
ЛЕКЦИЯ № 1. Финансовая статистика как наука

1. История возникновения финансовой статистики

Работа экономиста любой специальности обязательно связана со сбором, разработкой и анализом всевозможных цифровых данных, которые называются статистическими данными. Статистика как наука зародилась на ранних стадиях капитализма (Англия, Италия, Голландия), так как именно в этих условиях возникла острая необходимость в информации о состоянии производства, источников сырья, рынков сбыта, труда и т. д. В капиталистических странах организуются специальные статистические учреждения, которые систематически ведут большие статистические работы, на предприятиях появляются люди, которые занимаются статистикой. В России также статистика появилась очень давно, особенно большое развитие статистика получила в XIX в. В связи с развитием отношений частной собственности в конце 1990-х гг. Россия находилась на переходном этапе к новой модели развития. Соответственно в этот период старые общественные институты уже не работали, а новые еще не сложились, и было необходимо адаптироваться к современной мировой капиталистической практике хозяйствования и выработать национальный вариант рыночной экономики.

Современные направления хозяйствования изменили и статистическую систему России. Начинаясь процесс реформирования статистической методологии, который принес много значительных изменений, но и столкнулся с немалыми трудностями. Россия должна приспособить свою методику сбора экономико-статистической информации к требованиям мировых стандартов. В результате этого Госкомстатом России внедряется Система национальных счетов; создана совершенно новая статистика цен, финансов, труда и занятости, таможи, внешней торговли, бюджетная и банковская статистика. Методика статистического учета также изменилась.

2. Предмет, метод и задачи финансовой статистики

На современном этапе значительно возрастает роль статистики финансов. Особенности статистики финансов является то, что благодаря финансам осуществляются образование, распределение и использование денежных средств на нужды производственного процесса и удовлетворение иных общественных потребностей.

Финансы играют важную роль в распределении стоимости, создаваемой в сфере материального производства. Весь процесс распределения и перераспределения общественного продукта обслуживают финансы.

Общественный продукт создается за счет денежных доходов, стоимость которого распределяется через систему финансов.

Финансы большую роль играют в распределении и перераспределении национального дохода, т. е. в результате этого образуется сумма первичных доходов трудящихся, полученных в сфере материального производства. Первичным доходом трудящихся является заработная плата рабочих и служащих в сфере материального производства и другие виды денежного или натурального вознаграждения, не включенные в фонд заработной платы (оплата командировок, премии и другие выплаты из фонда материального поощрения).

Так как через систему финансов осуществляется перераспределение национального дохода, то значительная его часть сосредоточивается в ведущем звене общегосударственной системы финансов — государственном бюджете. В государственном бюджете концентрируется часть создаваемого на предприятиях чистого дохода для планомерного централизованного использования. Перераспределение денежных накоплений между предприятиями, отраслями и экономическими районами посредством государственного бюджета обеспечивает концентрацию капитальных вложений на главных участках народного хозяйства и ее развитие.

Финансовые рычаги способствуют усилению интенсификации общественного производства, ускорению научно-технического прогресса. Необходимыми денежными ресурсами обеспечиваются через систему финансов развитие науки, проведение научных исследований, внедрение новейших научно-технических и технологических достижений в производство, осуществление его технического перевооружения, реконструкции и модернизации.

Активно содействуют финансы осуществлению важнейших принципов хозяйствования: жесткому режиму экономии, укреплению хозяйственного расчета, повышению рентабельности производства, увеличению материальной и моральной заинтересованности работников в результатах своего труда.

Из всего этого следует, что объектом изучения статистики финансов являются финансы во всех своих формах и проявлениях. Прежде всего, статистика финансов изучает количественную сторону массовых явлений и процессов, которые происходят в области общегосударственных финансов, финансов отраслей народного хозяйства и предприятий. Т. е. статистика определяет размер прибыли, уровень рентабельности, величину налога с оборота, взносов, суммы оборотных средств, ссуд банков и т. д. Все это находится в постоянном движении и изменении и является предметом изучения статистики финансов. Статистика финансов изучает их не только с количественной стороны, но также изучает сущность и методологию измерения указанных показателей, т. е. дает им качественную характеристику. Статистика финансов исследует проблемы финансов в определенных условиях, с учетом времени, места и этапа развития.

Когда многие явления и процессы в системе финансов представлены в форме количественных статистических показателей, они становятся определенными и значимыми. Без количественных статистических характеристик нельзя с полной ясностью представить себе и многие категории политической экономии.

Статистика финансов — наука, которая является отраслью социально-экономической статистики. Из особенностей предмета исследования можно сделать вывод, что статистика финансов не относится к отраслевым статистикам, в отличие от статистики промышленности, сельского хозяйства, транспорта, капитального строительства и т. д.

Она является наукой, которая изучает проблемы финансов на всех уровнях управления. Исходя из предмета изучения, в российской статистике финансов различаются следующие разделы: статистика государственного бюджета, банковская статистика, статистика денежного обращения, статистика страхования, статистика финансов предприятий и отраслей народного хозяйства, которые тесно взаимосвязаны, дополняют и обогащают друг друга.

В рыночных условиях современного общества статистика финансов имеет связь с управлением и планированием, а также

с бухгалтерским и управленческим учетом. Статистика финансов изучает единичные факты или объекты, как элементы массовых общественных явлений, которые устанавливают тенденции и закономерности.

Статистика финансов использует различные математические методы и приемы, чтобы можно было проанализировать ту или иную ситуацию в области финансов и сделать необходимые выводы. Таким образом, мы можем сказать, что статистика может оказать неоценимую помощь любому руководителю на любом предприятии, если уметь ею правильно пользоваться. Статистика нужна как государству, так и обычному предприятию. Причем чем больше размер предприятия, тем сильнее для него значимость системы статистического учета и анализа, так как поток информации в крупных организациях во много раз больше. Хорошо организованный статистический учет на предприятии позволяет открывать глаза на многие проблемы. Статистика не отвечает на вопросы, что нужно делать в той или иной ситуации, но она помогает осветить проблему, выявить позитивные и негативные стороны, что, в конечном счете, может быть гораздо важнее.

Метод — это статистическое наблюдение за финансовыми процессами.

1. Наблюдение, сбор данных

Всякое статистическое исследование начинается с получения необходимой информации. **Статистическое наблюдение** — это первая стадия статистической работы, которая представляет собой научно-организованный учет фактов появления процессов в общественной жизни.

Требования, предъявляемые к статистическим наблюдениям: любое наблюдение должно иметь свою программу и организованный план проведения; статистическое наблюдение должно учитывать технику последующей обработки материалов; информация, которую получают при наблюдении, должна быть достоверной, точной, полной и объективно освещать фактическое положение дел.

При несоблюдении перечисленных требований результаты будут недостоверными.

2. Сводка, группировка (классификация)

В результате статистического наблюдения получают материалы, которые содержат данные по каждой единице совокупности. Дальнейшая задача статистики заключается в том, чтобы приве-

сти эти материалы в определенный порядок. Эти действия и направлены на то, чтобы создать статистическую сводку.

Статистическая сводка — это вторая стадия любого статистического исследования, которое заключается в том, что полученные первичные материалы сводятся вместе, получается статистическая совокупность, которая характеризуется обобщающими показателями.

Значение сводки очень велико, если она будет создана с ошибками, то по такой неверной сводке нельзя характеризовать данные, полученные в результате статистических наблюдений.

Сводка, которая включает в себя группировку данных, называется групповой.

Статистическая группировка — это основа научной сводки, она представляет собой разделение совокупности общественных явлений на однородные, типичные группы по определенным признакам.

Только с помощью группировки можно обработать собранные сведения, чтобы затем получить сводные обобщающие показатели, которые бы позволили произвести углубленный анализ и выявить связи явлений.

3. Анализ (обобщение статистического материала на основе средних, индексных, выборочных методов; метода рядов динамики; корреляционного анализа и корреляционно-регрессионного анализа)

После того, как будет проведено статистическое наблюдение, с помощью сводки и группировки полученные материалы будут обобщены в сводные статистические таблицы, в которых совокупность представлена в целом и по группам.

Показатели, которыми статистика характеризуется в общем или по группам, называются обобщающими. Эти показатели делятся на три группы: абсолютные величины, которые получаются непосредственно в результате сводки; относительные величины; средние величины.

Средние величины — это такие показатели, которые выражают типичные черты и дают обобщающую количественную характеристику для всей совокупности однородных общественных явлений.

Средние величины широко применяются в экономике, при их вычислении необходимо соблюдать два важнейших условия:

- 1) средние величины должны рассчитываться для совокупностей, имеющих общие социально-экономические свойства;

2) они должны вычисляться не из единичных, а из массовых явлений.

Все явления и процессы общества непрерывно изменяются и развиваются, поэтому статистика не могла бы правильно характеризовать эти явления, если бы она не изучала их в состоянии развития.

Динамика — процесс развития общественных явлений во времени. Показатели динамики имеют большое значение для экономики, так как они позволяют определить, как именно развиваются общественные явления: растут или уменьшаются их размеры по сравнению с предшествующими периодами, быстро или медленно происходит этот рост и т. д.

Метод экономических индексов является наиболее распространенным и важнейшим орудием статистического исследования. Его широко применяют в статистической практике при характеристике таких важнейших процессов, как изменение объема продукции, изменение цен, изменение производительности труда.

Задачами статистики являются:

1) *переход статистики на международную систему учета и статистики.* Первый этап реформирования российской статистики по государственной программе перехода России на принятую в международной практике систему учета и статистики в соответствии с требованиями рыночной экономики был до 1996 г. В результате этого этапа определился состав статистических показателей, который отражает различные аспекты экономики, создан единый государственный регистр предприятий и организаций, создана единая система классификации и кодирования технико-экономической и социальной информации. Сформировались основные социальные показатели, которые характеризуют занятость, уровень жизни, рынок труда, социальную защиту населения и др. Сформировались укрупненные экономические счета макроэкономических показателей в области цен, финансов и денежного обращения, потребительского рынка и др.;

2) *разработка СНС и реформирование статистического наблюдения.* В информационном блоке СНС первичные данные о финансово-экономической деятельности хозяйствующих субъектов занимают важное место. Перестройка общеметодологических основ государственной статистики на принятую в международной практике сис-

тему учета и статистики потребует уточнений и пересмотра первичных форм учета. Поэтому Госкомстат России по мере необходимости будет вносить изменения и дополнения в унифицированные формы первичной учетной документации, а также производить дальнейшую разработку унифицированных форм первичной учетной документации.

Унифицированными формами для всех юридических лиц являются:

П1 — *сведения о производстве и отгрузке товаров и услуг* — представляют юридические лица (кроме субъектов малого предпринимательства), средняя численность работников которых превышает 15 человек, включая работающих по совместительству и договорам гражданско-правового характера, их обособленными подразделениями;

П2 — *сведения об инвестициях* — представляют юридические лица (кроме субъектов малого предпринимательства), средняя численность работников которых превышает 15 человек, включая работающих по совместительству и договорам гражданско-правового характера, их обособленными подразделениями;

П3 — *сведения о финансовом состоянии организации* — представляют юридические лица (кроме субъектов малого предпринимательства, бюджетных организаций, банков, страховых и прочих финансово-кредитных учреждений), средняя численность работников которых превышает 15 человек, включая работающих по совместительству и договорам гражданско-правового характера, их обособленными подразделениями;

П4 — *сведения о численности, заработной плате и движении работников* — представляют юридические лица (кроме субъектов малого предпринимательства), средняя численность работников которых превышает 15 человек, включая работающих по совместительству и договорам гражданско-правового характера, их обособленными подразделениями; юридические лица (кроме субъектов малого предпринимательства), средняя численность работников которых не превышает 15 человек, включая работающих по совместительству и договорам гражданско-правового характера;

По данным формам средние и крупные предприятия отчитываются ежемесячно, а малые только за год (кроме П4, по которой расчеты ведутся также ежемесячно).

П5 (м) — *основные сведения о деятельности организации* — представляют юридические лица (кроме субъектов малого пред-

принимательства), средняя численность работников которых не превышает 15 человек, включая работающих по совместительству и договорам гражданско-правового характера;

3) *интеграция и гармонизация в международную систему.*

Классификаторы международного стандарта, используемые в статистической отчетности:

- 1) ОКУД — общероссийский классификатор управленческой документации;
- 2) ОКПО — общероссийский классификатор предприятий и организаций;
- в) ОКАТО — общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления;
- г) ОКТМО — общероссийский классификатор территорий муниципальных образований;
- д) ОКОГУ — общероссийский классификатор органов государственной власти и управления;
- е) ОКВЭД — общероссийский классификатор видов экономической деятельности;
- ж) ОКФС — общероссийский классификатор форм собственности;
- з) ОКОПФ — общероссийский классификатор организационно-правовых форм.

Это основные классификаторы, но также используются и другие.

Статистическая информация, получаемая в результате наблюдения, необходима для предоставления органам государственного управления, для обеспечения информацией руководителей предприятий, компаний и т. д., для информирования общественности об основных тенденциях развития.

Организация статистики финансов требует решения следующих задач: технического сбора данных, концептуальных задач, задач методологического характера.

Основные статистические термины, используемые в статистике финансов.

Институциональные единицы — это хозяйствующие субъекты, которые могут от своего имени владеть активами, принимать обязательства, осуществлять экономическую деятельность и операции с другими единицами, и которыми могут быть юридические и физические лица (или группы физических лиц в виде домашних хозяйств).

Секторы национальной экономики:

- 1) нефинансовые предприятия;
- 2) финансовые учреждения;
- 3) государственные учреждения;
- 4) некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства;
- 5) домашние хозяйства;
- 6) мировая экономика.

Сектор представляет собой совокупность институциональных единиц, т. е. хозяйствующих единиц (хозяйствующих субъектов), которые имеют похожие цели, функции и источники финансирования.

К сектору «Финансовые учреждения» относятся резидентные финансовые корпорации и квази-корпорации, занятые финансовым посредничеством и другими коммерческими услугами.

Ресурсы данных секторов формируются за счет принятых обязательств и полученных процентов, страховых премий и комиссионных.

Отрасль определяется как совокупность предприятий, расположенных в одном месте, занятых одним видом производственной деятельности или в которых на долю основной деятельности приходится большая часть выпуска. Заведение не является институциональной единицей, способной владеть активами самостоятельно, получать или использовать доходы, принимать обязательства и т. д.

Отрасль «Финансы, кредит, страхование, пенсионное обеспечение» включает банковскую деятельность, страхование, пенсионное обеспечение, финансово-посредническую деятельность.

Банковская деятельность охватывает услуги Банка России и его учреждений, коммерческих банков, сберегательных банков и т. п. (корпорации, фонды, инвестиционные фирмы, включая инновационные и осуществляющие финансовый лизинг). Например, завершившийся 2006 г. неожиданно оказался хорошим для российской экономики, т. е. прирост ВВП за год составил около 7%, а первоначально прогнозировалось, что будет 6%.

Цифры экономического роста в России в 2006 г. показывают, что была переломлена тенденция снижения экономического роста, наблюдавшаяся в последние годы, а точнее в 2003 г. ВВП вырос на 7,3%, а в 2004 г. — на 7,2% и в 2005 г. — на 6,4%, и соответственно 2006 г. — почти 7%.

По итогам 2006 г. можно уверенно говорить, что сильнейший экономический спад, сопровождавший переход к рыночной экономике, оказался полностью преодолен.

Напомним, что объем ВВП к 1998 г. в России сократился по сравнению с 1991 г. (экономические реформы начались в России с января 1992 г.) на 39,7%, в 1998 г. российская экономика была в сильном упадке, и продолжалось это падение семь лет. Только с 1999 г. начался экономический рост, который через восемь лет, включая 2006 г., полностью восстановил российскую экономику по показателю объема ВВП.

Таким образом, пятнадцатилетний период перехода к рыночной экономике в России завершился по итогам 2006 г. Из этого следует, что экономика полностью восстановилась по сравнению с дореформенным уровнем. Учитывая, что объем ВВП — это основной макроэкономический показатель, можно делать такие выводы.

По сравнению со странами Восточной Европы, 15-летний период — это недопустимо много. Для преодоления спада при переходе к рыночной экономике Словакии и Чехии понадобилось всего лишь 2 г., Польше — 8 лет, а Венгрии — 11 лет.

На постсоветском пространстве лидером оказалась Эстония — 9 лет, а вот Латвии понадобилось 14 лет. Армения и Белоруссия уложились в 12 лет. Далеки до восстановления экономики Молдова, Грузия и Украина.

Инфляция по итогам 2006 г. составила около 9%, что означает самый низкий уровень за последние 15 лет. Основанием для этого является продолжающийся экономический рост, но также срабатывают и усилия правительства по ограничению денежного предложения: работает Стабилизационный фонд. Для дальнейшего снижения инфляции в 2007 г. еще остаются резервы.

Важнейшим индикатором инвестиционной активности в экономике России являются иностранные инвестиции. Накопленный иностранный капитал на конец сентября 2006 г. составил 130 млрд долларов США, а поступило в экономику России в январе—сентябре 2006 г. 35,3 млрд долл. иностранных инвестиций, что на 31,7% превышает соответствующий показатель 2005 г.

Стоит отметить, что 34,6 млрд долл. США составил объем инвестиций за рубеж. Это на 51,4% больше, чем за соответствующий период 2005 г., вероятнее всего, что эти цифры по итогам 2006 г.

еще вырастут. Следует сделать вывод, что из России инвестируется столько же средств, сколько и в Россию.

Рост инвестиций из России превосходит динамику инвестиций в Россию. То есть в самом ближайшем будущем Россия будет больше инвестировать за рубеж, чем привлекать иностранные инвестиции. Из этого следует, что мы становимся мировым донором.

Россия сама очень нуждается в инвестициях, поэтому необходимо внимательно отслеживать процессы инвестирования, уделять должное внимание задаче повышения инвестиционной привлекательности России.

На общем фоне неплохих макроэкономических показателей качество экономического роста таких показателей не очень хорошее, так как двигателем этого роста выступает потребительский спрос, т. е. ускоренно растет, прежде всего, торговля.

Что касается промышленного производства, то его прирост сохранился примерно на уровне 2005 г. и составляет чуть более 4%. Но обеспечивался этот прирост в первую очередь производством и распределением энергии, воды и газа. Показатели улучшились по добыче полезных ископаемых, а вот показатели роста обрабатывающих производств за 2006 г. немного ухудшились по сравнению с 2005 г. (за январь—октябрь обработка приросла на 4,7%, в то время как за соответствующий период прошлого года — на 5,3%).

Особенно интересно рассмотреть сравнительный анализ прироста по отдельным обрабатывающим производствам. В 2006 г. очень хорошо росло текстильное и швейное производство (на 7,8% за январь—октябрь, а в 2005 г. за те же периоды спало на 2,7%); производство кожи, изделий из кожи, обуви — на 13,2% по сравнению со снижением на 2,4% в 2005 г.; производство резиновых и пластмассовых изделий — на 11,1% по сравнению с приростом за 2005 г. на 3,8%.

В то же время производство машин и оборудования практически не росло: на незаметные 0,5% за январь — октябрь 2006 г. по сравнению с 6,1% прироста за соответствующий период 2005 г. Причем до октября минувшего года динамика и вовсе была отрицательная.

Показатели по другому ключевому производству обрабатывающей промышленности — электрооборудования, электронного и оп-

тического оборудования — оказались и вовсе меньше на 1,5% за январь—октябрь 2006 г. по сравнению с приростом на 17,3% за соответствующий период 2005 г.

Из всего изложенного следует вывод о том, что действительно качество экономического роста пока оставляет желать лучшего. Очень плачевно, когда рост ВВП обеспечивается в первую очередь не развитием производства, а ускоренным развитием торговли, финансовой деятельности, рынка недвижимости — т. е. тех видов экономической деятельности, которые ничего нового не создают, и по своему характеру их можно отнести к обыкновенной спекуляции. Основа валовой добавленной стоимости в этом случае, прежде всего, перепродажа.

Соответственно, понятно, почему хорошо развивается легкая промышленность, так как при такой модели экономики толчок к развитию в промышленности получают только те виды производства, которые удовлетворяют растущий потребительский спрос. Только этим и объясняются такие хорошие показатели по текстильному и швейному производству, производству кожи и обуви, резиновых и пластмассовых изделий.

Если довольствоваться малым, то, конечно, можно расти подобным образом и на производстве пластмассовых изделий. Но вряд ли такая экономика станет той самой экономикой нового инновационного типа, о которой сейчас многие говорят.

Таким образом, проводя внимательно структурный анализ статистических показателей развития российской экономики, мы увидим, что у нее уже на сегодняшний момент есть достаточно много серьезных проблем. К сожалению, хорошие основные макроэкономические показатели притупляют реакцию вовремя обратить внимание на отмеченные перекосы в развитии. Но эту проблему нужно увидеть сегодня самим, чтобы завтра она не была очевидна всем.

Структурные перекосы в современной экономике имеют свойство накапливаться достаточно длительное время. Особенно это характерно для стадии экономического роста. Так как эти перекосы никуда не пропадают, соответственно, не стоит надеяться на то, что они исчезнут сами собой.

Подводя итоги 2006 г., можно сказать, что в этот период произошло накопление негативного потенциала структурных перекосов. Так что без неприятностей все-таки не обошлось. Но, несмотря на это, общий результат 2006 г. — хорошие показатели.

Экономическое развитие России зависит от развития мировой экономики, включая ее темпы роста, динамику мировых цен на нефть, соотношение курсов и уровень процентных ставок по активам, номинированным в основных мировых валютах, и предполагают инерционный характер развития внутренних факторов экономического развития. Существенное воздействие уровень цен на нефть оказывает на платежный баланс, курс рубля, на бюджет, инвестиционную активность, потребительский спрос. Складывающиеся на мировых финансовых рынках процентные ставки оказывают влияние на межрегиональные и глобальные потоки инвестиций. Соответственно, в общем все эти факторы существенно влияют на уровень инвестиций и темпы роста национальной экономики.

Для российской экономики главное значение имеют наиболее чувствительные для состояния платежного баланса показатели. К таким показателям относятся цены на нефть, газ и нефтепродукты, уровень процентных ставок на международном рынке капитала, складывающиеся соотношения курсов основных мировых валют. Из этого видно, что на стороне внешних факторов рассматриваются различные варианты сочетания упомянутых показателей.

Один из вариантов исходит из следующих предположений:

- 1) процентные ставки по активам, номинированным в долларах, постепенно вырастут;
- 2) падение доллара прекратится, и взаимные курсы основных мировых валют стабилизируются;
- 3) цена российской нефти достигнет необходимого уровня.

Так как мировая экономика влияет на развитие российской экономики, то рассмотрим ее некоторые особенности. Приток мировых сбережений в США в несколько раз сократился. Этому способствовало относительное снижение процентных ставок по доллару США и падение прибыли американских компаний. Благодаря давлению обстоятельств ЕЦБ, Банк Англии и Банк Японии также существенно могут снизить ставки, в результате чего направленность глобальных мировых потоков инвестиций стабилизируется. Угроза дефляции в Германии и Японии не может позволить повысить базовые ставки по евро и иене. В то же время вполне вероятно повышение ставок по активам, номинированным в долларах, в связи с выходом США из зоны угрозы рецессии и ростом бюджетного дефицита США. Доступ к относительно не-

дорогим займам на международном рынке капитала российским компаниям будет ограничен, и, естественно, можно предположить, что чистый приток по этой статье платежного баланса России сократится.

Очень важно обратить внимание, что стабилизация курса доллара по отношению к основным мировым валютам и рост ставок будут способствовать росту привлекательности активов, номинированных в долларах. В конечном счете, все это будет способствовать сокращению притока капиталов на рынок активов, номинированных в рублях. Естественно, это повлияет и на чистый приток портфельных инвестиций в Россию, т. е. он сократится.

ЛЕКЦИЯ № 2. Статистика государственных финансов

Государственные финансы — сфера финансовой системы страны, т. е. это денежные отношения по поводу распределения и перераспределения стоимости общественного продукта и его использования.

Специфическая часть государственных финансов — это государственные кредиты, которые возникают в связи с мобилизацией временно свободных денежных средств предприятий и населения и их передачей во временное пользование органам государственной власти для обеспечения финансирования государственных расходов.

Привлечение государством свободных средств осуществляется путем продажи на финансовом рынке облигаций и других видов государственных ценных бумаг. Основными формами государственного кредита являются займы, ссуды.

Статистика государственных финансов ведет учет доходов и расходов сектора государственного управления.

Государственные доходы — это финансовые отношения, связанные с формированием финансов государства и государственных предприятий. Главным источником формирования государственных доходов является национальный доход.

Информационная база статистики государственных финансов сформирована на основе:

- 1) предоставленных Министерством финансов РФ отчетов по исполнению консолидированного, федерального, территориального бюджета;
- 2) данных налоговой статистики;
- 3) отчетов внебюджетных фондов.

Начиная с 1995 г. для составления отчетов об использовании бюджетов разных уровней (местных, федерального, консолидированного) используются единая классификация доходов бюджета и единая функциональная классификация расходов бюджета в соответствии с новой бюджетной классификацией, утвержденной Министерством финансов РФ.

Местные бюджеты используются для регулирования экономических процессов на местах, влияя на работу местных предприятий, способствуя повышению выпуска продукции и т. д. Важной ролью местных бюджетов является реализация социальных программ.

Бюджет территорий — основной финансовый план формирования и использования денежного фонда региона, который утверждается высшими органами власти национально-государственных и административно-территориальных образований РФ.

Консолидированный бюджет не подлежит утверждению и используется для расчетов и анализов.

Федеральный бюджет — это централизованный бюджет, который утвержден высшими законодательными органами РФ.

Задача статистики государственных финансов состоит в разработке показателей, характеризующих бюджетный процесс на каждой временной стадии:

- 1) составления;
- 2) рассмотрения;
- 3) утверждения;
- 4) использования.

Существует бюджетная классификация, которая включает статьи доходов (налоговые и неналоговые) и расходы:

- 1) доходов и полученных официальных трансфертов;
- 2) расходов и кредитования за вычетом погашения;
- 3) операций финансирования бюджетного дефицита;
- 4) государственного долга.

В бюджетном процессе предполагается хозяйственная операция (наличие двух сторон — участников операции). Отсюда и следует создание второго потока к участнику поступления от участника платежа.

Государственный бюджет — это централизованный денежный фонд государства, который определяет экономическую, социальную, политическую стороны общественной жизни и используется для удовлетворения общегосударственных потребностей. Бюджетная классификация является основой изучения госбюджета, представляющая собой группировку доходов и расходов бюджета.

Доходы включают обязательные безвозвратные платежи, которые поступают в бюджет и делятся на три группы:

- 1) налоговые;
- 2) неналоговые;
- 3) безвозмездные перечисления.

Центральное место в системе государственных доходов занимают налоговые поступления от юридических и физических лиц (налог на добавленную стоимость, акцизы, налоги на прибыль, на доходы от банковской и страховой деятельности, от операций с ценными бумагами, подоходный налог и др.). Налоги являются главным инструментом перераспределения национального дохода и обеспечивают органам государственной власти необходимые источники денежных средств, а также регулируют доходы разных социальных групп населения. Освобождаются от налогов лица, находящиеся за чертой бедности. Налоговые доходы являются конечным источником для большинства бюджетных расходов. Соответственно, более низкие доходы ведут к бюджетному дефициту, а низкие доходы могут сыграть отрицательную роль для привлечения инвестиций.

Неналоговые доходы являются составной частью государственных доходов и к ним относятся довольно разнородные платежи, получение которых бюджетом имеет различные основания, но их объединяет тот факт, что они не являются налогами.

Бюджетным кодексом РФ определяется состав неналоговых доходов, к которым отнесены:

- 1) доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, после уплаты налогов и сборов;
- 2) доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении соответственно федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, после уплаты налогов и сборов;
- 3) средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации, компенсации и иные суммы принудительного изъятия;
- 4) иные неналоговые доходы.

К капитальным доходам относятся доходы от продажи основных фондов, государственных запасов и резервов, земли, целевые перечисления на строительство зданий и сооружений для бюджетных организаций и учреждений, на покупку оборудования.

К безвозмездным и безвозвратным перечислениям относятся перечисления в виде:

- 1) финансовой помощи из бюджетов других уровней в форме дотаций и субсидий;

- 2) субвенций из Федерального фонда компенсаций и (или) из региональных фондов компенсаций;
- 3) субвенций из местных бюджетов бюджетам других уровней;
- 4) иных безвозмездных и безвозвратных перечислений между бюджетами бюджетной системы РФ;
- 5) безвозмездных и безвозвратных перечислений из бюджетов государственных и (или) территориальных государственных внебюджетных фондов;
- 6) безвозмездных и безвозвратных перечислений от физических лиц и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств, в том числе добровольных пожертвований.

Расходы включают все невозвратные платежи, независимо от того, являются ли они возмездными (в обмен на что-то) или безвозмездными и для каких целей осуществляются (текущих или капитальных). Динамика расходов анализируется по направлениям на народное хозяйство, социально-культурные нужды, управление, оборону и др.

Бюджетный дефицит — это финансовое явление, когда расходы бюджета превышают его доходы, которое не обязательно относится к разряду чрезвычайных явлений.

Государственные займы используются для покрытия бюджетного дефицита и для обеспечения инвестирования средств в государственный сектор экономики. Еще одним способом мобилизации денежных средств в государственные доходы является эмиссия: бумажно-денежная и кредитная. К эмиссии государство прибегает тогда, когда налоги и займы не обеспечили покрытие государственных расходов. Если бумажно-денежная и кредитная эмиссии не связаны с потребностями народного хозяйства, а обусловлены необходимостью покрытия дефицита, то такие эмиссии ведут к усилению инфляции.

Профицит бюджета — это превышение доходов бюджета над его расходами.

Утвержденный федеральный бюджет на 2007 г. показывает, что расходы федерального бюджета на 2007 г. определены в размере 5 463 479 900,0 тыс. руб. (это на 23% превышает показатель 2006 г.). Поступления в доходную часть бюджета предполагаются в сумме 6 965 317 200,0 тыс. руб. (что превышает показатель прошлого года на 13%). Основные параметры бюджета 2007 г. рассчитаны на основе прогнозируемого объема валового внутрен-

него продукта в сумме 31 220 млрд руб. и уровня инфляции (потребительских цен) 6,5—8,0% (декабрь 2007 к декабрю 2006 г.). Отсюда следует, что профицит федерального бюджета в 2007 г. спланирован в сумме 1 501 837 300,0 тыс. руб. Социальная направленность расходной части бюджета 2007 г. является его характерной особенностью, т. е. Федеральный фонд увеличен более чем на 35% и составляет 35 461 321, 0 тыс. руб. В составе расходов федерального бюджета впервые предусмотрены средства, направленные на реализацию комплекса мер, способствующих улучшению демографической ситуации в России. Стоит обратить внимание на прогнозируемое снижение верхнего предела государственного внешнего долга РФ с 79,2 млрд долл США (или 64,4 млрд евро) до 46,7 млрд долл США (или 36,3 млрд евро).

Статистическое изучение доходов и расходов государственного бюджета происходит на основе рядов динамики с вычислением относительных величин динамики, интенсивности, структуры, а также роли и значения каждого из основных источников дохода или направлений расхода во всем объеме бюджета. В связи с тем, что важнейшим звеном финансовой политики в современных условиях выступают налоги, анализ их динамики требует выявления влияния отдельных факторов на изменение общей суммы каждого вида налога.

К таким факторам относятся:

- 1) численность налогоплательщиков (ni);
- 2) объем налогооблагаемого показателя, приходящийся на одного налогоплательщика (Si);
- 3) процентная ставка налога (Ki).

Произведение уровней трех названных факторов дает сумму уплаченного налога (U_i):

$$U_i = ni \times Si \times Ki.$$

Сумма полученного налога представляет собой трехфакторную мультипликативную модель, для оценки воздействия каждого фактора применяется индексный метод анализа. Если отсутствуют данные о численности налогоплательщиков, сумму полученного налога можно представить в виде двухфакторной модели, где факторами являются сумма облагаемого дохода, процентная ставка налога. Для того чтобы оценить, насколько тесно взаимосвязаны между собой общая сумма бюджета и отдельные виды расходов, а также ве-

личина национального дохода и суммы доходов по отдельным статьям, можно использовать эмпирические коэффициенты эластичности.

Информационным источником является отчетность об исполнении бюджета.

Важнейшим фактором устойчивого экономического роста страны считается эффективная ее бюджетная система, так как из бюджетных средств осуществляется финансирование инвестиционных программ в области экономики, науки, образования, здравоохранения и т. д. В связи с этим необходимо постоянно проводить финансовый мониторинг бюджетной системы РФ.

Выполненные на основе данных статистики результаты анализа современного состояния и тенденций развития бюджетной системы России свидетельствуют о следующем:

- 1) в бюджетной системе РФ собирается значительная часть финансовых ресурсов страны. Доходы консолидированного бюджета России вместе с доходами внебюджетных фондов в 2005 г. составили 9421 млрд руб., или 43,6% валового внутреннего продукта (ВВП);
- 2) финансовые ресурсы, концентрируясь в бюджетной системе РФ, имеют свойство увеличиваться. За период с 1996 по 2005 гг. доходы консолидированного бюджета РФ увеличились с 558,5 до 7611,6 млрд руб., или с 27,8 до 35,2% ВВП. Возросли доходы внебюджетных фондов с 159,6 до 1810,1 млрд руб., или с 7,9 до 8,4% ВВП;
- 3) в период с 1998 по 2005 гг. происходила наиболее сильная централизация бюджетных средств на федеральном уровне РФ. Если в 1998 г. в федеральном бюджете РФ собралось 47% доходов консолидированного бюджета страны — 686,8 млрд руб., в 2002 г. эта величина составила 51%, то в 2003 г. она увеличилась до 62%. Доходы федерального бюджета в 2005 г. составили 4979,8 млрд руб., или 65,4% от консолидированного бюджета РФ. В 2006 г. (по данным за январь—апрель месяцы) их удельный вес в консолидированном бюджете увеличился до 69,4%. На федеральном уровне в 2005 г. было сформировано 85% доходов внебюджетных фондов;
- 4) особенность российской бюджетной системы состоит в превышении расходов бюджетов регионального (субфедерального) уровня над их доходами и превышении доходов федераль-

ного бюджета над его расходами. Данное явление противоречит общемировой практике, так как в большинстве стран мира (за исключением Финляндии) федеральные бюджеты формируются с дефицитом, а доходы региональных бюджетов равны или превышают их расходы.

По результатам анализа видно, что бюджетная система РФ отличается концентрацией финансовых ресурсов на федеральном уровне при постоянном дефиците средств субфедеральных бюджетов.

Так как в последние годы наблюдалось сокращение доходов местных бюджетов, то произошло это в связи с принятием части II Налогового кодекса РФ (НК РФ), который отменил основной для муниципалитетов местный налог на содержание жилого фонда и объектов социально-культурной сферы, ввел плоскую шкалу подоходного налога, централизовал в федеральном бюджете весь НДС, отменил налог с продаж. Одновременно Бюджетный кодекс РФ (БК РФ) определил принцип самостоятельности бюджетов, а также принцип их сбалансированности, т. е. предусмотренные в бюджете минимально необходимые расходы должны обеспечиваться доходами, а при допустимом законодательством дефиците следует иметь источник его покрытия. Органы местного самоуправления в сложившихся условиях были поставлены в полную зависимость от решений федеральных и региональных органов власти и отчислений от налогов, дотаций и субвенций, которые они получают сверху. Местные налоги и сборы должны были стать основой самостоятельности местных бюджетов. Однако их перечень, в соответствии со ст. 15 НК РФ, был ограничен пятью налогами и сборами: земельным налогом, налогом на имущество физических лиц, налогом на рекламу, на наследование или дарение и местными лицензионными сборами. В связи с этим в местные бюджеты были переданы наиболее трудоемкие (по сбору) и малопроизводительные (по доходности) налоги. Значительные изменения произошли и в расходной части территориальных бюджетов. После того, как практически все объекты социальной сферы были переданы в ведение региональных и местных органов власти, основная часть расходов, связанных с жизнеобеспечением населения, стала финансироваться за счет территориальных бюджетов, и резко возросла на них нагрузка. То есть, общегосударственные расходы на социально-культурные мероприятия финансируются

за счет территориальных бюджетов на 82%, из них региональных — на 25%, местных — 57%. Исходя из сложившихся обстоятельств, темпы роста расходов территориальных бюджетов стали существенно опережать темпы роста доходов. Это привело к усилению несбалансированности между возложенными на территориальные бюджеты финансовыми обязательствами и реальными возможностями по их выполнению, и главной проблемой территориальных органов власти стало обеспечение текущих расходов социальных объектов, а на второй план ушло финансирование капитальных расходов.

В устранении диспропорций бюджетной системы, имеющих место на субфедеральном и местном уровнях, важную роль призвана сыграть проводимая в последние годы реформа межбюджетных отношений, которая направлена на совершенствование управления общественными финансами на основе принципа оптимальной децентрализации функций управления бюджетными средствами.

С 2005 г. основные новации вводимой системы межбюджетных отношений состоят в следующем:

- 1) в соответствии с реформой местного самоуправления вводятся два уровня (типа) местных бюджетов, т. е. бюджетная система РФ становится четырехуровневой;
- 2) вводятся четкие правила разграничения расходных обязательств по уровням бюджетной системы РФ;
- 3) предусматривается определенное расширение налоговой автономии субнациональных властей;
- 4) устанавливается закрепление нормативов отчислений от федеральных налогов в бюджеты субъектов РФ Бюджетным кодексом РФ, а не ежегодными законами о бюджете;
- 5) вводятся новые формы и принципы распределения межбюджетных трансфертов;
- 6) законодательно устанавливаются единые принципы построения межбюджетных отношений в субъектах РФ при обеспечении самостоятельности региональных властей в их конкурентной реализации.

Для реформирования бюджетного процесса появились предпосылки после разделения уровней бюджетной системы. Суть этих преобразований, согласно Концепции реформирования бюджетного процесса в РФ 2004—2006 гг., состоит в переходе от текущего к среднесрочному (на период не менее 3 лет) финансовому планирова-

нию при существенном расширении полномочий «линейных» министерств и их переориентации с «освоения» ежегодно выделяемых, как правило, на основе индексации расходов на достижение конкретных и измеримых результатов.

Согласно планированию, ориентированному на результаты, наиболее существенной новацией является раздельное планирование действующих и принимаемых обязательств. В данном случае делается акцент на принимаемые обязательства, в состав которых входят программы, ресурсы для которых образуются по двум направлениям:

- 1) за счет увеличения доходов бюджета в реальном выражении;
- 2) при сокращении бюджета действующих обязательств.

В скором будущем планируется, что постепенно все обязательства бюджетов будут формироваться как программные.

Несмотря на всю актуальность и важность мер по реформированию межбюджетных отношений и бюджетного процесса, следует учесть, что они реально не затрагивают две основные проблемы, связанные с экономическим развитием страны на субфедеральном уровне:

- 1) формирование обязательств инвестиционного характера;
- 2) определение источников их финансирования в новых условиях в соответствии с требованиями бюджетных реформ.

Недостаточное внимание властей к проблемам формирования и целевого использования государственных инвестиционных ресурсов приводит к диспропорциям, которые имеют устойчивый характер, к основным из них можно отнести следующие:

- 1) при значительной концентрации финансовых ресурсов страны в бюджетной системе (43,6% ВВП) на инвестиционные цели в 2005 г. было израсходовано 7,5% средств консолидированного бюджета;
- 2) в инвестировании экономики страны за счет бюджетных средств преобладают средства субфедеральных бюджетов. То есть, при концентрации на федеральном уровне средств консолидированного бюджета в размере 69,4% и средств внебюджетных фондов в размере 85% на инвестиции в экономику страны в 2005 г. от субъектов федерального уровня было направлено 2,5% средств консолидированного бюджета, а от субъектов субфедерального уровня — 5%, т. е. вдвое больше. Когда присутствует профицит федерального бюджета в размере 7,7%

ВВП, низкая доля бюджетных средств, направляемых на инвестирование национальной экономики, сообщает о недостаточно эффективной бюджетной политике государства.

Делая вывод из анализа бюджетной системы РФ, следует отметить, что, несмотря на проводимые бюджетные реформы, ей присущи следующие основные диспропорции:

- 1) значительная концентрация финансовых ресурсов страны в бюджетной системе (2005 г. — 43,6% ВВП), что негативно сказывается на масштабах отечественного финансового рынка;
- 2) чрезмерная концентрация бюджетных средств на федеральном уровне (69,4% в доходах консолидированного бюджета и 85% в доходах внебюджетных фондов);
- 3) чрезмерный профицит федерального бюджета (2005 г. — 7,7% ВВП) с одновременным дефицитом субфедеральных бюджетов;
- 4) недостаточно активное использование средств федерального бюджета на инвестиционные цели (2005 г. — вдвое меньше, чем на субфедеральном уровне).

Все это означает, что современной бюджетной системе РФ необходимо дальнейшее совершенствование в целях обеспечения устойчивого динамичного и сбалансированного развития экономики. Необходимо особенно рассматривать проблему создания специального механизма, который позволяет формировать и перераспределять централизуемые на федеральном уровне инвестиционные ресурсы как на субфедеральный уровень, так и в другие секторы экономики.

В сложившихся условиях одним из рассматриваемых вариантов решения данной проблемы может стать создание на федеральном уровне бюджетного инвестиционного фонда, распределяемого по субъектам РФ на цели бюджетной поддержки их экономического развития. Инвестиционный фонд может быть сформирован за счет двух источников:

- 1) средств федерального бюджета (например, средств Стабилизационного фонда);
- 2) средств, привлеченных Правительством РФ путем эмиссии и размещения государственных инвестиционных ценных бумаг (облигаций) долгосрочного характера.

Более предпочтительным источником формирования инвестиционного фонда является использование средств стабилизацион-

Содержание

ЛЕКЦИЯ № 1. Финансовая статистика	
как наука	3
1. История возникновения финансовой статистики	3
2. Предмет, метод и задачи финансовой статистики	4
ЛЕКЦИЯ № 2. Статистика государственных финансов	17
ЛЕКЦИЯ № 3. Банковская статистика	32
ЛЕКЦИЯ № 4. Статистика страхования	40
ЛЕКЦИЯ № 5. Статистика состояния финансового рынка	49
ЛЕКЦИЯ № 6. Статистика кредитных отношений.	78
ЛЕКЦИЯ № 7. Статистика финансов предприятия (статистика финансов институциональных единиц)	98
ЛЕКЦИЯ № 8. Статистика инвестиций	115
ЛЕКЦИЯ № 9. Статистика фондового рынка.	128
ЛЕКЦИЯ № 10. Статистика сбережений.	134
ЛЕКЦИЯ № 11. Статистика платежного баланса и внешнеэкономических связей.	144