денежной, но и в натуральной форме (в виде бесплатных услуг учреждений здравоохранения, образования, культуры и т.д.). Если сумму таких поступлений, именуемых социальными трансфертами, прибавить к располагаемому доходу, то можно получить **скорректированный располагаемый доход домашних хозяйств**:

$$СРД = РД + СТ.$$

где СТ – социальные трансферты в натуральной форме, получаемые домашними хозяйствами от органов государственного управления и некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства.

Скорректированный располагаемый доход домашних хозяйств позволяет более точно определить объем их

конечного потребления с учетом получаемых социальных трансфертов. Такой уточненный показатель потребления называется **фактическим конечным потреблением**. Определение его величины особенно актуально в условиях реформирования экономики. При переходе к рынку многие услуги социального характера, которые раньше предоставлялись населению бесплатно, приобретают рыночный характер. В связи с этим увеличение расходов на конечное потребление, даже опережающее рост потребительских цен, может не сопровождаться фактическим увеличением потребления из-за резкого сокращения объема социальных услуг, получаемых бесплатно. Таким образом, для оценки уровня жизни населения и анализа его динамики из всех перечисленных выше показателей доходов в настоящее время наиболее предпочтительным представляется показатель скорректированного располагаемого дохода домашних хозяйств.

Другим показателем, используемым в статистике Республики Узбекистан, являются **денежные доходы населения**.

Доходы населения, помимо зарплаты, включают все остальные виды денежных и натуральных доходов, полученных из всех источников. К ним относятся:

1. Доходы от занятий, не принимающие форму заработной платы (чаевые, гонорары, доходы от личного подсобного хозяйства, доходы от индивидуальной трудовой деятельности).

2. Поступления от предприятий, не принимающие форму зарплаты (материальная помощь, выплаты при уходе с предприятия и т.п.).

3. Пенсии, пособия, стипендии, компенсации и возмещение убытков.

4. Доходы от собственности (проценты, рента, дивиденды, доходы от сдачи в аренду и т.п.).

5. Выигрыши, наследство, подарки, страховые возмещения.

6. Доходы от нелегальной или скрытой деятельности; доходы, полученные из-за границы (переводы зарплаты, пенсий, пособий, стипендий, грантов; благотворительность, гуманитарная помощь и т.п.).

И заработная плата, и доходы населения могут быть определены в двух вариантах:

1. Как номинальные.
2. Как реальные.

Номинальная зарплата и доходы представляют собой денежное выражение этих показателей в текущих ценах. Реальная зарплата и доходы характеризуются суммой материальных благ и услуг, которые может приобрести на свою зарплату и доходы их владелец. Между реальными и номинальными доходами (зарплатой) имеется следующая взаимосвязь:

$$R_{\text{дох, з/пл}} = N_{\text{дох, з/пл}} : J_{\text{пц}}$$

где $R_{\text{дох, з/пл}}$ – реальная зарплата или доходы;

$N_{\text{дох, з/пл}}$ – номинальная зарплата или доходы;

$J_{\text{пц}}$ – индекс потребительских цен.

Расчет индекса потребительских цен представляет собой сложную проблему. Однако ее решение имеет очень важное практическое значение. Как известно, в любой стране выпускаются сотни тысяч и миллионы различных видов потребительских благ и услуг. Поэтому невозможно точно рассчитать индекс цен с учетом каждого товара и услуги. В связи с этим рекомендуется применять метод товаров-представителей, суть которого состоит в следующем:

1. Сначала всю совокупность товаров и услуг делят на однородные группы и подгруппы.

2. Затем в каждой группе и подгруппе выделяют товары-представители (обычно это товары и услуги, которые занимают наибольший удельный вес в данной группе, или цены на которые близки к среднегрупповым).

3. Далее определяют индексы цен на товары-представители и на их основе рассчитывают сводные индексы цен по выделенным группам.

В заключение определяют сводный индекс потребительских цен путем взвешивания групповых индексов цен по удельному весу каждой группы в общей, стоимости произведенных благ и услуг:

$$J_{nn} = \frac{\sum id_i}{\sum d_i},$$

где i – групповые индексы потребительских цен;

d_i – доля продукции (услуг) данной группы в общей стоимости произведенных благ и услуг.

Общая сумма денежных доходов населения страны в 2017 году по сравнению с 2013 годом увеличилась в номинальном выражении 1,7 раза. Данные, отражающие темпы роста совокупных доходов населения за 2013 по 2017 годы, приведены в табл. 18.1.

Таблица 18.1

Темпы роста совокупных доходов населения¹
(в % к предыдущему году)

№	Показатели	2014	2015	2016	2017
1	Совокупные доходы населения	116,0	112,0	114,9	120,6
2	Реальные совокупные доходы населения	109,0	106,1	108,8	110,2
3	Совокупные доходы на душу населения				
	а) тыс. сум	3832,8	4218,7	4762,5	5649,6
	б) в % к предыдущему году	114,0	110,1	112,9	118,6
4	Реальные совокупные доходы на душу населения	107,1	104,3	106,9	108,4

Ежегодные темпы роста свидетельствуют о том, что совокупные доходы населения республики имеют тенденцию к росту как в совокупном, так и на душу населения. Так, если в 2014 г. совокупные доходы на душу населения составляли 3832,8 тыс. сум, то в 2017 г. это сумма превысила 5649,6 тыс.

¹ Социальное развитие и уровень жизни в Узбекистане. Стат. сборник Госкомстата РУз. Т., 2018. С. 60-62.

сум. Реальные совокупные доходы на душу населения в среднегодовом исчислении за этот период составляла 105,9 %.

Данные, отражающие изменения структуры совокупных доходов населения Узбекистана, приведены в табл. 8.2.

Таблица 18.2

**Структура денежных доходов населения
Узбекистана (в %)**

	2014	2015	2016	2017
Всего денежных доходов	100	100	100	100
В том числе:				
• оплата труда (первичные доходы)	75,6	78,7	80,5	74,8
• социальные трансферты	24,4	20,3	19,5	25,2
• из общего совокупного дохода доходы от собственности, предпринимательской деятельности и др.	54,9	55,7	57,1	55,7

Как видно, в составе всех денежных доходов населения первичные доходы, т.е. заработная плата составляет около 80%, а остальные доходы населения получают от трансфертных поступлений.

Среднедушевые денежные доходы населения (в месяц) исчисляются делением общей суммы годового денежного дохода на 12 и среднегодовую численность наличного населения. Их покупательная способность отражает потенциальные возможности населения по приобретению товаров и услуг и выражается через товарный эквивалент среднедушевых денежных доходов.

Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работающих в отраслях экономики определяется делением начисленного месячного фонда заработной платы на среднесписочную численность работающих. Социальные пособия, получаемые работающими из государственных и

негосударственных внебюджетных фондов, не включаются в фонд заработной платы и среднюю заработную плату.

Средний размер назначенных месячных пенсий определяется делением общей суммы назначенных месячных пенсий на численность пенсионеров, состоящих на учете в системе пенсионного фонда РУз. В соответствии с международными стандартами Госкомстат РУз определяет на основе обследований бюджетов домашних хозяйств располагаемые ресурсы, которые включают:

1) валовой доход домашних хозяйств, в том числе денежный доход, стоимость натуральных поступлений продуктов питания, стоимость предоставленных в натуральном выражении дотаций и льгот;

2) сумму привлеченных средств и израсходованных сбережений.

Для реализации государственной социальной политики законодательно устанавливаются минимальный размер оплаты труда и минимальный размер пенсии, которые представляют собой минимальные государственные стандарты. Таким образом, формирование и движение основных доходов может быть осмыслено в целом с помощью следующего рис. 8.2.



Рис. 8.2. Движение денежных доходов

8.4. Система показателей расходов домашних хозяйств в СНС

Изучение доходов домашних хозяйств позволяет определить потенциальную сумму их потребительских расходов,

которая может быть обеспечена без сокращения объема накопленных активов. При этом в СНС проводится четкое различие между расходами на конечное потребление и объемам фактического конечного потребления.

Расходы домашних хозяйств на конечное потребление включают: потребительские расходы, стоимость натуральных поступлений продуктов питания и стоимость предоставленных в натуральном выражении льгот.

СНС в составе расходов на конечное потребление учитывают только льготы, предоставленные работодателем. В расходы на конечное потребление не включается стоимость продуктов питания, если они были куплены не для потребления внутри обследуемых домохозяйств.

Потребительские расходы – это часть денежных расходов, которые направляются на приобретение потребительских товаров и услуг. В составе потребительских расходов домашних хозяйств учитывают покупку продуктов питания, непродовольственных товаров, алкогольных напитков, оплату услуг. Кроме того, по материалам обследования бюджетов домашних хозяйств в составе потребительских расходов в соответствии с Международной статистической классификацией индивидуального потребления по целям (КИПЦ-ДХ) выделяют 12 разделов:

- 1) покупка питания и безалкогольных напитков;
- 2) алкогольные напитки и табачные изделия;
- 3) одежда и обувь;
- 4) жилищно-коммунальные услуги и топливо;
- 5) предметы домашнего обихода, бытовая техника и уход за домом;
- 6) здравоохранение;
- 7) транспорт;
- 8) связь;
- 9) организация отдыха и культурные мероприятия;
- 10) образование;
- 11) гостиницы, кафе и рестораны;
- 12) другие товары и услуги.

В практике статистики в настоящее время существует три основных источника информации для определения расходов домашних хозяйств на приобретение потребительских товаров:

- выборочные бюджетные обследования;
- баланс денежных доходов и расходов населения;
- торговая статистика.

Однако на основе данной информации невозможно достаточно точно определить сумму потребительских расходов в соответствии с основными концепциями СНС. В результате выборочных бюджетных обследований статистические органы получают информацию об объеме и структуре расходов населения непосредственно от домашних хозяйств. Но в настоящее время в этих данных содержится значительная систематическая ошибка, поскольку в выборке практически отсутствуют семьи, имеющие наиболее высокие доходы. Несмотря на указанный недостаток, материалы выборочных бюджетных обследований являются практически единственным источником информации о поступлении сельскохозяйственных продуктов, произведенных домашними хозяйствами для собственного потребления, и о некоторых других статьях доходов домашних хозяйств.

Баланс денежных доходов и расходов населения построен на иных концептуальных принципах, чем СНС. Кроме того, объем покупок товаров в этом балансе определяется на основе данных о поступлении **торговой выручки** в кассу банка, что в настоящее время ведет к недоучету указанной статьи расходов населения, так как товары приобретаются домашними хозяйствами по различным каналам реализации, в том числе и через неорганизованную торговлю.

В связи с этим основным источником информации о **расходах на покупку потребительских товаров** являются данные торговой статистики об объеме и структуре розничного товарооборота. Кроме того, проводится серия подсчетов на неотчитавшиеся предприятия, неорганизованную

торговлю, включая неорганизованный ввоз товаров из-за границы. Данные о товарообороте корректируются, так как некоторые товары, учтенные в нем, фактически являются элементами не конечного, а промежуточного потребления домашних хозяйств (например, семена, корма, строительные материалы, приобретаемые собственниками домов для текущего, капитального ремонта или нового строительства и т.п.).

Для получения информации о расходах населения на оплату услуг используются статистические данные, предоставляемые учреждениями и организациями, оказывающими такие услуги домашним хозяйствам. В состав включаются рыночные потребительские услуги (бытовые, жилищно-коммунальные, транспорта и связи, оздоровительные и т.д.) и услуги финансовых посредников (банков, страховых компаний, организаций по проведению лотерей).

Доходы населения используются либо на покрытие текущих расходов, либо на сбережения.

В состав текущих расходов населения включаются затраты на продукты питания, напитки и табак; одежду и обувь; жилье, отопление и освещение; мебель, домашнее оборудование и уход за домом; расходы на здравоохранение; на транспорт и связь; на образование, культуру, физкультуру и спорт, отдых и туризм; на прочие услуги и материальные блага.

Следует подчеркнуть, что эта группировка текущих расходов для каждой страны имеет свои особенности в зависимости от сложившейся статистической практики.

В табл. 18.3 приведены данные, характеризующие изменения структуры расходов населения за период с 2014 по 2017 гг.

Анализ материального благосостояния основан не только на учете общей суммы расходов на приобретение перечисленных товаров и услуг, но и на изучении их структуры. К наиболее важным потребностям человека, которые удовлетворяются в первую очередь, относится

питание, поэтому показатели удельного веса расходов на питание используются в качестве индикаторов уровня жизни населения. Чем ниже их доля, тем выше уровень благосостояния общества. В 2000 году доля расходов домашних хозяйств на питание составила 37,9 %, а с 2014 по 2017 г. происходил постепенный ее рост с 39,5 % до 40,3 %.

Таблица 18.3

Структура расходов населения Республики Узбекистан¹

Показатели	2014	2015	2016	2017
Всего расходов	100	100	100	100
В том числе				
Потребительские расходы	79,7	79,6	83,2	85,3
Из них				
• продукты питания	39,5	38,1	39,6	40,3
• непродовольственные товары	23,8	25,0	26,9	28,0
• услуги	16,4	16,5	16,9	17,0
Непотребительские расходы	20,3	20,4	16,8	14,7

Помимо потребительских расходов, учитываются поступление и использование продовольственных и непродовольственных товаров в натуральном выражении.

В состав непотребительских расходов включаются:

❖ налоги и сборы (подходный налог с физических лиц; налог на имущество граждан; на наследство или дарение; земельный налог и арендная плата за землю; государственные пошлины, штрафы, пени, конфискация имущества; местные налоги и сборы; транспортные налоги, сборы автоинспекций, охотничьи лицензии и т.д.);

❖ обязательные страховые взносы граждан в Пенсионный фонд;

❖ обязательные и добровольные страховые взносы населения;

¹ Социальное развитие и уровень жизни в Узбекистане. Стат. сборник Госкомстата РУз. Т., 2018. С. 69.

❖ взносы в общественные и кооперативные организации (партии, профсоюзы, ассоциации и т.д.);

❖ взносы в жилищно-строительную кооперацию (вступительные взносы, погашение кредитов по ЖСК, взносы по ссудам коммерческих банков на покупку квартир в ЖСК и по кредитованию ЖСК);

❖ возврат банковских ссуд и процентов по ним (на жилищное строительство, покупку скота, земельных участков, садовых домиков и т.д.);

❖ приобретение лотерейных билетов;

❖ приобретение иностранной валюты.

Источники информации о доходах и расходах населения. Основными источниками информации о доходах и расходах населения являются данные государственной статистики. К ним относятся, прежде всего, баланс денежных доходов и расходов населения, выборочное обследование бюджетов домашних хозяйств.

8.5. Баланс денежных доходов и расходов

Баланс денежных доходов и расходов населения имеет следующий вид (табл. 18.4).

Таблица 18.4

Баланс денежных доходов и расходов населения

Доходы	Расходы
1. Доходы от предпринимательской деятельности	1. Покупка товаров и оплата услуг В том числе:
2. Оплата труда наемных работников	1.1. Покупка товаров
3. Доходы наемных работников от предприятий и организаций, кроме оплаты труда	1.2. Оплата услуг Из них:
4. Социальные выплаты	1.2.1. Оплата жилищных, коммунальных услуг и услуг гостиниц
	1.2.2. Оплата бытовых услуг
	1.2.3. Оплата услуг системы образования
	1.2.4. Расходы на путевки в санатории, дома отдыха, туризм и медицинские услуги

<p>В том числе:</p> <p>4.1. Пенсии</p> <p>4.2. Пособия, и социальная помощь</p> <p>4.3. Стипендии</p> <p>4.4. Страховые возмещения</p> <p>4.5. Выигрыши по лотереям</p> <p>5. Доходы от собственности</p> <p>В том числе:</p> <p>5.1. Дивиденды</p> <p>5.2. Проценты по депозитам</p> <p>5.3. Выплата доходов по государственным и другим ценным бумагам</p> <p>5.4. Предварительная компенсация по вкладам граждан</p> <p>5.5. Доходы от продажи недвижимости</p> <p>6. Доходы от продажи иностранной валюты</p> <p>7. Деньги, полученные по переводам</p> <p>8. Другие доходы</p> <p>9. Всего денежных доходов</p> <p>10. Превышение расходов над доходами</p> <p>11. БАЛАНС</p>	<p>1.2.5. Расходы на кино, театры и другие зрелища</p> <p>1.2.6. Оплата транспортных услуг</p> <p>1.2.7. Оплата услуг связи</p> <p>1.2.8. Прочие услуги</p> <p>2. Обязательные платежи и разнообразные взносы</p> <p>В том числе:</p> <p>2.1. Налоги и сборы</p> <p>2.2. Платежи по страхованию</p> <p>2.3. Взносы в общественные и кооперативные организации</p> <p>2.4. Проценты, уплаченные населением за предоставленные кредиты</p> <p>2.5. Приобретение лотерейных билетов</p> <p>3. Сбережения во вкладах и ценных бумагах</p> <p>В том числе:</p> <p>3.1. Прирост (уменьшение) вкладов в учреждениях сберегательного банка</p> <p>3.2. Прирост (уменьшение) вкладов в кредитных учреждениях (кроме сбербанка)</p> <p>3.3. Приобретение государственных и других ценных бумаг</p> <p>4. Расходы на покупку недвижимости</p> <p>5. Приобретение иностранной валюты</p> <p>6. Изменение средств на счетах индивидуальных предпринимателей</p> <p>7. Изменение задолженности по кредитам</p> <p>8. Деньги, отосланные по переводам</p> <p>9. Всего денежных расходов и сбережений</p> <p>10. Превышение доходов над расходами</p> <p>11. БАЛАНС</p>
--	---

Настоящий баланс является одним из основных источников информации, характеризующих объем и структуру денежных доходов, расходов и сбережений населения, основанный на данных государственной статистики, отчетах финансовых органов и внебюджетных социальных фондов. Баланс отражает ту часть валового национального дохода, которая поступает в распоряжение населения в форме денежных доходов.

Баланс составляется не только на уровне страны в целом, но и на уровне субъектов РУз. Баланс разрабатывается Госкомстатом РУз поквартально и на год.

Анализ данных баланса позволяет оценить величину, структуру и динамику денежных доходов населения, дать общую характеристику жизненного уровня населения, рассчитать денежные доходы на душу населения, определить покупательную способность и платежеспособный спрос населения, оценить роль каждого источника доходов в формировании их общей величины, в частности, оценить роль каждого источника доходов (по труду, от вложения капитала, поступлений из финансовой системы).

Доходная часть баланса состоит из поступлений от различных источников, которые могут быть выявлены при помощи статистической и финансовой отчетности, выборочных обследований и других методов. **Расходная часть** баланса состоит из трансфертов, выплаченных населением, расходов на приобретение товаров и услуг и прироста сбережений населения во вкладах и ценных бумагах.

В схеме баланса балансирующая статья «Превышение доходов над расходами» или «Превышение расходов над доходами» в целом по стране характеризует, соответственно, увеличение или уменьшение остатка наличных денег на руках у населения.

Доходы от предпринимательской деятельности включают доходы от оказания услуг физическими лицами и корпоративными предприятиями занимающимися предпринимательской деятельностью без образования юридического лица; оказания услуг предпринимателями, осуществляющими грузовые перевозки; реализации товаров; продажи сельхозпродуктов и сырья предприятиям и организациям.

Оплата труда наемных работников включает оплату труда гражданских служащих, денежное довольствие военно-служащих. В расходной части баланса статья «Покупка товаров» включает обороты розничной торговли и общественного питания. В «Расходах на покупку недвижимости»

выделяют расходы населения на покупку жилья на первичном и вторичном рынках жилья, а также на покупку земельных участков.

Основной формой накопления является прирост сбережений населения во вкладах и ценных бумагах (депозитах и вкладах всех видов в финансовых учреждениях и начисленных процентов, облигациях, государственных казначейских обязательствах; сертификатах, депонентах в банках для расчетов с использованием пластиковых карт; приросте валютных вкладов с учетом начисленных процентов, пересчитанных в суммы по текущему курсу).

Сальдирующим показателем баланса денежных доходов и расходов населения служит изменение остатка наличных денег на руках у населения. В случае превышения доходов населения над его расходами этот остаток увеличивается; в обратном случае – уменьшается.

На основе баланса доходов и расходов населения рассчитываются следующие показатели:

а) доля средств, использованных на накопление, в общем объеме денежных доходов населения – по формуле

$$K_{\text{нак}} = (S_{\text{сбер}} + S_{\text{жил}} + S_{\text{вал}}) : D_{\text{общ}}$$

где $S_{\text{жил}}$ – расходы на покупку жилья;

$S_{\text{вал}}$ – расходы на покупку валюты;

$S_{\text{сбер}}$ – сбережения;

$D_{\text{общ}}$ – общая сумма денежных доходов населения;

б) доля потенциального накопления в общем объеме денежных доходов населения – по формуле

$$K_{\text{пот.нак}} = (D_{\text{общ}} - S_{\text{потр}} - S_{\text{обяз}}) : D_{\text{общ}}$$

где $S_{\text{потр}}$ – расходы на покупку товаров и услуг;

$S_{\text{обяз}}$ – обязательные платежи и добровольные взносы.

Для количественного отражения зависимости между динамикой доходов или цен и уровня потребления отдельных товаров рассчитываются коэффициенты эластичности, которые показывают, насколько изменяется уровень потребления при изменении среднедушевого дохода (или цены) на 1%:

$$K_m = \frac{\Delta y}{y_0} : \frac{\Delta x}{x_0},$$

где y_0 и y_1 – уровень потребления, соответственно, в базисном и отчетном периоде;

Δy – изменение уровня потребления в отчетном периоде по сравнению с базисным, т.е. $\Delta y = y_1 - y_0$;

x_0 и x_1 – среднедушевой доход (или цена товара), соответственно, в базисном и отчетном периоде;

Δx – изменение среднедушевого дохода (цены товара) за истекший период, т.е. $\Delta x = x_1 - x_0$.

Для анализа взаимосвязи между денежными доходами и расходами населения и другими экономическими показателями широко используют корреляционно-регрессионный метод. В частности, рассчитывают коэффициент линейной корреляции между объемом валового внутреннего продукта и суммой денежных доходов населения; между денежными доходами населения и объемом розничного товарооборота и т.д.

На основе данных баланса строят регрессионные модели для выявления взаимосвязи между денежными доходами и расходами, с одной стороны, и влияющими на них факторами – с другой. Эти модели имеют вид

$$Y = a_0 + a_1x_1 + a_2x_2 + \dots + a_nx_n.$$

Например, если в качестве результативного фактора Y взять сумму денежных доходов населения, то в качестве факторных признаков можно использовать валовой внутренний продукт x_1 , численность населения, занятого в экономике x_2 , объем основных фондов x_3 и т.д.

8.6. Выборочное наблюдение бюджетов домашних хозяйств

Такое обследование является методом государственного статистического наблюдения за уровнем жизни населения и проводится органами государственной статистики в соответ-

ствии с республиканской программой статистических работ, ежегодно утверждаемой Госкомстатом по согласованию с правительством РУз.

Бюджетные обследования в настоящее время призваны решать следующие задачи:

1) характеризовать величину, структуру доходов и расходов различных социально-профессиональных групп населения в территориальном разрезе;

2) предоставить данные о распределении доходов населения и об уровне бедности; отразить жилищные условия населения и его обеспеченность предметами культурно-бытового назначения длительного пользования;

3) обеспечить получение данных с целью характеристики производственной деятельности домашних хозяйств (в личном подсобном хозяйстве);

4) отразить влияние на жизненный уровень населения социально-экономических мероприятий, проводимых органами власти;

5) обеспечить необходимую информацию для расчета индекса потребительских цен;

6) предоставить необходимую информацию для составления счетов сектора домашних хозяйств в системе национальных счетов.

Бюджетные обследования основаны на репрезентативной выборке во всех национально-территориальных образованиях (республиках, краях, областях, автономиях). Общее число домашних хозяйств, охваченных обследованиями, составляет около 50 тысяч.

Под домашним хозяйством понимается совокупность лиц, проживающих в одном жилом помещении или его части, как связанных, так и не связанных отношениями родства, совместно обеспечивающих себя пищей и всем необходимым для жизни, т.е. полностью или частично объединяющих и расходующих свои средства. Домохозяйство может состоять из одного человека, живущего самостоятельно.

Выборка осуществляется **комбинированным способом**, сочетая территориальный и отраслевой принципы, с распределением отобранных для обследования по отраслям и регионам страны пропорционально численности занятых в общественном производстве, включая пенсионеров.

Совокупные доходы семей определяются на валовой основе, то есть до вычета различных обязательных и добровольных платежей и местных налогов и сборов, штрафов, пени, компенсаций, благотворительной помощи и т.п.). Кроме того, доходы регистрируются по дате начисления, а не по дате фактического платежа, с корректировкой по данным налоговых органов.

Выборочное обследование бюджетов домашних хозяйств проводится **экспедиционным методом** и основывается на комбинировании двух способов сбора информации:

1) ведении членами домашнего хозяйства записей о текущих расходах на приобретение товаров и получение услуг и фиксировании объемов потребленных продуктов питания собственного производства или полученных домохозяйством бесплатно;

2) проведении опроса (интервьюирования домашних хозяйств) по программе опросного листа для обследования бюджетов домашних хозяйств.

Обследование строится на принципах добровольного участия в нем отобранных домашних хозяйств.

В основу построения территориальной выборки домашних хозяйств положена двухступенчатая модель вероятностной (случайной) выборки с использованием процедуры расслоения на каждой ступени отбора. Благодаря этому достигается формирование представительной, выборочной совокупности домашних хозяйств, адекватно отражающей территориальные особенности расселения населения, его демографические и социально-экономические характеристики. Единицей отбора на первой ступени служит счетный участок микрозаписи населения.

Число отбираемых участков определяется отдельно по городскому и сельскому населению с учетом объема выборки. Сформированный таким образом массив счетных участков является информационной основой для выборки домохозяйств на второй ступени, когда на каждом отобранном участке составляется список из 25 (30) домохозяйств. Алгоритм формирования выборки построен таким образом, чтобы в совокупность респондентов были включены домохозяйства с различными характеристиками. Это позволяет обеспечить представительство в выборке разных типов домохозяйств.

Программа обследования, представляет собой набор следующих статистических форм республиканского государственного статистического наблюдения.

Форма № 1-А «Дневник учета ежедневных расходов домашнего хозяйства» – это форма, служащая для ведения записей ежедневных расходов домашнего хозяйства по конкретным видам произведенных затрат в течение двух недель два раза в квартал. В дневниковых записях также фиксируются количество потребленных продуктов питания без оплаты (т.е. продукция собственного производства, подарки и другая безвозмездная помощь), а также количество купленных продуктов, но не предназначенных для потребления самими членами этого домохозяйства (на подарки, продукты для домашних животных и т.п.). Дополнительно в дневниковые записи ежедневно заносятся расходы на питание вне дома (в кафе, столовых, ресторанах, уличных киосках и т.д.).

Форма № 1-Б «Журнал учета расходов на покупку непродовольственных товаров и оплату услуг» – это форма, служащая для учета покупок непродовольственных товаров и услуг в течение того периода времени, когда домашнее хозяйство освобождается от ведения дневника учета ежедневных расходов домашнего хозяйства».

Форма № 1 – квартальная «Опросный лист для обследования бюджетов домашних хозяйств» – это форма,

которая включает в себя дополнительные вопросы относительно некоторых статей расходов домашнего хозяйства (ежемесячный опрос): о составе домохозяйства, занятости членов домохозяйства, получении ими различных дотаций и льгот, затратах на ведение самостоятельной предпринимательской деятельности (ежеквартальный опрос). В форме учитываются сведения о расходах домашних хозяйств, которые содержатся в дневниках и журналах (налоги, сборы, платежи, страховые и членские взносы, погашение кредита, возврат ссуды или долга, уплата алиментов, дано в долг, безвозмездная помощь родственникам или знакомым, расходы на покупку недвижимости, плата за аренду какой-либо недвижимости).

Форма 1 – годовая «Опросный лист для обследования бюджетов домашних хозяйств» – это форма, в которую дополнительно к программе опроса по предыдущей форме включены разделы, касающиеся жилищных условий домохозяйства, наличия в нем предметов длительного пользования, ведения личного подсобного хозяйства.

Процедура сбора данных по дневниковым и журнальным обследованиям организована на принципах ротации домашних хозяйств в пределах одного участка наблюдения. Совокупность домашних хозяйств, обследуемых каждым интервьюером, подразделяется на три типические непересекающиеся подгруппы. Группировочным признаком для формирования ротационных групп является **размер домохозяйства**. Процедура обследования обеспечивает порядок, в соответствии с которым каждая из групп в течение месяца попадает под разные типы сбора данных: ведение двухнедельных дневниковых записей, двухнедельных или месячных журнальных записей. Значения обобщающих показателей доходов и расходов определяются для каждого домохозяйства путем объединения массива всех полученных данных. Для этого дневниковые записи за два недельных периода, журнальные записи и показатели опросного листа за квартал приводятся к единому временному периоду.

Таблица 18.5

Потребление основных продуктов питания домашними хозяйствами в Республике Узбекистан¹

(по результатам выборочного обследования домашних хозяйств;
килограмм на каждого члена домашнего хозяйства в среднем за год)²

Продукты	2014	2015	2016	2017	Норма³
Хлеб и хлебобродуцкты	177,6	178,0	177,6	177,6	98,6
Картофель	56,4	56,4	56,4	55,2	53,1
Овощи и бахчевые	277,2	276,0	277,2	277,2	128,0
Фрукты и ягоды	145,2	145,2	148,8	145,2	103,0
Мясо и мясодродуцкты	43,2	44,4	44,4	43,2	54,8
Молоко и молочные продукты	279,6	278,4	279,6	270,0	364,4
Масло растительное	22,8	24,0	24,0	24,0	8,7
Яйца, штук	211,2	211,2	213,6	214,8	180,0
Сахар, включая кондитерские изделия	30,0	32,4	32,4	31,2	23,0

На основе данных обследований рассчитываются показатели среднедушевого потребления отдельных продуктов питания, а также уровень обеспеченности населения непродовольственными товарами (в расчете на 100 семей, или на 1000 человек). Указанные показатели публикуются Госкомстатом РУз, причем не только по стране в целом, но и по отдельным регионам и типам домашних хозяйств. Сопоставление фактического уровня потребления с его рациональной или минимальной нормой позволяет оценивать степень удовлетворения потребности населения в тех или иных товарах.

В табл. 18.5 приведены данные о потреблении некоторых продуктов питания в Республике Узбекистан.

¹ Без питания вне дома.

² Социальное развитие и уровень жизни населения Узбекистана. Статсжегодик. Т., 2018. С. 68.

³ Нормы, утвержденные Минздравом Республики Узбекистан (Постановление от 30.10.1999 г.).

Объем и структура потребления определяются не только общей суммой доходов населения или их среднедушевой величиной, но и ситуацией на потребительском рынке, например, степенью его насыщенности отдельными товарами, соотношением цен на них и т.п.

Для количественного отражения изменений в соотношении цен на отдельные товары по регионам и различным сегментам потребительского рынка рассчитывается **показатель покупательной способности денежных доходов населения (ПС_{ДА})**, который может быть представлен как товарный эквивалент различных видов товаров и услуг или как количество определенных наборов товаров и услуг, которые можно приобрести на среднедушевой денежный доход (ДД_с).

$$ПС_{ДД} = ДД_s : \bar{P}_i$$

где ДД_с – среднедушевой денежный доход;

\bar{P}_i – средняя цена i-го товара.

Анализ динамики общего и среднедушевого потребления проводят с помощью индексов. Индексы потребления отдельных видов товаров определяют по формуле:

$$I_q = \frac{\Sigma q_1}{\Sigma q_0},$$

где $\Sigma q_1, \Sigma q_0$ – объемы потребления товара в натуральном выражении в отчетном и базисном периодах.

Индексы среднедушевого потребления товара

$$I_{\bar{q}} = \frac{\bar{q}_1}{\bar{q}_0} = \frac{\Sigma q_1}{S_1} : \frac{\Sigma q_0}{S_0} = I_q : I_s,$$

где \bar{q}_1, \bar{q}_0 – среднегодовая численность населения в отчетном и базисном периодах.

Для оценки изменения потребления нескольких видов товаров используют сводные индексы на основе стоимостных показателей:

$$I_Q = \frac{\sum q_i \cdot p_{i_0}}{\sum q_{i_0} \cdot p_{i_0}}$$

где q_i, q_{i_0} – объем потребления i -го товара в натуральном выражении в отчетном и базисном периодах;

p_{i_0} – сопоставимая цена i -го товара.

Пересчет объема потребления в сопоставимые цены производят на основе индексов потребительских цен:

$$\sum q_i \cdot p_{i_0} = \sum q_{i_0} \cdot p_{i_0} : I_P,$$

где I_P – индекс потребительских цен.

Сводный индекс потребления на душу населения

$$I_{\bar{Q}} = I_Q : I_{\bar{P}}$$

Оценку изменения потребления отдельных видов услуг производят по аналогичным индексам. При этом объемы потребления услуг исчисляют в стоимостном выражении.

8.7. Пирамида потребностей (по Маслоу)

Доходы должны создавать условия для определенного уровня жизни, который обеспечивается посредством удовлетворения разнообразных материальных и нематериальных потребностей людей. Набор необходимых для жизнедеятельности благ включает такие разнообразные потребности, как условия труда, образование, здравоохранение, качество питания и жилья и т.д.

Все потребности можно представить в виде определенной иерархической пирамиды, в которой они располагаются по степени значимости для человека. Американский экономист А. Маслоу считает, что потребности располагаются в порядке от наиболее значимых до наименее необходимых (рис. 18.3).

По степени значимости потребности располагаются в следующем порядке: физиологические потребности, потребности самосохранения, социальные потребности, потребности в уважении и потребности в самоутверждении. В первую

очередь человек стремится удовлетворить самые важные потребности, которые мы называем **физиологическими или материальными**. Но по мере их насыщения и удовлетворения на первое место начинают выступать **духовные потребности**. Чем выше уровень развития общества, тем в большей степени оно может удовлетворить духовные потребности своих членов. Эта же зависимость проявляется и в структуре потребления. Чем богаче общество, тем большую долю своего дохода оно тратит на удовлетворение нематериальных потребностей (отдых, социально-культурные мероприятия, здравоохранение, образование и т.д.).



Рис. 8.3. **Пирамида потребностей** (по Маслоу)

Как только человеку удастся удовлетворить какую-то важную потребность, она перестает быть движущим мотивом его деятельности. Одновременно появляется побуждение к удовлетворению следующей по важности потребности и т.д.

Вид и структура потребностей, которые может удовлетворить каждый член общества в определенный момент, зависит от общего уровня жизни в данном обществе и от отношений распределения, которые в нем господствуют.

8.8. Статистика бедности

Бедность – состояние, когда доходов не хватает для обеспечения стандартного, законодательно зафиксированного для данной страны уровня благосостояния. Бедный живет, хуже других. По закону Энгеля, чем выше доля питания в потребительских расходах, тем беднее граждане.

Нищета (пауперы) – состояние, когда доходы ниже уровня, необходимого для обеспечения физиологически нормальной жизни граждан.

В Республике Узбекистан больше распространено определение бедности, основанное на сопоставлении доходов, требующихся для удовлетворения некоторого набора минимальных потребностей человека, с доходами, которыми он обладает. В расширенном подходе **бедными являются** индивидуумы и группы населения, которые помимо того, что не имеют доходов, обеспечивающих удовлетворения их материальных потребностей, не могут вести жизнедеятельность, привычную или, по крайней мере, широко распространенную и одобряемую обществом, к которому они принадлежат.

В соответствии с методическими положениями по статистике измерение уровня бедности производят путем установления линии (порога или ограничения), ниже которой лица или домохозяйства считаются имеющими недостаток средств для обеспечения стоимости жизни, определяемой исходя из понятий относительно низких (минимальных) потребностей.

Порог бедности рассчитывают на основе соотношения **стоимости прожиточного минимума** различных групп населения и их доходов.

Прожиточный минимум Прожиточный минимум включает набор продуктов питания, обеспечивающий минимально необходимую для жизни их калорийность и питательную ценность, расходы на непродовольственные

товары и услуги, налоги и другие обязательные платежи, соответствующие затратам на эти цели семей, имеющих наиболее низкие доходы.

Минимальная продовольственная корзина определяется как для всего населения, так и для его отдельных половозрастных групп. Например, минимальный объем потребления хлебопродуктов для всего населения составляет 130,8 кг в год; для мужчин в возрасте 16–59 лет – 177 кг; для женщин в трудоспособном возрасте – 124,9 кг; для пенсионеров – 119 кг; для детей в возрасте 0–6 лет – 64,4 кг, а в возрасте от 7 до 15 лет – 112,3 кг.

Стоимость минимальной продовольственной «корзины» определяется как произведение норматива потребления по каждому продукту на его среднюю цену. Для определения минимально необходимого объема потребления непродовольственных товаров и услуг, а также расходов на уплату налогов и других обязательных платежей используются данные выборочных бюджетных обследований о расходах на эти цели 10% наименее обеспеченного населения.

На основе данных о распределении населения по размеру среднедушевого денежного дохода определяется численность населения с доходами ниже прожиточного минимума (ПМ).

Величину ПМ определяют по следующей формуле:

$$C_{i\min} = C_{fi} + C_{gi} + G_{si} + C_{ti},$$

где $C_{i\min}$ – величина ПМ i -й половозрастной группы населения;

C_{fi} – стоимостная оценка продуктового набора (минимальной продовольственной корзины) i -й половозрастной группы населения.

Стоимостная оценка продуктового набора определяется по формуле:

$$C_{fi} = \sum Q_{ji} \cdot P_j,$$

где Q_{ji} – норматив потреблений j -го продукта питания i -ой половозрастной группы населения;

P_j – средняя цена j -го продукта питания;

C_{gi} – стоимостная оценка потребления непродовольственных товаров i -й половозрастной группы населения;

C_{si} – стоимостная оценка расходов на платные услуги i -й половозрастной группы населения;

C_{fi} – расходы на налоги i -й половозрастной группы населения.

Стоимостная оценка потребления непродовольственных товаров, расходов на платные услуги и налоги определяется по формуле:

$$C_{gi,si,fi} = C_{fi} \cdot (K_{gi,si,fi} : K_{fi}),$$

где $K_{gi,si,fi}$ – показатели структуры прожиточного минимума i -й половозрастной группы населения;

i принимает значения от 1 до 5 (при $i = 1$ – трудоспособное население, 2 – пенсионеры, 3 – дети в возрасте до 6 лет, 4 – дети в возрасте 7-15 лет, 5 – в среднем по всем половозрастным группам);

j принимает значение по числу товаров, цены на которые регистрируют для расчета ПМ.

К числу дохода важнейших характеристик степени распространения относятся показатели дефицита низких доходов. Дефицит дохода определяется как суммарное значение доходов населения, не достигающих до величины прожиточного минимума по следующей формуле:

$$\Delta = C_{min} \cdot F(U_{min}) \cdot N_p - S_{min} \cdot \mu$$

где N_p – общая численность населения;

S_{min} – доля суммарного дохода, которая приходится на население с доходами ниже C_{min} .

Уровень (коэффициент) бедности рассчитывается как доля населения с доходами, равными или ниже величины порога бедности, в общей численности населения. Регионы страны классифицируются по уровню бедности, при этом для каждой территории рассчитывают показатели дефицита дохода. Для анализа динамики уровня бедности в стране можно определить индексы глубины и остроты бедности по классификации основных измерителей бедности Фостера-Триера-Торбеке.

Индекс глубины бедности

Индекс глубины бедности ($I_{ГБ}$) характеризует среднее отклонение доходов бедных домохозяйств от величины ПМ и выражается величиной суммарного дефицита дохода, соотнесенного с общим числом домохозяйств. Индекс глубины бедности определяют в государственной статистике по формуле:

$$I_{ГБ} = \frac{1}{N} \sum \left(\frac{C_{j\min} - D_j}{C_{j\min}} \right),$$

где N – общая численность обследуемых домашних хозяйств;

N_j – численность обследуемых домашних хозяйств с доходами ниже ПМ;

$C_{j\min}$ – величина ПМ для j -го домохозяйства, рассчитанная в среднем на душу с учетом половозрастного состава данного домохозяйства;

D_j – среднедушевой доход j -го домохозяйства с доходом ниже ПМ.

Индекс остроты бедности ($I_{ОБ}$) характеризует средневзвешенное отклонение доходов бедных домохозяйств от величины ПМ и выражается величиной суммарного квадратического дефицита доходов, соотнесенного с общим числом домохозяйств:

$$I_{ОБ} = \frac{1}{N} \sum \left(\frac{C_{j\min} - D_j}{C_{j\min}} \right)^2,$$

Показатель остроты бедности рассчитывают с учетом большего веса для домохозяйств с более высоким размером дефицита дохода и используют для сопоставления его чрезмерных величин.

Зоны бедности

Зоны бедности – это территории с высокой концентрацией бедных, т.е. с коэффициентом бедности населения выше среднего по стране. На основе распределения общей численности населения по уровню доходов и средней величине прожиточного минимума оценивается численность живущих за чертой бедности. Для расчета доли бедных в

общей численности населения применяют следующую формулу:

$$D_p = \frac{\sum_i S_{ip}}{\sum_i S_i},$$

где D_p – доля бедных в общей численности населения;

S_{ip} – число бедных в i -м районе;

S_i – общая численность населения в i -м районе.

Другой метод предлагает Н. Панкратьева. По ее мнению, расчет доли бедных в целом по стране следует осуществлять по формуле

$$D_p = \sum_i \left[\frac{P_i - K_{i,0}}{h_i} + \sum_i m_i \right] \cdot \beta_i,$$

где P_i – величина прожиточного минимума i -го района;

$K_{i,0}$ – нижняя граница интервала, в котором находится прожиточный минимум i -го района;

m_i – частота этого же интервала;

h_i – величина этого же интервала;

$\sum_i m_i$ – накопленные частоты всех предыдущих интервалов;

β_i – доля населения i -го региона в общей численности населения.

Применение этих формул дает возможность более точно определить число лиц, живущих ниже черты бедности.

В социологических обследованиях для измерения бедности предлагается использовать такие индикаторы, как отсутствие средств на покупку хотя бы одной газеты, журнала, проживание в старом, ветхом жилье без необходимой мебели, электроприборов, отсутствие средств на приобретение лекарств, оплату медицинских процедур, проезда до ближайшего медицинского учреждения, на обновление одежды и т.д. Причинами бедности населения являются низкий уровень доходов и, в первую очередь, оплаты труда, безработица, наличие иждивенцев в домохозяйстве, состояние здоровья его членов, низкий уровень социальной помощи малоимущим и др. Задача статистики состоит в измерении бедности, выявлении ее

причин, анализе динамики бедности и факторов, ее формирующих. В 1997 г. специалисты ПРООН предложили новый показатель – индекс человеческой бедности (ИЧБ), при расчете которого учитываются три фактора, определяющих возможность для каждого индивида иметь достойную жизнь:

- продолжительность жизни;
- доступ к знаниям (оценивается показателем доли неграмотных в численности взрослого населения);
- материальные условия существования (оцениваются с помощью трех показателей: доли населения, не имеющего доступа к медицинскому обслуживанию, доли населения, не имеющего доступа к питьевой воде, доли детей моложе пяти лет, страдающих от недоедания).

8.9. Методы изучения дифференциации доходов населения

Одним из способов изучения дифференциации доходов населения является построение рядов распределения.

На основе распределений населения по доходу рассчитываются следующие показатели: модальный доход, медианный доход, коэффициенты дифференциации доходов (децильный, квинтильный и квартильный коэффициенты дифференциации, коэффициент фондов), коэффициент и кривую Лоренца, коэффициент Джини и др.

Модальный доход

Модальный доход – уровень дохода, наиболее часто встречающийся среди населения.

Модальный доход определяется по доходам среднего класса. Все показатели уровня жизни рассчитываются на основе, так называемой, потребительской корзины. Так, в комплект потребительской корзины среднего дохода в развитых странах входят: дом, автомобиль, современная обстановка жилья, аудио- и видеотехника, возможность путешествовать и обучать детей, наличие определенного уровня накопленного богатства. Кроме того, считается, что

уровень стабильности в обществе зависит от того, какой удельный вес в нем занимает средний класс. Феномен среднего класса играет важную роль в экономической и политической жизни современных стран, определяя посредством развитого спроса поступательное движение экономики.

Доля средних слоев в большинстве развитых стран составляет от 50 до 70%. Однако рыночная экономика сама по себе не способствует равномерному распределению доходов в обществе в связи с чем в экономике существует и определенная доля богатых и супербогатых.

Медианный доход

Медианный доход – показатель дохода, находящегося в середине ранжированного ряда распределения. Модальный (M_0) доход на основе вариационных рядов определяется по формуле:

$$M_0 = x_{M_0} + i \frac{f_{M_0} - f_{M_0-1}}{(f_{M_0} - f_{M_0-1}) + (f_{M_0} - f_{M_0+1})},$$

где x_{M_0} – нижняя граница модального интервала;

i – величина модального интервала;

$f_{M_0}, f_{M_0-1}, f_{M_0+1}$ – частоты, соответственно, в модальном интервале, в интервале, предшествующем модальному, и в интервале, следующем за модальным.

Приведенную формулу моды используют по равноинтервальному ряду. Если в ряду интервалы неравные, учитывают плотность распределения. Медианный доход рассчитывается по формуле:

$$M_e = x_{M_e} + i \frac{\frac{1}{2} \Sigma f_i - Cum f_{M_e-1}}{f_{M_e}},$$

где x_{M_e} – нижняя граница медианного интервала;

i – величина медианного интервала;

Σf_i – объем совокупности;

$Cum f_{M_e-1}$ – накопленная частота в интервале, предшествующем медианному;

f_{Me} – частота в медианном интервале.

Таблица 18.6

Распределение населения по размеру среднедушевого денежного дохода (условные данные)

Среднедушевой денежный доход в месяц (x) сум	Численность населения, в % к итогу (d_i)	Плотность распределения ($\frac{d_i}{i}$)	Накопленная частота ($\sum_{um} d_i$)
До 1000,0	3,4	0,007	3,4
1000,1–1500,0	6,6	0,013-	10,0
1500,1–2000,0	8,6	0,017	18,6
2000,1–3000,0	17,9	0,018	36,4
3000,1–4000,0	15,2	0,015	51,6
4000,1–5000,0	11,8	0,012	63,4
5000,1–7000,0	15,3	0,008	78,8
Свыше 7000,0	21,2	0,011	100,0
Итого	100,0	X	X

Покажем расчеты модального и медианного доходов на основе условных данных, приведенных в табл. 8.6. Моду определяем на основе плотности распределения, так как в нашем примере ряд содержит неравные интервалы:

$$M_0 = 2000,1 + 1000 \frac{0,018 - 0,017}{(0,018 - 0,017) + (0,018 - 0,015)} = 2250,1 \text{ сум};$$

$$M_e = 3000,1 + 1000 \frac{(1/2) \cdot 100 - 36,5}{15,2} = 3888,3 \text{ сум.}$$

Полученные величины этих показателей ниже среднего уровня (4383 сум) следовательно, преобладающая часть совокупности домашних хозяйств имеет доходы ниже их среднего значения. Коэффициенты дифференциации доходов населения устанавливают размер превышения денежных доходов высокодоходных групп по сравнению с низкодоходными. Для определения децильного коэффициента дифференциации вычисляют крайние децили (первую и девятую):

$$D_1 = x_{D_1} + i \frac{\frac{1}{10} \cdot \Sigma f_i - \text{Cum } f_{D_1-1}}{f_{D_1}};$$

$$D_9 = x_{D_9} + i \frac{\frac{9}{10} \cdot \Sigma f_i - \text{Cum } f_{D_9-1}}{f_{D_9}},$$

где $x_{D_1} (x_{D_9})$ – нижняя граница интервала, содержащего первую (девятую) дециль; i – величина интервала;

Σf_i – объем совокупности;

$(\text{Cum } f_{D_9-1})$ – накопленная частота в интервале, предшествующем интервалу, содержащему первую (девятую) дециль;

$f_{D_1} (f_{D_9})$ – частота интервала, содержащего первую (девятую) дециль.

Для нахождения интервала, содержащего ту или иную дециль, определяют накопленную частоту (частость). Так, интервал, содержащий первую дециль, – первый интервал, у которого накопленная (частость $(\text{Cum } d_i)$) превышает 10%:

$$D_1 = 1500,1 + 500 \frac{\frac{1}{10} \cdot 100 - 10,0}{0,086} = 1500,1 \quad (\text{сум}).$$

Минимальный доход для 10% населения с низкими доходами составил 1500,1

$$D_9 = 7000,1 + 2000 \frac{\frac{9}{10} \cdot 100 - 78,8}{21,2} = 8058,7 \quad (\text{сум}).$$

Минимальный доход для 10% населения с высокими доходами составил 8056,7 сум.

Децильный коэффициент дифференциации равен отношению крайних децилей:

$$K_D = \frac{D_9}{D_1} = \frac{8058,7}{1500,1} = 5,4 \quad \text{раз.}$$

Таким образом, максимальный доход 10% наиболее обеспеченных лиц превышает минимальный доход 10% наименее обеспеченных лиц в 5,4 раза.

8.10. Коэффициент Гатева

Для анализа структурных различий и оценки изменения структурных различий доходов и расходов населения используются обобщающие показатели структурных различий: индекс различий, линейный коэффициент абсолютных структурных различий, квадратический коэффициент абсолютных структурных различий, интегральный коэффициент структурных сдвигов Гатева и др. Интегральный коэффициент структурных сдвигов Гатева (K_r) определяется по формуле:

$$K_r = \sqrt{\frac{\sum (w_{i1} - w_{i0})^2}{\sum w_{i1}^2 - \sum w_{i0}^2}},$$

где w_{i0} , w_{i1} — доля отдельных видов расходов, соответственно, в базисном и отчетном периодах.

Коэффициент может принимать значения от нуля до единицы. Если структура не изменилась, то $K_r = 0$; если структура полностью изменилась, то $K_r = 1$. Рассмотрим порядок расчета коэффициента по условным данным, приведенным в табл. 18.7.

Таблица 18.7

Расчет интегрального коэффициента структурных сдвигов Гатева по условным данным

Виды расходов	Доля в общем объеме расходов		$(w_{i1} - w_{i0})^2$	$(w_{i0})^2$	$(w_{i1})^2$
	базисный период (w_{i0})	отчетный период (w_{i1})			
На питание	0,550	0,360	0,0361	0,3025	0,1296
На покупку непродовольственных товаров	0,204	0,317	0,01277	0,0416	0,1005
На оплату услуг	0,140	0,193	0,00281	0,0196	0,0372
На налоги и сборы	0,081	0,110	0,00084	0,0066	0,0121
Прочие	0,025	0,020	0,00003	0,0006	0,0004
Итого	1,000	1,000	0,05255	0,3709	0,2798

$$K_r = \sqrt{\frac{0,05255}{0,3709 + 0,2978}} = 0,28.$$

Отсюда можно сделать вывод, что произошли незаметные структурные изменения.

8.11. Коэффициенты Лоренца (L) и Джини (G)

Рассматривая проблему распределения доходов можно сделать вывод о том, что они распределяются неравномерно. Почему это происходит? Неравенство доходов можно объяснить следующими причинами:

- ✓ различие в способностях людей, профессиональных вкусах и пристрастиях;
- ✓ различие в образовательном уровне и квалификации;
- ✓ наличие наследства и накопленного богатства, уровень доходов семьи;
- ✓ обладание собственностью.

Для определения степени неравенства доходов в экономике обычно используется кривая Лоренца (рис. 18.4).

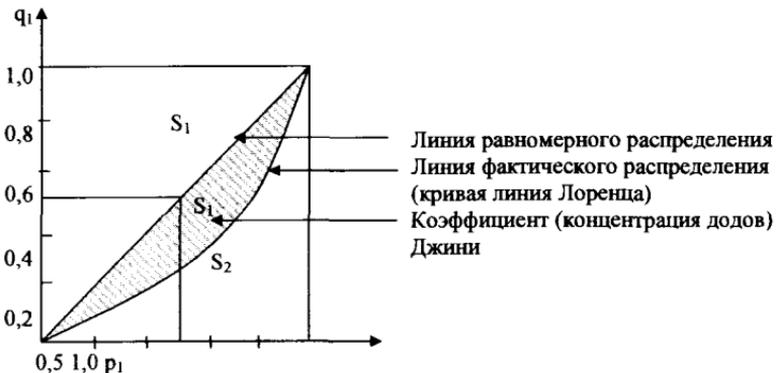


Рис. 8.4. Кривая Лоренца

Коэффициенты Лоренца (L) и Джини (G) – это показатели, учитывающие все распределение населения по доходам.

Таблица 18.8

Расчет коэффициентов Лоренца и Джини по условным данным

Среднедушевой ежедневный доход в месяц	Численность населения в долях к ито- гу (w_i)	Накоп- ленная часть ($\sum w_i$)	Середина интервала (x'_i)	$x'_i \cdot w_i$	Доля дохода	Накоп- ленная часть ($\sum w_i y_i$)	$w_i \cdot$ $\sum y_i$	$w_i \cdot y_i$
До 1000,0	0,034	0,034	750	25,5	0,006	0,006	0,0002	0,0002
1000,1-1500,0	0,066	0,100	1250	82,5	0,019	0,025	0,0017	0,0013
1500,1-2000,0	0,086	0,186	1750	150,5	0,034	0,059	0,0051	0,0025
2000,1-3000,0	0,179	0,365	2500	447,5	0,102	0,161	0,0288	0,0183
3000,1-4000,0	0,152	0,517	3500	532	0,121	0,282	0,0429	0,0184
4000,1-5000,0	0,118	0,635	4500	531,0	0,121	0,403	0,0476	0,0143
5000,1-7000,0	0,153	0,788	6000	918,0	0,210	0,613	0,0938	0,0321
Свыше 7000,0	0,212	1,000	8000	1696,0	0,387	1,000	0,212	0,082
Итого	1,000	X	X	4383,0	1,000	X	0,4321	0,1695

Они могут принимать значения в интервале от нуля до единицы и измеряют неравномерность распределения. Коэффициент Джини (коэффициент концентрации доходов) устанавливает степень отклонения фактического объема распределения доходов населения от линии их равномерного распределения. Коэффициент Джини изменяется в пределах от 0 до 1. Причем чем больше его значение отклоняется от нуля и приближается к единице, тем в большей степени доходы сконцентрированы в руках отдельных групп населения.

Теоретическая возможность равного распределения доходов в обществе представлена на рисунке диагональю, которая означает, что определенный процент семей получает соответствующий процент доходов (20% семей получает 20% дохода, 40% семей – 40% дохода и т.д.). Сама кривая на рисунке показывает фактическое распределение доходов и степень их неравенства. Чем больше разрыв между линией абсолютного равенства и кривой Лоренца, тем больше степень неравенства. Рассмотрим порядок расчета коэффициентов по условным данным, представленным в табл. 18.8.

**Коэффициент
Лоренца**

$$L = \frac{\sum |y_i - w_i|}{2} = \frac{0,47}{2} = 0,235.$$

При полном равенстве в распределении доходов $L = 0$, а при полном неравенстве $L = 1$. Следовательно, в нашем примере распределение доходов ближе к равномерному.

**Коэффициент
Джини**

$$G = 1 - 2\sum w_i \cdot \text{Cum}y_i + \sum w_i \cdot y_i = \\ = 1 - 2 \cdot 0,4321 + 0,1695 = 0,3053.$$

Чем ближе значение коэффициента к единице, тем выше уровень неравенства в распределении совокупного дохода. Чем ближе коэффициент к нулю, тем равномернее распределение. Расчет коэффициента Джини при равночастотном (по децильным, квинтальным группам) распределении упрощается. Например, при использовании квинтильных (20%-ых) распределений дохода коэффициент определяется по формуле:

$$G = 1 - 0,4 \sum C_{um}y_i + 0,2.$$

Для графической иллюстрации степени неравномерности в распределении доходов строится кривая Лоренца (рис. 18.4), по которой также можно рассчитать коэффициент Джини как отношение площади между линиями равномерного и фактического распределения к сумме площадей S_1 и S_2 , которая равна $\frac{1}{2}$:

$$K_L = \frac{S_1}{S_1 + S_2} = \frac{S_1}{\frac{1}{2}} = 2S_1 = 1 - 2S_2.$$

В целях изучения уровня жизни и благосостояния населения Республики Узбекистан органами государственной статистики выборочным методом ежегодно проводится обследование домашних хозяйств.

В свою очередь, методология проведения обследования домашних хозяйств основана на рекомендациях Всемирного банка и Европейской экономической комиссии Организации Объединенных Наций, проводится по всей территории Республики Узбекистан и за год их количество составляет 10000 единиц. Размер данного выборочного обследования составляет 0,2 процента от всей совокупности домохозяйств республики. В рамках, проведенных в 2016 году выборочных обследований домашних хозяйств, охвачено более 50 тысяч человек, по результатам чего средний размер одного домохозяйства составил 5,1 человека. Из общего числа обследованного населения 48,7 процента составили мужчины и 51,3 процента женщины. При этом доля детей до 16 лет составила 30,8 процента, доля населения 16 лет и старше составила 69,2 процента, а доля трудоспособного населения в республике по отношению к общей численности населения составила 58,8 процента.

Тенденция изменения доходов и расходов населения республики

Результаты осуществляемых мер за последние годы со стороны правительства, направленных на последовательное

повышение доходов и уровня жизни населения республики, усиление социальной поддержки граждан, отражаются в непрерывном повышении среднедушевых доходов населения, заработной платы и пенсий.

Согласно нижеприведенным данным, в 2000-2016 годах в расчете на душу населения, можно наблюдать тенденцию роста доходов, заработной платы и пенсий. Но в последние годы снижаются темпы роста заработной платы и пенсий, которые считаются одним из основных источников в структуре доходов и это явление оказало свое влияние на снижение общих доходов населения.

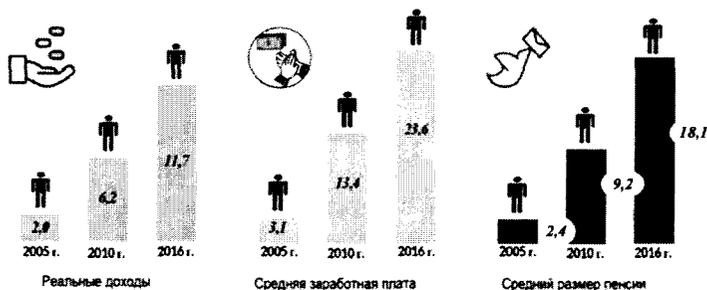


Рис. 8.5. Динамика роста доходов населения
(по отношению к 2000 г. в разах)

В свою очередь в структуре доходов доля доходов, полученных от трудовой деятельности, составила 73,3 процента (в 2010 году 70,0 процента), доля доходов, полученных в виде трансфертов 20,3 процента (в 2010 году 25,9 процента), доля доходов от собственности 4,0 процента (в 2010 году 2,4 процента), доля доходов, полученных от собственного производства услуг для собственного потребления 2,4 процента (в 2010 году 1,8 процента). Основным фактором роста доли доходов, полученных от трудовой деятельности является создание новых рабочих мест, обеспеченных в результате осуществления целевых

мероприятий, направленных на повышение занятости населения.

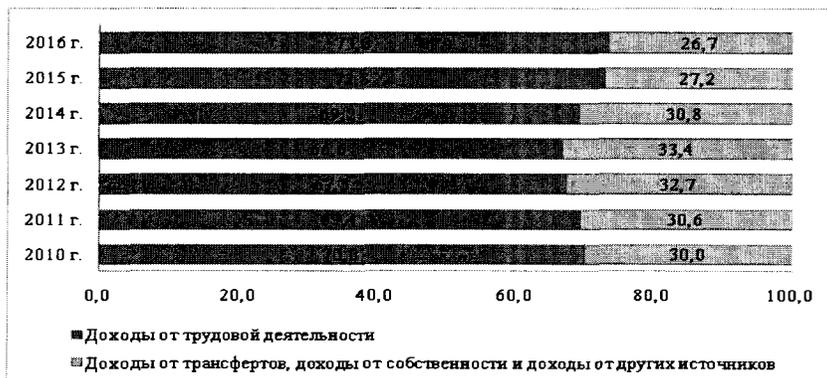


Рис. 8.6. Структура совокупных доходов (%)

Также, в результате осуществления целевых мероприятий, направленных на поддержку субъектов малого бизнеса и предпринимательства год за годом увеличивается доля доходов, полученных от малого предпринимательства, которая в 2016 году составила 55,2 процента.

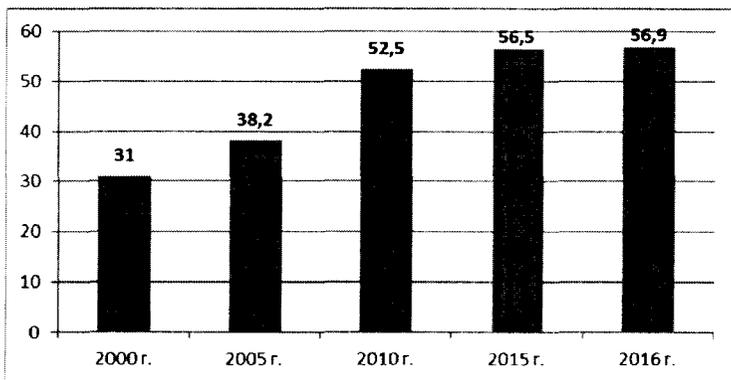


Рис. 8.7. Динамика доли малого бизнеса за 2000-2016 гг. (в процентах к ВВП)

Хотя рост номинальных среднедушевых совокупных доходов населения, который наблюдался во всех регионах не ниже 10 процентов, исходя из территориальной особенности, самый высокий среднедушевой доход населения приходится на город Ташкент и Навоийскую область.



Рис. 8.8. Объем среднедушевых совокупных доходов населения республики по регионам Узбекистана (в тыс.сум)

Следующей четверкой являются Бухарская, Ташкентская, Сырдарьинская и Хорезмская область. Самый низкий размер среднегодового дохода на душу населения приходится на Республику Каракалпакстан (3193,5 тыс. сум).

В рассматриваемом периоде наблюдаются положительные изменения и в распределении доходов. Коэффициент Джини, отражающий равномерность распределения доходов среди групп населения в республике с 0,39 в 2000 году уменьшился на 0,26 в 2016 году. Что свидетельствует о значительном снижении уровня дифференциации в доходах населения.

Эти изменения также можно рассматривать с помощью других показателей, то есть в разрезе децильных и квинтильных групп по доходам населения. В частности, можно привести пример того, что в 2000-2016 годах можно

увидеть тенденцию снижения децильного коэффициента с 21,1 до 6,4, а квинтильного коэффициента с 9,9 до 4,1.

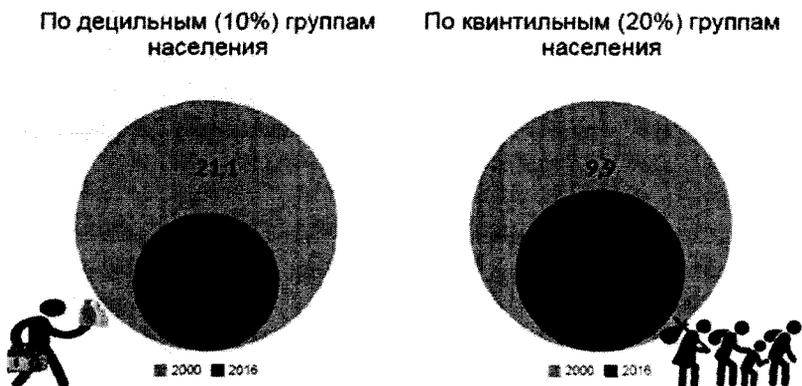


Рис. 8.9. Тенденция изменений фондов в республике (в разгах)

Одновременно с ростом доходов населения, в стране также создаются условия для эффективного использования этих доходов, которые достигнуты за счет локализации производства потребительских товаров и увеличения объемов их производства и расширения видов услуг, оказываемых населению.

Также, из года в год оптимизируется структура потребительских расходов населения, где расходы на продукты питания становятся устойчивыми, а доля расходов на непродовольственные товары и услуги увеличивается. Эти изменения можно увидеть в выше приведенном графике.

Если в 2016 году по сравнению с 2000 годом в структуре потребительских расходов доля расходов на продовольственные товары уменьшилась на 14,1 единиц, то за этот период доля расходов на непродовольственные товары увеличилась на 7,6 единиц и доля расходов на услуги увеличилась на 6,5 единиц.

Проблема существования неравенства в обществе всегда волновала не только ученых-экономистов, но и политиков, социологов, философов. Практически все люди в той или иной степени выражают неудовлетворение по поводу существования неравенства. Однако с экономической точки зрения уравнительное распределение приводит к застою. Считается, что эффективность и равенство категории несовместимы. Следовательно, какая-то степень неравенства должна существовать.

Проблема, таким образом, заключается не в том, что доходы распределяются неравномерно, а в том, что дифференциация доходов и уровня жизни приводит к возникновению бедности. По подсчетам социологов, если более 50% населения живут за чертой бедности, то в обществе в скором времени может возникнуть социальный взрыв. Достаточно вспомнить, что одной из причин всех революций является бедность большей части населения той или иной страны. Вот почему государство своей фискальной, кредитно-денежной и социальной политикой должно корректировать степень неравенства доходов в обществе. А это означает, что результаты рыночного распределения, должны перераспределяться со стороны государства.

8.12. Социальная политика государства

Проблема государственного регулирования экономики – одна из актуальных и неоднозначно решаемых учеными и практиками: по этому поводу высказываются иногда полярные мнения. Но даже самые радикальные сторонники невмешательства государства в рыночный механизм признают необходимость социальной политики для регулирования отношений между людьми, помощи незащищенным слоям населения, что наиболее остро ощутимо в условиях перехода на рыночные отношения.

Рыночный механизм распределения произведенного продукта учитывает только платежеспособность потребителя,

игнорируя такие нюансы индивидуального потребления, как возможность приобретения, острая потребность в том или ином товаре, услуге. Жесткость и даже жестокость этой ситуации – в том, что товар достается тому, кто может заплатить за него, а не тому, кто остро в нем нуждается. Исходя из основного положения Декларации прав человека, где человеческая жизнь признается высшей ценностью для общества, государство и занимается перераспределением доходов с целью уменьшения бедности и достижения минимального благосостояния в обществе

Социальная политика государства включает в себя систему мер, направленных на защиту любого гражданина государства от экономической и социальной деградации, которая может возникнуть в результате потери работы, потери или резкого сокращения доходов, болезни, рождения детей, производственной травмы, старости и т.д. Кроме того социальная политика заключается в предоставлении медицинских услуг и защите материнства и детства.

Социальная политика включает в себя три составляющие:

- ↓ политику доходов и цен;
- ↓ политику занятости и профессиональной подготовки;
- ↓ политику оказания социальной помощи.

Государство на макроэкономическом уровне осуществляет перераспределение доходов посредством бюджетной и налоговой политики. Прогрессивное налогообложение приводит к тому, что осуществляется перелив денежных средств от богатых к бедным.

Реакция на такую политику перераспределения доходов весьма неоднозначна. Богатые естественно считают, что часть их дохода просто отбирается в пользу бедных. Однако следует учитывать, что государство таким путем создает

равномерный устойчивый спрос в обществе, что в конечном счете благоприятно повлияет и на уровень доходов богатых.

Кроме того, государство может непосредственно вмешиваться в рыночный механизм, устанавливая предельные цены на товары первой необходимости, а также минимальные ставки заработной платы. Опыт проведения социальной политики показывает, что вышеперечисленные меры весьма неэффективны. Поэтому политика занятости и профессиональной подготовки считается более прогрессивной по сравнению с политикой доходов и цен.

Макроэкономическое регулирование занятости является главным условием общей социальной политики государства. Государство может воздействовать на уровень занятости активно или пассивно. К активным мерам политики занятости относятся:

- ❖ программы по стимулированию роста занятости и увеличению числа рабочих мест;
- ❖ программы, направленные на подготовку и переподготовку рабочей силы;
- ❖ программы содействия найму рабочей силы.

К пассивным мерам политики занятости относится выплата пособий по безработице. Безработным оказывается социальная помощь несколькими путями. **Во-первых**, выплачивается пособие по безработице. Это наиболее крупная материальная помощь. Ее получают лица, зарегистрированные на бирже труда, имеющие определенный стаж работы и вносящие в соответствующее время взносы в фонд по безработице. Срок выплаты пособий по безработице ограничен, поэтому если этот срок истек, а безработному не удастся найти работу, то государство выделяет ему некоторые денежные средства и оплачивает пользование отдельными коммунальными услугами, что обеспечивает поддержание прожиточного минимума.

И, наконец, третьей частью социальной политики является оказание социальной помощи и социальное обеспечение, которое включает в себя пенсионное обеспечение,

пособия по болезни, компенсационные выплаты и индексацию доходов.

Компенсационные выплаты представляют собой дотации государства на продукцию, которая является убыточной, но крайне необходимой для населения (товары для детей, пенсионеров, инвалидов и т.д.). Кроме дотаций предприятиям предусматриваются также соответствующие компенсационные выплаты населению.

Среди разных форм индексации в условиях инфляции особое значение приобретает **индексация текущих доходов населения**. Данный вид социальной помощи осуществляется в виде надбавок к заработной плате, которая проводится через определенный промежуток времени, в зависимости от темпов инфляции. Как правило, индексация доходов осуществляется для работников бюджетной сферы, чьи доходы строго фиксированы. Ученые рекомендуют проводить индексацию по потребительской корзине среднеобеспеченного жителя, а не по минимальному прожиточному уровню, так как малообеспеченные слои общества в подобном случае постоянно будут становиться еще беднее и возникнет вопрос о других формах социальных компенсаторов. К последним относится, например, выдача талонов на бесплатное приобретение некоторых продуктов питания, лекарств, льготы в оплате коммунальных и транспортных услуг и т.п.

Кроме прямых государственных расходов на социальную защиту существуют и всевозможные программы помощи инвалидам, престарелым, которые очень часто проводятся за счет средств частных фирм и предприятий.

При проведении социальной политики следует учитывать, что она должна иметь адресный характер, т.е. оказываться действительно нуждающимся.

Следует отметить, что социальная политика государства – это довольно сложная система регулирования социальных процессов, направленная на социальную защиту населения, эффективность которой снимает и предотвращает возникновение и нарастание социальной напряженности в обществе и

способствует повышению уровня жизни населения. Использование богатого опыта развитых стран по регулированию социальных процессов позволит для Республики Узбекистан сформулировать и реализовать сильную и эффективную социальную политику.

Как подчеркивал первый Президент РУз И.А. Каримов «стержень внутренней политики – построение рыночной экономики, ориентированной на интересы человека, с сильным механизмом мотивации труда и социальной защиты социально уязвимых слоев населения».¹

На начальном этапе перехода к рынку меры социальной защиты ориентировались на все население. Это позволило перейти к свободным ценам с меньшими социальными потрясениями. Однако это потребовало значительных бюджетных расходов. Кроме того, такая социальная политика приводит к усилению иждивенческой психологи и к увеличению бюджетного дефицита и снижению эффективности производства. Поэтому в 1993 году было принято решение о переходе к адресной системе социальной защиты населения. Все остальное население активно стимулируется к самостоятельному получению трудовых доходов, для чего создаются определенные условия. В этих целях в республике принят закон «О занятости населения», в котором регламентируется, что профессиональная подготовка и переподготовка кадров должна осуществляться за счет государства в профессиональных центрах занятости. Для этого созданы и действуют биржи труда, центры занятости и т.д. Подводя итог, можно сказать, что меры социальной защиты не должны сводиться к уравнительному распределению дохода, а должны быть направлены на поддержание принципа распределения по труду и способствовать наиболее рациональному сочетанию эффективности и социальной справедливости.

¹ Каримов И.А. Узбекистан – свой путь обновления и прогресса. Т., 1992. С. 39.

8.13. Обобщающие показатели уровня жизни населения

Анализ основных блоков подсистемы показателей уровня жизни показывает, что каждый из включенных в них показателей отражает количественную или качественную характеристику одного из аспектов благосостояния общества. Однако дать единую количественную оценку динамики уровня жизни или провести ее сравнительный анализ по регионам, используя рассмотренные показатели, практически невозможно. В связи с этим встает вопрос об исчислении обобщающего показателя, позволяющего решить указанную проблему. Учитывая дискуссионный характер данного вопроса, остановимся лишь на тех показателях, которые либо широко применяются на практике в качестве измерителей уровня жизни населения, либо представляют определенный научный интерес.

Определяющим фактором благосостояния общества является уровень экономического развития страны, поэтому основные индикаторы состояния экономики часто используются в качестве обобщающих показателей уровня жизни. К ним относятся **объем валового внутреннего продукта, национальный доход и чистый национальный располагаемый доход**. В статистической практике наиболее широко применяется показатель объема ВВП являющегося конечным результатом производственной деятельности. Для анализа уровня жизни, его динамики и проведения сравнительной характеристики по регионам объем ВВП рассчитывается в реальном выражении (в постоянных ценах) на душу населения. При проведении международных сопоставлений данный показатель оценивается в долларах на основе паритета покупательной способности валюты.

Одним из существенных недостатков указанных стоимостных обобщающих показателей, используемых для анализа уровня жизни, является то, что они содержат элементы, прямо не связанные с уровнем жизни. Например,

ВВП включает расходы на содержание армии, государственного аппарата, и т.д. Поэтому для оценки уровня благосостояния населения предлагается использовать натуральные показатели, тесно коррелирующие с указанными макроэкономическими показателями – **коэффициент младенческой смертности и ожидаемая продолжительность жизни при рождении**. Преимущество этих демографических показателей состоит в том, что они отражают не только количественную характеристику уровня жизни, но и качественную.

Для обобщающей характеристики благосостояния общества в статистической практике использовался также индекс стоимости жизни, расчеты которого начали проводиться еще в 20-е гг. Стоимость жизни изменяется в зависимости от динамики потребительских цен и структуры потребления, на которую влияют такие факторы, как изменение потребительского спроса, состояние рыночной конъюнктуры и др. Индекс стоимости жизни должен был отражать влияние цен на уровень благосостояния населения. С этой целью сопоставлялись расходы, необходимые для поддержания фиксированного уровня жизни, при изменении цен на потребительские товары и услуги. При исчислении данного показателя определялся набор потребительских благ (потребительская корзина), типичный для структуры расходов определенной группы населения. Стоимость этого набора рассчитывалась в текущих и базисных ценах, а затем проводилось сопоставление полученных величин.

Однако при такой методологии расчета фактически отражается не изменение стоимости жизни, а влияние на нее потребительских цен. Поэтому в конце 50-х – начале 60-х гг. в большинстве зарубежных стран, в которых регулярно публиковался индекс стоимости жизни, изменили его название: он стал именоваться «индексом потребительских цен». Данный индекс рассчитывается во многих странах. Он характеризует изменение стоимости жизни в зависимости от одного фактора – динамики цен на товары и услуги, входящие в состав потребительской корзины.

Несмотря на то, что в современной статистической теории и практике имеется несколько показателей уровня общественного благосостояния, вопрос о построении единого агрегатного показателя уровня жизни остается актуальным. В качестве примера такого показателя рассмотрим индекс развития человеческого потенциал» (ИРЧП), предложенный группой специалистов Программы развития Организации Объединенных Наций (ПРООН).¹ ИРЧП является составным индексом, включающим три показателя, отражающих наиболее важные аспекты уровня жизни:

➤ уровень душевого дохода, рассчитанный на основе паритета покупательной способности валют;

➤ уровень образования, который измеряют с помощью двух показателей: грамотность населения и доля учащихся среди детей и молодежи в возрасте от 6 до 23 лет (образованность);

➤ уровень здоровья населения, измеряемый с помощью показателя предстоящей при рождении продолжительности жизни (долголетие).

Доход оценивают по ВВП на душу населения в паритетах покупательной способности валют.

Образованность рассматривают как способность к получению накопленных знаний, общению, обмену информацией. Характеристиками образованности являются грамотность взрослого населения и полнота охвата обучением.

Долголетие характеризует способность прожить долгую и здоровую жизнь, что составляет естественный выбор и одну из основных универсальных потребностей человека. Базовый показатель долголетия – средняя продолжительность предстоящей жизни при рождении. Его исчисляют отдельно для мужского и женского населения и рассчитывают на основе условного поколения, которое составляют из совокупности людей различных возрастов, умерших в данном году.

¹ Доклад о развитии человека за 1995 г.: Программа развития ООН. Нью-Йорк. Оксфорд, 1995.

Средняя продолжительность предстоящей жизни при рождении выражает интенсивность смертности населения данной страны в данный календарный год, т.е. характеризует долголетие гипотетического новорожденного, который проживает всю жизнь в условиях данной интенсивности смертности.

Для каждого из показателей установлены границы их изменения в абсолютном выражении:

- 1) душевой доход: от 100 до 40 000 дол.;
- 2) уровень образования (грамотность и доля учащихся среди детей и молодежи): от 0 до 100%;
- 3) продолжительность предстоящей жизни при рождении: от 25 до 85 лет.

В ИРЧП объединяются натуральные и стоимостные показатели, поэтому каждый показатель индексируется в пределах 0–1. Индексы определяют отклонения показателей от минимальных и максимальных значений соответствующих показателей. Для любого показателя, входящего в состав ИРЧП, индексы рассчитываются по формуле:

$$I_i = \frac{x_i - x_{i\min}}{x_{i\max} - x_{i\min}},$$

где x_i , $x_{i\max}$, $x_{i\min}$ – соответственно, фактическое, максимальное и минимальное значения показателя.

На основе данной формулы показатели, входящие в ИРЧП, сводятся к относительным уровням и нормализуются перед усреднением.

Для расчета индекса ожидаемой продолжительности жизни при рождении (I_1) минимальное значение принимается равным 25 годам, а максимальное – 85 годам:

$$I_1 = \frac{x_1 - 25}{85 - 25x},$$

где x_1 – фактическая средняя продолжительность предстоящей жизни при рождении.

При расчете индекса ВВП в формулу подставляют не сами значения, а их логарифмы:

$$I_{\text{ВВП}} = \frac{\ln x_{\text{ВВП}} - \ln 100}{\ln 40000 - \ln 100},$$

где $x_{\text{ВВП}}$ – величина реального ВВП на душу населения в долларах по паритету покупательной способности.

Индекс достигнутого уровня образования (I_2) рассчитывается как средняя арифметическая взвешенная из двух субиндексов: индекса грамотности среди взрослого населения (i_{21}) весом $2/3$ и индекса-совокупной доли учащихся начальных, средних и высших учебных заведений (i_{22}) весом $1/3$:

$$I_2 = i_{21} \cdot 2/3 + i_{22} \cdot 1/3.$$

Индексы грамотности взрослого населения и совокупной доли учащихся определяются по следующим формулам:

$$I_2 = \frac{i_{21} - 0}{100 - 0};$$

$$I_2 = \frac{i_{22} - 0}{100 - 0},$$

При исчислении индекса грамотности среди взрослого населения (в возрасте от 15 лет и старше) x_{imin} принимается равным 0, а $x_{\text{imax}} = 100\%$. Индекс совокупной доли учащихся рассчитывается для лиц моложе 24 лет, а предельные значения доли принимаются такие же, как и в индексе грамотности (0 и 100%).

ИРЧП представляет собой среднее арифметическое индекса продолжительности жизни (I_e) индекса достигнутого уровня образования ($I_{\text{обр}}$) и индекса ВВП ($I_{\text{ВВП}}$):

$$\text{ИРЧП} = \frac{I_e + I_{\text{обр}} + I_{\text{ВВП}}}{3}.$$

Величина ИРЧП изменяется от 0 до 1; чем ближе она к единице, тем выше уровень развития человеческого потенциала, выше возможности для его реализации благодаря росту образования, долголетия, дохода. Величина ИРЧП служит критерием разделения стран на группы с различным уровнем человеческого развития.

К странам с высоким уровнем человеческого развития относятся те, в которых ИРЧП не меньше 0,8; к странам со

средним уровнем – те, в которых ИРЧП изменяется от 0,5 до 0,8; к странам с низким уровнем – те, в которых ИРЧП меньше 0,5.

Помимо ранжирования и разделения стран на группы, вычисление ИРЧП и индексов отдельных измерений позволяет оценить соответствие сложившейся ситуации неким ориентирам, выраженным оптимальными значениями показателей человеческого развития, и ее изменение с течением времени. Сравнение индексов долголетия, образованности и уровня жизни даст возможность, при прочих равных условиях, уточнить приоритетность соответствующих программ человеческого развития.

Индексы измерений человеческого развития могут быть использованы для определения желательных масштабов финансирования программ человеческого развития на национальном и региональном уровнях.

Многообразии сторон уровня жизни населения обуславливает применение разных индикаторов или их систем. Попытки предложить обобщающий показатель уровня жизни продолжаются и в настоящее время.

Интеллектуальный тренинг

1. Как, исходя из того, что человек – главная фигура, самая высшая ценность на земле, определить сущность и особенности социальной экономики? Почему основополагающим среди пяти направлений стратегического развития Узбекистана на 2017-2021 гг. приоритетным является направление сильной социальной политики государства?

2. Как соотносятся качество, привлекательность и уровень жизни людей? Охарактеризуйте показатели уровня жизни.

3. Каковы направления социальной политики государства?

4. Что такое социальная защита населения со стороны государства? Почему в нашей стране она является сильной и адресной? Объясните значение компенсации и индексации.

5. В чем своеобразие социальной политики государства, проводимой в Узбекистане? Как она соотносится с задачей преодоления инерции мышления, иждивенческих настроений и психологии?

6. Потребность в информации, знаниях присуща только человеку. Как это следует учитывать в предпринимательстве?

7. Чем чревато для бизнеса игнорирование того, что высшая потребность человека, согласно иерархии потребностей американского психолога Маслоу, – в уважении, самоуважении?

8. В чем вред бюджетного финансирования социальной сферы экономики по остаточному принципу?

9. Как должны соотноситься прожиточный минимум, минимальные зарплата и трудовая пенсия?

10. Почему именно средние слои населения являются социальной базой рыночных преобразований?

11. Чтобы купить современную квартиру, ему надо заплатить сумму, равную его среднему заработку за 80-100 лет, а в развитых странах, чтобы приобрести дом, нужно проработать от 3 до 7 лет. Как это характеризует качество жизни?

12. Выгоден ли чрезмерно прогрессивный налог?

13. К чему ведет замораживание цен и установление потолка в зарплате?

14. Согласен ли ты с утверждением Марка Твена: «Чтобы делать деньги, не обязательно быть умным. Но обязательно надо знать, как делать деньги!»? Обоснуй свое мнение.

15. Достаточно ли равенства возможностей? Могут ли люди с разными способностями пользоваться равными возможностями?

16. Неравенство в доходах добро или зло, по твоему мнению?

17. Что такое социальное равенство?

18. Означает ли социальная справедливость – всё всем поровну? Чем страшно «равенство в нищете»?

19. Почему в обществе с рыночной экономикой нет закона о тунеядстве? Чем он абсурден? Есть ли смысл – заставлять всех насильно, под угрозой наказания работать?

20. Почему противникам обложения высокими налогами фискальная политика правительства напоминает действия Робин Гуда, который, как известно, грабил богатых и отдавал все это беднякам? Правомерно ли такое сравнение? Насколько оно корректно?

21. Томас Мальтус считал бедность результатом несоответствия между ростом населения и уменьшающимися запасами средств для его существования, прежде всего, продовольствия. Карл Маркс считает нищету спутником капитализма, ориентированного не на улучшение благосостояния людей, а на получение максимальной прибыли, и предсказывал, что по мере дальнейшего развития общества пропасть между бедными и богатыми, будет увеличиваться. Какова твоя позиция по вопросу о причинах бедности?

22. К чему ведет дифференциация в доходах «верхних» и «нижних» групп населения в десятки, даже в сотни раз? Какой должна быть политика государства в этом вопросе?

23. Бедные и богатые – экономическая или социальная категория? В чем причина их контраста?

24. Что такое прожиточный минимум, потребительская корзина, черта бедности? Как соотносятся эти понятия?

25. Одни экономисты считают, что индексация доходов в условиях инфляции помогает социально уязвимым группам населения выжить, не впасть в нищету. Противники индексации считают, что за ней по пятам следует инфляция. Кто, по-твоему, прав?

26. Согласен ли ты с мнением одного из ученых, назвавшего инфляцию «экономической матерью фашизма»?

27. К каким последствиям привел в России отпуск цен на свободу (ценовой обвал) 1992 года? Почему в Узбекистане не пошли по такому пути?

28. Каковы отличия социальной защиты и социальных гарантий?

29. Какой иронический подтекст заключен в жалобе: «Все плохо живем: у одних борщ жидкий, у других бриллианты мелкие»?

30. Бытует мнение, что социальная защита населения подрывает стимулы к труду, порождает иждивенчество. Ты согласен с такой точкой зрения?

Использованная и рекомендуемая специальная литература

1. Студенский П. Доход нации. М.: Статистика, 1962.
2. Белов Н.Ф., Дмитриев И.И. Семейный бюджет: Статистический аспект. М.: Финансы и статистика, 1990.
3. Пигу А. Экономическая теория благосостояния. М.: Прогресс, 1985.
4. Вайнштейн Альб. Народный доход России и СССР. История. Методология исчисления. Динамика. М.: Наука, 1969.
5. Салин В.Н. Экономико-статистическое изучение потребления: Монография. М.: Финансы и статистика, 1990.
6. Куделин Е.Г. Закон повышения потребностей. Горький, 1970.
7. Маслов П.П. Измерение потребительского спроса. М.: Экономика, 1971.
8. Матюха И.Я. Статистика бюджетов населения. М.: Статистика, 1967.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Интегральная функция нормального распределения

$$F(t) = \frac{2}{\sqrt{2\pi}} \int_0^t e^{-\frac{t^2}{2}} dt$$

t	F(t)	t	F(t)	t	F(t)	t	F(t)
0,0	0,0000	1,0	0,6827	2,0	0,9545	3,0	0,9973
0,1	0,0797	1,1	0,7287	2,1	0,9643	3,1	0,9981
0,2	0,1585	1,2	0,7699	2,2	0,9722	3,2	0,9986
0,3	0,2358	1,3	0,8064	2,3	0,9786	3,3	0,9990
0,4	0,3108	1,4	0,8385	2,4	0,9836	3,4	0,9993
0,5	0,3829	1,5	0,8664	2,5	0,9876	3,5	0,9995
0,6	0,4515	1,6	0,8904	2,6	0,9907	3,6	0,9997
0,7	0,5161	1,7	0,9109	2,7	0,9931	3,7	0,9998
0,8	0,5763	1,8	0,9281	2,8	0,9949	3,8	0,9999
0,9	0,6319	1,9	0,9426	2,9	0,9963	3,9	0,9999

Приложение 2

Значения критерия t-Стьюдента при уровне значимости ρ (вероятности) 0,10, 0,05, 0,02 и 0,01 и числе степеней свободы и вариации (V)

V \ P	0,10	0,05	0,02	0,01
1	6,314	12,706	31,821	63,657
2	2,920	4,303	6,965	9,925
3	2,353	3,182	4,541	5,841
4	2,132	2,776	3,747	4,604
5	2,015	2,571	3,365	4,032
6	1,943	2,447	3,143	3,707
7	1,895	2,365	2,998	3,499
8	1,860	2,306	2,896	3,355
9	1,833	2,262	2,821	3,250
10	1,812	2,228	2,764	3,169
11	1,796	2,201	2,718	3,106
12	1,782	2,179	2,681	3,055
13	1,771	2,160	2,650	3,012
14	1,761	2,145	2,624	2,977
15	1,753	2,131	2,602	2,947
16	1,746	2,120	2,583	2,921
17	1,740	2,110	2,567	2,898
18	1,734	2,101	2,552	2,878
19	1,729	2,093	2,539	2,861
20	1,725	2,086	2,528	2,845
21	1,721	2,080	2,518	2,831
22	1,717	2,074	2,508	2,819
23	1,714	2,069	2,500	2,807
24	1,711	2,064	2,492	2,797
25	1,708	2,060	2,485	2,787

Укрупненная таблица расчета средних темпов роста

$$\bar{T} = \sqrt[n]{Np_{1/0}Tp_{2/1}\dots Tp_{n/n-1}} = m \sqrt[n]{\frac{y_n}{y_0} - m - \sqrt[n]{Tp_{n/0}}}$$

Средний темп	Коэффициенты								
	$\sqrt{\quad}$	$\sqrt[3]{\quad}$	$\sqrt[4]{\quad}$	$\sqrt[5]{\quad}$	$\sqrt[6]{\quad}$	$\sqrt[7]{\quad}$	$\sqrt[8]{\quad}$	$\sqrt[9]{\quad}$	$\sqrt[10]{\quad}$
0,75	0,562	0,422							
0,900	0,810	0,729	0,656	0,590	0,531	0,478			
0,910	0,828	0,754	0,686	0,624	0,568	0,517	0,470	0,428	0,389
0,920	0,846	0,779	0,716	0,659	0,606	0,558	0,513	0,472	0,434
0,930	0,865	0,804	0,748	0,696	0,647	0,602	0,560	0,520	0,484
0,940	0,884	0,831	0,781	0,734	0,690	0,648	0,610	0,573	0,539
0,950	0,902	0,857	0,814	0,774	0,735	0,698	0,663	0,630	0,599
0,960	0,922	0,885	0,849	0,815	0,783	0,751	0,721	0,692	0,665
0,970	0,941	0,913	0,885	0,859	0,833	0,808	0,784	0,760	0,737
0,980	0,960	0,941	0,922	0,904	0,886	0,868	0,861	0,834	0,817
0,990	0,980	0,970	0,961	0,951	0,941	0,932	0,923	0,913	0,904
1,001	1,002	1,003	1,004	1,005	1,006	1,007	1,008	1,009	1,010
1,010	1,0200	1,0300	1,0400	1,0500	1,0605	1,0710	1,0820	1,0930	1,1040
1,020	1,0404	1,0612	1,0824	1,1040	1,1261	1,1486	1,1716	1,1950	1,2190
1,030	1,0609	1,0927	1,1255	1,1593	1,1941	1,2290	1,2668	1,3048	1,3439
1,040	1,0820	1,1253	1,1703	1,2171	1,2658	1,3164	1,3691	1,4239	1,4809
1,050	1,1025	1,1576	1,2155	1,2763	1,3401	1,4071	1,4775	1,5514	1,6290
1,060	1,1236	1,1910	1,2625	1,3383	1,4186	1,5037	1,5939	1,6895	1,7909
1,070	1,1449	1,2250	1,3108	1,4026	1,5008	1,6059	1,7183	1,8386	1,9673
1,080	1,1664	1,2597	1,3605	1,4693	1,5868	1,7137	1,8508	1,9989	2,1588
1,090	1,1882	1,2950	1,4116	1,5386	1,6771	1,8280	1,9925	2,1718	2,3673
1,100	1,2100	1,3310	1,4641	1,6105	1,7716	1,9488	2,1437	2,3581	2,5939
1,110	1,2321	1,3676	1,5180	1,6850	1,8704	2,0761	2,3045	2,5580	2,8394
1,120	1,2544	1,4049	1,5735	1,7623	1,9738	2,2107	2,4760	2,7831	3,1059
1,130	1,2769	1,4429	1,6305	1,8425	2,0820	2,3527	2,6586	3,0042	3,3947
1,140	1,3996	1,4815	1,6889	1,9253	2,1938	2,5021	2,8524	3,2517	3,7069
1,150	1,3225	1,5209	1,7490	1,0114	2,3131	2,6601	3,0591	3,5180	4,0457
1,160	1,3456	1,5609	1,8106	2,1003	2,4363	2,8261	3,2783	3,8028	4,4112
1,170	1,3689	1,6016	1,8739	2,1925	2,5652	3,0013	3,5115	4,1085	4,8069
1,180	1,3924	1,6430	1,9387	2,2877	2,6995	3,1854	3,7588	4,4354	5,2338
1,190	1,4161	1,6852	2,0054	2,3864	2,8398	3,3794	4,0215	4,7856	5,6949
1,200	1,4400	1,7280	2,1280	2,4883	2,9860	3,5832	4,2998	5,1598	6,1918
1,210	1,4641	1,7716	2,2593	2,5938	3,1385	3,7976	4,5951	5,5601	6,7277
1,220	1,4884	1,8158	2,3864	2,7027	3,2973	4,0227	4,9077	5,9874	7,3046
1,230	1,5129	1,8609	2,5180	2,8153	3,4628	4,2592	5,2388	6,4437	7,8258
1,240	1,5376	1,9066	2,6516	2,9316	3,6352	4,5076	5,5894	6,9309	8,3943
1,250	1,5625	1,9531	2,7884	3,0518	3,8148	4,7685	5,9606	7,4508	8,9135
1,260	1,5876	2,0004	2,9205	3,1758	4,0015	5,0419	6,3528	8,0045	10,0857
1,270	1,6129	2,0484	3,0516	3,3039	4,1960	5,3289	6,7677	8,5950	10,9157
1,280	1,6384	2,0972	3,1844	3,4360	4,3981	5,6296	7,2059	9,2236	11,8062
1,290	1,6641	2,1467	3,3171	3,5723	4,6083	5,9447	7,6687	9,8926	12,7615
1,300	1,6900	2,1970	3,4516	3,7129	4,8268	6,2748	8,1572	10,6044	13,7857
1,350	1,822	2,460	3,321	4,484	6,053	8,172			
1,400	1,960	2,744	3,842						
1,470	2,161	3,176							

Значение F-критерия Фишера

$d.f._2$	$d.f._1$							
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	161	200	216	225	230	234	237	239
2	18,51	19,00	19,16	19,25	19,30	19,33	19,36	19,37
3	10,13	9,55	9,28	9,19	9,01	8,94	8,88	8,84
4	7,71	6,94	6,59	6,39	6,26	6,16	6,09	6,04
5	6,61	5,79	5,41	5,19	5,05	4,95	4,88	4,82
6	5,99	5,14	4,76	4,53	4,39	4,28	4,21	4,15
7	5,59	4,74	4,35	4,12	3,97	3,87	3,79	3,73
8	5,32	4,46	4,07	3,84	3,69	3,58	3,50	3,44
9	5,12	4,26	3,86	3,63	3,48	3,37	3,29	3,23
10	4,96	4,10	3,71	3,48	3,33	3,22	3,14	3,07
11	4,84	3,98	3,59	3,36	3,20	3,09	3,01	2,95
12	4,75	3,88	3,49	3,26	3,11	3,00	2,92	2,85
13	4,67	3,80	3,41	3,18	3,02	2,92	2,84	2,77
14	4,60	3,74	3,34	3,11	2,96	2,85	2,77	2,70
15	4,54	3,68	3,29	3,06	2,90	2,79	2,70	2,64
16	4,49	3,63	3,24	3,01	2,85	2,74	2,66	2,59
17	4,45	3,59	3,20	2,96	2,81	2,70	2,62	2,55
1-8	4,41	3,55	3,16	2,93	2,77	2,66	2,58	2,51
19	4,38	3,52	3,13	2,90	2,74	2,63	2,55	2,48
20	4,35	3,49	3,10	2,87	2,71	2,60	2,52	2,45
21	4,32	3,47	3,07	2,84	2,68	2,57	2,49	2,42
22	4,30	3,44	3,05	2,82	2,66	2,55	2,47	2,40
23	4,28	3,42	3,03	2,80	2,64	2,53	2,45	2,38
24'	4,26	3,40	3,01	2,78	2,62	2,51	2,43	2,36
25	4,24	3,38	2,99	2,76	2,60	2,49	2,41	2,34
26	4,22	3,37	2,98	2,74	2,59	2,47	2,39	2,32
27	4,21	3,35	2,96	2,73	2,57	2,46	2,37	2,30
28	4,20	3,34	2,95	2,71	2,56	2,44	2,36	2,29
29-	4,18	3,33	2,93	2,70	2,54	2,43	2,35	2,28
30	4,17	3,32	2,92	2,69	2,53	2,42	2,34	2,27
40	4,08	3,23	2,84	2,61	2,45	2,34	2,25	2,18
50	4,03	3,18	2,79	2,56	2,40	2,29	2,20	2,13
60	4,00	3,15	2,76	2,52	2,37	2,25	2,17	2,10
100	3,94	3,09	2,70	2,46	2,30	2,19	2,10	2,03
0°	3,84	2,99	2,60	2,37	2,21	2,09	2,01	1,94

$d.f._1$ – число степеней свободы для большей дисперсии;
 $d.f._2$ – число степеней свободы для меньшей дисперсии.

При уровне значимости 0,05

<i>d.f.</i>								
9	10	11	12	14	16	20	30	∞
241	242	243	244	245	246	248	250	254
19,38	19,39	19,40	19,41	19,42	19,43	19,44	19,46	19,50
8,81	8,78	8,76	8,74	8,71	8,69	8,66	8,62	8,53
6,00	5,96	5,93	5,91	5,87	5,84	5,80	5,74	5,63
4,78	4,74	4,70	4,68	4,64	4,60	4,56	4,50	4,36
4,10	4,06	4,03	4,00	3,96	3,92	3,87	3,81	3,67
3,68	3,63	3,60	3,57	3,52	3,49	3,44	3,38	3,23
3,39	3,34	3,31	3,28	3,23	3,20	3,15	3,08	2,93
3,18	3,13	3,10	3,07	3,02	2,98	2,93	2,86	2,71
3,02	2,97	2,94	2,91	2,86	2,82	2,77	2,70	2,54
2,90	2,86	2,82	2,79	2,74	2,70	2,65	2,57	2,40
2,80	2,76	2,72	2,69	2,64	2,60	2,54	2,46	2,30
2,72	2,67	2,63	2,60	2,55	2,51	2,46	2,38	2,21
2,65	2,60	2,56	2,53	2,48	2,44	2,39	2,31	2,13
2,59	2,55	2,51	2,48	2,43	2,39	2,33	2,25	2,07
2,54	2,49	2,45	2,42	2,37	2,33	2,28	2,20	2,01
2,50	2,45	2,41	2,38	2,33	2,29	2,23	2,15	1,96
2,46	2,41	2,37	2,34	2,29	2,25	2,19	2,11	1,92
2,43	2,38	2,34	2,31	2,26	2,21	2,15	2,07	1,88
2,40	2,35	2,31	2,28	2,23	2,18	2,12	2,04	1,84
2,37	2,32	2,28	2,25	2,20	2,15	2,09	2,00	1,81
2,35	2,30	2,26	2,23	2,18	2,13	2,07	1,98	1,78
2,32-	2,28	2,24	2,20	2,14	2,10	2,04	1,96	1,76
2,30	2,26	2,22	2,18	2,13	2,09	2,02	1,94	1,73
2,26	2,24	2,20	2,16	2,12	2,06	2,00	1,92	1,71
2,27	2,22	2,18	2,15	2,10	2,05	1,99	1,90	1,69
2,25	2,20	2,16	2,13	2,08	2,03	1,97	1,88	1,67
2,24	2,19	2,15	2,12	2,06	2,02	1,96	1,87	1,65
2,22	2,18	2,14	2,10	2,05	2,00	1,94	1,85	1,64
2,21	2,16	2,12	2,09	2,04	1,99	1,93	1,84	1,62
2,12	2,07	2,04	2,00	1,95	1,90	1,84	1,74	1,51
2,07	2,02	1,98	1,95	1,90	1,85	1,78	1,69	1,44
2,04	1,99	1,95	1,92	1,86	1,81	1,75	1,65	1,39
1,97	1,92	1,88	1,85	1,79	1,75	1,68	1,57	1,28
1,88	1,83	1,79	1,75	1,69	1,64	1,57	1,46	1,00

пособия по болезни, компенсационные выплаты и индексацию доходов.

Компенсационные выплаты представляют собой дотации государства на продукцию, которая является убыточной, но крайне необходимой для населения (товары для детей, пенсионеров, инвалидов и т.д.). Кроме дотаций предприятиям предусматриваются также соответствующие компенсационные выплаты населению.

Среди разных форм индексации в условиях инфляции особое значение приобретает **индексация текущих доходов населения**. Данный вид социальной помощи осуществляется в виде надбавок к заработной плате, которая проводится через определенный промежуток времени, в зависимости от темпов инфляции. Как правило, индексация доходов осуществляется для работников бюджетной сферы, чьи доходы строго фиксированы. Ученые рекомендуют проводить индексацию по потребительской корзине среднеобеспеченного жителя, а не по минимальному прожиточному уровню, так как малообеспеченные слои общества в подобном случае постоянно будут становиться еще беднее и возникнет вопрос о других формах социальных компенсаторов. К последним относится, например, выдача талонов на бесплатное приобретение некоторых продуктов питания, лекарств, льготы в оплате коммунальных и транспортных услуг и т.п.

Кроме прямых государственных расходов на социальную защиту существуют и всевозможные программы помощи инвалидам, престарелым, которые очень часто проводятся за счет средств частных фирм и предприятий.

При проведении социальной политики следует учитывать, что она должна иметь адресный характер, т.е. оказываться действительно нуждающимся.

Следует отметить, что социальная политика государства — это довольно сложная система регулирования социальных процессов, направленная на социальную защиту населения, эффективность которой снимает и предотвращает возникновение и нарастание социальной напряженности в обществе и

способствует повышению уровня жизни населения. Использование богатого опыта развитых стран по регулированию социальных процессов позволит для Республики Узбекистан сформулировать и реализовать сильную и эффективную социальную политику.

Как подчеркивал первый Президент РУз И.А. Каримов «стержень внутренней политики – построение рыночной экономики, ориентированной на интересы человека, с сильным механизмом мотивации труда и социальной защиты социально уязвимых слоев населения».¹

На начальном этапе перехода к рынку меры социальной защиты ориентировались на все население. Это позволило перейти к свободным ценам с меньшими социальными потрясениями. Однако это потребовало значительных бюджетных расходов. Кроме того, такая социальная политика приводит к усилению иждивенческой психологии и к увеличению бюджетного дефицита и снижению эффективности производства. Поэтому в 1993 году было принято решение о переходе к адресной системе социальной защиты населения. Все остальное население активно стимулируется к самостоятельному получению трудовых доходов, для чего создаются определенные условия. В этих целях в республике принят закон «О занятости населения», в котором регламентируется, что профессиональная подготовка и переподготовка кадров должна осуществляться за счет государства в профессиональных центрах занятости. Для этого созданы и действуют биржи труда, центры занятости и т.д. Подводя итог, можно сказать, что меры социальной защиты не должны сводиться к уравнительному распределению дохода, а должны быть направлены на поддержание принципа распределения по труду и способствовать наиболее рациональному сочетанию эффективности и социальной справедливости.

¹ Каримов И.А. Узбекистан – свой путь обновления и прогресса. Т., 1992. С. 39.

ЛИТЕРАТУРА

Учебники и учебные пособия

Для 1 раздела

1. Общая теория статистики: Учебник / Под ред. А. Спирина, О.Баншиной. М.: Финансы и статистика, 1994. 296 с.
2. Громыко Г.Л. Общая теория статистики: Практикум. М.: ИНФРА-М, 1999. 139 с.
3. Ефимова М.Р., Петрова Е.В., Румянцев В.Н. Общая теория статистики: Учебник. М.: ИНФРА-М, 2002. 416 с.
4. Елисеева И.И., Юзбашев М.М. Общая теория статистики: Учебник. М.: Финансы и статистика, 2002. 480 с.
5. Громыко Г.Л. Теория статистики: Учебник. М.: ИНФРА-М, 2005.
6. Ефимов М.Р., Петрова Е.В., Румянцев В.Н. Общая теория статистики: Учебник. М.: ИНФРА-М, 2007.
7. Лысенко С.Н., Дмитриева И.А. Общая теория статистики: Учебное пособие. М.: Вузовский учебник, 2009. 219 с.
8. Абдуллаев Ё. Статистика назарияси: Дарслик. Т.: Ўқитувчи, 2002. 589 б.

Для 2 раздела

1. Экономическая статистика: Учебник / Под ред. Ю.Н.Иванова. М.: ИНФРА-М, 1998. 480 с.
2. В.Н. Салин, В.Г. Медведев, С.Н. Кудряшева, Е.П. Шпаковская. Макроэкономическая статистика: Учебное пособие. М.: Дело, 2001. 336 с.
3. Система национальных счетов – инструмент макроэкономического анализа: Учебное пособие / Под ред. Ю.Н.Иванова. М.: Финстатинформ, 1996. 285 с.
4. Абдуллаев Ё. Макроиктисодий статистика. Т.: Меҳнат, 1998. 382 б.
5. Умаров Н., Абдуллаев А., Зулинова З. Статистика: Учебник. Т.: Iqtisod-Moliya, 2009. 306 с.

Ё.А. Абдуллаев, У.У. Азизов,
З.Х. Тошматов, М.М. Икрамов

СОЦИАЛЬНО- ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СТАТИСТИКА

Учебник

Редактор Э. Хуснутдинова
Художник К. Бойхужаев
Компьютерная верстка О. Фозилов

Лиц. изд. АІ № 305. Подписано в печать 21.02.2021.
Формат 60x84 1/16. Усл.печ.л.28,4. Уч.-изд.л.28,75.
Тираж 100 экз. Заказ № 21.

Издательство «IQTISOD-MOLIYA».
100000, Ташкент, ул. Амира Темура, 60^А.

Отпечатано в типографии
ООО «DAVR MATBUOT SAVDO».
100198, Ташкент, Куйлюк, массив 4, 46.