

МЕЖДУНАРОДНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТРУДА

Доклад II

**Статистика доходов и расходов
домохозяйств**

17-я Международная конференция статистиков труда

Женева, 24 ноября – 3 декабря 2003 года



Международная
организация
труда

МЕЖДУНАРОДНОЕ БЮРО ТРУДА • ЖЕНЕВА

МЕЖДУНАРОДНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТРУДА

Доклад II

**Статистика доходов и расходов
домохозяйств**

17-я Международная конференция статистиков труда

Женева, 24 ноября – 3 декабря 2003 года

МЕЖДУНАРОДНОЕ БЮРО ТРУДА • ЖЕНЕВА

Международная организация труда, 2004 год
Первое издание 2004 год

Публикации Международного бюро труда охраняются авторским правом в соответствии с Протоколом 2 Всемирной конвенции об авторском праве. Тем не менее краткие выдержки из них могут воспроизводиться без получения разрешения при условии указания источника. Для получения прав на воспроизведение или перевод следует обращаться по адресу:
Publications Bureau (Rights and Permissions), International Labour Office, CH-1211, Geneva 22, Switzerland.

Доклад II. Статистика доходов и расходов домохозяйств. 17-я Международная конференция статистиков труда.

ISBN 92-2-413722-9
ISBN 92-2-415707-6 (web pdf)

Also available in English: *Report II, Household income and expenditure statistics*, ISBN 92-2-113722-8, Geneva, 2003; in French: *Rapport II: Statistiques des revenus et des dépenses des ménages*, ISBN 92-2-213722-1, Geneva, 2003; and in Spanish: *Informe II: Estadísticas de ingresos y gastos de los hogares*, ISBN 92-2-313722-5, Geneva, 2003.

Названия, соответствующие принятой в Организации Объединенных Наций практике, и изложение материала в настоящей публикации не являются выражением какого-либо мнения Международного бюро труда ни о правовом статусе какой-либо страны, района или территории, или их властей, ни о делимитации их границ.

Ответственность за выраженные в подписанных статьях, исследованиях и прочих произведениях мнения лежит исключительно на их авторах, и факт публикации не означает, что Международное бюро труда поддерживает излагаемые в них мнения.

Упоминание названий фирм, коммерческих изделий и процессов не означает их одобрения Международным бюро труда, как и отсутствие упоминания конкретной фирмы, коммерческого изделия или процесса не свидетельствует об их неодобрении.

Издания Международного бюро труда имеются в продаже в крупных книжных магазинах или местных бюро МОТ во многих странах ; их можно также получить непосредственно в Международном бюро труда по адресу: ILO Publications, International Labour Office, CH-1211, Geneva 22, Switzerland. Так же можно получить каталог публикаций МБТ или список последних изданий.

Отпечатано в России

Содержание

1. Введение.....	1
Предыстория вопроса.....	1
Деятельность других организаций.....	1
Аргументы в пользу новых рекомендаций.....	2
Структура доклада.....	3
2. Задачи и сфера применения.....	4
Индекс потребительских цен (ИПЦ).....	4
Анализ уровня благосостояния.....	4
Национальные счета.....	5
Оценка государственной политики.....	6
Другие типы анализа.....	6
Исследования рынка и потребительского спроса.....	6
Другие виды специального использования.....	7
Заключение.....	7
3. Доходы домохозяйства.....	8
Введение.....	8
Концептуальные рамки.....	8
Рабочее определение.....	11
Доходы наемных работников.....	12
Доход от самостоятельной занятости.....	14
Доход от собственности.....	15
Доходы от услуг, произведенных домохозяйствами для собственного потребления.....	17
Трансферты.....	19
Полученные текущие трансферты (денежные и товарные).....	19
Полученные текущие трансферты (услуги).....	21
Прибыли от владения.....	21
Исключения.....	22
Агрегирование.....	23
Приложение 1.....	25
Компоненты дохода домохозяйства и их взаимосвязь с резолюциями МКСТ по доходам.....	25
Приложение 2.....	26
Компоненты дохода домохозяйств согласно предложениям в проекте резолюции (колонка 1) и их связь с принципами, которыми руководствуются другие организации (не относящиеся к МОТ).....	26
4. Расходы домохозяйств на потребление.....	29
Основные понятия и определения.....	29
Определение времени потребления.....	30
Расходы на потребление.....	31
Расходы на потребление товаров длительного пользования и жилых помещений, занимаемых собственниками.....	32
Подход на основе приобретения.....	32
Подход на основе платежей.....	32
Подход на основе потребления.....	33
Заключение.....	34
Рабочие определения.....	35
Товары, приобретенные на рынке, собственного производства или полученные в виде дохода в натуральной форме.....	35
Товары, полученные в виде трансфертов извне.....	36
Услуги, приобретенные на рынке.....	36
Услуги собственного производства.....	40
Услуги, полученные в виде трансфертов от других домохозяйств, некоммерческих организаций и государства.....	41
Другие вопросы.....	41

Расходы домохозяйства	41
Исключения.....	42
Расходы по предпринимательской деятельности	42
Инвестиционные расходы.....	42
Приложение 3.....	43
5. Вопросы, касающиеся измерений	45
Статистические единицы.....	45
Домохозяйство	45
Семья.....	46
Иерархия единиц	46
Сфера охвата	47
Характеристика домохозяйств	48
Членство в домохозяйстве	48
Глава домохозяйства или обследуемое лицо	49
Учетный период.....	49
6. Источники доходов домохозяйств и статистика расходов	52
Обзоры доходов и статистики расходов	52
Методы сбора данных.....	52
Выбор методов	52
Выбор респондентов	53
Фиксация данных.....	54
Дополнительные методы	55
Сфера охвата	55
Структура обследования	57
Структура выборки.....	59
Периодичность.....	60
Другие источники обследований домохозяйств	61
Обзоры учреждений/предприятий	61
Административные источники	61
Комбинирование источников.....	62
7. Классификация, оценка, анализ и распространение	63
Классификация.....	63
Методы оценивания.....	64
Доход в натуральной форме (товары и услуги), трансферты и собственное производство (товары)	64
Проживание в собственном жилье (ЖЗС).....	65
Товары длительного пользования	69
Социальные трансферты в натуральной форме.....	69
Оценка.....	70
Анализ	71
Представление результатов	74
8. Дальнейшая работа	76
Библиография	77
Приложение.....	80
Предложения по проекту Резолюции о статистике доходов и расходов домохозяйств, одобренные 17-ой Международной конференцией статистиков по труду.	80
Цели и сфера применения	80
Доходы	81
Концепция и определение	81
Расходы.....	83
Концепции и основные определения.....	83
Рабочие определения	84
Вопросы измерения	86
Статистические единицы	86
Характеристика домохозяйств	87

Учетный период	87
Обследования по статистике доходов и расходов	88
Другие источники статистических данных о доходах	90
Классификация, оценка стоимости, оценка результатов, анализ и распространение данных	90

Предисловие

Перевод Доклада 2: «Статистика доходов и расходов домохозяйств» (СДРД), представленного на 17 Международной конференции статистиков по труду МКСТ), был осуществлен Субрегиональным бюро Международной организации труда (МОТ) для стран Восточной Европы и Центральной Азии в Москве при финансовом содействии Программы развития ООН (ПРООН) для Республики Казахстан в рамках совместного проекта МОТ и ПРООН «Достойный Труд: единый подход к социальной сфере в Казахстане» в 2003 г.

Перевод данного Доклада был обусловлен необходимостью восполнить нехватку соответствующих русскоязычных материалов в странах – членах СНГ. Таким образом, распространение данного Доклада в странах русскоговорящего региона преследует цель ознакомления с нормативными требованиями СДРД, согласованными с международными стандартами, принятыми на 17 МКСТ. Предварительный вариант Резолюции о статистике доходов и расходов домохозяйств, прилагаемый к Докладу, был предложен 17 МКСТ, а окончательный вариант – утвержден в результате Конференции.

Три доклада, предложенные для обсуждения в ходе 17 МКСТ, на английском, французском и испанском языках можно получить по адресу:

<http://www.ilo.org/public/english/bureau/stat/techmeet/16thicls/index.htm>.

Там же находятся и сокращенные варианты Докладов 2 и 3 на русском, арабском, китайском и немецком языках. Заключительный доклад, а также утвержденные решения Конференции (на английском, французском и испанском языках) будут размещены на указанном сайте после их представления на рассмотрение заседания Административного совета МОТ в марте 2004 года.

1. Введение

Предыстория вопроса

1. МОТ занималась вопросами статистики условий жизни и труда работников и их семей со времени своего основания в 1919 году. В этой области ряд предшествующих Международных конференций статистиков труда (МКСТ) принял резолюции по обследованию семейных расходов, а также обследованию расходов и доходов домохозяйств. В число этих резолюций входят резолюции, принятые Первой МКСТ (МОТ, 1926 г.), Седьмой МКСТ в 1949 году (МОТ, 1951 г.) и 12-й МКСТ в 1973 году (МОТ, 2000 г.). Эта последняя и до сих пор действующая резолюция посвящена целям, периодичности и сфере охвата обследований доходов и расходов домохозяйств, организации обследований, единицам анализа, используемым при сборе данных, основным понятиям и определениям дохода и расхода на потребление, основным методологическим вопросам, классификации, составлению табличных сводок и представлению результатов.
2. Наряду с этой работой МБТ занималось проведением обследований потребительских расходов в рамках своей работы по индексам потребительских цен. В резолюциях, которые были приняты Второй МКСТ (1925 г.), Шестой МКСТ (1947 г.), 10-й МКСТ (1962 г.) и 14-й МКСТ (1987 г.), признается важность обследований расходов домохозяйств для расчета весов при составлении индексов потребительских цен. В резолюции, принятой 14-й МКСТ, отмечается, что при наличии ресурсов такие обследования должны быть репрезентативными с точки зрения размеров домохозяйств, уровня дохода, регионального расположения, социально-экономических групп и всех других факторов, которые способны повлиять на структуру потребления домохозяйства (МОТ, 2000 г.).
3. МБТ выпустило также серию публикаций, посвященных методологическим описаниям и результатам национальных обследований, касающихся изучения условий жизни семей, обследований семейного бюджета и обследований доходов домохозяйств (МОТ 1961a, МОТ 1961b, МОТ 1992 г., МОТ 1995 г.). Дополнительно к работе по изучению условий жизни семей и индексам потребительских цен имеются также перекликающиеся с этими вопросами резолюции, касающиеся комплексной системы статистики заработной платы и измерения трудовых доходов, принятые, соответственно, 12-й МКСТ в 1973 году и 16-й МКСТ в 1998 году (МОТ, 2000 г.).

Деятельность других организаций

4. Другие международные и региональные учреждения также принимают участие в разработке и распространении норм, касающихся статистики доходов и расходов домохозяйств, равно как и в содействии применению этих норм (ООН, 1964, Департамент ООН по техническому сотрудничеству в целях развития, 1989). В 1994 году от имени Отдела статистики Организации Объединенных Наций (ОСООН) и некоторых других организаций Статистическое бюро Европейской комиссии дало задание провести работу, результаты которой были представлены в публикации «Statistics on the Distribution of Income, Consumption and Accumulation of Households (DICAH)» (Franz et al., 1998 г.). Речь идет о пересмотре руководящих принципов, разработанных ранее ОСООН (1977). EUROSTAT выпустил руководство по обследованиям домохозяйств, EUROSTAT HBS (EU-HBS, 1997 г.), и проект руководства по статистике доходов «EUROSTAT draft manual on Income Measurement (EU-SILC 2002)». Всемирный банк выпустил в свет трехтомный справочник по проведению многоцелевых обследований домохозяйств, опираясь на свой опыт проведения обследований с целью измерения уровня жизни (World Bank, 2000).
5. На национальном уровне развитые страны предприняли также усилия по разработке основ для подготовки их собственных статистических данных по доходам и расходам домохозяйств. Например, Австралийское бюро статистики выпустило в свет публикацию «A Provisional Framework for Household Income, Consumption, Saving and Wealth», являющуюся концептуальным руководством по подготовке статистических данных, касающихся экономического благосостояния домохозяйств (ABS, 1995 г.).

-
6. На международном уровне в последнее время также проведена определенная работа в отношении норм, касающихся статистики доходов. Канберрская группа по статистике доходов домохозяйств (Канберрская группа) подготовила Заключительный доклад (Canberra Group, 2001 г.), содержащий руководящие принципы по статистике распределения доходов.

Аргументы в пользу новых рекомендаций

7. Принятые в 1973 году 12-й МКСТ международные нормы по обследованию доходов и расходов домохозяйств в настоящее время устарели и более не отвечают своей первоначальной цели. В связи с этим возникла необходимость в разработке новых международных руководящих принципов по подготовке статистических данных о доходах и расходах.
8. Давно известно, что во многих случаях при измерении уровня жизни предпочтение отдается статистике расходов на потребление. Эти статистические данные, в частности, используются в статистических системах развивающихся стран при анализе таких явлений, как бедность, неравенство и социальное исключение. Принимая во внимание, что в экономике этих стран преобладают самостоятельная занятость и неденежные формы экономической деятельности, статистические данные о доходах способны принести лишь ограниченную пользу. Однако за исключением вышеупомянутых действий на международном уровне мало что было сделано для разработки норм по статистике расходов на потребление, особенно для применения в экономике развивающихся стран и составления ИПЦ.
9. Хотя другие организации, как на международном, так и национальном уровнях, проявляли активность в области статистики доходов, что отмечалось выше, они в своих действиях руководствовались интересами, касающимися конкретных (узких) областей и тематических направлений.
10. Учитывая вышеизложенное, Административный совет МБТ провел в Женеве с 22 по 31 октября 2001 года Совещание экспертов по статистике труда, в повестку дня которого вошли два пункта: статистика доходов и расходов домохозяйств и индексы потребительских цен. Участие в работе Совещания приняли правительственные эксперты и эксперты, назначенные группами работодателей и работников Административного совета. На Совещании присутствовали также наблюдатели и представители межправительственных организаций. МБТ подготовило доклад о статистике доходов и расходов домохозяйств (МОТ, 2001а), который послужил основой для обсуждения первого пункта повестки дня. Заключение Совещания (МОТ, 2001b) приняты во внимание при подготовке настоящего доклада. В частности, Совещание рекомендовало МБТ представить данной Конференции текст пересмотренной резолюции о статистике доходов и расходов домохозяйств.

Структура доклада

11. Доклад состоит из следующих восьми глав:

- a) Глава 1 (данная глава) содержит изложение предыстории вопроса и аргументов в пользу подготовки проекта предложений по пересмотру резолюции, относящейся к статистике доходов и расходов домохозяйств;
- b) Глава 2 содержит описание целей и важнейших областей применения статистических данных о доходах и расходах домохозяйств;
- c) В главе 3 рассматриваются концептуальные рамки и рабочее определение доходов и выделяются те подлежащие включению в рабочее определение компоненты, которые не выходят за концептуальные рамки, но исключены из этого определения по соображениям измерения, и те денежные поступления, которые не являются доходом;
- d) В главе 4 представлены концепции и рабочие определения, касающиеся расходов на потребление и расходов домохозяйств, и выделяются те выплаты, которые включены в расходы на потребление, и те, которые исключены из расходов домохозяйств;
- e) Глава 5 посвящена таким вопросам измерения, как статистические единицы, сфера охвата и характеристика домохозяйств, а также отчетные периоды для сбора данных, их анализа и распространения;
- f) Глава 6 содержит описание методов сбора данных в связи с подготовкой статистических данных о доходах и статистических данных о расходах, в частности с использованием обследований домохозяйств;
- g) В главе 7 рассматриваются классификация, методы оценки, в том числе оценка достоверности и расчет совокупных (агрегированных) данных, анализ и распространение.
- h) В главе 8 рассматриваются возможные направления дальнейшей деятельности.

2. Задачи и сфера применения

12. Статистика доходов и расходов домохозяйств служит основой для описания и анализа широкого круга экономических, социальных и иных вопросов, рассматриваемых в самых разнообразных целях.

Индекс потребительских цен (ИПЦ)

13. ИПЦ является мерой изменения во времени стоимости «корзины» потребительских товаров и услуг, которые домохозяйства так или иначе приобретают, используют или оплачивают для потребления, неся соответствующие расходы. ИПЦ в экономике считается наилучшим показателем инфляции в отношении цен на потребительские товары и услуги. Так ИПЦ используют для индексации социальных выплат, а иногда и для формирования общей денежной политики государства. В некоторых странах индекс потребительских цен составляется и рассматривается таким образом, чтобы отражать влияние изменений цен товаров и услуг на стоимость достижение определенного уровня жизни, то есть является, по сути, индексом стоимости жизни (ИСЖ) и показателем того, что требуется от домохозяйства, чтобы сохранять и поддерживать неизменным тот уровень жизни, который был достигнут в течение года или иного рассматриваемого учетного периода.
14. Статистика потребительских расходов при составлении ИПЦ используется для того, чтобы: (i) определить, какие товары и услуги должны быть учтены в потребительской корзине, и (ii) рассчитать долю каждого компонента в общих расходах домохозяйства по категориям товаров и услуг, охватываемых данным индексом. Эти доли используются как веса при составлении индекса потребительских цен. Важнейшими статистическими данными, необходимыми для этого, являются уровни или доли от общих расходов, которые составляют расходы домохозяйств по различным категориям товаров и услуг, характеризующихся предполагаемой общей направленностью изменения цен, и по всем охватываемым в обследовании группам населения. Хотя при определении весов могут использоваться и другие источники, анализ расходов домохозяйств считается главным из них.

(Параграф 1(а) проекта резолюции)

Анализ уровня благосостояния

15. Оценивание уровней и тенденций благополучия членов общества очень важно для описания общего благосостояния этого общества. Одним из наиболее важных и самым доступным показателем благополучия домохозяйства является его экономическое лагополучие, выражаемое совокупностью экономических ресурсов, имеющих в распоряжении этого домохозяйства. Эти ресурсы включают их текущие и капитальные поступления, а также баланс их основных фондов и долговых обязательств (активов и пассивов), которые и определяют способность домохозяйств к приобретению товаров и услуг. Такие ресурсы вполне измеримы, поддаются ясной интерпретации, конкретны, а значит, могут использоваться для относительного сравнения домохозяйств между собой. Анализ уровня благосостояния состоит в определении степени владения домохозяйств этими ресурсами, их способности потреблять или накапливать их, а также делать выбор между ними. При этом также ведется оценка изменений этих ресурсов во времени и пространстве, а также диспропорции в их распределении среди различных групп населения.
16. Таким образом, общий поток поступлений и издержек, представляющий доходы, расходы на потребление и инвестиции (будущую возможность потреблять), определяет экономические границы «образа жизни» домохозяйства и его уровень благосостояния. Другим основным направлением использования статистики доходов и расходов является проведение оценки уровня, структуры и тенденций развития экономического благосостояния домохозяйств.

17. Способность потреблять (измеряемая на основе доходов, активов и доступности кредитов) и реальный уровень потребления (измеряемый суммой расходов на потребление) – вот две стороны одной медали экономического благополучия. Относительные концептуальные и практические преимущества того и другого подхода (то есть использования данных о доходах или использования данных о расходах на потребление) хорошо известны. Расходы на потребление более или менее стабильны во времени, так как домохозяйства всегда стремятся сгладить свои расходы, и поэтому они являются наиболее предпочтительным показателем уровня жизни. Их легче понять с концептуальной точки зрения, они менее чувствительны к внешним факторам, и таким образом, вероятно, могут быть измерены с большей точностью. Денежные доходы, которые во многих странах составляют основную часть доходов, менее сложны в измерении, а значит, могут отслеживаться с достаточно точностью, периодичностью и относительно недорого. Право собственности в отношении имущества (активов) также является важным параметром при оценке экономического благополучия домохозяйств, как в смысле способности данного имущества обеспечивать доходы, гарантировать экономическую защищенность и дать возможности, создающие условия финансирования расходов на потребление. Однако сбор данных по активам и пассивам из тех же источников, что и по доходам и расходам, в целом затруднителен в силу ряда причин, таких как их большая чувствительность к внешним факторам, а также различия в учетных периодах и отчетных единицах.
18. Статистика доходов и расходов на потребление используется для получения картины распределения доходов/потребительских расходов среди домохозяйств с целью:
- (1) изучения групп населения, находящихся в нижней части структуры распределения (за чертой бедности) или измерения разброса (уровня неравенства) населения;
 - (2) анализа характеристик групп населения, находящихся на различных уровнях этой структуры распределения доходов/потребительских расходов;
 - (3) выработки разнообразной статистики в отношении определения доходно-расходных показателей бедности, неравенства и социальной исключенности, таких как черта бедности и т.п.;
 - (4) анализа неденежных показателей бедности и социальной исключенности, таких как занятость, здоровье, образование, жилищные условия и т.п.;
 - (5) измерения уровня, природы и структуры жилищных условий домохозяйств во времени и пространстве, особенно для специфических групп населения, таких как пожилые люди, молодежь и различные категории рабочих.

(Параграф 1(b) проекта резолюции)

Национальные счета

19. При составлении национальных счетов статистика доходов и расходов, исходящая из микро данных, может служить как основой для оценки определенных компонентов жилого сектора, так и для качественного контроля оценок, полученных для этих компонентов на основании других типов статистического учета. Например, статистика расходов на потребление, исходящая из микро данных, может использоваться для оценивания некоторых компонентов персональных расходов на потребление в национальных счетах, которые дополняют статистику производства и продаж в стране. Такая статистика может также использоваться для разработки сопроводительных (сателлитных) счетов, таких как сопроводительные счета по учету туризма (Perez Mira, страница 9, 2002 г.).
20. Тем не менее, между обсуждаемой в данном проекте резолюции статистикой и системами национальных счетов имеются определенные различия, как в общей концепции, так и в отношении охвата и методики измерений. Эти различия необходимо учитывать при использовании имеющихся микро данных по домохозяйствам при составлении национальных счетов. Кроме того, имеются фундаментальные отличия в целях и периодичности, с которыми производится сбор и наработка различной статистики. Во многих странах не принято составлять статистику по доходам и расходам домохозяйств на ежегодной основе; необходимо готовить национальные учетные данные, как минимум, раз в год.

(Параграф 1(c) проекта резолюции)

Оценка государственной политики

21. Статистика доходов и расходов также используется при выработке, осуществлении, мониторинга и оценки последствий того или иного политического решения в области экономики или социального обеспечения, а также при внесении изменений в такую политику. Примерами этого могут послужить:

- (1) определение влияния тех или иных особенностей налогообложения и прочих аспектов фискальной политики на перераспределение располагаемого (чистого) дохода домохозяйств или семей;
- (2) определение влияния государственной политики льгот и поддержки семьи на распределение доходов и расходов;
- (3) программы поддержки выплат по социальному обеспечению (пенсий, денежных пособий и т.п.);
- (4) программы структурной перестройки и их влияние на уровень жизни различных социально-экономических групп;
- (5) выработка миграционной политики, политики в области планирования семьи и т.п.

(Параграф 1(d) проекта резолюции)

Другие типы анализа

22. Вот некоторые другие типы исследований, в которых используются данные статистики о доходах и расходах домохозяйств:

- (1) анализ зависимости между распределением доходов, экономической активностью и отдачей от трудовой деятельности, капиталом и землей;
- (2) анализ рынка труда – взаимосвязь между доходом, или некоторыми его компонентами, и особенностями работников, видов и мест работы, и системы поиска работы;
- (3) выработка и отслеживание последствий политики в области оплаты труда – включая установку минимальной заработной платы;
- (4) анализ определяющих факторов поведения потребителей;
- (5) анализ источников происхождения дохода и направлений его использования – доходы в неофициальном секторе, доходы в сельской местности, финансирование потребительских расходов;
- (6) анализ поведения в области накопления сбережений индивидуумов в различных типах домохозяйств;
- (7) анализ размеров задолженностей, собственности активов и т.п.;
- (8) анализ влияния на домохозяйства последствий резких и драматических перемен в экономике и социальной политике, например, таких как в странах с переходной экономикой;
- (9) измерение влияния туризма на экономику.

(Параграф 1(e) проекта резолюции)

Исследования рынка и потребительского спроса

23. Обзоры доходов и расходов домохозяйств представляют собой богатый источник данных для изучения покупательских привычек и традиций потребления различных групп населения, а также при изучении рынка, при том условии, что объемы выборки достаточно велики, и имеется разбивка (категоризация) потребительских расходов по типам продуктов. Использование синтетических методов, объединяющих статистику потребительских расходов и данные переписей населения, значительно обогащает эти виды анализа.

(Параграф 1(f) проекта резолюции)

Другие виды специального использования

24. Статистика доходов и потребительских расходов играет важную роль при анализе структуры питания, состояния здоровья, доступности и эффективности образования и т.д.

(Параграф 1(g) проекта резолюции)

Заключение

25. Все эти разнообразные области применения не смогут равно хорошо обслуживаться данной статистикой при наличии только одного единственного источника данных. Методики сбора основных сведений, а также степень и детальность собираемой информации различны. При проведении анализа и статистического описания в некоторых областях было бы уместно объединять статистические данные, полученные из одного источника с информацией, полученной из других источников, посредством операций статистического соответствия и моделирования.

26. Область, в которой будут использоваться данные статистики по расходам, диктует то, какие концепции, системы классификации и дизайн обследования будут задействованы в большинстве обзоров потребительских расходов. Например, при составлении ИПЦ с использованием плутократического взвешивания (то есть весов домохозяйств, отнесенных к сумме их общих расходов) потребовались бы данные совокупных (агрегированных) расходов, представленные по типам, тогда как при анализе для целей социального обеспечения потребовались бы данные на уровне индивидуальных домохозяйств и не обязательно с разбивкой по типам расходов. Все это, соответственно, подразумевает выработку различных схем дизайна обследования.

(Параграф 2 проекта резолюции)

27. Важным аспектом при выработке данных руководящих принципов является потребность добиться соответствия и согласованности между национальными системами статистического учета доходов и потребительских расходов, как в смысле определения их общих компонентов, так и в методиках измерения этих компонентов. Согласованность с другими международно принятыми принципами ведения статистики доходов, а также прочей социально-экономической статистики, также полагается весьма и весьма желательным.

(Параграф 3 проекта резолюции)

3. Доходы домохозяйства

Введение

28. Статистика по доходам домохозяйств может использоваться для анализа внутренней политики государства в качестве наилучшего критерия экономического благополучия его граждан, как по отдельным индивидуумам, так и по домохозяйствам, то есть путем представления именно тех поступлений, которые вносят наиболее реальный вклад в экономическое благополучие людей, повышая их возможности к потреблению или накоплению. Соответственно, особое внимание здесь уделяется доходам, которые люди считают прямой выгодой для себя, а также распределению получаемых доходов внутри домохозяйств. Иная перспектива видится с точки зрения агрегированного макроэкономического уровня, например, внутри системы национальных счетов, где общий доход, обретенный домохозяйствами, описывается в связи с другими агрегатными компонентами данной системы. Хотя, несомненно, между этими двумя аспектами существуют определенные пересечения, тем не менее, из различий в их целях вытекают их серьезные несовпадения. Руководящие принципы, разрабатываемые в проекте резолюции, мотивируются первой точкой зрения (микроэкономическим уровнем). В отношении второй точки зрения (макроэкономики) такие принципы уже были достаточно полно и адекватно рассмотрены в Системе национальных счетов «System of National Accounts» (SNA 1993). Таким образом, в настоящих руководящих принципах доход рассматривается только в терминах поступлений, получаемых индивидуумами и их домохозяйствами безотносительно расходов со стороны источников, обеспечивающих эти поступления.
29. Предложения, изложенные в данном проекте резолюции, в значительной степени идут в контексте предложений, выдвинутых Канберрской группой по доходам домохозяйств в ее заключительном докладе (Canberra Group, 2001). Тем не менее, имеется ряд важных отличий, касающихся поступлений (трансфертов) в натуральной форме, а также классификации некоторых поступлений.
30. Представленный здесь проект руководящих принципов расширяет положения, принятые на Шестнадцатой МКСТ в 1998 году и охватывающие компоненты дохода, поступающие от источников иных, нежели трудовая деятельность. Резолюция Шестнадцатой МКСТ сама по себе представляет собой расширение резолюции Двенадцатой МКСТ, касающейся интегрированной системы статистики оплаты труда, поскольку она охватывает (а) те поступления от оплачиваемого наемного труда, которые не были включены в предыдущую резолюцию, и (b) поступления от самостоятельной занятости. Все они оказались полностью за рамками рассмотрения предыдущей резолюции. Таким образом, две предшествующие резолюции и одна, предложенная в данном докладе, полностью согласуются между собой в том смысле, что они попросту последовательно расширяют их границы применимости и охват учитываемых компонентов (Приложение 1).
31. Хотя компоненты, охватываемые предшествующей резолюцией, входят как составная часть в последующую (МОТ 1998а, стр. 8-9 и 17), все же есть определенные резоны сохранения всех трех, поскольку они имеют различные цели и относятся к различным доходным агрегатам. Кроме того, при первичном введении каждого рассматриваемого компонента, ему дается более подробное описание и детализация. Так, проект руководящих принципов, изложенный в настоящем докладе, не повторяет всех тех деталей, которые уже были представлены в предшествующих резолюциях, хотя и включает все доходные компоненты, представленные в них, в целях полноты анализа.

(Параграф 3 проекта резолюции)

Концептуальные рамки

32. В связи с определением понятия дохода за определенный период обычно рассматриваются три принципа:
- (1) чтобы считаться «доходом», поступления должны быть ожидаемы и поступать более или менее регулярно;
 - (2) чтобы считаться «доходом», поступления должны реально вносить вклад в текущий уровень экономического благополучия;

(3) поступления, возникающие за счет выбытия капитала домохозяйства, должны быть исключены из концепции дохода.

33. Одной из наиболее широко упоминаемых концепций дохода, разработанной в экономической теории, является *концепция Хикса*, основанная на следующем положении, сделанном Хиксом (1946 г., стр. 172):

... по-видимому, нам следовало бы определить доход человека как максимальную стоимость, которую он может потратить в течение недели, и он при этом, как он ожидает, к концу недели будет столь же состоятелен, что и в ее начале.

В дальнейшем он разработал определение дохода, как максимального количества денег, которое индивидум может потратить в течение данной недели и, как он ожидает, будет способен тратить (в той же сумме в реальном выражении) каждую последующую неделю. Все три вышеупомянутых принципа явно или неявно заложены в это определение.

34. Согласно другой концепции экономической теории, получившей наименование *подход Хейга-Симонса* (см. Simons 1938, Atkinson and Stiglitz 1980, стр. 260), доход определяется как сумма потребительских расходов и изменения в общей стоимости капитала домохозяйства за рассматриваемый период. Данный подход не связан ни с обязательным требованием регулярности поступлений, ни с требованием не снижения общей стоимости капитала домохозяйства. Не делается ограничений и в том, что только поступления, которые доступны для текущего потребления, могут рассматриваться как доход. Подразумевается, что доход должен включать все поступления, периодические и иные, регулярные и нерегулярные, а также и те, которые приводят к выбытию капитала домохозяйства.

35. Система национальных счетов (System of National Accounts (SNA)) содержит определение дохода, которое следует использовать при подготовке национальных счетов. В ее версии от 1993 года (SNA, 1993, раздел 8.15, стр. 187) предлагаемое определение располагаемого (чистого) дохода звучит следующим образом:

... максимальная сумма, которую домохозяйство или другой субъект может позволить себе потратить на потребительские товары или услуги в течение отчетного периода без необходимости финансирования этих расходов за счет снижения денежных запасов, отчуждения других финансовых или нефинансовых активов или за счет увеличения задолженности (пассивов).

36. Это определение исключает поступления, возникшие за счет распродажи основного капитала и за счет взятия в долг. Оно эквивалентно *концепции Хикса* только в том случае, если перетоки капитала или другие изменения в объеме активов (например, в результате природных катаклизмов), либо приобретения или отчуждения имущества в их реальном выражении, не изменяют общей стоимости капитала домохозяйства. Этот аспект не является проблемой в SNA. В ней фиксируются перемещения капитала в счетах учета движения капитала, а последние два условия (приобретение и отчуждение) – в счете активов, и таким образом, общая стоимость предприятия, согласно определению SNA, уже учитывает эти бездоходные операции по счетам.

37. Определение SNA, как упоминалось выше, не связано напрямую с принципом регулярности поступлений. Однако, определение SNA делает различие между текущими и капитальными поступлениями (SNA, 1993, раздел 8.32, стр. 189) путем распределения этих компонентов дохода по статьям. Текущие поступления обычно невелики, часты, регулярны и полностью доступны для их потребления в отчетный период. Это те поступления, на которые ориентируются домохозяйства при принятии решений о потребительских расходах, поскольку они регулярны и, как ожидается, будут продолжать поступать, по крайней мере, в ближайшее время. Капитальные поступления, с другой стороны, относительно велики, выплачиваются целиком, одновременно или в виде достаточно редких платежей, которые оказывают влияние на домохозяйство и за пределами отчетного периода и которые не могут рассматриваться (экономически «здравомыслящими» домохозяйствами) как целиком доступные для немедленного потребления. Как утверждается в SNA 1993 (раздел 8.31): «Предусмотрительное домохозяйство не будет рассматривать капитальный трансферт, который ему случится получить в течение некоторого периода, как полностью доступный для его окончательного потребления, по крайней мере, в течение того же учетного периода». Суть здесь в том, что приведенное в SNA различие между текущими и капитальными поступлениями важно для его определения понятия дохода, в котором первые

включаются в сумму дохода, а вторые – исключаются. Таким образом, определение SNA, также в неявном виде, закрепляет понятие регулярности (периодичности) поступлений как критерия дохода, путем разграничения текущих и капитальных поступлений.

- 38.** Хотя в SNA прямо не говорится об исключении выгод будущих лет (отсроченных поступлений) в понятие первичного дохода, она вводит это условие неявно в вышеупомянутом определении располагаемого (чистого) дохода и явно через его определение текущих трансфертов. Одно из различий между микро и макро подходами к понятию общего дохода заключается в учете фактора «вынужденных сбережений» или выгод будущих лет. К ним относятся отчисления работодателя в системы социального страхования и доля с прибылей предприятия, полагающаяся наемному работнику в виде выплат при его уходе на пенсию или к определенному контрольному сроку в будущем (за пределами учетного периода).
- 39.** Канберрская группа по статистике доходов домохозяйств (Canberra City Group on Household Income Statistics) в своем заключительном отчете (Canberra Group, 2001) выработала ряд рекомендаций в отношении концептуальных и оперативных определений дохода домохозяйств. Ее определение дохода базируется на следующем подходе (раздел 1.3.1, стр. 3): «В широком понятии этого слова, доходом считаются регулярные поступления ... Крупные и нерегулярные поступления от полученного наследства и т.п. считаются капитальными трансфертами, в силу малой вероятности того, что они могут быть потрачены сразу же по получении, и того, что они являются единовременными по своей природе». В отчете Канберрской группы также полагают, что поскольку целью анализа на микро уровне является измерение текущего экономического благополучия, то важно, чтобы соблюдалось условие доступности доходных поступлений для их расходования в целях потребления в рамках отчетного периода (Canberra Group, 2001, раздел 2.2.2). В отчете Канберрской группы также утверждается, что, по идее, поступления, ухудшающие благосостояние домохозяйства в конце отчетного периода по сравнению с его началом, то есть те, которые снижают общую стоимость капитала домохозяйства, должны быть исключены. Таким образом, в отчете утверждается важность всех трех заявленных выше принципов. В нем, однако, признается, что в отношении первого и третьего принципов правильно было бы сделать некоторые исключения.
- 40.** В заключительном резюме в отчете Канберрской группы предлагается использовать определение SNA в качестве основы для определения понятия дохода в контексте статистики распределения дохода (Canberra Group, 2001, раздел 2.2.3, стр. 16). Аргументируется это тем, что определение SNA достаточно близко соответствует позиции, занятой разработчиками доклада, при некоторых исключениях, связанных в основном с изменением общей стоимости капитала домохозяйства и гибкости в отношении требования регулярности (периодичности) поступлений. Эти исключения были бы необходимы, ввиду различной направленности SNA и системы анализа распределения доходов. Общая цель SNA – это полнота, связность и исключительность разнообразных элементов учетной структуры. Система анализа распределения доходов в основном направлена на обстоятельства ведения индивидуальных домохозяйств в жилом секторе, при меньшем касательстве в отношении измерения элементов, не связанных непосредственно с домохозяйствами как таковыми.
- 41.** В проекте руководства EUROSTAT по измерению доходов принято определение дохода, предложенное в докладе Канберрской группы (EU-SILC, 2002, стр. 12).
- 42.** Шестнадцатая Международная конференция статистиков труда приняла резолюцию о доходах, связанных с трудовой деятельностью, в которой в понятие дохода включались все выплаты, получаемые индивидуумами в результате их настоящих или прошлых трудовых отношений с работодателями или самостоятельной занятости (MOT, 1998b, параграф 5, стр. 55). Для данных поступлений отсутствует требование регулярности в его явном виде, хотя, за исключением выходных пособий, остальные поступления в действительности удовлетворяют такому требованию в силу их связанности с трудовой деятельностью (MOT, 1998a, параграф 138, стр. 28). В докладе на Конференции (MOT, 1998a, параграф 57, стр. 12) приводились доводы в пользу исключения выгод будущих лет из доходов, связанных с трудовой деятельностью, на том основании, что эти будущие поступления «представляют собой только ожидания доходов», рассчитанные на какой-то момент в будущем или при возникновении определенных условий.

43. Резолюция, принятая 12-й МКСТ в 1973 году в отношении проведения обследований доходов и расходов домохозяйств (МОТ, 2000), определяет доход следующим образом:

Доход домохозяйства представляет собой денежный доход и доход в натуральной форме и состоит из поступлений, которые, как правило, имеют свойство повторяемости и поступают домохозяйству или индивидуальным членам домохозяйства на регулярной основе, ежегодно или с меньшими интервалами. (Параграф 14(i) проекта резолюции)

Данное определение, хотя и включает первый из указанных выше принципов, не делает явных ссылок ни на использование поступлений, ни на изменение общей стоимости капитала домохозяйства. Однако, выгоды будущих лет не включены в перечень компонентов дохода, приведенный в параграфе 14 (ii) данной резолюции, в то время как поступления, ведущие к снижению общей стоимости капитала домохозяйства, включены в список исключений, приведенный в параграфе 14 (iv).

44. Во многих других подходах в той или иной степени также реализуются упомянутые выше принципы. Например, в обзорной публикации ABS (ABS, 1995, стр. 4) доход определяется следующим образом: "... доход состоит из поступлений, как в денежной форме, так и в натуральной, которые получаются или обретаются регулярно и имеют свойство повторяемости".

45. Концепция дохода, предложенная Совещанию экспертов, проведенному в октябре 2001 года (МОТ, 2001), выглядит следующим образом:

Доход домохозяйства состоит из поступлений в денежной форме, натурой или в виде услуг, которые обычно имеют свойство рекуррентности (повторяемости) и регулярности и которые поступают домохозяйству или индивидуальным членам домохозяйства на регулярной основе, ежегодно или с меньшими интервалами. Во время того отчетного периода, когда они были получены, такие поступления потенциально доступны для их текущего потребления и, как правило, не влекут за собой снижения общей стоимости капитала домохозяйства.

46. Точка зрения Совещания состояла в том, что критерий регулярной повторяемости должен иметь большую гибкость, чем это предполагается ввиду включения в него слова «обычно». В результате было рекомендовано заменить фразу «...обычно имеют свойство рекуррентности (повторяемости) и регулярности...» на «... все поступления в денежной форме, натурой или в виде услуг, но исключая внезапные прибыли, которые получены ...». Однако позже Совещание согласилось исключить некоторые поступления, которые по природе своей не являются внезапными, такие как выплаты медицинских и страховых возмещений, но которые нерегулярны и нерекуррентны. В предложенном проекте резолюции эти поправки были учтены.

47. На Совещании также поднимались некоторые вопросы относительно не снижения общей стоимости капитала домохозяйства. Выдвигаемые аргументы касались трудностей, имеющих место при определении и измерении общей стоимости капитала на уровне домохозяйства, а также при учете возможных воздействий внешних факторов, таких как кризис в мировой экономике, на стоимость активов и на общую стоимость капитала домохозяйства. Было также ощущение того, что формулировка не обеспечивает гибкости, требуемой для учета пенсий в качестве доходов. Некоторые участники советовали сначала четко растолковать, что следует понимать под формулировкой снижения общей стоимости капитала домохозяйства, в частности, что означает повышение задолженности и т.п. Совещание рекомендовало заменить слова «как правило» в пункте, определяющем снижение общей стоимости капитала домохозяйства в приведенном выше предложении, на «за исключением некоторых строго определенных обстоятельств». Предложение по проекту резолюции исходит именно из этих рекомендаций.

(Параграф 4 проекта резолюции)

48. Некоторые участники Совещания были озабочены требованием того, чтобы поступления должны быть доступны для текущего потребления, особенно при рассмотрении вопроса об отчислениях работодателей в фонды социального страхования. Выражалась также озабоченность в отношении включения в доходы поступлений в натуральной форме, поскольку такие поступления не являются взаимозаменяемыми (в отличие от денежных) и несут в себе некоторый элемент вынужденного потребления.

Рабочее определение

49. Рабочее определение дохода лучше всего обсуждать, исходя из перечня его компонентов. В настоящее время не существует стандартной классификации

компонентов дохода, хотя на национальном уровне имеется несколько вариантов такой классификации, которые были предложены для их принятия на международном уровне (Canberra Group, 2001, стр. 18, табл. 2.1; EU-SILC 2002, стр. 31, табл. 2.1; ABS, 1995, стр. 34-46). Хотя во всех таких вариантах большинство компонентов классифицируется сходным образом, имеется ряд отличий, возникающих как следствие различных классификационных принципов, заложенных в их основе. Выбор в пользу того или иного варианта классификации должен определяться целями, для которых такая классификация проводится.

50. В системе, предложенной ниже, важным соображением является то, что должна существовать возможность отдельной идентификации дохода, возникающего в результате трудовой деятельности, в рамках более широкого компонента, описываемого как доход от производственной деятельности. Доход, таким образом, определяется на основании широкой группировки по источникам получения дохода, как то:

- (1) доход от трудовой деятельности состоит из поступлений, возникающих от вовлеченности в экономическую деятельность, или, строго говоря, от функции, выполняемой в сфере трудовых отношений, как это определено в резолюции МКСТ, касающейся статистики экономически активного населения, занятости, неполной занятости и безработицы (МОТ, 2000). Он состоит из дохода наемного работника (например, зарплаты) и дохода от самостоятельной занятости (окупаемости труда);
- (2) доход от владения финансовыми и другими активами, например, выплата процентов;
- (3) доход от внутрихозяйственного производства услуг для собственного потребления, например, услуг предоставления жилья, которыми сами же владельцы частного жилья и пользуются, бытовых услуг собственного производства и для собственного потребления;
- (4) трансферты, получаемые в денежной форме или в форме товаров от государства (например, пенсии), других домохозяйств (например, алименты, родительская поддержка) и некоммерческих организаций (NPISH), предоставляющих свои услуги домохозяйствам (например, стипендии, пособия от профсоюзов);
- (5) трансферты, получаемые в виде услуг, например, социальные трансферты в натуре (STIK), присмотр и опека (за детьми, стариками, больными) со стороны других домохозяйств.

(Параграфы 5 и 6 проекта резолюции)

51. Доход по определению представляет собой общий или валовой доход, перед вычетом из него любых отчислений, обязательных или иных. Для большинства аналитиков на микро уровне наиболее подходящей концепцией является располагаемый (чистый) доход, выводимый из валового так, как будет обсуждаться далее. Классификация компонентов, описанных ниже, и их взаимосвязь с другими международными стандартами, приведены в Приложении 2.

Доходы наемных работников

52. Согласно определению дохода, получаемого от работы по найму и принятого Шестнадцатой МКСТ, доход наемного работника состоит из его непосредственной заработной платы или оклада, премий, вознаграждений и пособий в наличных суммах, комиссионных и чаевых, директорских вознаграждений, премий, связанных с распределением прибыли, и других форм оплаты труда на основе получаемой предприятием прибыли, компенсации за время отсутствия на работе (например, за отпуск по болезни или ежегодный плановый отпуск), бесплатных или субсидированных товаров и услуг, предоставленных работодателем, а также пособий по увольнению или прекращению трудовых отношений. Доход наемного работника может быть представлен в наличной (то есть в денежной) форме и в натуре (то есть в виде товаров или услуг).

53. Подробное описание каждого из предложенных субкомпонентов дохода наемного работника приводится в параграфе 12 резолюции, касающейся измерения доходов, связанных с трудовой деятельностью, принятой на Шестнадцатой МКСТ и обсуждавшейся в докладе на Конференции (МОТ, 1998а, стр. 19ff). Некоторые из них, тем не менее, заслуживают особого упоминания.

-
- 54. Неденежный доход:** Здесь следует заметить, что в докладе Канберрской группы неденежные доходы исключены из ее практического определения дохода наемного работника (Canberra Group 2001, стр. 61, табл. 4.1). Это объясняется тем, что как отсутствие такой информации по многим странам, так и различные методы оценки таких поступлений могли бы значительно ухудшить сравнимость статистики доходов по многим странам, а проведение такого сравнения являлось основной целью Канберрской группы. Как указывается в докладе, «DPI (располагаемый персональный доход) включает денежные и близкие к денежным компоненты, чтобы получить возможность как можно более близкого сравнения в едином выражении (условно говоря, «яблоко с яблоками, апельсин с апельсинами»)» (Canberra Group 2001, стр. 60). Действительно, если не брать в расчет выработку собственных счетов, в силу их важности для некоторых развивающихся стран, данный подход принят для всех компонентов дохода. Позиция, занятая EUROSTAT в отношении обоих этих компонентов и выраженная в проекте руководства, прямо противоположна, что отражает иную их значимость для стран Евросоюза (EU-SILC, 2002, стр. 100, табл. 5.3).
- 55.** В настоящем докладе предлагается включить доход наемного работника, получаемый в натуре или в виде услуг, в рабочее определение дохода, согласующееся с резолюцией МКСТ по доходам, связанным с трудовой деятельностью. Внимание Конференции привлекается к проблеме «навязанных выплат в натуре», которая возникает, когда работодатель навязывает товары и услуги, производимые его предприятием, в качестве оплаты труда его наемным работникам вместо денежной оплаты. Как отмечалось в докладе на Шестнадцатой МКСТ по доходам, связанным с трудовой деятельностью, такая практика была бы прямым нарушением Конвенции по защите заработной платы от 1949 года (№ 95). Рекомендация такова, как и была тогда, а именно исключить такие платежи, то есть назначить им нулевую стоимость при расчете дохода наемного работника. Чтобы повысить сравнимость данных на международном уровне, неденежные компоненты, насколько это возможно, следует сводить отдельно.
- 56. Пособия по увольнению или прекращению трудовых отношений:** Эти поступления не относятся к регулярным, даже если в некоторых случаях они могут получаться неоднократно. На Совещании экспертов были выражены конфликтующие точки зрения в отношении включения их в состав дохода. Некоторые участники выдвигали доводы о том, что такие поступления иногда могут быть достаточно велики и соответствовать более, чем шестимесячной оплате труда, но выплачиваются единовременно. Поэтому их следует рассматривать как богатство, и они идут, главным образом, на накопление. Они, кроме того, являются, как правило, неожиданными, а значит, их получатель не мог заранее планировать их использование. Следовательно, их необходимо исключить из понятия дохода. Однако, другие участники придерживались иных точек зрения. Одна из них заключается в том, что такие выплаты представляют собой возмещение инвестиций рабочего времени наемного работника, которые он сделал в предприятие, и значит, их следует рассматривать как доход от собственности. Другие точки зрения констатировали, что эти поступления могут служить для оплаты расходов на потребление в период поиска их получателем новой работы, а значит, являются заменителями заработной платы или оклада. Следовательно, они являются некоторой формой дохода наемного работника. Эта позиция была принята в докладе Канберрской группы (Canberra Group, 2001), в проекте руководства EUROSTAT (EU, 2002) и в резолюции МКСТ по доходам, связанным с трудовой деятельностью. Кроме того, большинство аналитиков экономики микро уровня ратуют за включение пособий по увольнению или прекращению трудовых отношений в состав дохода, даже если они не являются ни регулярными, ни повторяющимися. Следовательно, хотя Совещание и рекомендовало, чтобы трактовка данного вида поступлений в любых руководствах оставалась открытой, в проекте резолюции мы рекомендуем включить их в качестве компонента дохода наемного работника, что согласуется и с другими международными рекомендациями по такой их трактовке.
- 57. Отчисления работодателя в фонды социального страхования:** В отличие от трактовки, предложенной в SNA, отчисления (взносы) работодателя в фонды социального страхования за его наемного работника исключаются из концепции дохода наемного работника (см. MOT, 1998a) на том основании, что они представляют собой «право на выгоды в будущем», получение которых обусловлено рядом неоднозначных обстоятельств. Эти отчисления включают платежи в фонды социального обеспечения, в страховые компании или другие институциональные учреждения, ответственные за схемы реализации социального страхования наемных работников. На Совещании

экспертов участник, представляющий работников, поддержал эту позицию, поскольку работники не рассматривают эти платежи в качестве их дохода. Однако на Совещании был выдвинут и аргумент в поддержку включения таких отчислений в состав дохода, заключающийся в том, что если работодатель не сделал отчислений, то благоразумный наемный работник все равно вынужден был бы потратить часть своего персонального дохода, чтобы обеспечить себе эту выгоду будущих лет. Одним несомненным недостатком включения таких отчислений в понятие дохода является то, что это могло бы привести к двойному учету на агрегированном уровне, поскольку получаемые пенсии также включаются в понятие валового дохода. Кроме того, могут возникнуть практические трудности при их измерении на микро уровне домохозяйств. Поскольку эти отчисления в интересах аналитиков впоследствии часто вычитаются при расчете располагаемого (чистого) дохода, то рекомендация, выдвигаемая в проекте резолюции, будет состоять в том, чтобы включить их в сумму валового дохода, дабы соответствовать SNA. Такая трактовка также позволяет избежать проблем несоответствия между разными странами, возникающих из различий в их национальной политике в отношении таких отчислений (взносов).

(Параграфы 7 и 8 проекта резолюции)

Доход от самостоятельной занятости

58. Согласно резолюции, касающейся измерения доходов от трудовой деятельности, «Доход, связанный с самостоятельной занятостью, определяется как доход, который получен на протяжении данного учетного периода индивидуумом для себя лично или в отношении членов его семьи в результате его текущей или прошлой вовлеченности в процесс самостоятельной занятости» (MOT 2000, стр. 50, параграф 16). В соответствии с этой резолюцией, доход от самостоятельной занятости следует трактовать как доход, полученный вследствие вовлеченности в трудовой процесс, организуемый самостоятельно.
59. Следует заметить, однако, что данный компонент ограничивается предпринимателями без образования юридического лица, которые сами и работают на таких предприятиях. Так, в него не входят прибыли от капиталовложений в такие предприятия, сделанные партнерами, которые на этих предприятиях не работают («пассивные» или негласные партнеры), дивиденды и директорские вознаграждения, выплачиваемые собственникам предприятий с образованием юридического лица. Первые два компонента считаются доходами от собственности, а третий – доходом наемного работника.

(Параграф 9 проекта резолюции)

60. Основой для учета дохода от самостоятельной занятости почти всегда служит концепция SNA для смешанного дохода предпринимателей без образования юридического лица. Смешанный доход состоит из стоимости валового продукта предприятия за вычетом операционных затрат, и после внесения поправки на обесценивание основных фондов, используемых в процессе производства (MOT, 1998b; Canberra Group, 2001; ABS, 1995). Валовой продукт – это объем всей произведенной продукции, предназначенной для продажи, расчетов натурой или собственного потребления. Он включает любые полученные субсидии. Операционные затраты – это сумма компенсаций за труд, выплаченных наемным работникам, затраты на приобретение сырьевых материалов, техническое обслуживание оборудования, средств транспорта и т.п., затраты на коммунальные услуги, косвенные налоги, выплату процентов и рентные платежи. Обесценивание основных фондов – это снижение стоимости капитала (например, станочного парка, зданий и сооружений), используемого в процессе производства. Концепция смешанного дохода, который иногда называют прибылью/убытком от деятельности предпринимателей без образования юридического лица, включает также доход, получаемый от товаров и услуг, производимых на бартер, а также оценочную стоимость товаров, произведенных для собственного потребления за вычетом затрат.
61. Проблема с классификацией возникает из того факта, что поскольку смешанный доход представляет собой как отдачу от трудовой деятельности, так и отдачу от капитала, предпринимательских усилий и т.п., то некоторые элементы его больше подходят под определение дохода от собственности. Это был один из вопросов, которые были подняты на Совещании экспертов.
62. Как было отмечено на Совещании, некоторые трудности возникают при использовании понятия смешанного дохода в качестве основы для расчета дохода от самостоятельной

занятости. Смешанный доход может быть и отрицательным. Кроме того, предприятия могут еще не знать объемы своих прибылей или убытков на период, учитываемый в обзоре ко времени проведения обзора, в зависимости от налоговых систем, в условиях которых они работают. Участники самостоятельной занятости представляют собой весьма неоднородную группу населения – это временные рабочие, торговцы на рынке, эксперты по финансовым и банковским услугам, специалисты по информационным технологиям, владельцы ларьков и магазинов и т.п. Некоторые кустари и ремесленники, нанятые по договору, например, могут не считать свой заработок прибылью и не рассматривать себя как организаторов самостоятельной занятости. Некоторые самостоятельно занятые, например, управляющие малыми или микро предприятиями, особенно в неофициальном (неформальном) секторе, могут иметь поступления и расходы, очень тесно и сложно переплетенные в доходами и расходами их домохозяйств, что делает отчет об их доходе весьма затруднительным. По этим причинам иногда выдвигаются доводы о том, что, возможно, смешанный доход не является лучшей мерой при оценке дохода от самостоятельной занятости на всех стадиях этого процесса.

63. Одной из предложенных альтернатив является использование понятия «выручки» (прибыли) от бизнеса. Этот вариант обсуждался на Пятнадцатой МКСТ (1993), а также в докладе, подготовленном для Совещания экспертов по проблемам доходов от занятости (MOT, 1997). В обоих случаях он был отвергнут на том основании, что выручка может представлять только часть дохода (остальная часть реинвестируется в бизнес и, таким образом, представляет собой накопление) или превышать доход (в случае сокращения активов).
64. Другим альтернативным вариантом является предложение выделить группы самостоятельно занятых на основании того, ведут ли они бухгалтерский учет, и рассматривать остальных, которые такой учет не ведут, как наемных работников, а значит спрашивать у них размер их заработка, а не прибыли (Martin et al., 1996). Также предлагалось, что для некоторых представителей этой последней группы, например, некоторых работников неофициального сектора, возможно, было бы лучше использовать сведения об их расходах на потребление в качестве меры их дохода. Предполагается, что такие работники имеют небольшие активы (капиталы) или не имеют их вовсе, а также не делают сбережений. Однако надо учесть, что такие работники могли бы финансировать свои потребительские расходы за счет увеличения своих долговых обязательств (пассивов).
65. Имеются также некоторые пограничные случаи при определении того, кто вообще является самостоятельно занятым, как это отмечалось в резолюции по Международной классификации статуса в сфере занятости (International Classification of Status in Employment) (ICSE), принятой на Пятнадцатой МКСТ в 1993 году (MOT, 2000). Данный пункт лучше всего проиллюстрировать на примере надомных работников. Согласно данной резолюции, надомный работник – это работник, который заключил явный или неявный договор о занятости с предприятием, но место работы которого располагается за штатом любого из учреждений, составляющих данное предприятие. Как объясняется в проекте руководства EUROSTAT по измерению дохода, надомный работник должен классифицироваться как наемный рабочий, если оплата этого человека определяется продолжительностью его рабочего времени (повременная оплата) или объемом продукции, произведенной им (сдельная оплата), и как самостоятельно занятый, если «оплата труда этого человека является функцией поступлений или прибылей от продаж продукции или услуг, которые он произвел» (EU-SILC, 2002, стр. 81). Данный вопрос представляет проблему для классифицирования дохода лишь тогда, когда представляется необходимым сделать различие между доходами занятых по найму и доходами самостоятельно занятых. В противном случае, он не оказывает никакого влияния на понятие общего дохода.
66. Приняв во внимание упомянутые выше трудности с измерением дохода и другие проблемы, Совещание экспертов, тем не менее, решило принять концепцию смешанного дохода за основу для измерения доходов от самостоятельной занятости.

(Параграф 10 проекта резолюции)

Доход от собственности

67. Доход от собственности состоит из поступлений, полученных в результате собственности в отношении финансовых и нефинансовых активов, которые были предоставлены другим

для их использования. Эти доходы обычно представлены в форме выплат процентов, дивидендов, рентных платежей за использование не произведенных активов (природных ресурсов), авторских гонораров за использование интеллектуальной собственности и рентных платежей за произведенные активы.

(Параграф 11 проекта резолюции)

68. *Полученные проценты* – это платежи, полученные от банковских счетов, жилищно-строительных кооперативов, кредитных союзов и других финансовых учреждений, депозитных сертификатов, государственных облигаций, займов и ценных бумаг, а также по займам и долговым обязательствам от лиц, не являющихся членами данного домохозяйства.
69. Проценты выплачиваются по займам (ссудам), связанным с бизнесом (при самостоятельной занятости), домовладением (проценты по закладной) или выданным на финансирование потребительских расходов (например, при покупках в кредит). Проценты по ссудам предприятиям обычно вычитаются при расчете смешанного дохода, тогда как проценты по закладной принимаются во внимание при оценке услуг от частного жилья. Проценты по потребительским кредитам рассматриваются как потребительские расходы (Глава 4). Однако в некоторых обстоятельствах (например, когда займы реструктурируются и предоставляются в виде пакетного соглашения) эти платежи не могут идентифицироваться отдельно и таким образом трактоваться. В докладе Канберрской группы рекомендуется вычитать все их из полученных процентов при расчете общего дохода (Canberra Group 2001, стр. 20). В проекте руководства EUROSTAT по измерению доходов рекомендуется вычитать все их из общего дохода при определении располагаемого дохода (EU-SILC, 2002, стр. 31). Несмотря на это, нашей рекомендацией Конференции будет регистрировать полученные проценты в целом, поскольку вышеописанные проблематичные случаи во многих странах и домохозяйствах еще не получили широкого распространения.

(Параграф 12 проекта резолюции)

70. *Дивиденды* представляют собой поступления от инвестиций в предприятия, в которых инвестор не работает. Сюда также включаются пенсии или ежегодные ренты в форме дивидендов от добровольных частных страховых структур. В обзорной публикации ABS премиальные акции рассматриваются как доход по дивидендам, который получен и сбережен в ходе воображаемой сделки (ABS, 1995). Однако, как признается в публикации, эти поступления не доступны для их немедленного потребления и по этой причине не могут быть включены в состав дохода.

(Параграф 13 проекта резолюции)

71. Хотя, в целях единообразия с практическими методиками макро уровня, проценты и дивиденды следует фиксировать, исходя из метода начислений, то есть по мере того, как они начисляются, информация, вероятно, будет доступна только из источников, связанных с домохозяйствами, то есть уже по факту получения платежа.
72. *Рента* – это платежи, полученные за использование не произведенных активов (природных ресурсов), таких как земельные участки, а также за использование произведенных активов, таких как дома. SNA включает в доход только рентные платежи, полученные за использование произведенных активов, учитывая их в качестве дохода от собственности. Аргументируется это тем, что рента за произведенные активы, которую часто называют доходом от аренды, возникает в результате производственной деятельности, такой как возведение, поддержание в надлежащем состоянии, ремонт, проводимой домохозяйствами, выступающими в качестве предпринимателей без образования юридического лица. Следовательно, такие платежи необходимо включить в понятия дохода от самостоятельной занятости. Коль скоро эти поступления являются доходом от предпринимательской деятельности, становится неясно, в какой степени они включают элемент занятости (трудовой деятельности), по крайней мере, во время соответствующего отчетного периода. Таким образом, возникает затруднение в попытке увязать результирующий доход с текущей трудовой деятельностью. Кроме того, можно было бы сказать, что домохозяйства смотрят на свою сдаваемую внаем собственность, как на инвестицию, которая дает прибыль, возникающую за счет предоставления этого нефинансового актива в аренду третьим лицам. В докладе Канберрской группы доходы от аренды трактуются в качестве отдельного компонента, который, таким образом, может

агрегироваться как угодно. Наша рекомендация Конференции состоит в том, чтобы следовать общепринятой во многих странах практике и, таким образом, трактовать ренту, включая доходы от аренды, в качестве дохода от собственности. Это, кстати, трактовка, рекомендованная также и в обзорной публикации ABS (ABS, 1995). Рентные доходы следует регистрировать за вычетом соответствующих расходов.

(Параграф 14 проекта резолюции)

73. *Авторские гонорары:* Статья, трактуемая в докладе Канберрской группы как доход от самостоятельной занятости, представляет собой авторское вознаграждение за созданные литературные произведения, изобретения и т.п. (то есть за запатентованные материалы, на которые распространяется авторское право) и рассматривается в качестве возмещения за усилия, потраченные на их создания. Такая же трактовка авторских гонораров принята и в SNA (SNA, 1993, раздел 7.92), а также в проекте справочника EUROSTAT (EU-SILC 2002). Однако в обзорной публикации ABS эти выплаты классифицируются как доход от собственности (ABS, 1995, стр. 40). Предлагаемое МОТ (1998a) включение их в качестве дохода от собственности, а значит и исключение их из определения дохода от самостоятельной занятости, подразумевает, что эти платежи здесь также не рассматриваются как поступления от трудовой деятельности по найму.
74. При попытке расценить эти платежи в качестве оплаты за услуги от произведенных нематериальных активов возникают две проблемы классифицирования их в качестве дохода от трудовой деятельности. Во-первых, их поступления очень часто происходят в учетные периоды, отличные от периодов создания запатентованных или охраняемых авторским правом материалов, и, соответственно, было бы невозможно увязать доход, возникающий от трудовой деятельности, с какой-либо трудовой деятельностью в этот же отчетный период. Во-вторых, авторский гонорар иногда выплачивается лицам, не являющимся авторами, непосредственно ответственными за создание запатентованных или охраняемых авторским правом материалов, например, наследникам. Участники Совещания экспертов выражали самые противоположные точки зрения в отношении классифицирования таких поступлений и не смогли достичь какого-либо консенсуса по этому вопросу. Хотя, конечно, желательно стремиться к согласию с рекомендациями других международных организаций, в данном случае это привело бы к противоречию с позицией Шестнадцатой МКСТ в отношении дохода от трудовой деятельности и осложнило бы анализ взаимосвязи между трудовой деятельностью и доходом от этой трудовой деятельности. Следовательно, наша рекомендация Конференции – классифицировать авторские гонорары в качестве дохода от собственности.

(Параграф 15 проекта резолюции)

Доходы от услуг, произведенных домохозяйствами для собственного потребления

75. К таким услугам относятся те, которые были произведены внутри самих домохозяйств для своего собственного (домохозяйств) потребления и не предназначались для рынка. Они включают услуги жилья, занимаемого самими собственниками, услуги пользования собственными товарами длительного потребления, а также бытовые услуги собственного производства. Они оцениваются за вычетом затрат, с которыми связано их производство (Глава 8).
76. *Жилье, занимаемое его собственниками:* В докладе Канберрской группы чистая условно начисленная стоимость услуг на предоставление жилья в случае жилья, занимаемого его собственниками, трактуется как доход от самостоятельной занятости (Canberra Group, 2001). Основанием для этого служит то, что SNA рассматривает домовладельцев в качестве предпринимателей без образования юридического лица, производящих свои услуги для своих собственных домохозяйств. Однако в SNA также утверждается, что: «... В случае жилья, занимаемого его собственниками, при производстве услуг по предоставлению жилья отсутствует какое-либо количество затрачиваемого труда ...» (SNA, 1993, параграф 4.150). Тем самым SNA не связывает этот доход с трудовой деятельностью.
77. Резолюция МКСТ по измерению дохода, связанного с трудовой деятельностью, не включает эту оценочную стоимость в доход, связанный с самостоятельной занятостью (МОТ, 1998b). Однако в обзорной публикации ABS этот доход классифицируется как «прочий нерыночный доход» (ABS, 1995, стр. 44). В руководстве EUROSTAT по

проведению оценки домашних бюджетов (EUROSTAT Household Budget Surveys manual) он отдельно классифицируется как рентный доход, наряду с оцененной стоимостью бесплатных (субсидируемых) услуг на проживание, предоставляемых остальными собственниками, и доходом от аренды (EU-HBS, 1997, стр. 66). В проекте руководства EUROSTAT по измерению дохода предлагается сохранить эту трактовку, за исключением доходов от аренды, для поддержания согласованности и единообразия методов оценивания этих статей (EU-SILC, 2002, стр. 42).

78. Точки зрения, высказанные на Совещании экспертов, варьировались от полного отрицания этих оценочных величин условной стоимости, поскольку они не изменяют уровня жизни собственника и нереализуемы, и до классифицирования их в качестве дохода от собственности, согласуясь с трактовкой ренты. Было обращено внимание на то, что должна быть согласованность между их трактовкой в качестве доходов и одновременно в качестве потребительских расходов. Было также предложено, что в качестве альтернативы этому, по крайней мере, для аналитических целей, можно было бы ограничиться измерением дохода, не включающего ренту, опустив для этого из понятия дохода обе эти оценочные стоимости и арендные платежи, выплачиваемые самими арендаторами.
79. Наша рекомендация Конференции – классифицировать эти чистые условно-оценочные стоимости как доход от внутрихозяйственного производства услуг, а не как доход от собственности и не как доход от самостоятельной занятости.
80. *Товары длительного пользования*: Дискуссия, аналогичная той, что разгорелась в отношении услуг по предоставлению жилья, возникла и в отношении товаров длительного пользования, находящихся во владении домохозяйства, таких как автомобили, стиральные машины, кухонная утварь и т.п. По идее, условно начисленная стоимость таких услуг, за вычетом затрат на их производство, даже если и может быть определена, не сможет классифицироваться в качестве дохода от самостоятельной занятости, однако должна трактоваться как отдельная форма дохода, никак не связанного с трудовой деятельностью. В докладе Канберрской группы условно начисленная стоимость услуг по пользованию товарами длительного пользования исключается из измерений дохода на том основании, что по сравнению с услугами по предоставлению жилья, они, по всей вероятности, незначительны, имеют более короткий срок действия и меньше сказываются на результате при проведении анализа доходов. Совещание экспертов не согласилось с этим утверждением незначительной стоимости данных услуг, однако, приняло предложение о том, что эта стоимость должна быть исключена из рабочего определения дохода на основании трудностей, возникающих при оценке таких услуг. Как уже отмечалось при рассмотрении услуг на проживание, важно соблюсти согласованность при трактовке их в качестве доходов и в качестве потребительских расходов.
81. *Бытовые услуги собственного производства*: В обзорной публикации ABS оценочная стоимость бытовых услуг собственного производства, таких как приготовление пищи, уборка по дому, мелкий ремонт, уход за детьми и т.п. классифицируется так же, как и стоимость услуг по предоставлению жилья, то есть как «прочие нерыночные доходы» (ABS, 1995). В докладе Канберрской группы признается, что благополучие домохозяйств в немалой степени зависит от предоставления таких услуг, однако констатируется, что их оценивание все еще связано со значительными проблемами. Поэтому, хотя в докладе и высказывалась идея о трактовке предоставления таких услуг как дохода от самостоятельной занятости, связанные с оцениванием этих услуг трудности таковы, что в докладе посчитали за благо вообще исключить их всех вместе из определения дохода.
82. В рамках SNA собственное производство товаров (для внутреннего потребления) рассматривается как экономическая деятельность, а их оценочная стоимость трактуется как доход от самостоятельной занятости. Тем не менее, аналогичное производство бытовых услуг не считается экономической деятельностью. Одной из причин, выдвинутых в обоснование этого, было то, что они (бытовые услуги) не могут накапливаться и сохраняться для возможной продажи их впоследствии на внешнем рынке. Следовательно, участие в их предоставлении не оценивается как трудовая деятельность в статистике занятости населения. Таким образом, их оценочная стоимость, даже если и могла бы быть определена, не должна трактоваться как доход от самостоятельной занятости, так как при этом необходимо связать этот доход с соответствующей статистикой занятости (то есть с соответствующей трудовой

деятельностью). Совещание экспертов согласилось с тем, что эти услуги оказывают существенное влияние на уровень жизни домохозяйств с соответствующими выводами для экономической политики, и что их стоимость, действительно, должна быть исключена из рабочего определения дохода в силу больших трудностей, возникающих при их оценивании.

(Параграф 16 проекта резолюции)

Трансферты

83. Трансферты – это поступления, которые с чисто экономической точки зрения не имеют какого-либо объяснимого эквивалента (платятся «неизвестно за что»), то есть их получатель не дает ничего осязаемого их отправителю в возмещение этих поступлений. Такие трансферты могут иметь место между домохозяйствами, между домохозяйствами и государством или между домохозяйствами и благотворительными учреждениями. Их выплата мотивируется, главным образом, намерением перераспределить доходы, проявляемым либо государством (например, пенсии), либо частными учреждениями (например, пособие на детей, пенсии из частных пенсионных фондов). Они снижают возможность их донора потреблять, и повышают эту возможность у их реципиента. Трансферты могут состоять из наличных сумм (денежные трансферты) и из товаров или услуг (трансферты в натуре). Они могут поступать и из-за пределов границ государства.
84. Трансферты, получаемые нерегулярно или единовременно, обычно в целых крупных суммах, называют капитальными трансфертами, в противоположность текущим трансфертам, которые обычно выплачиваются регулярно (относительно учетного периода, принятого для оценки дохода) и, как правило, относительно невелики. Текущие трансферты также, как правило, доступны для их расходования на потребление в течение учетного периода, тогда как получатели капитальных трансфертов обычно не рассматривают их в качестве дохода и не используют их (по крайней мере полностью) на текущее потребление в течение учетного периода. В SNA все текущие трансферты трактуются как доход, что расходится с трактовкой, принятой некоторыми аналитиками микро уровня (Canberra Group, 2001, стр. 21, раздел 2.4.2.5).

(Параграф 17 проекта резолюции)

Полученные текущие трансферты (денежные и товарные)

85. Они включают следующее:
- (1) пенсии/выплаты по социальному обеспечению (включая военные и зарубежные пенсии), страховые пособия (например, пособия по безработице, оплата больничных листов) и пособия, получаемые от различных поддерживаемых правительством или законодательно утвержденных систем социального страхования (обязательные/узаконенные системы);
 - (2) пенсии и другие страховые выплаты (например, пособия на образование, расходы на медицинское обслуживание) от систем социального страхования, учрежденных работодателями и не входящих в законодательно учрежденные системы социального страхования (как финансируемые, так и не финансируемые);
 - (3) выплаты в качестве мер социальной помощи от правительства (всеобщие или по итогам проверки на нуждаемость), которые обеспечивают те же льготы, что и системы социального страхования, но не могут быть получены из них по тем или иным причинам;
 - (4) текущие трансферты от некоммерческих организаций: регулярные подарки, финансовая поддержка (например, стипендии, пособия от профсоюзов, пособия по болезни и выплаты по оказанию помощи) и т.п. от некоммерческих организаций, включая благотворительные;
 - (5) текущие трансферты от других домохозяйств: платежи в поддержку семьи (например, алименты, поддержка от детей, помощь родителей), регулярные поступления (содержание) от наследства и собственности в доверительном управлении, регулярные подарки или финансовая поддержка.
86. Первые две группы трансфертов относят к социальным страховым выплатам, которые вместе с мерами социальной помощи (третья группа) составляют социальные выплаты. (Подробное обсуждение этих пособий и льгот см. в MOT, 1997, стр. 11, параграфы 50ff или в MOT, 1998b, стр. 22, параграфы 105ff). Среди различных международных

рекомендаций и практических методик на национальных уровнях имеется общее согласие включать эти поступления в состав дохода, хотя при этом они и могут классифицироваться по-разному. Вышеприведенный подход, базирующийся на источниках платежей, применяется в SNA и в докладе Канберрской группы (Canberra Group, 2001, стр. 18, табл. 2.1). Последняя, однако, исключает все трансферты в натуре из ее рабочего определения дохода. Остальные виды классификации базируются на способах осуществления платежа или на тех рисках или нуждах, которые создают условия для начала таких выплат (EU-SILC, 2002, стр. 46). Трансферты могут предназначаться как индивидуумам, так и домохозяйству/семье в целом (как группе индивидуумов). Они также могут быть ограничены определенными группами населения, такими как пожилые граждане.

- 87. Пенсии:** Пенсии, получаемые из фондов, образуемых за счет самостоятельных взносов индивидуума, или частных фондов, связаны с сокращением активов домохозяйства. Тем не менее, они включаются в понятие дохода, поскольку сами домохозяйства (особенно семьи пенсионеров) считают их своим доходом и используют для текущего потребления. В противном случае может оказаться неосуществимым сам анализ распределения доходов, поскольку такие домохозяйства будут иметь слишком малый доход или не иметь его вовсе. Кроме того, был выдвинут аргумент, что члены таких домохозяйств обдуманно запланировали такое расходование средств сверх их дохода путем создания сбережений в предыдущие периоды, и поэтому такой перерасход в корне отличается от прочих перерасходов, которые по природе своей вынуждены (не добровольны) (Canberra Group, 2001, стр. 4, параграф 1.3.2). Однако данный аргумент можно было бы точно так же применить и к распродаже других активов, которые были также обдуманно накоплены в течение трудовой жизни членов данного домохозяйства для этой цели, но полученные при этом поступления не рассматриваются как доход данного домохозяйства.
- 88.** Включение этих поступлений в состав дохода домохозяйств является одним из исключений, заложенный в концептуальное определение дохода. Если отчисления работодателя в фонды социального страхования за своих наемных работников также включать в состав их дохода, может иметь место двойной учет при получении суммы валового дохода путем суммирования по группам. Располагаемый доход, однако, при этом не меняется.
- 89. Добровольные трансферты в натуре:** В то время как на макро уровне (то есть на уровне национальных счетов) все текущие трансферты рассматриваются как доход, аналитики микро уровня иногда делают исключения. В докладе Канберрской группы в состав дохода включаются обязательные и добровольные денежные трансферты, которые «регулярны и ожидаемы их получателем», от которых он зависит и на которые надеется. Другие добровольные трансферты, особенно трансферты в натуре, не рассматриваются в качестве дохода (Canberra Group, 2001, стр. 20 ff, параграф 2.4.2.5). Исключение всех добровольных трансфертов в натуре, таких как «подарки, которыми обмениваются между собой домохозяйства, вещи, одежда и т.п., пожертвованные благотворительным организациям и затем распределенные между нуждающимися», и некоторые добровольные денежные трансферты, аргументируется тем, что они с большой вероятностью спорадические и, как правило, относительно невелики. Их, следовательно, лучше рассматривать как перераспределение расходов, то есть как часть непотребительских расходов дающего их субъекта при реальном конечном потреблении субъектом, их получающим. При таком подходе они не будут фигурировать ни при измерении дохода того и другого субъекта, ни при измерении их расходов на потребление. Концептуально, это достаточно четкий и логичный подход.
- 90.** Однако, в экономике некоторых стран трансферты в натуре между домохозяйствами считаются иногда даже более важными, чем денежные трансферты. Например, товары, передаваемые сельским домохозяйствам, могут быть недоступны для их покупки на местах. Родители могут непосредственно приобрести квартиру для своих детей, выехавших на учебу далеко от дома. Таким образом, если статистика доходов используется для анализа в целях социального обеспечения, игнорирование таких трансфертов в натуре может серьезно исказить результаты такого анализа. Например, в исследованиях, проводимых с 1988 г. по 1994 г. в Кот-д-Ивуар, Гане и Перу, около 30, 60 и 38 процентов, соответственно, общего дохода составляли трансферты между

домохозяйствами для домохозяйств, входящих в первый дециль по шкале распределения доходов (World Bank, 2000, Том 1, стр. 275, табл. 11.1).

91. Участники Совещания экспертов высказались в целом за включение доходов в натуре и трансфертов в натуре в состав дохода, аргументируя это тем, что они не всегда бывают малозначительными. (Участник, представляющий интересы работодателей, утверждал, что в его стране такие трансферты составляют до 10 процентов дохода сельских домохозяйств). Представитель рабочих указал на то, что поскольку в условиях текущего экономического кризиса системы социального страхования претерпевают изменения, данный тип трансфертов становится все более значимым для студенческих домохозяйств и домохозяйств молодых специалистов. Кроме того, грань между добровольными денежными трансфертами, которые регулярны и ожидаемы их получателем, и остальными весьма тонка, и такое разграничение может оказаться тяжело осуществить на практике. Рекомендация для Конференции – считать все регулярные текущие трансферты в денежном виде и в виде товаров в качестве дохода, получаемого домохозяйством, с той лишь оговоркой, что трансферты, получаемые в виде товаров, должны регистрироваться отдельно.

(Параграф 18 проекта резолюции)

Полученные текущие трансферты (услуги)

92. *Социальные трансферты в натуральной форме (STIK)* поступают индивидуальным домохозяйствам в виде услуг, обеспечиваемых государством, таких как образование, здравоохранение, социальное обеспечение, услуги общественного транспорта и учреждений культуры (в этом случае большая часть их финансирования осуществляется государством). Такие услуги называются индивидуальными, в отличие от коллективных, таких как общественная безопасность (через органы правопорядка), оборона и государственное управление различных уровней.
93. Эти услуги оказываются различным группам населения, в разное время, в различных местностях и с различными диапазонами распределения дохода. Поэтому их исключение из рассмотрения повлияло бы на достоверность сравнения среди различных групп. Их совокупная стоимость может быть определена в целях учета на национальном уровне, однако оценивание на уровне домохозяйств было бы проблематичным. Хотя некоторые методики оценивания таких трансфертов сейчас и рассматриваются, они еще не достаточно хорошо разработаны (см. главу 8 ниже). В докладе Канберрской группы выражается согласие с тем, что в принципе STIK должны стать частью определения дохода, однако, в связи с трудностями проведения их оценки рекомендуется не включать их как часть в практическое определение дохода (Canberra Group, 2001, стр. 22 ff).
94. *Услуги, полученные от других домохозяйств:* Аналогичным образом, оценочная стоимость услуг, полученных от других домохозяйств, таких как присмотр бабушек и дедушек за своими внуками после школы, должна быть включена в доход получающего их домохозяйства, то есть домохозяйства родителей этих внуков в данном примере. Как бы ни был важен этот вид трансфертов, здесь также существуют те же трудности проведения их оценки, как и в случае бытовых услуг собственного производства.
95. Точка зрения Совещания экспертов состояла в том, что эти трансферты услуг, особенно социальные трансферты в натуре, достаточно важны при проведении анализа в целях социального обеспечения, однако их регулярное включение в сумму дохода при его измерении было бы затруднительным. Участник, представляющий правительства, информировал Совещание о том, что в его стране STIK фактически оценивался время от времени. Наша рекомендация Конференции состоит в том, чтобы социальные трансферты в натуре и трансферты услуг от других домохозяйств пока исключались из рабочего определения дохода, однако на национальном уровне государства должны время от времени оценивать STIK ввиду их важности и значимости при проведении анализа в целях социального обеспечения.

(Параграф 19 проекта резолюции)

Прибыли от владения

96. Изменения в стоимости финансовых и нефинансовых активов и пассивов в течение учетного периода могут происходить и без непосредственного участия их собственника, как например, в случае изменения стоимости ценных бумаг или акций. Такие изменения

называют прибылями или убытками от номинального владения. Прибыль от владения, как результат возрастания стоимости активов или снижения стоимости пассивов, повышает общую стоимость капитала собственника, тогда как убыток оказывает противоположный эффект. Прибыли или убытки от номинального владения могут быть реализованы (если собственник продает свои активы) или остаться нереализованными. Реальные прибыли или убытки от владения имеют место тогда, когда в расчет принимается инфляция.

97. Можно утверждать, что реальная прибыль (выигрыш) от владения, обретенная за интересующий учетный период, доступна для ее потребления, особенно если реализована, и при этом реальная чистая стоимость активов в течение этого периода не снижается. Ее, следовательно, необходимо рассматривать как доход, согласно концептуальному определению дохода. В некоторых странах, таких как Финляндия, Норвегия и Швеция, в определение дохода включаются реализованные прибыли от владения (EU-SILC, 2002, стр. 25).
98. Трактовка прибылей от владения в других стандартах такова, что по существу исключает их из понятия дохода, по крайней мере, из рабочего определения дохода (SNA, 1993; Canberra Group, 2001, стр. 17, раздел 2.3.2; EU-SILC, 2002, стр. 26; ABS, 1995). Измерение прибылей от владения, особенно нереализованных прибылей от владения, могло бы быть проблематичным на практике. И даже если это было бы возможно, возникли бы трудности с принятием решения о том, какое из изменений в стоимости активов должно быть включено в измерение дохода, как это проиллюстрировано на примере, представленном в докладе Канберрской группы (Canberra Group, 2001, стр. 29).
99. В отношении данной статьи на Совещании экспертов высказывались конфликтующие точки зрения. Один из экспертов выступал за включение в определение дохода реализованных прибылей от владения, на том основании, что они дают домохозяйствам средства, которые они могут расходовать на потребление. Нереализованные прибыли должны быть, тем не менее, исключены из дохода, так как вышеуказанное обоснование к ним не относится. Другие отвергали раздельную трактовку реализованных и нереализованных прибылей от владения, потому что реализация прибылей от владения может очень сильно зависеть от таких факторов, как налоговые режимы, рыночные условия и экономические циклы. Кроме того, их итоговая изменчивость и непостоянство могут передаться и на результат измерения дохода и таким образом повлиять на распределение дохода.

(Параграф 20 проекта резолюции)

Исключения

100. Поступления, которые не могут считаться доходом на том основании, что они не являются ни регулярными, ни повторяющимися, включают выигрыши в лотерею, призы, полученные в играх, выплаты по страховым требованиям в возмещение имущественного ущерба, полученные наследства, одновременно выплачиваемые суммы при выходе на пенсию (в отставку), страховые выплаты по страхованию жизни (кроме пожизненной страховой ренты), внезапные (непредвиденные) прибыли, выплаты по искам о нарушении законных прав или о возмещении вреда (кроме выплат в компенсацию упущенных прибылей) и суммы в погашение долга.

(Параграф 21 проекта резолюции)

101. Некоторые из этих поступлений имеют свой эквивалент среди потребительских расходов. Соответственно, их трактовка должна проводиться согласно рекомендациям, которые мы сделаем позже. Примером может служить исключение выплат по страховым искам о возмещении имущественного ущерба, которые должны были бы вычитаться из суммы взносов на страхование имущества, то есть трактоваться как отрицательные потребительские расходы. Эта точка зрения совпадает с рекомендациями Канберрской группы (Canberra Group, 2001, стр. 28, раздел 2.5.2.2).
102. К остальным, которые исключаются на том основании, что они представляют собой сокращение активов, относятся поступления от продажи активов, изъятия сбережений и полученные займы.

(Параграф 22 проекта резолюции)

103. Рекомендация в проекте резолюции такова, чтобы эти поступления были исключены из концептуального определения дохода. Тем не менее, в силу их важности для анализа финансирования потребительских расходов, данные о таких поступлениях следует, насколько это возможно, накапливать наряду со сведениями о поступлениях, рассматриваемых в качестве дохода.

(Параграф 23 проекта резолюции)

Агрегирование

104. Обсуждавшиеся выше различные компоненты дохода могут быть агрегированы в иерархию так, чтобы соответствовать тому или иному способу измерения дохода в аналитических целях.
105. Как уже указывалось выше, сумма дохода наемного работника и дохода от самостоятельной занятости представляет собой «доход от трудовой деятельности». Когда к нему добавляется доход от внутрихозяйственного производства услуг, полученный агрегат называется «доходом от производства». Сумма дохода от производства и дохода от собственности называется «первичным доходом». Сумма этого дохода и дохода от трансфертов составляет «общий доход».
106. Доход от трудовой деятельности полезен при проведении анализа зависимости между состоянием занятости и доходов, тогда как доход от производства отражает доходы, поступающие от производственной деятельности. Первичный доход, агрегат согласно SNA, используется для анализа дохода, доступного для вторичного распределения в национальных счетах. Общий доход – это совокупная мера, используемая в действующей резолюции МКСТ (параграф 14). В докладе Канберрской группы на него также ссылаются, как на «первую меру совокупного дохода» (Canberra Group, 2001). Польза понятия общего дохода для аналитических исследований состоит в том, что на нем не сказываются изменения в институциональном государственном устройстве в отношении налоговых законодательств или взносов в системы социального обеспечения при переходе от одной страны к другой (или во времени, при переходе от одного периода к другому). Однако включение в него как взносов в системы социального обеспечения, так и получаемых пособий, а также трактовка в качестве дохода трансфертов, производимых между домохозяйствами, например, выплаты в поддержку семьи, могут привести к двойному учету, когда эта мера (общий доход) агрегируется по группам.
107. «Располагаемый доход» рассчитывается из общего дохода за вычетом прямых налогов (с учетом их возврата), обязательных сборов и штрафов. Если в общий доход были включены взносы в системы социального обеспечения, то при расчете располагаемого дохода их также следует вычитать (EU-HBS, 1997). В определении, принятом в докладе Канберрской группы, некоторые выплаченные добровольные трансферты также исключаются. В проекте справочника EUROSTAT по измерениям дохода рекомендуется использовать два критерия – обязательности (или квази-обязательности) и регулярности, позволяющих идентифицировать те трансферты, которые следует вычитать из суммы общего дохода при получении располагаемого (или чистого) дохода. Трансферт является квази-обязательным, если выдающее его домохозяйство полагает, что он снижает его (домохозяйства) способность потреблять (или накапливать сбережения) и что при этом домохозяйство как бы несет некоторые неформальные обязательства или моральную ответственность в его выдаче, например, платежи на поддержку семьи (EU-SILC, 2002, стр. 29, раздел 2.1.3).
108. Располагаемый доход – наиболее предпочтительная аналитическая мера дохода для многих форм анализа распределения дохода, поскольку она близка к величине, максимально доступной для потребительских расходов домохозяйства в течение учетного периода. На Совещании экспертов была выражена некоторая озабоченность в отношении трудностей при оценке налогообложения индивидуальных домохозяйств, а также в отношении рекомендаций доклада Канберрской группы вычитать из дохода некоторые платежи в поддержку семьи, которые добровольны по своей природе.
109. Другим агрегатом является «скорректированный располагаемый доход», представляющий собой сумму располагаемого дохода и социальных трансфертов в натуре (SNA, 1993, раздел 8.26). Он представляет собой максимальный объем средств, которые домохозяйство имеет возможность потреблять в течение учетного периода без

снижения его активов или повышения его пассивов. Как бы ни был важен этот агрегат для анализа уровня социального обеспечения, трудности при оценке социальных трансфертов в натуре, о которых мы говорили выше, ограничивают степень и периодичность, с которыми он мог бы быть рассчитан.

(Параграф 24 проекта резолюции)

Приложение 1

Компоненты дохода домохозяйства и их взаимосвязь с резолюциями МКСТ по доходам

	Компоненты	Агрегаты дохода	Резолюция
	Непосредственные зарплаты и оклады за рабочее время или сделанную работу (повременная или сдельная оплата) ^(a) Плата за сверхурочную работу Возмещение за время, когда не работал (отпуск, болезнь) Регулярные денежные премии и вознаграждения, включая премии по итогам года или квартала, пособия, благодарность в денежной форме и т.п. Вознаграждения в виде доли от прибыли Оценочная стоимость выплат в натуре	Валовые денежные поступления Платежи в натуре (По индивидуальным членам домохозяйств)	WS (1973)
+	Коммиссионные и чаевые ^(a) Вознаграждение директору акционерной компании ^(a) Выходные пособия по увольнению и выплаты в связи с прекращением трудовой деятельности ^(a) Прибыль или убыток предпринимателей без образования юридического лица ^(b) Пенсии, связанные в предыдущей трудовой деятельностью, и пособия от систем социального страхования, финансируемых государством; пенсии и пособия от систем социального страхования, финансируемых работодателем ^(c)	Доход от наемного труда Доход от самостоятельной занятости Валовой и за вычетом налогов (По индивидуальным членам домохозяйств)	ERI (1998)
+	Условно начисленная стоимость товаров собственного производства и товаров, произведенных на бартер, за вычетом стоимости затрат ^(b) Пенсии и пособия от государственных систем социального страхования, не связанных с предыдущей трудовой деятельностью ^(c) Пособия по социальной помощи Трансферты от некоммерческих организаций и других домохозяйств в денежной форме и товарами Доход от собственности ^(d) Оценочная стоимость услуг на проживание в жилье, занимаемом самим собственником ^(e)	Доход от производства Доход от собственности Первичный доход Общий доход (Как по индивидуальным членам, так и по домохозяйствам в целом)	HIES (2003)

^(a) Доход наемного работника. ^(b) Доход от самостоятельной занятости. ^(c) Полученные трансферты. ^(d) Доход от собственности. ^(e) Доход от собственного производства услуг для внутреннего потребления.

WS: Резолюция 12-й МКСТ, касающаяся интегрированной системы по статистике оплаты труда.

ERI: Резолюция 16-й МКСТ, касающаяся измерения дохода, связанного с трудовой деятельностью.

HIES: Предложенные ориентировочные принципы, касающиеся статистики доходов и расходов домохозяйств.

Приложение 2

Компоненты дохода домохозяйств согласно предложениям в проекте резолюции (колонка 1) и их связь с принципами, которыми руководствуются другие организации (не относящиеся к MOT)

HIES: Предложенные ориентировочные принципы, касающиеся статистики доходов и расходов домохозяйств.

CG: Заключительный доклад Канберрской группы по статистике доходов домохозяйств

EM: Руководство EUROSTAT по измерению дохода

SNA: Система национальных счетов

+ = Включаются; – = Исключаются; +/- = Определено неоднозначно;

Представленные предложения (HIES)	Принципы	CG	EM	SNA
1. Доход от трудовой деятельности				
<i>Доход наемного работника</i>				
Непосредственные зарплаты и оклады за рабочее время или сделанную работу		+	+	+
Плата за сверхурочную работу		+	+	+
Возмещение за время, когда не работал (отпуск, болезнь)		+	+	+
Регулярные денежные премии и вознаграждения, включая премии по итогам года или квартала, пособия и т.п.		+ ²	+	+
Комиссионные и чаевые		+ ²	+	+
Вознаграждения в виде доли от прибыли		+ ²	+	+
Вознаграждения, выплачиваемые директорам акционерных компаний		+	+	+/-
Выходные пособия по увольнению и выплаты в связи с прекращением трудовой деятельности	Без условия регулярности	+ ²	+	+
Оценочная стоимость бесплатных или субсидируемых товаров и услуг от работодателя ¹		+ ²	+ ⁰⁰⁰	+
Отчисления работодателя в фонды социального страхования ³	Нет доступа	+ ²	+ ⁴	+
<i>Доходы от самостоятельной занятости</i>				
Прибыль или убытки предпринимателей без образования юридического лица		+	+	+
Ожидаемая стоимость товаров собственного производства за вычетом стоимости затрат: на бартер или для собственного потребления		+	+ ²	+
2. Доход от собственности				
Проценты, дивиденды, прибыли от капитальных инвестиций предпринимателей без образования юридического лица		+	+	+
Рента от произведенных активов (арендные платежи) за вычетом расходов на содержание		+ ^{SC}	+ ^{IS}	+ ^{IS}
Рента от не произведенных активов за вычетом расходов		+ ²	+	+
Авторские гонорары		+ ^{2 IS}	+ ^{IS}	+ ^{IS}
3. Доход от собственного производства услуг для собственного потребления				
Чистая стоимость всего потока услуг от частного жилья =		+ ^{2 IS}	+ ^{SC}	+ ^{IS}
■ Оценочный эквивалент в виде арендной платы за аналогичное жилье (на первичном рынке и других) за вычетом расходов на его техническое обслуживание, ремонт и прочее, которые обычно несет владелец; налоги на собственность; страхование собственности и ответственности; процент по закладным				
Чистая стоимость услуг домашнего производства ²⁼		-	-	-
■ Оценочная стоимость услуг за вычетом расходов, понесенных при их производстве				
Чистая стоимость услуг по предоставлению товаров длительного пользования ²⁼		-	-	-
■ Оценочная стоимость услуг за вычетом расходов, понесенных на их ремонт и техническое обслуживание				

Представленные предложения (HIES)	Принципы	CG	EM	SNA
4. Трансферты, полученные в денежной форме и в виде товаров			00	
<i>Системы социального страхования, финансируемые государством</i>				
Государственные пенсии	Снижают общую стоимость	++	++SC	++
Пособия, связанные с семьей		++	++SC	++
Пособия по безработице и т.п.		++	++SC	++
Государственные неденежные трансферты, производимые в рамках систем социального обеспечения (жилье, здравоохранение, отдых и культура, образование, социальная защита и т.п.)		++	++SC	-
<i>Частные системы социального страхования, финансируемые работодателями</i>				
Пенсии, выплачиваемые как часть:				
■ Финансируемые программы	Снижают общую стоимость	++	++SC	+
■ Не финансируемые программы	Снижают общую стоимость	++	++SC	+
Пособия (такие же, как и указанные выше для систем, финансируемых государством)		++	++SC	+
Неденежные трансферты, предоставляемые в рамках систем социального страхования (жилье, здравоохранение, отдых и культура, образование и т.п.)		++	++SC	-
<i>Пособия по социальной помощи от государства (всеобщие и по итогам проверки на нуждаемость)</i>				
Денежные: Частные пенсии и ренты		++	++SC	++
Неденежные пособия (бесплатное или субсидируемое жилье, питание, транспорт, одежда и т.п.)		++	++SC	++
<i>Текущие трансферты от NPISH (некоммерческих организаций)</i>				
Денежные: Регулярная денежная помощь, стипендии, пособия от профсоюзов и т.п.		+ ² **	++	++
Неденежные (в натуре): Бесплатное или субсидируемое жилье, медицинское обслуживание, питание и т.п.		+ ² **	++	++
<i>Текущие трансферты от других домохозяйств</i>				
Денежные: Алименты, поддержка от детей, помощь родителей и т.п.		+	++	-
Неденежные (в натуре): Регулярные подарки (бесплатное или субсидируемое жилье, питание и т.п.) домашнего и не домашнего производства.		++	++SC	-
Регулярные поступления (содержание) от наследства и т.п.		+/-	++	-
5. Трансферты, полученные в виде услуг²				
Оценочная стоимость социальных трансфертов в натуре (от государства и некоммерческих организаций, например, здравоохранение, ² медицинское обслуживание, образование, транспорт и т.п.)		-	+++	-
Оценочная стоимость услуг, полученных от других домохозяйств (домашнего и не домашнего производства) ²		-	-	-
6. Общий доход (1 + 2 + 3 + 4 + 5²)				
<i>Минус</i>				
7. Налоги и обязательные трансферты				
Прямые налоги на доход за вычетом налогов к возврату		+	-	+
Прямые налоги на имущество за вычетом налогов к возврату		+	+	+
Обязательные сборы		+ ²	-	+
Проценты, выплаченные по коммерческим займам (исключено)		+	+ ⁰	-
Проценты, выплаченные по залоговым (исключено)		+	+ ⁰	-
Проценты, выплаченные по потребительским кредитам (исключено)		+	+ ⁰	-
<i>Минус</i>				
8. Обязательные взносы в системы социального страхования				
Взносы наемного работника в системы социального страхования		+	+	+
Взносы работодателя в системы социального страхования ³		+ ²	+	+

Представленные предложения (HIES)	Принципы	CG	EM	SNA
-----------------------------------	----------	----	----	-----

Минус

9. Денежная поддержка, выплачиваемая другими домохозяйствами в помощь семье

Алименты, поддержка от детей и другие обязательные платежи

+² + -

Регулярные недобровольные (квази-обязательные) денежные трансферты

+² + -

Равно

10. Располагаемый доход (6 – 7 – 8 – 9)

1 = Не включая «налагаемые выплаты в натуре». 2 = Исключить из рабочего определения дохода. 3 = Не требуется для расчета располагаемого дохода. 4 = По мере доступности. SC = Учесть отдельно в новой категории. IS = Доход от самостоятельной занятости. * = Вычитается из полученных процентов. ** = Только для денежных или близких к денежным. *** = Только для денежных сумм и жилья. 0 = Представляется и затем вычитается из общей суммы для получения валового дохода. 00 = Классифицируется по рискам и по нуждаемости. 000 = Автомобили и жилье (SC), остальное (4).

4. Расходы домохозяйств на потребление

Основные понятия и определения

- 110.** Домохозяйства имеют свои собственные потребности и желания, удовлетворяемые посредством потребления товаров и услуг, полученных в результате различной хозяйственно-экономической деятельности (SNA, 1993, раздел 6.6, страница 121). Данные товары и услуги именуются в дальнейшем как **потребительские товары и услуги**, а их индивидуальная стоимость определяется как **расходы на потребление** данных товаров или услуг.
- 111. Расходы домохозяйств на потребление (РДП)** являются стоимостью потребительских товаров и услуг, приобретенных (использованных или оплаченных) домохозяйством в целях непосредственного удовлетворения потребностей и желаний своих членов:
- (a) путем прямых денежных покупок на рынке;
 - (b) посредством покупок на рынке, но без применения каких-либо денежных средств в качестве оплаты (бартерный обмен, натуральные доходы); или
 - (c) посредством производства в домохозяйстве (собственного производства).
- 112.** Данное определение **РДП** соответствует определению в SNA, за исключением того, что в последнем случае оно ограничено только собственным производством товаров, жилищными и платными бытовыми услугами (SNA, 1993, раздел 9.45, страница 208). Справочник EUROSTAT-HBS (EUHBS, 1997) и действующая резолюция, принятая 14-й МКСТ в отношении обследования доходов и расходов домохозяйств, используют определение, предложенное в SNA. В обзорной публикации ABS, определение **РДП** сводится только к денежным покупкам услуг и товаров недлительного пользования (ABS, 1995).
- (Параграф 25 проекта резолюции)*
- 113.** Домохозяйства также приобретают (или используют) потребительские товары и услуги, удовлетворяющие личные потребности и желания своих членов, посредством социальных трансфертов в натуральной форме, полученных от государства и некоммерческих учреждений, или посредством трансфертов, полученных от других домохозяйств. Сумма **РДП** и величина данных трансфертов относятся к **фактической величине окончательного потребления (ФВОП)** домохозяйства, которая является общей стоимостью потребительских товаров и услуг, доступных домохозяйству в целях удовлетворения потребностей и желаний своих членов. SNA использует такой же сводный показатель (SNA, 1993, раздел 9.72, страница 212), за исключением трансфертов, полученных от других домохозяйств, то же касается и справочника EUROSTAT-HBS (EU-HBS, 1997). В обзорной публикации ABS (ABS, 1995) в определение ФВОП включены услуги, полученные от неоплачиваемой работы по дому.
- 114.** Расходы домохозяйств на потребление (с разбивкой по типам расходов) является наиболее приемлемой концепцией для оценки весов при расчете ИПЦ, в особенности денежных компонентов РДП. Фактическая величина окончательного потребления является наиболее подходящей концепцией для анализа благосостояния, поскольку учитывает все потребительские товары и услуги, доступные домохозяйству для удовлетворения личных потребностей.
- 115.** Существующая резолюция по обследованию доходов и расходов домохозяйства не содержит никакого указания на ФВОП. Совещание экспертов, тем не менее, признало, что обе концепции пригодны и их следует рассмотреть в директивах, хотя участник, представляющий работодателей, имел некоторые опасения относительно включения в агрегаты расходов на потребление в натуре.

(Параграф 26 проекта резолюции)

116. Домохозяйства также несут расходы, не связанные с приобретением каких-либо товаров или услуг для непосредственного удовлетворения своих потребностей, такие как обязательные и квази-обязательные трансферты государству, некоммерческим учреждениям и другим домохозяйствам. Данные расходы относятся к расходам домохозяйств, не связанным с потреблением. **Расходы домохозяйств (РД)** являются полной суммой расходов домохозяйства на потребление и расходов домохозяйства, не связанных с потреблением. **РД** является мерой общих затрат домохозяйства на расходы на собственное потребление и на обязательные платежи. В существующей резолюции имеется ссылка на данный агрегат и последний определен таким же образом.

(Параграф 27 проекта резолюции)

Определение времени потребления

117. Регистрация расходов на потребительские товары и услуги может рассматриваться на момент их приобретения, использования или оплаты в течение заданного учетного периода, а именно:
- (a) регистрация на момент приобретения в течение учетного периода, независимо от момента полной оплаты или использования;
 - (b) регистрация на момент использования в течение учетного периода, независимо от момента приобретения или полной оплаты;
 - (c) регистрация на момент оплаты в течение учетного периода, независимо от момента приобретения или использования.

Довольно часто данные три события возникают в течение одного учетного периода, особенно в случае товаров недлительного пользования и большого учетного периода, когда данные различия не имеют значения.

118. Предполагается, что услуги потребляются на момент их приобретения. Следовательно, выбор заключается в регистрации расходов на услуги, потребляемые (или приобретаемые) в течение учетного периода, или на услуги, оплачиваемые в течение данного периода. В целом, расходы на потребление услуг следует регистрировать на момент их приобретения.
119. Домохозяйства приобретают товары, в случае если домохозяйства становятся их полноправными или фактическими владельцами. Приобретение товаров осуществляется на момент или сразу после оплаты, поэтому разница между регистрацией на момент приобретения или на момент оплаты невелика. Даже в случае покупок в кредит, когда приобретение имеет место до оплаты или до окончания срока оплаты, покупатель осуществляет полный контроль над использованием товара на момент приобретения, хотя и не является полноправным владельцем. В любом случае, существует необходимость оплаты на момент приобретения. Таким образом, данные два события можно рассматривать как одновременные и, соответственно, вести регистрацию по любому из них. Рекомендуется вести регистрацию на момент приобретения, что соответствует положению, принятому в SNA (1993) и справочнике EUROSTAT-HBS (EU-HBS, 1995).
120. Выбор ведения регистрации расходов на потребление товаров, следовательно, состоит в регистрации на момент приобретения или на момент использования. Даже такие товары, как продукты питания, не обязательно должны потребляться или быть полностью потреблены в течение того учетного периода, когда они были приобретены. Согласно предложению Конференции, выбор должен зависеть от цели агрегата расходов на потребление. В случае товаров собственного производства, в особенности продуктов питания, в соответствии с рекомендацией Совещания экспертов, предпочтение отдается регистрации на момент использования. Приобретение осуществляется на момент доставки товаров на склад, и домохозяйства могут знать заранее, какое количество заготовленной продукции они смогут потребить и какое – продать. Действительно, для исследований потребления продуктов питания особое значение представляет фактическая величина потребления продуктов питания. Несмотря на это, Совещание отклонило данный подход в пользу регистрации на момент приобретения в целях простоты измерений.

-
121. Если основное применение статистики по РДП заключается в оценке весов ИПЦ, то метод, используемый для определения сроков потребления, должен соответствовать методу, использованному при составлении ИПЦ.

(Параграф 28 проекта резолюции)

Расходы на потребление

122. Измерение расходов на потребление товаров и услуг зависит от решений, принятых относительно временной выборки регистрации данных расходов.
123. Если временная выборка регистрации основывается на товарах и услугах, оплаченных в течение отчетного периода, расходы на потребление равняются сумме, выплаченной (обязательной или подлежащей оплате) за данные товары и услуги. Данная сумма в дальнейшем употребляется как **“база расходов”** для оценки расходов на потребление (Garner and Short, 2002, страница 16). База расходов может рассматриваться в рамках стоимости покупки товаров и услуг (**подход на основе приобретения**) или денежных оттоков, осуществляемых в целях ликвидации соответствующей задолженности по оплате (**подход на основе платежей**), т.е. наличные расходы. Следует отметить, что при использовании подхода на основе платежей РДП исключают любые товары и услуги, приобретенные с помощью трансфертов или посредством собственного производства домохозяйства.
124. Если временная выборка регистрации основывается на товарах и услугах, использованных в течение отчетного периода, расходы на потребление измеряются на основе **“затрат на потребление”** в плане оценочной стоимости потока услуг, используемых домохозяйствами с помощью товаров, и стоимости непосредственно использованных услуг.

(Параграф 29 проекта резолюции)

125. В случае товаров и услуг, приобретенных в течение отчетного периода, расходы на потребление можно определить на основе расходов, включающих оценочную стоимость натуральных товаров и услуг, или на основе затрат на потребление.
126. Некоторые потребительские товары могут потребляться (и исчезать) немедленно при покупке или потребляться частично в зависимости от определенных обстоятельств в течение отчетного периода или даже по его истечении (оптовые закупки). Другие потребительские товары могут использоваться многократно в течение периода, значительно превышающего отчетный, без снижения их способности удовлетворять потребности и желания. Первые два типа товаров называются **товары недлительного пользования**, а последний – **товары длительного пользования**. Несмотря на то, что общепринятая практика рассматривает услуги, потребляемые на момент доставки, т.е. незамедлительно, существуют услуги, такие как образование и здравоохранение, потребляемые многократно, и если не постоянно, то в течение длительного срока. Данные услуги, соответственно, считаются долговременными услугами. Мы, тем не менее, используем общепринятое предположение, что все услуги потребляются на момент доставки.

(Параграф 30 проекта резолюции)

127. В случае товаров недлительного пользования (например, продукты питания) и кратковременных услуг (коммунальные услуги), расходы можно рассматривать в качестве хороших приближений потребительских затрат. Так, расходы на потребление товаров недлительного пользования и кратковременных услуг можно измерить, применяя подход на основе приобретения, поскольку данный подход включает оценочную стоимость товаров собственного производства, полученных в натуральной форме или посредством бартерного обмена (Всемирный банк, 2000, Том 1, страница 103).

(Параграф 31 проекта резолюции)

128. Вследствие самого характера товаров длительного пользования и жилых помещений, занимаемых собственниками, домохозяйства продолжают получать прибыль от потока услуг, связанных с ними, в течение длительного срока по истечении отчетного периода, начинающегося с момента их покупки. Следовательно, **можно** провести четкую границу

между расходами и фактическими затратами на потребление в течение отчетного периода. Выбор между данными двумя подходами по измерению расходов на потребление товаров длительного пользования и жилых помещений вызвал на Совещании экспертов много дискуссий, в частности в отношении товаров длительного пользования.

Расходы на потребление товаров длительного пользования и жилых помещений, занимаемых собственниками

Подход на основе приобретения

129. С помощью данного подхода оцениваются расходы на потребление товаров длительного пользования на основе расходов, включая оценочную стоимость собственного производства товаров длительного пользования и товаров, полученных в качестве натуральных доходов или натуральных трансфертов.
130. С данным подходом связана проблема, заключающаяся в неверном представлении многолетнего потребления домохозяйством товаров длительного пользования, что может отрицательно сказаться при выполнении анализа благосостояния. Одна из основных причин, побуждающих к предпочтительному использованию расходов на потребление, а не дохода, для проведения анализа бедности и неравенства, состоит в том, что домохозяйства с течением времени стремятся к выравниванию своего потребления. Следовательно, расходы на потребление менее подвержены сезонным или циклическим воздействиям, чем доходы. Однако, приобретение товаров длительного пользования подвержено колебаниям, в то время как использование существующих запасов данных товаров обычно стабильно. Регистрация пиковых значений в расходах на потребление, например, в случае покупки домохозяйством автомобиля, не отражается на упомянутом выравнивании, в особенности, если одинаковые системы выборки используются для сравнения изменений в расходах домохозяйств на потребление с течением времени.
131. Несмотря на данные затруднения, подход на основе приобретения является распространенным методом, используемым различными странами для измерения расходов на потребление товаров длительного пользования, а также является методом, рекомендованным для использования в оценке национальных счетов (SNA, 1993), за исключением жилых помещений, занимаемых собственниками, и драгоценностей. Статистические органы обычно применяют данный метод для оценки расходов на такие товары длительного пользования, как оборудование класса hi-fi (высшего качества), газовые/электрические плиты, холодильники, стиральные машины, спортивные средства и одежда. Если основной целью сбора статистических данных по расходам является расчет весов для ИПЦ, используемых для отслеживания динамики инфляции, данный метод применим даже для жилья (основанного на приобретении новых жилых помещений), особенно когда он ограничивается лишь денежными расходами.

Подход на основе платежей

132. В данном подходе расходы на потребление товаров длительного пользования и жилья, занимаемого собственниками (ЖЗС), измеряется при помощи метода учета наличных расходов («из кармана»), с которыми владельцы сталкиваются в результате приобретения и владения товарами длительного пользования, например, на их содержание, обновление и защиту или на погашение соответствующих задолженностей, при их наличии. В случае помещений, занимаемых собственниками, данные затраты могут включать первоначальные затраты на покупку дома, платежи по ипотечной ссуде, оплату процентов по закладной, страхование, техобслуживание и ремонт, модернизацию и расширение, налоги на недвижимое имущество, транзакционные издержки и другие платежи, связанные с жилыми помещениями. Такими расходами, как платежи по ипотечной ссуде, можно пренебречь, если предположить, что капиталовложение является основной целью покупки домохозяйствами их жилых помещений. Подобные расходы можно установить для некоторых товаров длительного пользования, но не для товаров собственного производства и доходов, получаемых в натуральной форме.

-
- 133.** В использовании метода денежных затрат для расходов на потребление имеются некоторые концептуальные затруднения, описанные на примере жилых помещений, занимаемых собственниками. При использовании данного подхода не учитывается капитал, вложенный в жилье, т.е. альтернативные издержки вложения в жилое помещение (Diewert, 2001). Таким образом, он может исказить анализ благосостояния, так как домовладельцы с идентичными расходами на потребление жилищных услуг могут иметь, в результате, более крупные или более мелкие расходы на потребление, чем арендаторы, что зависит от характера их ипотеки, т.е. ипотечный залог может быть заключен давно или недавно, или отсутствовать (Garner and Short, 2002). К другим причинам можно отнести зависимость процентов по закладной от обязательств по финансированию, которые носят индивидуальный характер (Goodhart, 2001), от политики в области налогообложения и решений по рефинансированию. К тому же он не учитывает амортизацию и прибыли на нереализованный капитал, которые компенсируют высокие процентные ставки в периоды спада.
- 134.** Преимущества данного подхода заключаются в простоте объяснения его концепции пользователям и в том, что он основывается на фактических платежах, выплачиваемых домохозяйствами и рассматриваемых как цель. Данный подход применим для расчета весов для ИПЦ при условии, что ИПЦ используется для компенсации доходов. Он также может быть полезен для изучения притоков и оттоков денежных средств домохозяйства.

Подход на основе потребления

- 135.** Альтернативный подход состоит в том, чтобы считать товары длительного пользования как основные средства, обеспечивающие нефинансовые услуги, потребляемые домохозяйствами в течение отчетного периода. Следовательно, расходы на потребление товаров длительного пользования оцениваются в рамках затрат на приобретение их услуг. Данный подход соответствует экономической теории потребления с той точки зрения, что большинство товаров длительного пользования не приносят практической выгоды, и что выгода или благосостояние не извлекаются от их прямого использования. Данный подход рекомендован публикацией ABS (1995) и Johnson et al. (1990).
- 136.** SNA рекомендует использование данного подхода для жилых помещений, занимаемых собственниками, на том основании, что жилые помещения являются капитальными покупками, предоставляющими услуги собственникам в течение отчетного периода (SNA, 1993, раздел 9.58, страница 211). Таким образом, оценочная стоимость данных услуг является расходами на их потребление. Данный подход используется в справочнике EUROSTAT (EU-HBS, 1997, раздел 5.4, страница 49), в существующей резолюции МКСТ (Раздел 15), а также во многих странах, особенно если основной целью статистики является составление ИПЦ.
- 137.** В случае товаров длительного пользования, SNA рекомендует использование подхода на основе приобретения для РДП, хотя данный вид товаров рассматривается аналогично основным средствам, в том же смысле, что и ЖЗС, на счете капитальных активов предприятия (SNA, 1993, раздел 10.7, страница 218). Различный подход к жилым помещениям и к товарам длительного пользования в SNA обычно обосновывается несколькими причинами (Franz et al., 1998, раздел 2.1.11, страница 30; ИПЦ, 2003, глава 14, подпункт 14.3). Большинство домохозяйств воспринимают владение жилыми помещениями как капиталовложение, в отличие от находящихся во владении товаров длительного пользования. Кроме того, гораздо меньше домохозяйств покупают жилые помещения непосредственно за наличный расчет из собственных средств по сравнению с теми, кто указанным образом приобретают товары длительного пользования. Для покупки помещений необходимо применение различных схем оплаты в рассрочку. Более того, форма доступа к занимаемым жилым помещениям (на правах владения, аренды и т.п.) различается в разных странах и с течением времени, причем различие относительно уникальное при сравнении с большинством товаров длительного пользования. Некоторые другие причины, например, более длительный срок эксплуатации или более значительные затраты, не представляют особого значения по сравнению с предыдущими. И хотя они могут быть действительными для многих типов товаров длительного пользования, существуют некоторые виды товаров, которые также имеют долгий срок эксплуатации, но стоят недорого, например, транспортное средство. Кроме того, некоторые товары длительного пользования частично используются в производственной деятельности домохозяйства, поскольку они рассматриваются как единицы капитального

оборудования, а не как часть текущих расходов, например, кухонные плиты, стиральные машины, холодильники, морозильники.

- 138.** Рекомендация SNA рассматривать жилые помещения, занимаемые собственниками, отлично от товаров длительного пользования в РДП, очевидно, противоречива, однако могут существовать некоторые целесообразные причины для ее принятия. Когда домохозяйства владеют большим количеством относительно дешевых товаров длительного пользования, как это происходит в некоторых странах, необходимо провести большую исследовательскую работу для определения услуг, возникающих в результате их владения. Таким образом, несмотря на теоретическую возможность, вычисление их потребительской стоимости может представить значительные затруднения на практике. Кроме того, наличие большой доли расходов домохозяйства на потребление, выведенных из оценочных значений, считается нежелательным.
- 139.** Тем не менее, следует отметить, что подавляющее большинство товаров длительного пользования имеют короткий срок службы (менее пяти лет) и не являются очень дорогими. Для данного типа товаров Diewert (2001, страница 64) приводит доказательства того, что величина капитальных затрат на их обслуживание не будет значительно отличаться от их закупочной стоимости. Следовательно, в действительности количество оценочных значений, необходимых для остальных товаров длительного пользования, не обязательно будет большим. Данная точка зрения используется и в публикации Всемирного банка по обследованию расходов и доходов домохозяйства (World Bank, 2000) в целях ограничения использования данного подхода в отношении только основных товаров длительного пользования и жилых помещений, занимаемых собственниками. Значение термина “основные товары длительного пользования” подлежит определению относительно не только срока службы, превышающего несколько лет, но и их стоимости, относящейся к материальному благосостоянию домохозяйства (например, машина, а не рубашка).
- 140.** Значение оценки расходов на потребление, вычисленной путем использования подхода на основе потребления, обычно превышает значение, полученное в результате использования подхода на основе приобретения (Diewert, 2002, страница 64). Поскольку распределение прав собственности на некоторые типы товаров длительного пользования может быть неравномерным относительно определенных “богатых” домохозяйств, используемый подход может повлиять на анализ благосостояния. Домохозяйства, владеющие данными товарами длительного пользования, имели бы больший агрегат расходов на потребление, чем в случае использования подхода на основе приобретения. Следовательно, богатые домохозяйства были бы измерены как более богатые в случае применения предыдущего подхода. Данный аргумент также применим для межгосударственного сравнения и в случае, если с течением времени появляется относительный сдвиг к увеличению комплекта данных товаров длительного пользования, то и к анализу с учетом времени.
- 141.** В случае если агрегат расходов на потребление должен быть использован в анализе благосостояния или для расчета весов для ИПЦ, подлежащего использованию в качестве индекса прожиточного минимума, применение подхода на основе потребления предпочтительно с концептуальной точки зрения. Тем не менее, если необходимо применить данный подход, то также нужно включить соответствующую оценку стоимости в доход или измерение ресурсов. При обследованиях расходов, выполненных большинством стран, данный подход не использовался, за исключением случаев с жилыми помещениями, занимаемыми собственниками.

Заключение

- 142.** Выбор между подходом на основе приобретения и подходом на основе потребления зависит от использования, к которому применяется статистика расходов на потребление. Подход на основе потребления подходит для анализа благосостояния и вычисления индексов потребительских цен, в то время как для ИПЦ, используемого в качестве индекса для исследования динамики инфляции или как индекса для национальных счетов, возможно, более пригоден подход на основе приобретения.

(Параграф 32 проекта резолюции)

- 143.** В целях соответствия с SNA (т.е. для крупномасштабного анализа, такого как национальные счета и ИПЦ), поток услуг следует использовать для расходов на ЖЗС, а

затраты на приобретение используются для вычисления расходов на товары длительного пользования, товары и услуги недлительного пользования. Данное, на первый взгляд несовместимое, сочетание упомянутых подходов SNA используется многими странами для расчета ИПЦ и национальных счетов. Особое применение данного сочетания к жилым помещениям обосновывается преимущественным способом финансирования их покупки, территориальным и временным различием в их владении и тем, что в отличие от товаров длительного пользования, их стоимость часто повышается.

(Параграф 33 проекта резолюции)

144. Несмотря на это, органам статистики следует собирать данные, которые могут быть использованы для оценки потока услуг на основные товары длительного пользования (определенные в рамках ожидаемого срока службы или стоимости). Данные можно затем использовать для расчета агрегатов расходов на потребление для анализа благосостояния и для других аналитических целей.

(Параграф 34 проекта резолюции)

145. Какой бы метод ни использовался для измерения расходов на потребление, соответствующий метод следует применять для измерения доходов домохозяйства, если статистика как доходов, так и расходов, должна использоваться в сочетании.

(Параграф 35 проекта резолюции)

Рабочие определения

146. Рабочие определения РДП и ФВОП исключают расходы на определенные товары и услуги, а также осуществленные трансферты, даже если они включены в концептуальные определения РДП и ФВОП. Кроме того, фактическое измерение расходов на определенные товары и услуги, в том числе осуществленные домохозяйством трансферты, затрагивает особые вопросы, наилучшим образом описываемые в аспекте источников товаров и услуг, назначения трансфертов и целей других расходов (Приложение 3).

Товары, приобретенные на рынке, собственного производства или полученные в виде дохода в натуральной форме

147. *Товары недлительного пользования:* Расходы на данные товары принимаются как затраты на их приобретение. Они измеряются в рамках стоимости покупки или оценочной стоимости товаров, полученных в виде дохода в натуральной форме, посредством бартерного обмена, собственного производства или из запасов предприятий, владельцем которых является домохозяйство. Данные товары включают продукты питания, туалетные принадлежности (гигиеническая косметика, парфюмерия и другие средства макияжа, медицинские средства и т.п.), топливо (топливо коммунально-бытового назначения, уголь, дрова), предметы образовательного и развлекательного характера (газеты, журналы, книги и т.п.) хозяйственные товары (чистящие средства и т.п.) и т.д.

(Параграф 36 проекта резолюции)

148. *Товары длительного пользования* включают кухонное оборудование (кухонные плиты, холодильники, посудомоечные машины, микроволновые печи и т.п.), информационная и развлекательная бытовая техника (оборудование класса hi-fi, радио, телевизоры, видео и фотокамеры, музыкальные инструменты и т.п.), другая бытовая техника (стиральные машины, сушилки и т.п.), транспортные средства домохозяйства (автомобили, велосипеды и т.п.), предметы домашнего обихода (мебель, декоративные ткани и т.п.), одежда, кухонная утварь и т.д. При использовании подхода на основе приобретения расходы на данные товары рассматриваются в плане стоимости на их приобретение, также как и в случае товаров недлительного пользования.

(Параграф 37 проекта резолюции)

149. *Товары, бывшие в употреблении*, обычно рассматриваются как новые товары, поскольку стоимость их покупки включается в расходы домохозяйства на потребление (EU-HBS, 1997). В целях соответствия конвенциям SNA и для оценки весов для ИПЦ, данную стоимость следует измерять за вычетом продаж с возможностью отрицательных расходов на уровне домохозяйства, если продажа превышает покупку или если покупки отсутствуют (SNA, 1993, раздел 9.31, страница 207). Данный подход используется во многих странах (ABS, 2000, страница 5; ONS, 2000, страница 180). Также предпочтительно выполнять совместный анализ статистики расходов на потребление и статистики доходов. Однако, для некоторых других видов анализа благосостояния и поведения домохозяйств, применение зарегистрированного роста покупок предпочтительно. Таким образом, рекомендуется регистрировать покупки и продажи товаров, бывших в употреблении, отдельно с целью вычисления РДП за вычетом или с учетом продаж.

(Параграф 38 проекта резолюции)

Товары, полученные в виде трансфертов извне

150. *Неденежные подарки* следует рассматривать как доход для получающего домохозяйства в соответствии с рекомендацией, приведенной в Главе 3. Их также следует учитывать как часть расходов домохозяйства на потребление для данных домохозяйств. Данный подход используется некоторыми странами в обследованиях (STATIN, 1999, страница 34), предложен Всемирным банком (Всемирный банк, 2000, Том 1, страницы 117 и 284), включен в действующую резолюцию МКСТ и в рекомендации Организации Объединенных Наций (ООН, 1989, Раздел 4.92, страница 134). В предложении, однако, дается неполное концептуальное определение РДП. Как денежные, так и неденежные подарки следует регистрировать и рассматривать как расходы дарящего домохозяйства, не связанные с потреблением.
151. В руководстве EUROSTAT (EU-HBS, 1997) указывается, что данные подарки более значимы для дарящего домохозяйства, чем для получающего домохозяйства. Их предложение, согласующееся с общепринятой практикой Европейского союза, Канады (STATCAN, 2000) и Соединенных Штатов Америки (BLS, 2001), заключается в регистрации данных подарков в качестве расходов домохозяйства, осуществляющего дарение, и игнорировании для получающих домохозяйств. Оценка стоимости подарка для получающего домохозяйства не является существенной проблемой, так как можно применить рыночные цены. Следует отметить, что отсутствие их регистрации со стороны получающих домохозяйств может исказить анализ материального благосостояния, если данные подарки составляют значительную часть фактической величины окончательного потребления.
152. В докладе Канберрской группы выдвигается предложение о том, чтобы рассматривать расходы на данные товары в качестве трансфертов расходов (Canberra Group, 2001, страницы 20 и далее, Раздел 2.4.2.5). Таким образом, они регистрируются как фактическая величина окончательного потребления получающего домохозяйства, а не как часть его расходов на потребление. Для дарящего домохозяйства, данные расходы регистрируются как расходы, не связанные с потреблением. Следовательно, они не рассматриваются как РДП ни для дарящего, ни для получающего домохозяйства.
153. *Трансферты от государства и NPISH (некоммерческих учреждений, обслуживающих домохозяйства)* следует рассматривать аналогично неденежным подаркам от других домохозяйств, т.е. в принципе как ФВОП, а на практике - как РДП получающего домохозяйства.

(Параграф 39 проекта резолюции)

Услуги, приобретенные на рынке

154. В целом, расходы на потребление услуг измеряются суммой, выплаченной за необходимые услуги. Данное решение может, однако, привести к затруднению, связанному с расходами на потребление услуг коммунальных служб, поскольку счета-извещения могут приходить намного позже фактического потребления и в некоторых случаях отражать оценочное, а не фактическое потребление. Следовательно, предложение Совещанию экспертов заключалось в регистрации расходов на потребление услуг коммунальных служб на основе платежей. Однако Совещание

отклонило данное предложение. Следует также отметить, что если бы предложение было принято, появилась бы необходимость в принятии решения относительно обработки компенсации возможных переплат. Рекомендация заключается в их обработке как отрицательных расходов.

(Параграф 40 проекта резолюции)

- 155. Финансовые услуги:** К ним относятся пошлины на ведение бухгалтерского учета, затраты на банковское обслуживание и расходы на обслуживание кредитных карт. Финансовые услуги следует включить в расходы домохозяйства на потребление, поскольку они являются издержками, взимаемыми за потребление услуг. Теоретически все данные издержки следует включать, однако практически их иногда сложно определить, например, покупка иностранной валюты в неофициальных учреждениях для частного пользования. Кроме того, SNA ссылается на косвенный сбор за услуги по финансовому посредничеству, отличный от процентов, выплачиваемых домохозяйствами в качестве заемщиков и полученных домохозяйствами по вкладам в банковских учреждениях. Их, однако, затруднительно измерить на уровне домохозяйства.

(Параграф 41 проекта резолюции)

- 156. Процентные платежи:** Можно разделить на три группы – проценты по ссудам коммерческим предприятиям, проценты по закладным и проценты по потребительским кредитам. Согласно рекомендованной обработке статистики доходов, проценты по ссудам коммерческим предприятиям необходимо исключить из РДП, поскольку они вычитаются по прибытию в смешанных доходах. Проценты по закладным также следует исключить, т.к. они предположительно покрываются стоимостью потока услуг ЖЗС.
- 157.** Некоторую часть процентов потребительского кредита составляют издержки на услуги, и в данном случае указанную часть следует рассматривать как расходы на потребление. Другие части принимаются как трансфертные платежи, являющиеся компенсацией заемных средств действительному владельцу (Astin, 1999, страницы 2-3) и рассматриваемые в качестве расходов, не связанных с потреблением (обязательные трансферты заемных средств действительным владельцам). Учитывая, что измерить данные части напрямую достаточно сложно, в разных странах обработка процентных платежей различается. В некоторых странах выплаченные домохозяйством проценты регистрируются как расходы на потребление. Данный способ согласуется с предположением, что большая часть процентов является сбором за услуги, предоставленные финансовыми посредниками. В некоторых странах выплаченные проценты считаются расходами домохозяйства, не связанными с потреблением, что соответствует предположению, что большей частью является стоимость заемных средств – в частности, ситуация возникновения инфляционной конъюнктуры.
- 158.** Процентные платежи вызвали значительную дискуссию на Совещании экспертов. Было признано, что потреблением следует считать только ту часть, которая является расходами на обслуживание, несмотря на то, что ее сложно измерить на уровне домохозяйства. С другой стороны, включение общей суммы платежей может не согласовываться с измерением ИПЦ и должно зависеть от статьи, по которой выплачиваются проценты. Один участник со стороны Государства отметил, что в его стране проценты по закладным включены в расходы на потребление, а расходы на обслуживание кредитных карт не включаются в компиляцию ИПЦ. В EUROSTAT все процентные платежи рассматриваются как расходы, не связанные с потреблением, и вычитаются из общей суммы доходов для получения окончательной суммы чистого дохода. Внимание Совещания привлек тот факт, что в финансовых учреждениях стала широко использоваться практика объединения всех видов заемных средств в единые (всеохватывающие) ссуды. При данных обстоятельствах было бы затруднительно отделить заемные средства, связанные с потреблением, от всех остальных.

(Параграф 42 проекта резолюции)

- 159.** *Страховые взносы:* Существует два вида – страхование жизни и страхование ущерба. Последнее включает страхование против таких рисков, как пожар, кража и ущерб, причиненный водой, а также медицинское страхование (болезней и несчастных случаев), транспортное страхование (страхование личного транспорта, туристическое и страхование багажа) и другие виды, такие как страхование гражданской ответственности (например, страхование ответственности перед третьими лицами). Из них исключаются платные услуги по страхованию, приобретенные неакционерными предприятиями, владельцами которых являются домохозяйства. Различные страны по-разному включают виды страховых взносов в РДП. Некоторые включают все взносы; другие – только взносы на страхование ущерба, тогда как остальные обрабатывают все страховые взносы как расходы домохозяйства, не связанные с потреблением. Почти всегда взносы на страхование жизни исключаются на том основании, что они являются инвестиционными платежами. В обзорной публикации ABS (ABS, 1995), справочнике EUROSTAT (EU-HBS, 1997) и действующей резолюции МКСТ рекомендуется включать только взносы на страхование ущерба. Данное предложение рекомендуется и Конференции.
- 160.** Выплата страховых взносов может стать причиной возбуждения страховых исков, например, по возмещению материальных убытков или по возмещению расходов, таких как возврат средств за оплаченное медицинское лечение. В последнем случае, возмещение может быть частичным или полным и в то же время может быть прямым платежом застрахованному лицу или косвенным, когда выплата осуществляется страховыми компаниями непосредственно поставщикам страховых услуг. Обработка страховых исков и возмещения является вопросом как анализа благосостояния (основанном на расходах на потребление), так и составления ИПЦ, если домохозяйство или потребитель оплачивает хотя бы часть страхового взноса. В докладе Канберрской группы предлагается рассматривать их как отрицательные расходы (Canberra Group, 2001, страница 28, раздел 2.5.2.2). Другие альтернативные решения заключаются в рассмотрении данных платежей в качестве дохода, как собственные средства или в качестве особой забалансовой статьи.
- 161.** Страховые взносы включают часть, идущую на возмещение затрат, понесенных страховыми компаниями за работу по реализации схемы страхования, и часть, которая непосредственно идет на страхование рисков. Первая часть является расходами на обслуживание домохозяйства и, концептуально, только данную часть необходимо рассматривать как расходы домохозяйства на потребление. Данный подход применяется в SNA для страхования жизни и ущерба и предпочтителен при оценке весов для ИПЦ (ИПЦ, 2003, Глава 10, раздел Н.2). Разделение выплаченных взносов в расходы на плату за обслуживание и “технический резерв” (термин, используемый в SNA для второй части) нельзя сделать на уровне домохозяйства. Таким образом, выбор заключается либо в признании всех взносов в качестве расходов на потребление, либо в необходимости их полного исключения. Использование “технического резерва” в качестве расходов на потребление может привести к двойному счету, если статистика расходов агрегируется по домохозяйствам, т.к. некоторые удовлетворенные (т.е. выплаченные из данного резерва) иски могли бы быть использованы для финансирования расходов за такой же период. Решение данной проблемы состоит в рассмотрении возмещения ущерба в качестве отрицательных расходов. Однако останется неразрешенным вопрос для ИПЦ, рассчитываемого на основе вычитания расходов из оплаченных взносов или на основе понесенных расходов (Turvey et.al., 1989, страницы 11-13). Не менее важно учитывать, принимаются ли в расчет все взносы или только их часть, оплачиваемая домохозяйством.
- 162.** В случае анализа благосостояния также можно рассматривать возмещение ущерба как отрицательные расходы, поскольку оценочные РДП, в данном случае, отражают только затраты, фактически понесенные домохозяйством (ABS, 2000, страница 5). Однако на практике застрахованное лицо может не знать стоимость возмещений, если страховые компании выплачивают их непосредственно поставщикам страховых услуг. Следовательно, застрахованное лицо располагает только информацией, относящейся к невозмещаемой части расходов, непосредственно выплаченной указанным лицом. При сравнении с другим лицом, имеющим возможность полной оплаты затрат и в дальнейшем требования возмещения, расходы на потребление предыдущего лица могут показаться меньшими, пока возмещение вычитается из полной стоимости для данного второго лица.
- 163.** Для расчета общей суммы расходов на потребление различными способами страховые взносы следует регистрировать целиком, тогда как страховые иски и возмещение – по

отдельности. В случае если иски и возмещения не оплачиваются, можно использовать самостоятельные оценки.

(Параграф 43 проекта резолюции)

- 164.** *Расходы, связанные с азартными играми (лотерейные билеты и ставки):* В действующей резолюции МКСТ они исключены намеренно, и в одних странах в обследованиях используется именно данный подход. В других же подходят к рассмотрению данных расходов по-другому. Справочник EUROSTAT (EU-HBS, 1997) рекомендует регистрировать ставки аналогично расходам на потребление, т.к. данные платежи являются добровольными и осуществляются не только государству, но и частным учреждениям. Выигрыши в азартных играх, однако, не рассматриваются соответствующим образом в качестве дохода и не вычитаются из убытков (ONS, 2000). В обследовании потребительских расходов в США чистые потери (ставки за вычетом выигрышей) рассматриваются как расходы на потребление, но ставки регистрируются только в том случае, если имеется чистая прибыль. В последнем случае, в целях составления баланса выигрыши регистрируются в особой категории доходов. SNA трактует ставки, как составляющую расходов на обслуживание, выплачиваемых на обслуживание азартных игр, и, следовательно, данные расходы являются расходами на потребление, а их часть используется для оплаты выигрышей, являющихся, в свою очередь, междомохохозяйственными трансфертными выплатами. Таким образом, только последние расходы следует рассматривать в качестве расходов на потребление. Данный способ рекомендован в проекте руководства ИПЦ Межсекретариатской рабочей группы по статистике цен (ИПЦ, 2003). И здесь, также как и в отношении страховых взносов, данное разделение довольно затруднительно выполнить на микроуровне, а на агрегированном уровне оно оценивается как разница между подлежащими выплате суммами (ставки) и суммами к получению (выигрыши).

- 165.** В докладе Канберрской группы рекомендуется рассматривать связанные с азартными играми расходы за вычетом выигрышей в качестве расходов на потребление (Canberra Group, 2001, страница 27, раздел 2.5.2.2). Одно из преимуществ данной рекомендации заключается в том, что при ведении статистики потребления среди домохозяйств, оценочная стоимость потребления на азартные игры является обоснованной оценкой компоненты обслуживания, необходимой для ИПЦ и национальных счетов. Другое преимущество состоит в том, что значительные выигрыши не искажают распределения дохода, т.к. они регистрируются как отрицательные расходы с результирующим увеличением в сбережениях. Несмотря на риск искажения распределения расходов на потребление, воздействие будет минимальным. Значительные выигрыши случаются довольно редко и влияют только на верхний уровень распределения, которому уделяется незначительное внимание при анализе бедности. Тем не менее, регулярные незначительные расходы на ставки адекватно отражаются в расходах домохозяйства на потребление. Большинство участников Совещания экспертов поддержало данный подход после небольшой дискуссии.

(Параграф 44 проекта резолюции)

- 166.** *Внутренняя отделка жилых помещений, ремонт и обслуживание:* Рассматриваются как расходы на потребление в SNA при условии, что они аналогичны расходам жильцов-арендаторов. Капитальный ремонт и обустройство дома (расширение, модернизация, перестройка) являются капитальными расходами, и их следует исключить. Данная практика используется многими странами. Впрочем, на Совещании экспертов было отмечено, что в различных странах домовладельцы имеют различные юридические обязательства, что может отрицательно отразиться на межгосударственных сравнениях.

(Параграф 45 проекта резолюции)

- 167.** *Отчисления в NPISH (в некоммерческие организации) (взносы и пожертвования):* Обычно их исключают из расходов домохозяйства на потребление (EUROSTAT, 1997; ABS, 1995) и рассматривают как расходы, не связанные с потреблением. SNA рассматривает их как обязательные трансферты данным учреждениям, тогда как в докладе Канберрской группы предлагается расценивать их, как трансферты расходов (Canberra Group, 2001, страница 27, раздел 2.5.2.2). Однако выплата регулярных взносов (например, членских) религиозным организациям, благотворительным учреждениям, профсоюзам, политическим партиям и т.д. рассматриваются как прямая связь с приобретением товаров и услуг, таких как частное бесплатное образование,

консультирование и т.п. Следовательно, они удовлетворяют условиям для включения в расходы на потребление.

- 168.** В предложении Совещания экспертов данная точка зрения была применена ко всем регулярным несущественным пожертвованиям. Несмотря на это, финансовая практика некоторых данных учреждений изменяется от фиксированных членских сборов (т.е. подписки) до требования внесения залога для регулярных пожертвований, сумма которых у разных членов данной организации может быть различной. Таким образом, предложение Конференции – включать все регулярные пожертвования с особым вниманием периодичности.

(Параграф 46 проекта резолюции)

- 169.** *Лицензии и пошлины*, выплачиваемые государственным органам в некоторых ситуациях создают недоразумения, к примеру, поставка товаров и услуг, непосредственно приносящих платящему домохозяйству прибыль. К ним относятся пошлины на испытание, проверку и лицензирование использования определенного оборудования (телевизоров, радио, огнестрельного оружия и т.п.); за выдачу паспортов, судебные услуги, доступ к посещению музеев, вывоз мусора, водительских и летных удостоверений и т.д. Данные пошлины следует рассматривать как расходы домохозяйства на потребление. Другие пошлины, как, например, документы на право владения или использования наземных, морских и воздушных транспортных средств, можно считать расходами на потребление в зависимости от определенных обстоятельств конкретной страны. SNA, однако, рассматривает пошлины, перечисленные во второй группе, в качестве расходов, не связанных с потреблением, в соответствии с конвенциями, принятыми для налоговой статистики¹. Другие пошлины и лицензии, такие как пошлины, взимаемые за выдачу прав на охоту, рыбалку, стрельбу и т.п. являются неизбежными и обязательными фактическими налогами. В большинстве случаев, в результате их оплаты никаких прямых услуг или товаров платящее домохозяйство не получает. Следовательно, данные пошлины являются расходами, не связанными с потреблением.

(Параграф 47 проекта резолюции)

Услуги собственного производства

- 170.** К ним относятся услуги, связанные с жилыми помещениями, занимаемыми собственниками (ЖЗС), запасами товаров длительного пользования и неоплачиваемой работой домохозяйства. Расходы на ЖЗС измеряются как поток услуг от данных помещений и включаются в РДП. Данный принцип применяется ко всем жилым помещениям, занимаемым собственниками, включая дачи и летние загородные дома.

(Параграф 48 проекта резолюции)

- 171.** Согласно рекомендациям, предложенным на дискуссии, по измерению расходов на товары длительного пользования, упомянутых в вышеприведенном разделе, поток услуг, связанных с данными товарами, в особенности, основными товарами, можно включить в рабочее определение РДП. Их, тем не менее, следует учитывать вместо закупочной стоимости новых товаров длительного пользования или оценочной стоимости данных товаров, приобретенных в натуральной форме.
- 172.** Полезное последствие данной обработки запасов товаров длительного пользования состоит в том, что стоимость расходов, при необходимости, можно распределить между различным использованием товаров. Примером этому может послужить распределение расходов между личным использованием товаров (расходы на потребление) и использованием в качестве вклада в производство для предпринимателей без образования юридического лица (промежуточное потребление). Другой пример заключается в различии между использованием данных товаров, например, автомобилей, только в туристических целях (фактическая величина окончательного туристического потребления) и другими видами использования (Perez Mira, 2002, страница 7).

(Параграф 49 проекта резолюции)

- 173.** Несмотря на то, что услуги от неоплачиваемой работы домохозяйства включены в концептуальное определение ФВОП, способы их оценки пока не согласованы. Рекомендовано исключить их из рабочего определения ФВОП. Тем не менее, следует

¹ Список конвенций приводится в Государственной финансовой статистике IMF.

отметить, что данные по использованию времени могут предоставить более удобную базу для оценки данных услуг и, следовательно, страны могут периодически проводить ее.

Услуги, полученные в виде трансфертов от других домохозяйств, некоммерческих организаций и государства

174. До настоящего времени затруднительно ввести в действие оценку социальных трансфертов и услуг в натуральной форме, полученных от других домохозяйств, поэтому было рекомендовано исключить их из рабочего определения доходов, и настоящая рекомендация также состоит в их исключении из рабочего определения ФВОП. Как отмечалось ранее, социальные трансферты в натуральной форме представляют большое значение для анализа благосостояния. Следовательно, необходимо проводить исследовательскую работу для их оценки. На Совещании экспертов наблюдатель со стороны EUROSTAT отметил, что данная организация располагает проектом по исследованию возможности включения данных трансфертов в агрегат расходов на потребление.

(Параграф 50 проекта резолюции)

Другие вопросы

175. *Незаконные, нежелательные и чрезмерно дорогие товары и услуги:* Учитывая, что домохозяйства приобретают их для удовлетворения личных потребностей и желаний своих членов, данные товары и услуги следует включить в расходы на потребление, независимо от их характера и используемых методов их производства, распространения или потребления. Поскольку классификация данных товаров и услуг носит субъективный характер и/или зависит от законодательства и принятых национальных практик, их исключение может повлиять на сравнения расходов на потребление относительно пространства и времени. Тем не менее, информация по ним может быть недостоверной или недействительной, и в таком случае на практике их следует исключить. Кроме того, отбор слоев населения для проведения сбора данных может исключить некоторые из таких товаров и услуг.

(Параграф 51 проекта резолюции)

Расходы домохозяйства

176. Расходы домохозяйства – это сумма расходов домохозяйства на потребление и расходов домохозяйства, не связанных с потреблением следующего:

- текущих трансфертов в форме товаров и услуг внешним учреждениям, к примеру, другим домохозяйствам и некоммерческим организациям для их собственного потребления, включая подарки, пересылку денежных средств, алименты, пособия на ребенка, нерегулярные взносы в некоммерческие организации и другие квази-обязательные трансферты;
- обязательные трансферты государству, такие как подоходный и другие прямые налоги (например, налог на имущество), обязательные пошлины и штрафы;
- взносы в пенсионный фонд и на социальное обеспечение.

(Параграф 52 проекта резолюции)

Исключения

Расходы по предпринимательской деятельности

- 177.** Товары и услуги, приобретенные для производственного использования предпринимателями без образования юридического лица, следует исключить из расходов домохозяйства, т.к. они являются промежуточными расходами для данных предпринимателей. Кроме того, производственные расходы (т.е. расходы, непосредственно связанные с производством), понесенные служащими, такие как командировочные, расходы на спецодежду и инструмент следует в принципе исключить из РД. Несмотря на это, обычно затруднительно провести различие между использованием данных товаров и услуг в предпринимательских целях и их использованием для личного потребления или потребления домохозяйством.

Инвестиционные расходы

- 178.** Затраты на ценные предметы (произведения искусства, золотые и ювелирные изделия и т.п.) также исключаются из расходов домохозяйства, т.к. они больше относятся к вложениям в целях сбережения, нежели к «потребляемым» статьям расходов, как другие статьи. Они определяются как товары относительно значимой стоимости, основная цель которых заключается не в использовании на производстве, не в потреблении, а в использовании в качестве средства сохранения стоимости во времени (SNA, 1993, раздел 10.7, страница 218). Их фактическая идентификация зависела бы от местных условий в стране.
- 179.** Другие капитальные расходы, такие как сбережения, снижение пассивов (долговых обязательств), предоставленные займы суммы, покупка финансовых активов (например, облигации, акции), взносы на страхование жизни и т.п. также исключаются из расходов домохозяйства.

(Параграф 53 проекта резолюции)

Приложение 1

Операционные и концептуальные подходы к статьям расходов

№	Статья	Концептуальный подход	Операционная обработка
1.0	Товары, приобретенные на рынке		
1.1	Товары недлительного пользования	Затраты на приобретение	Затраты на приобретение
1.2	Товары длительного пользования (вновь приобретенные)	Затраты на приобретение	Затраты на приобретение (за вычетом продаж товаров бывшего употребления)
2.0	Товары собственного производства или доходы в натуральной форме (вновь приобретенные)	Затраты на приобретение (оценочные)	Затраты на приобретение (оценочные)
3.0	Товары, приобретенные вне домохозяйства		
3.1	Неденежные подарки от других домохозяйств	Затраты на приобретение (оценочные) для ФВОП	Затраты на приобретение (оценочные) для РДП
3.2	Трансферты, полученные от государства и некоммерческих организаций	Затраты на приобретение (оценочные) для ФВОП	Затраты на приобретение (оценочные) для РДП
4.0	Услуги, приобретенные на рынке		
4.1	Финансовые услуги (учетное, банковское и обслуживание кредитных карт)	Затраты на приобретение	Затраты на приобретение
4.2	Процентные платежи (потребительский кредит)	Только расходы на обслуживание	Полная оплата ИЛИ исключение из всех (РДП, РД и ФВОП)
4.3	Взносы, связанные со страхованием ущерба (здоровье, имущество, предметы хозяйственного обихода, туристическое, ответственности перед третьими лицами и т.п.)	Только расходы на обслуживание	Полные взносы, меньше исков (за исключением, возможно, здоровья)
4.4	Расходы, связанные с азартными играми	Расходы на обслуживание	Затраты на приобретение, чистые выигрыши
4.5	Внутренняя отделка, ремонт и обслуживание жилых помещений	Затраты на приобретение	Затраты на приобретение (регистрируются отдельно)
4.6	Регулярные денежные взносы на непосредственные услуги, предоставляемые некоммерческими организациями (союзы, религиозные объединения и т.п.)	Затраты на приобретение	Затраты на приобретение
4.7	Лицензии и издержки на прямые государственные услуги (ТВ, права на ношение огнестрельного оружия; доступ к музеям; вывоз мусора и т.п.)	Затраты на приобретение	Затраты на приобретение

№	Статья	Концептуальный подход	Операционная обработка
5.0	Собственное производство услуг		
5.1	Жилищные помещения, занимаемые собственниками	Поток услуг	Поток услуг
5.2	Товары длительного пользования – вновь приобретенные и имеющиеся в наличии (альтернативная обработка: вместо 1.2 и частей 2.0 и 3.0)	Поток услуг	Поток услуг (ограничение только основными товарами?)
5.3	Неоплачиваемая работа домохозяйства (ведение домашнего хозяйства, приготовление пищи, ремонт и т.п.)	Затраты на приобретение (оценочная стоимость)	Исключение вследствие затруднений оценки
6.0	1.0+2.0+3.0+4.0+5.0 (за исключением, возможно, 5.2)	Расходы домохозяйства на потребление (за исключением 3.2)	Расходы домохозяйства на потребление
7.0	Услуги, полученные в виде трансфертов (STIK и от других домохозяйств)	Затраты на приобретение (оценочная стоимость) для ФВОП	Исключение вследствие затруднений оценки
8.0	6.0 + 7.0	Фактическая величина окончательного потребления	Фактическая величина окончательного потребления
9.0	Обязательные и квазиобязательные трансферты внешним организационным единицам		
9.1	Обязательные трансферты государству (подходный и прочие прямые налоги, обязательные пошлины и штрафы)	Фактический платеж	Фактический платеж
9.2	Обязательные и квазиобязательные трансферты другим домохозяйствам (алименты, пособия на ребенка, подарки и т.п.)	Фактический платеж	Фактический платеж
9.3	Нерегулярные взносы в некоммерческие организации	Фактический платеж	Фактический платеж
9.4	Взносы в пенсионный фонд и на социальное обеспечение	Фактический платеж	Фактический платеж
10.0	6.0 + 9.0	Расходы домохозяйства	Расходы домохозяйства
11.0	ИСКЛЮЧЕНИЯ		
11.1	Инвестиционные расходы (Взносы на страхование жизни, ценные предметы, сбережения, покупка финансовых активов, к примеру, облигаций и акций, снижение материальной ответственности, выдача заемных средств и т.п.)	Исключить из всех	Исключить из всех
11.2	Производственные расходы служащих (одежда, специальный инструмент, и т.п. для использования в деятельности, связанной с работой)	Исключить из всех	Включить как РДП вследствие затруднений по отделению от личного использования.
11.3	Другие коммерческие издержки (товары и услуги для использования в неакционерных предприятиях)	Исключить из всех	Исключить из всех, однако, сложно отделить от личного использования.

Примечание: **РДП** = Расходы домохозяйства на потребление. **ФВОП** = Фактическая величина окончательного потребления. **РД** = Расходы домохозяйства

5. Вопросы, касающиеся измерений

Статистические единицы

180. Единицы, по отношению к которым ведется сбор, представление и анализ статистических данных по доходам и расходам – это отдельное лицо, семья, домохозяйство (потребительская единица и доходная единица).

Домохозяйство

181. Домохозяйство является одной из наиболее часто используемых единиц не только для анализа, но также как элемент выборки в обследованиях и как единица для сбора данных. Домохозяйство иногда определяется как все лица, живущие вместе в жилищной единице (квартира или дом) (UNSD, 1998) – понятие единицы жилья. Домохозяйство является единицей, рекомендуемой для анализа распределения дохода в докладе Канберрской группы (Canberra Group, 2001, стр. 38-39). Более общее определение основано на понятии домашнего хозяйства. Оно является одним из рекомендованных для использования в цикле переписи населения 2000 года (UNSD, 1998, раздел 1.324, стр. 50), и определяет домохозяйство следующим образом:

Домохозяйство классифицируется как:

- (а) единоличное домохозяйство, точнее говоря, лицо, которое производит закупки продовольствия для его или ее собственного пропитания или другие предметы первой необходимости для проживания без объединения с каким-либо другим лицом, при котором они представляли бы части сложного домохозяйства, или
- (б) сложное домохозяйство (с несколькими лицами), точнее говоря, группа из двух или более лиц, проживающих вместе, которые производят совместные закупки продовольствия или других предметов первой необходимости. Лица данной группы могут объединять в общий фонд свои доходы и могут, в большей или меньшей степени, иметь совместный бюджет: они могут быть связаны или не связаны родством, или представлять комбинацию лиц, связанных и не связанных родством.

(Параграф 54(а) проекта резолюции)

182. Это определение, в слегка различающихся вариациях, является одним из наиболее употребимых для домохозяйств: (SNA, 1993) (Franz et al., 1998), обследование расходов в Австралии (ABS, 2000), Великобритании (ONS, 2000), и др. Понятия совместных расходов и совместного проживания также являются основой для рекомендованного определения домохозяйства в рекомендациях к циклу переписи населения 2000 года (UNECE и EUROSTAT, 1998) и в руководстве EUROSTAT по обследованиям бюджета (EU-HBS, 1997). Однако в первом из них определение единоличного домохозяйства в явной форме включает квартиросъемщиков, которые, как субарендаторы, имеют снятую часть жилой единицы в своем исключительном пользовании. Они не являются квартирантами, которые определяются как лица, которые питаются в домохозяйстве и обычно пользуются всем жилищным фондом домохозяйства, и таким образом, не отделяются от данных домохозяйств.
183. Обследования потребительских расходов в США используют определение потребительской **единицы**, которая, хотя и представляется подобной вышеуказанному определению, отлична в одном существенном отношении (BLS, 2001). Акцент в различении единоличного и сложного домохозяйств заключается в степени финансовой ответственности за две из данных трех позиций: обеспечение продовольствием, расходы по жилью и другие расходы. Таким образом, квартиросъемщики рассматриваются как независимые потребительские единицы, так как они ответственны в финансовом отношении, по крайней мере, за свое продовольствие и обеспечение жильем, даже если они оплачиваются другими членами домохозяйства.

184. Существующая резолюция по доходам и расходам домохозяйства включает идею совместного ведения домашнего хозяйства как главного критерия для идентификации лиц, принадлежащих к домохозяйству с несколькими лицами (MOT, 2000, стр. 57, раздел 12). Проект руководства EUROSTAT рассматривает участие в оплате жилищного фонда, т.е. извлечение выгод «из расходов на жилищное строительство, оплаченных другими лицами» или вклад в «расходы на жилищное строительство из собственных доходов» как определяющий критерий (EU-SILC, 2002, раздел 4.1.3, стр. 66). Это идет дальше упоминания «оплаты по крайней мере одного приема пищи в неделю», используемого как показатель в некоторых странах.

(Параграф 55 проекта резолюции)

185. В соответствии с вышеприведенными рекомендациями по переписи населения, домохозяйство может быть расположено в жилищной единице или совокупности коммунальных жилых помещений, или домохозяйство может не иметь собственного дома.

Семья

186. Определение семьи, рекомендованное для использования в качестве производной единицы при переписи населения (UNSD, 1998, раздел 2.63, стр. 65) гласит, что: «Семья, в пределах домохозяйства, как предмет частного интереса, определяется как те члены домохозяйства, которые связаны родством, в определенной степени, по происхождению, усыновлению, или посредством брака».
187. Таким образом, сложное домохозяйство может включать одну или более семей, живущих как со связанными, так и с несвязанными родством лицами, но семья не может состоять в более, чем одном домохозяйстве. Точно так же, единоличное домохозяйство не является семьей. Помимо рекомендации считать пары, живущие в гражданском браке, как женатые, никаких дальнейших предписаний относительно желаемой степени родственной связи не дается. Имеются некоторые трудности в применении даже этого широкого понятия семьи в полигамных ситуациях при наличии жен в той же самой или в различных единицах жилья (Lefranc, 1997). В некоторых странах принято более узкое определение семьи, ограничивающее связь только женатыми парами, сожительствующими партнерами или родителями и детьми (UNECE и EUROSTAT, 1998). Трактовка воспитанников по отношению к воспитывающей их семье является особенно проблемной. Имеется предложение включать их в семью, если они сами так считают, в целях получения социальных льгот и соответствующего налогообложения.

(Параграф 54(b) проекта резолюции)

188. Понятие «доходной единицы», состоящей из подгруппы семьи с совместным распоряжением доходом или личного домохозяйства введено в основополагающей обзорной публикации ABS (ABS, 1995). В докладе Канберрской группы подобным образом определена доходная единица как «одно лицо или группу связанных родством лиц, в пределах домохозяйства, которые совместно распоряжаются доходом» (Canberra Group 2001, стр. 38, раздел 3.3.4). Справочник EUROSTAT по измерению дохода дает более расширенное определение, которое допускает возможность того, что группа лиц может иметь совместный доход, даже если они не связаны родственными отношениями (EU-SILC, 2002, стр. 65, раздел 4.1.3). Таким образом, доходная единица определяется как «некто, живущий отдельно или группа людей, живущих вместе и объединяющих свои доходы». Доходная единица считается лучшей единицей при анализе экономического благосостояния с использованием данных по доходу.

(Параграф 54(c) проекта резолюции)

Иерархия единиц

189. Определения переписи населения создают иерархию единиц следующим образом:
- (1) индивидум в рамках семьи (и) в рамках домохозяйства в рамках жилищной единицы (или ряда жилых помещений, или без собственного дома): или

-
- (2) индивидум вне семьи, но в рамках домохозяйства в рамках жилищной единицы или ряда жилых помещений, или без собственного дома.

Данный порядок проживания, домохозяйства и семейных/несемейных единиц является в основном принятой практикой. Расположение доходной единицы, однако, варьируется как указано выше.

- 190.** В целом рекомендация такова, что домохозяйство должно быть единицей переписи (сбора данных), хотя некоторые составляющие дохода и расходов на потребление могут собираться на индивидуальном уровне. Единицы анализа ниже уровня домохозяйства могут быть определены из собранной информации. Единица жилья или домохозяйство обычно является элементом выборки, когда данные собираются посредством опроса. Некоторые составляющие дохода и расходов на потребление могут быть собраны из административных источников, иногда на индивидуальном уровне (например, из фиксации налогообложения), и иногда на уровне домохозяйства (например, из фиксации социальной помощи).
- 191.** Параграф 12 существующей резолюции МКСТ определяет домохозяйство почти в точности таким же образом, как в вышеупомянутом определении переписи населения, но данное определение семьи исключает возможность наличия более, чем одной семьи в домохозяйстве.
- 192.** Совещание экспертов приняло решение о том, что домохозяйство должно быть предпочтительной единицей выборки, переписи и анализа. Однако для анализа распределения дохода может быть полезно установить доходную единицу, основанную на понятии совместного управления ресурсами дохода. Индивидуальное лицо может быть полезной единицей при использовании административных регистров. Участники, однако, высказали свое ощущение в том, что семья постепенно все реже используется в качестве единицы анализа.

(Параграфы 56 и 57 проекта резолюции)

Сфера охвата

- 193.** В целом, только население, проживающее в частных домохозяйствах страны, охватывается статистикой доходов и расходов, собираемой на микро уровне. Таким образом, лица, проживающие в коллективных домохозяйствах, таких как пансионаты, отели, и т.д. (например, туристы), или в учреждениях типа военных объектов, школах-интернатах, университетских общежитиях, госпиталях, тюрьмах, религиозных учреждениях, домах престарелых и так далее, обычно исключаются из сферы охвата.
- 194.** Имеются некоторые пограничные случаи, такие как студенческий совместный стол и ночлег, большое число квартирантов в частном доме, и т.д., которые могут классифицироваться как коллективное домохозяйство. Кроме того, в некоторых частных коллективных учреждениях, таких как для студенческие общежития или дома престарелых, проживающие могут иметь значительную свободу действий в своем потреблении. Разрешение этих граничных случаев зависит от национальных особенностей страны. Исключения из сферы охвата, в особенности домохозяйств студентов и престарелых, может влиять на распределение дохода, так как большая часть из них обычно представляют собой бедные домохозяйства.
- 195.** Совещание экспертов согласилось с предложением того, что в сферу охвата должны быть включены все частные домохозяйства, включая студенческий совместный стол и проживание, квартиранты (ниже некоторого установленного в стране максимума) и домохозяйства работников, проживающих при учреждениях. Для целей ИПЦ, сфера охвата должна быть возможно более широкой, однако коллективные домохозяйства должны быть опущены, за исключением членов, которые включены в принятие совместных решений о расходах на потребление.

(Параграф 58 проекта резолюции)

Характеристика домохозяйств

Членство в домохозяйстве

- 196.** Причисление индивидуумов к домохозяйству может быть осуществлено одним из трех путей. Индивидуумы, присутствующие в жилых помещениях на момент сбора данных (де-факто), индивидуумы, которые законно признаются проживающими в жилых помещениях (де-юре), или индивидуумы, которые обычно проживают в жилых помещениях. Выбор реально существует между подходами де-факто и обычного проживания. Подход де-факто может исказить экономическое благосостояние домохозяйства за счет проживающих короткое время гостей, доход которых не является каким-либо образом совместным с постоянными членами домохозяйства. Решение может быть важно в отношении оценки благосостояния личных домохозяйств, например, студентов, лиц, временно находящихся вне своего обычного места проживания по трудовым причинам.
- 197.** Рекомендация в «Принципах и рекомендациях по переписи населения и жилья», которая соответствует таковой отчета Канберрской группы (Canberra Group, 2001), заключается в критерии обычного проживания. Трудность при этом заключается в определении того, что означает обычное. Каков должен быть максимальный период отсутствия лица и при каких обстоятельствах будет данное лицо рассматриваться как более обычно не проживающее в домохозяйстве? Напротив, каков должен быть минимальный период, чтобы рассматривать лицо, как постоянно проживающее в домохозяйстве? Кроме того, поскольку домохозяйства могут менять свой состав за базовый период, сбор данных на некоторых обычных членов, которые покинули домохозяйство, может оказаться проблематичным.
- 198.** Рекомендация Совещания экспертов заключалась в том, чтобы собирать и записывать отдельно информацию: (а) о тех, кто обычно проживает и присутствует в момент сбора данных; (б) о тех, кто обычно проживает, но временно отсутствует во время сбора данных (совместно с деталями о периоде отсутствия); и (в) о тех, кто присутствует в домохозяйстве во время сбора данных, но обычно проживает в каком-либо другом месте (совместно с деталями о периоде пребывания в домохозяйстве). Затем, в зависимости от контекста анализа, единица анализа может быть составлена различным образом. Критерии для решения вопроса об обычном проживании будут зависеть от национальных особенностей.
- 199.** Совещание признало непригодным это предложение как слишком непрактичное. Оно делает предпочтительным использование критерия обычного проживания при предоставлении данной стране альтернативы решения, как наилучшим образом определить «обычное». Бюро по труду было предложено организовать дальнейшую работу по определению того, как в различных странах определяется «обычное проживание», в интересах сравнения. Результаты данного исследования по практике в странах-участниках представлены в документах исследования, находящихся в конференц-зале.
- 200.** Руководство EUROSTAT по измерению дохода рекомендует использование шестимесячного периода в качестве критерия обычного проживания, предоставленного лицу не имеющему «постоянного адреса где-либо в другом месте (то есть другого адреса, где лицо потенциально может быть учтено)». Оно идентифицирует в качестве пограничных групп: студентов, работников вахтовым методом, проживающих домработниц, пенсионеров, квартирантов, арендаторов и приезжих (EU-SILC, 2002, стр. 69, раздел 4.2.1). Использование критерия проживания ставит частную проблему статистики туризма как относящейся к приезжим на несколько дней, которая затем не обеспечивается (Perez Mira, 2001, стр. 3).
- 201.** Следует отметить, что чем короче кратчайший период для квалификации в качестве обычно проживающего, тем более емко определение, тем больше будет тенденция к увеличению размера домохозяйства, и это само по себе будет приводить к более высокому среднему доходу домохозяйства (меньше домохозяйств при том же общем доходе) и менее дисперсному распределению дохода.

(Параграф 59 проекта резолюции)

Глава домохозяйства или обследуемое лицо

202. Домохозяйство для аналитических целей может быть описано с точки зрения характеристики всех его членов, объединенных соответствующим образом. Некоторые комбинации могут требовать информации о связях между членами, для которых требуемая информация может быть получена на стадии сбора данных. Один из путей выполнения этого заключается в идентификации единственного в своем роде члена домохозяйства, по отношению к которому установлены связи других членов. Важно тщательно выбрать такое лицо с целью оптимизации использования этих связей для аналитических целей. Однако критерии идентификации должны также быть легкими для точного осуществления при сборе данных.
203. В число используемых критериев включены:
- лицо, являющееся главой или одним из имеющих равные права глав;
 - лицо владеющее, арендующее или ответственное за жилищную единицу;
 - лицо, принимающее важные решения;
 - старейшина или другой совершеннолетний человек, способствующий определению семейных связей; или
 - лицо, выбранное на основе каких-либо других критериев, и т.д.
204. Если бы было возможно собрать информацию о парных связях всех членов домохозяйства, не было бы необходимости идентифицировать единственное в своем роде лицо. Это, однако, трудноосуществимо в практике сбора данных.
205. Совещание экспертов рекомендовало, чтобы был дан список возможных критериев, однако с выбором, остающимся за страной. В целях сравнимости, Совещание, однако, запросило Бюро по труду достичь некоторого консенсуса, исходя из принятых в различных странах практик в этом отношении. Документы в конференц-зале предоставляют сведения, полученные Бюро труда по этому вопросу.

(Параграф 60 проекта резолюции)

206. Иногда также необходимо охарактеризовать домохозяйство, исходя (в аналитических целях) из одной или нескольких особенностей одного из членов домохозяйства, т.е. **обследуемого лица**. Например, социально-экономическая группа домохозяйства может быть определена с точки зрения характеристик идентифицированного обследуемого лица в домохозяйстве. Традиционный подход заключается в использовании в качестве такового лица, признаваемого домохозяйством «главой домохозяйства». Однако, это понятие оказалось смещенным в сторону старейшины мужского пола, и, таким образом, оно может исказить анализ по отношению к женскому полу. В данном контексте, было бы предпочтительно использовать какую-либо форму объективных критериев для идентификации подходящего для этого лица. Одним из примеров является последовательность: глава, один из супругов или старейшее совершеннолетнее лицо, в зависимости от того, кто представляется наиболее экономически активным, в данном порядке приоритетности. Другой пример – лицо, получающее основную зарплату или главный вкладчик в доход/бюджет домохозяйства. В других случаях сама суть анализа будет диктовать выбор персон, например, в домохозяйстве пенсионеров.

(Параграф 61 проекта резолюции)

Учетный период

207. Несколько временных периодов характерны в проведении статистического исследования дохода или расходов домохозяйства. Временной интервал, по которому данная статистика проводится, иногда называют **отчетным периодом** (Canberra Group, стр. 31, раздел 3.2), но также иногда как учетный период для агрегированных данных (EU-HBS, стр. 37, раздел 3.6.3). Это особенно важно для анализа и использования данной статистики. Временной интервал во время отчетного периода, к которому относится отдельный пункт информации, или статья данных, называется **учетным периодом** сбора данных по данному пункту (EU-HBS, стр. 36, §3.6). Этот интервал может быть таким же, как и отчетный период, или меньше него, в зависимости от тематики. Им пользуются для описания процесса сбора данных.. Период, в течение которого данные в собираются в единое целое или компилируются, называется **периодом обследования**. Когда

статистика доходов и расходов анализируется совместно, она должна исходить из одних и тех же отчетных периодов.

- 208.** Короткий отчетный период, например месяц, обеспечивает текущую статистику, например, текущего дохода. Этот тип статистики непостоянен вследствие нерегулярного прихода, например, в случае дохода от самостоятельной занятости, или редких расходов, например, на товары длительного пользования. В качестве другого крайнего случая представляется очень длинный балансовый период, ведущий к статистике за все время жизни, который связан не только с трудностями в измерении (поскольку он основан на прошлом опыте и на представлениях о будущем), но также и не отражает текущего экономического благосостояния реципиента. Выбор 12 месяцев в качестве балансового периода для статистики дохода и расходов является золотой серединой между этими двумя экстремальными случаями. Этот период более стабилен, чем месячный, но не такой большой, как продолжительность жизни. Он широко используется в качестве отчетного периода для данной статистики, а также рекомендуется в существующей резолюции. Для составления ИПЦ, балансовым периодом должен быть нормальный год, т.е. год, характеризующийся стабильностью социальных и экономических факторов.
- 209.** Отчетный период может быть зафиксирован по его продолжительности и времени, т. е. привязан к данному календарному сроку, (называемому фиксированным учетным периодом), например, за данный год. Административные источники, например, сведения о налогообложении, обычно основаны на фиксированном календарном периоде. Если это год, то их прямое использование исследователем или его респондентами в качестве справочного источника было бы легче при фиксированном учетном периоде. Вторым преимуществом использования фиксированного учетного периода является то, что данные записываются за один и тот же период для всех респондентов. Однако, если период обследования не достаточно короток и слишком далеко отстоит от отчетного периода, фиксированный учетный период увеличивает вероятность ошибок, связанных с забыванием. Те домохозяйства, из которых информация поступает к концу периода обзора, должны вспомнить свои доходы и расходы за длительный предшествующий период. Кроме того, поскольку состав домохозяйства за такой длительный период мог измениться, полученная статистика может не соответствовать действительным характеристикам обследуемого домохозяйства.
- 210.** В качестве альтернативы, отчетный период может быть фиксированным по длительности, но с вариацией по календарным срокам (определяемого как скользящий учетный период), например, 12-месячный скользящий учетный период. Хотя подвижный учетный период минимизирует ошибки забывания и трудности в увязке действительных характеристик опрашиваемого домохозяйства с данными по доходу и расходам, он затрудняет использование административных источников. Другим недостатком является то, что когда период обзора достаточно длителен, данные по доходам и расходам для различных домохозяйств относятся к различным периодам времени. Поэтому, при их агрегировании с целью получения статистики по различным домохозяйствам или использовании для построения распределения доходов и расходов, могут потребоваться поправки, принимающие во внимание возможные изменения в уровне и картине дохода и расходов, например, поправки на инфляцию.

(Параграф 62 проекта резолюции)

- 211.** Некоторые составляющие дохода или расходов наилучшим образом собираются при использовании учетного периода равного отчетному периоду 12 месяцев. Для некоторых компонентов дохода одной из причин использования 12-месячного учетного периода проведения является то, что они известны только ежегодно. Например, доход от самостоятельной занятости в официальном секторе определяется как прибыли или убытки за год. Доходы, связанные с заработной платой и окладом, по декларациям о доходах для выплаты подоходного налога, также доступны только ежегодно. Дивиденды, проценты, премии и т.д. иногда выплачиваются только раз в году. Другая причина состоит в том, что некоторые компоненты имеют годовой цикл (сезонные или нечастые). Примером могут служить сельскохозяйственный доход, доход от туризма и покупки некоторых дорогостоящих предметов длительного пользования.

(Параграф 63 проекта резолюции)

- 212.** Другие составляющие статистики дохода или расходов собираются за более короткий учетный период при отчетном периоде 12 месяцев. Преимуществами при этом будут

улучшенное качество данных и меньшее затруднение для респондентов, так как информация запрашивается форме, наиболее легкой для запоминания и без необходимости производить какие-либо вычисления. Например, заработная плата и регулярные доходы иногда получаются ежемесячно, еженедельно, ежедневно и т.д., и это могут быть лучшие периоды для использования при их сборе путем обследования домохозяйств. Кроме того, имеются расходы на товары и услуги, потребляемые ежедневно, еженедельно, или приобретаемые ежемесячно и так далее, и это могут быть лучшие периоды для их записи. Другими преимуществами использования более коротких учетных периодов является то, что статистика дает лучшую картину текущего экономического благосостояния и возможность увязки этих данных с другими текущими переменными. Одним из недостатков является то, что более короткие учетные периоды вводят некоторую нестабильность, которая может транслироваться в более неадекватное распределение.

(Параграф 64 проекта резолюции)

- 213.** Выбор подходящих учетных периодов должен производиться на основе тщательного подбора опытным путем и с использованием имеющегося опыта.

(Параграф 65 проекта резолюции)

- 214.** Таким образом, составляющие дохода и расходов могут иметь разнообразные учетные периоды, которые затем должны быть стандартизованы для получения требуемых оценок для отчетного периода. Данные периоды стандартизуются путем использования временного масштабирующего множителя. Следует заметить, что процесс стандартизации вводит в агрегаты некоторые несравнимые показатели, исходя из предположения, иногда ошибочного, что ненаблюдаемые периоды подобны наблюдаемым.

(Параграф 66 проекта резолюции)

6. Источники доходов домохозяйств и статистика расходов

215. Данные по доходу и расходам домохозяйств обычно собираются путем обследования домохозяйств, включая обследования дохода домохозяйств (ОДД), обследования расходов домохозяйств (ОРД), обследования доходов и расходов домохозяйств (ОДРД), а также из одного или более автономных разделов общих многоплановых обследований домохозяйств. ОДРД также определяется как обследование бюджета домохозяйства. Данные по доходу иногда собираются в обследованиях по трудовым ресурсам и переписях населения. Некоторые составляющие доходов и немногие составляющие расходов могут быть доступны из административных источников, таких как сведения о налогообложении и сведения о социальной помощи.

Обзоры доходов и статистики расходов

Методы сбора данных

216. Данные собираются путем интервью или заполнения анкет и/или дневников (или ведения счетов). В общем, первые два метода используются для сбора ретроспективной информации и на них далее ссылаются как на ретроспективные методы. Большинство ОРД и ОДРД совместно используют эти методы.
217. В ретроспективных методах, доходы и расходы по отдельным пунктам записываются ретроспективно для определенных периодов проведения обследования варьирующихся от одного месяца до полного года. Запись иногда осуществляется интервьюером, который делает один или несколько визитов в домохозяйство, или запрашивает ответы по телефону. При случае, запись может быть сделана путем самоотчета респондента (например, заполнение домохозяйством присланных по почте анкет). Ретроспективные методы дают лучший охват домохозяйств, что приводит к более высокому общему отклику, чем метод ежедневного опроса. При выполнении учетчиком, их зондирование может повысить точность и полноту (отклик по теме). Отклики также совместимы благодаря обучению, полученному интервьюерами. Однако число интервьюируемых визитов часто ограничено их стоимостью.
218. Дневники рассылаются по почте или разносятся интервьюером за один или несколько визитов в зависимости от организации обследования. От домохозяйств требуется запись всех сделанных покупок и иногда поступлений дохода за период, определяемый как период записи или отчета. Запись должна быть регулярной, обычно ежедневной, и иногда охватывает все приобретения и доходы. В обычной практике, однако, она ограничивается только указанными категориями расходов и доходов. Обычно только один дневник заполняется всем домохозяйством. Однако в некоторых случаях члены домохозяйства выше определенного возраста могут быть опрошены путем заполнения индивидуальных дневников. Это особенно полезно для полного учета потребления вне дома, например, обеденный прием пищи. На Совещании экспертов отдельные участники констатировали, что младшие члены домашних хозяйств также заполняют упрощенные дневники, иногда с помощью или под наблюдением интервьюеров. Однако, должно быть уделено внимание во избежание двойного счета при использовании большого числа дневников. Даже при использовании большого числа дневников остается некоторый риск пропуска некоторых малых покупок как чашка кофе, газета, и т.д.

(Параграф 67 проекта резолюции)

Выбор методов

219. Оба эти метода имеют риск ошибок воспоминания, т.е., пропущенных расходов, и ошибок вложения, т.е. включения расходов, сделанных за пределами периода проведения обследования. Ошибки первого типа ведут к занижению общих расходов или дохода, тогда как ошибки второго типа ведут к их завышению. Время между началом периода проведения обследования для сбора данных и интервью называется периодом отзыва. Чем продолжительнее период отзыва, тем более вероятен риск ошибок отзыва и менее вероятен риск ошибок вложения, и наоборот (World Bank, 2000, часть 5, стр. 110).
220. Основные расходы и доходы меньше влияют на ошибки воспоминания и больше на ошибки вложения и наоборот для более частых или меньших расходов и регулярных доходов. Таким образом, разумная методика заключается в использовании длительных

учетных периодов для основных расходов/доходов и коротких периодов отзыва для более частых или меньших расходов и регулярных доходов. Дополнительное преимущество длительного учетного периода для нечастых статей заключается в том, что он увеличивает вероятность большего числа наблюдений по данным статьям и таким образом снижает вариации для оцененных расходов/доходов. Длительность продолжительного учетного периода зависит от числа повторных интервью одного и того же домохозяйства за отчетный период. Например, это должен быть один год для единичного интервью, но может быть три месяца для повторяемых ежеквартально интервью и один месяц для ежемесячных интервью.

- 221.** Очевидно, что ведение дневников является требованием активности домохозяйства, и соответственно период записи при использовании дневников обычно короткий, от одного дня до самое большее нескольких месяцев. Обычно используемый период составляет одну-две недели. В некоторых странах используются два последовательных однонедельных дневника. Более длительный период может вести к ошибкам и неточностям, так как семьи могут заполнять дневники нерегулярно. Слишком короткий период может увеличивать риск нулевых приобретений, особенно продовольственных товаров. Таким образом, предпочтительно ограничить использование этого метода только теми позициями, которые часто покупаются (например, продовольствие, личные затраты и снабжение домохозяйства), и теми доходами, которые являются регулярными (например, еженедельная заработная плата). Такие позиции также меньше подвергаются ошибкам вложения, которые представляют собой основной риск при использовании коротких периодов записи.
- 222.** Использование дневников снижает ошибки воспоминания и максимизирует сферу охвата статей расходов и доходы в течение периода проведения обследования. Дневники представляют собой меньшее неудобство для домохозяйств чем интервью с учетчиками, поскольку информация может вноситься в любое удобное время. Кроме того, они облегчают домохозяйствам поиск документальной информации, что улучшает точность результатов. Будучи соответствующим образом заполненными, дневники являются идеальным (средством учета), так как они устраняют ошибки воспоминания и вложения. На практике, однако, остается риск возможного смещения отзыва, так как домохозяйства не всегда следуют инструкции заполнять дневники ежедневно. Другой возможный источник смещения заключается в том, что домохозяйства, которые отказываются заполнять дневники или прекращают это делать позже, могут быть специфического типа. Прекращение заполнения дневников не столь уж редкое явление для домохозяйств, первоначально проявляющих энтузиазм в первую неделю использования дневников, но теряющих интерес на вторую и последующие недели. Смещение также возможно от эффекта заполнения дневника, которое оно может иметь на потребительское поведение домохозяйства, особенно если оно производится в течение длительного периода.
- 223.** Ретроспективный метод, со сравнительно длительными периодами проведения исследования и отзыва, наилучшим образом приспособлен для значительных редких и нерегулярных приобретений, особенно предметов длительного пользования, и для регулярных расходов таких как арендная плата, счетов за коммунальные услуги, и т.д. Данные по доходу в основном собираются с использованием ретроспективных методов, но с варьируемыми периодами проведения обследования по различным позициям. Дневники предпочтительны для тех позиций, которые периодически приобретаются, таких как продовольствие, предметы личного пользования и содержание домохозяйства. Относительные преимущества использования ретроспективного метода, или дневникового метода, или их комбинации в конкретных обстоятельствах проведения опроса должны быть тщательно исследованы. Для получения результатов оптимального качества могут быть использованы различные методы сбора данных для различных составляющих. Полезная информация для проведения выбора между этими методами, включая различные периоды проведения обследования для различных составляющих, могут быть получены из прошлого опыта, путем эксперимента и когнитивного (познавательного) тестирования.

(Параграф 68 проекта резолюции)

Выбор респондентов

- 224.** Составляющие дохода, которые домохозяйство получает как единица, например от предпринимательской деятельности домохозяйства (без образования юридического

лица), должны собираться от одного респондента, например, главы домохозяйства или обследуемого лица. Для тех компонентов дохода, которые поступают непосредственно индивидуальным лицам, лучше собирать их на уровне данных лиц. Опыт показывает, что поскольку доход является чувствительной переменной, ни один член домохозяйства – даже глава домохозяйства или обследуемое лицо – обычно не знает индивидуальный доход всех членов домохозяйства.

- 225.** Для сбора данных по расходам, респондентом обычно является лицо, признанное наиболее осведомленным о потребительских расходах домохозяйства. Это может быть глава, обследуемое лицо, супруг(а) обследуемого лица или совершеннолетнее лицо, встреченное при начале интервью. То же лицо может быть ответственным за ведение дневника. Если респондент неграмотен, какое-либо другое грамотное лицо, даже ребенок, может сделать это. Если в домохозяйстве нет грамотных, может быть оказана помощь путем ежедневных визитов полевых учетчиков (Blaizeau, 1999). В некоторых случаях может быть полезно иметь различных респондентов по различным разделам, например, один по питанию, один по коммунальным расходам, и каждое лицо по потреблению вне дома. Это трудно проконтролировать, что может увеличить риск неполучения ответа. Если же для заполнения разделов дневника или анкеты пользуются ответами разных респондентов, должен быть получен список этих лиц и перечень ответов, за которые они ответственны.

(Параграф 69 проекта резолюции)

Фиксация данных

- 226.** Анкеты для сбора данных по расходам и доходу обычно детализированы и структурированы. Одной из форм опроса является запрос от респондентов данных о полученных доходах и понесенных расходах за данный период проведения обследования. Когда для сбора данных по заработной плате и жалованью или по некоторым расходам на потребление используется короткий период проведения обследования, необходимо решить, действительно ли собранные значения представляют собой действительные значения (текущее расходование дохода), или обычное значение. Если данные представляют собой действительное значение, полезно выяснить, насколько они типичны. Во всех случаях должна быть определена частота получения действительного или обычного значения в течение балансового периода. Однако вероятно, что этот тип вопроса об «обычном значении» может быть ненадежным. Альтернативной формой опроса является вопрос о «последней оплаченной покупке». Собираются количественные данные о последнем поступлении, например, о заработной плате, полученной в последнюю получку, и длительность периода, охватываемого этими количественными данными. Для данных по расходам, записываются самые последние расходы по рассматриваемой статье расходов и его значение. Это полезно для очень редких статей расходов и для тех из них, которые трудно получить из-за неготовности или неспособности респондента дать точные ответы. Вариантом такого опроса, используемым в разработках с использованием многократных визитов, является опрос о расходах по данной статье со времени последнего визита.
- 227.** В настоящее время увеличивается использование персонального интервьюирования с помощью компьютеров (CAPI) и электронного сбора данных (например, электронных анкет) вместо анкет на бумажном носителе. Когда данные по прямым доходам неизвестны, использование групп населения по размерам дохода позволяет достичь увеличения приемлемости результатов (EV-HBS, 1997). В некоторых случаях глобальные оценки общих расходов по одной или более статьям расходов, охваченным в дневнике, иногда запрашиваются в анкете.
- 228.** Дневники могут быть структурированы при наличии предварительно заданных позиций или они могут быть не ограничены во времени; последние более трудны для обработки. Они должны иметь возможно более полный список товаров и услуг или по крайней мере основные позиции, даже неограниченные во времени, для минимизации риска пропуска позиций. Пока что нет ясных рекомендаций ни как наилучшим образом организовать такие списки, при имеющемся выборе: по ботаническому сходству продовольственных позиций (близкая калорийность), по цели или моменту приобретения. Одно из предложений заключается в том, чтобы идти иерархически от широких групп к более детализированному уровню опроса респондентов (World Bank, 2001, раздел 5). Полезно

включать день недели и время дня в дневник. Также важно, чтобы дневники выглядели привлекательно.

- 229.** Следует упомянуть, что наличие большого числа позиций и/или слишком детализированных инструкций может вести к противоречивым ответам, фальсификации или отсутствию ответа. Короткий список сокращает стоимость и время, затрачиваемое домохозяйствами, заполняющими дневники. Короткий список, однако, может отрицательно влиять на точность из-за излишнего соединения статей или пропуска важных статей. Эти наблюдения применимы к длине анкет.

(Параграф 70 проекта резолюции)

Дополнительные методы

- 230.** Участники Совещания экспертов упомянули некоторые дополнительные методы, используемые для содействия сбору данных, минимизации бремени респондентов и увеличения точности данных. Они включают сбор распределенных по тематике магазинных квитанций и детализированных счетов (например, на телекоммуникации) вместе с дневниками и анкетами. Было также упомянуто, что в некоторых индустриальных странах рассматриваются более продвинутые средства для записи расходов, которые могут дополнять традиционные методы, такие, как использование для сбора данных Интернета, распечатки из торговых точек (обеспеченных связью, которая может быть установлена между покупкой и покупателем), и т.д. Было сделано предложение, что может быть полезно выдавать респондентам ручные кассетные записывающие радиоустройства, электронные сканеры или мобильные телефоны для записи расходов в тот момент, когда они были сделаны.

(Параграф 71 проекта резолюции)

Сфера охвата

- 231.** В целом, собирается детальная информация о расходах на потребление, другие расходы домохозяйства (прямые налоги, обязательные и квази-обязательные перечисления денежных сумм, социальные взносы и т.д.), и информация о доходе. С целью более полного учета доходов и расходов, сфера этих обследований должна возможно более широко охватывать все типы доходов и расходов на возможно более низком детализированном уровне, как рекомендуется в разделах 3 и 4. Важно, однако, иметь в виду необходимость уравнивать в обследовании стоимость обработки и точность данных, которая имеет тенденцию соответственно увеличиваться и уменьшаться с увеличением числа статей и уровня агрегации. Иногда, в особенности в ОДРД, доход собирается только как классификационная переменная для анализа расходов на потребление. В этом случае данные о доходе собираются на менее детальном уровне агрегации.

(Параграф 72 проекта резолюции)

- 232.** Измерение дохода от самостоятельной занятости является основной проблемой большинства обследований. Существует высокая доля отсутствия ответа, отсутствия ответа по отдельным статьям и неполных сообщений о доходе от самостоятельной занятости. В одной из волн панельного обследования домохозяйств Европейского Сообщества, например, доход от самостоятельной занятости был опущен в более чем 60% случаев, и до 55% от учтенного дохода от самостоятельной занятости было отнесено на чей-либо счет (EU-SILC, 2002, стр. 83 и 84).
- 233.** ОДД и ОДРД, таким образом, должны быть построены так, чтобы увеличить долю ответов и исправить данные о доходе от самостоятельной занятости. Среди мер, которые должны быть приняты, имеются основанные на результатах исследования, выполненного в Великобритании (Martin et al., 1996). Это, в частности, вопросы, которые должны подходить для выяснения обстоятельств работающих не по найму. Те, кто ведет учет в целях налогообложения, должны быть опрошены на предмет данных, ведущих к получению прибылей. Их следует подвинуть на предмет предоставления соответствующей документации для ответа на вопросы. Не имеющие такого учета должны быть опрошены таким же образом, как работающие по найму. Кроме того, либо для использования в оценке вмененного дохода, либо как альтернатива прибылям, должны быть собраны данные по изъятиям из бизнеса на собственное потребление и,

для некоторых категорий работающих не по найму, например, в неформальном секторе, о расходах. В проекте руководства EUROSTAT по измерению дохода рекомендуется собирать данные как по усредненному доходу, так и по изъятиям, так что если данные по усредненному доходу недоступны, для его вменения могут быть использованы изъятия (EU-SILC, 2002, раздел 5.3.1, стр. 84).

(Параграф 73 проекта резолюции)

234. Данные, требуемые для оценки немонетарных доходов и расходов, представляют собой, например, текущие услуги занимаемого собственником жилья (ЖЗС), товары и услуги, полученные в качестве дохода таким же образом, и товары полученные путем передачи от собственного производства. Также целесообразен сбор данных, позволяющих оценить текущие услуги, полученные от товаров длительного пользования, хотя Совещание экспертов настаивает на том, что для этих товаров предпочтителен подход, учитывающий приобретение. Статьи требуемых данных определены ниже в разделе оценки главы 7.

(Параграф 73 проекта резолюции)

235. Данные по числу всех статей расходов могут быть полезны как значения производных единиц, которые могут использоваться как частные индексы цен, наиболее важные для анализа благосостояния. Кроме того, количественные данные по видам продуктов полезны для диетологического анализа или изучения эластичности величин в зависимости от изменений в установках. Однако количественные данные трудны для сбора из-за проблем в определении величин, и для стандартизации, из-за различия в типах возможных величин. Некоторые участники Совещания экспертов указали, что единицы продуктов питания собраны в их обследованиях, но не всегда легко перевести их в стандартные единицы измерения. Для того, чтобы оценить их надлежащим образом, требуются данные по качеству занимаемых собственниками жилых помещений (ЖЗС) и, если необходимо, важнейших товаров длительного пользования.

(Параграф 74 проекта резолюции)

236. Данные о характеристиках членов домохозяйства (например, социальные, демографические, переменные рабочей силы и занятости, информация о состоянии здоровья, переменные по образованию и другие аспекты ситуации в домохозяйстве и его образе жизни) существенны для анализа статистики дохода и расходов. То же относится к данным о характеристиках домохозяйства (например, размеры и состав, региональная локализация, уровень урбанизации).

(Параграф 75 проекта резолюции)

237. Также, до возможной степени, должны быть собраны данные по перемещению социальных выплат таким же образом (STIK) и на долю получения и производства услуг, соответственно, от других домохозяйств и для них.

(Параграф 76(а) проекта резолюции)

238. Участники Совещания экспертов обратили внимание на важность информации о затратах на инвестиции и нетто-изменениях в активах и задолженностях, которые необходимы для соответствующего понимания изменений в расходах. Рекомендуется, что где только реально и удобно сделать это, следует собирать с домохозяйств информацию по этим статьям, в особенности по сбережениям и задолженностям. Было, однако, признано, что оценка сбережений и задолженностей из обследований расходов домохозяйств, даже если возможна, будет нереализуема по многим причинам. Таким образом, для того, чтобы гарантировать хорошее качество данных по этим статьям будут требоваться специальные механизмы сбора данных, отличные от используемых в статистике расходов домохозяйств.

(Параграф 76(б) проекта резолюции)

239. Насколько возможно, другие выплаты домохозяйства, которые не являются частью расходов домохозяйства на потребление, также должны быть собраны, но идентифицированы отдельно. Страны различаются по сообщаемому совокупному доходу таким образом, что это влияет на международную сопоставимость. Некоторые страны сообщают чистый от налогообложения доход и/или чистый доход от выплаченных социальных взносов и переводов, то есть располагаемый доход, тогда как другие дают валовой, то есть общий доход. Для облегчения международной сопоставимости, должна

собираться или моделироваться информация о прямых налогах, выплаченных социальных взносах и переводах.

(Параграф 76(е) проекта резолюции)

- 240.** Рекомендация для охвата населения данной статистикой подразумевает, что должны собираться расходы только резидентов данной страны или экономической территории. Это, однако, все еще остается ключевым вопросом включения их расходов при путешествиях внутри страны (местный туризм) или вне страны (международный туризм). Для анализа благосостояния, ответ ясен: должны быть включены все расходы вне зависимости от того, где они сделаны. Для составления ИПЦ, вопрос расширяется: какие цены использовать, или какие предположения должны быть сделаны относительно этих цен (ИПЦ, глава 4). Если решено использовать различный набор цен, тогда эти расходы должны быть идентифицированы отдельно от других (местных, сделанных в месте обычного проживания). Чтобы сделать это, для тех, кто совершает подобные путешествия, необходимо собирать данные на месте приобретения (в локальной области, где-либо внутри страны, вне страны).
- 241.** Важность идентификации этих расходов также возрастает для статистики туризма, где признается, что для измерения экономического влияния туризма «необходимо измерить местный туризм» (Massieu, 2002, стр. 3, раздел 2.3). Massieu аргументирует это тем, что статистика международного туризма может быть получена из других источников, таких как статистические операции при пересечении границы, которые для местного туризма могут поступать только из обследований домохозяйств, таких как обследования расходов домохозяйств или подобные обследования. В некоторых странах составляются специальные обследования (Эквадор, Индия, страны ЕС), в других для этого используются подвыборки из обследований бюджетов домохозяйств (Швейцария), тогда как другие включают некоторые вопросы о расходах на туризм в свои бюджетные обследования (Колумбия, Испания и США). В Голландии составляется специальный отпускной дневник на год. На Совещании экспертов некоторые участники также указали, что расходы за рубежом охватывались их обследованиями, хотя сбор данных был в целом более сложным и менее детализированным чем для покупок внутри страны. Принимая во внимание важность сбора расходов на путешествия, было предложено осуществлять это с помощью специальных модулей или путем подвыборки для снижения нагрузки на аппарат обзора.

(Параграф 76(г) проекта резолюции)

Структура обследования

- 242.** Два главных решения требуются при структурировании обследования расходов/доходов домохозяйств (Barnett, 1991, раздел 3.3, стр. 70). Должно ли каждое домохозяйство рассматриваться один раз в течение фиксированного периода для сбора требуемой от него информации путем интервьюирования, самоотчета, или их обоих, т.е. должна быть усеченная структура? Или же подобные опросы должны быть получены от того же домохозяйства многократно, т.е. при панельной структуре? Второе решение заключается в том, что в любом случае набор домохозяйств должен быть разделен на независимо представляемые подвыборки при опросах, проводимых для каждой выборки в различные периоды, преимущественно равномерно распределенных в течение периода обследования, например, календарного года. Взятые вместе, эти решения означают, что имеется четыре основных структуры, хотя на практике может быть много вариантов каждой из них:
- (а) единая выборка при усеченной структуре;
 - (б) подвыборки в ряду усеченных структур, например, с квартальными интервалами в течение года;
 - (в) единая выборка при панельной структуре, например, повторяющаяся каждый квартал;
 - (г) подвыборки при панельной структуре, повторяющиеся каждый второй квартал.
- 243.** В структуре (а) общие расходы для каждого домохозяйства рассчитывается за балансовый период в один год. Также могут быть оценены ежегодные затраты на потребление по статьям и годовой доход. Структура проста для построения и осуществления. Ее недостатками являются возможный сезонный сдвиг и

необъективность годовых оценок. Длительный период отзыва, требуемый в ретроспективных методах для некоторых статей, может подвергать опасности точность. На оценки, выведенные из дневников и иногда из интервьюирования, могут влиять сезонные факторы в зависимости от времени проведения обследования. Кроме того, единичные измерения расходов на потребление на основании дневников могут неточно отражать годовые тенденции на уровне домохозяйства и вести к низким годовым оценкам. Например, низкое значение расходов на потребление по данной статье в конкретном домохозяйстве за предыдущую неделю может не отражать нормальных годовых расходов домохозяйства на потребление по данной статье и может вести к низким общим расходам на потребление для этого домохозяйства. Таким образом, распределение расходов на потребление по домохозяйству при данной структуре, используемой в стандартах жизненного уровня и контрольных обзорах Всемирного банка, в которых данные собираются как в терминах как реальных дохода/расходов, так и обычных дохода/расходов, может помочь избежать риска, хотя использование обычных дохода/расходов ненадежно при использовании других методов.

- 244.** При второй структуре, то есть (б), общие расходы домохозяйства (или доход) доступны за охватываемый частный период, например, расходы (доход) за квартал. Годовые расходы по статьям могут быть оценены путем агрегирования оценок за период для подвыборок, которые подходят для сбора данных для ИПЦ. Риск ошибок отзыва тем ниже, чем короче используемые периоды, и могут быть сделаны сезонные оценки по различным статьям. Кроме того, структура проста для построения и не очень сложна для осуществления. Однако годовой доход/расходы на уровне домохозяйства не могут быть определены, хотя оценки для групп сходных домохозяйств из различных подвыборок могут быть использованы для получения годовой оценки на уровне группы. Кроме того, домохозяйствам могут быть дополнительно заданы прямые вопросы по годовому доходу/расходам таким образом, чтобы получить годовые оценки на уровне домохозяйств. Эти оценки затем, однако, будут подвергаться тем же проблемам отзыва, что и при структуре (а). Соповещение экспертов признало эту структуру наиболее подходящей для сбора данных по расходам с точки зрения простоты и стоимости. Даже в этом случае должно быть уделено внимание изменениям, которые могут иметь место в рамках выборки и выборке за периодом обзора. Эта структура в основном используется странами ЕС (EU-HBS, 1997, глава 3, стр. 29), а также в Народно-Демократической Республике Лаос, Намибии, Лесото и др.
- 245.** Третья структура (в) имеет ряд преимуществ. На уровне домохозяйства могут быть получены как сезонные, так и годовые оценки, и риск ошибок отзыва меньше. Кроме того, существование множественных мер расходов на потребление имеет дополнительные преимущества. Общие расходы на уровне домохозяйства оцениваются с меньшей дисперсией по сравнению с единичными визитами. Может быть измерена корреляция между визитами, которая полезна для корректировки оценок измерения дисперсии, таких как дисперсия (Scott et al., 2000)¹. Это сопоставимо с оценками дисперсии расходов домохозяйства со структурой (б), которые имеют смещение вверх (Gibson et al., 2003, стр. 54 и следующие). Наконец, если визиты значительно растянуты во времени, могут быть получены изменения оценок, не превышающие погрешности измерения. Основным недостатком данной структуры, который был подчеркнут Соповещанием экспертов, заключается в риске истощения выборки и сопротивлении заполнению повторных дневников, ведущими к возможной необъективности отчетов и меньшим доле ответов. Данная структура также дорога в исполнении. Кроме того, со временем, имеются ограничения в доступности данных домохозяйств или в их составе. Однако существуют методы осуществления продольных взвешиваний, которые минимизируют эффект этих недостатков. Вышеупомянутые преимущества усеченных структур предполагают, что повторные интервью находятся в пределах периода обзора. Если это не так, что

¹ Существенный вопрос, решенный данными авторами, заключается в том, что наблюдаемая дисперсия годовых расходов среди домохозяйств, оцененная по месячным данным, состоит как из дисперсии между месячными расходами домохозяйств (т.е., различных домохозяйств каждый месяц), так и дисперсии между месячными расходами домохозяйства (т.е., одного и того же домохозяйства в течение 12 месяцев). Таким образом, чтобы получить последнюю из двух вариаций для использования в оценке годовой дисперсии, наблюдаемые месячные дисперсии должны быть откорректированы в отношении первой. Одним из путей осуществления этого является выполнение повторных измерений.

возможно при длительном обзоре, структура имеет те же недостатки, что и структура (а) по отношению к получению годовых расходов домохозяйств на потребление.

- 246.** Четвертая структура (г) наиболее эффективна. Она имеет преимущества структуры (в), но имеет меньший риск истощения выборки, так как одно и то же домохозяйство не используется каждый раз, и даже более устойчива, если подвыборки время от времени замещаются. Это, однако, сложная структура, даже более трудная для реализации, чем (в), но, однако, она используется в Эфиопии, на Ямайке, в США и пр.

(Параграф 77 проекта резолюции)

- 247.** На Совещании экспертов было выдвинуто несколько идей. Один из участников указал на важность протяженных исследований панельного типа, которые могут использоваться для наблюдения за эволюцией определенных групп населения с течением времени с точки зрения доходов и расходов, исходя из социально-экономических характеристик групп. Некоторые участники подчеркнули трудности, связанные с такими протяженными обследованиями: семейные единицы, также как и социально-экономические характеристики, имеют тенденцию к нестабильности, и существующие протяженные обследования обычно основаны на индивидууме, а не на семье или домохозяйстве. Хотя и имеется некоторое количество обследований такого рода по рынку труда и доходам индивидуумов, очень немногие из них включают расходы.

Структура выборки

- 248.** При выборе структуры выборки, цель состоит в том, чтобы обеспечить ее хорошую репрезентативность с точки зрения размера и состава домохозяйств, а также классов по доходам/расходам. Иногда также важно иметь адекватное представительство частных групп по интересам, особенно когда они малы по размеру. Большинство обследований для достижения этого используют расслоение и вероятностные выборки.

- 249.** На Совещании экспертов было указано, что структура выборки отчетов по доходу и расходам может отличаться от других обследований, проводимых в данной стране. Для выбора лучшего метода расслоения должны проводиться исследования; выбор метода может оказывать влияние на точность оценок. Было признано, что структура выборок зависела от экономической ситуации в стране, размера и демографического состава (этнический состав, структура домохозяйств, и т.д.). Некоторые участники настаивали на том, что для обеспечения соответствующей степени охвата как в городской, так и в сельской местности необходимо, где это требуется, применять различные структуры выборки и, иногда, различные структуры анкет и методы сбора данных.

(Параграф 78 проекта резолюции)

- 250.** В принципе, размер выборки должен определяться на основе требуемой точности, то есть величины приемлемого уровня ошибки выборки по ключевым оценкам, и доступным ресурсам. Однако в больших странах надежные оценки могут требоваться на территориальном уровне, как-то области, важнейших городов, избранных групп населения, и т.д., и это должно быть принято во внимание при определении размера выборки. Другой элемент, иногда являющийся фактором при принятии данного решения, является перебор определенных групп (или в определенные периоды) с целью предотвращения ожидаемого высокого уровня отсутствия ответов. Для агрегированной статистики требуются относительно меньшие выборки по сравнению с распределениями.

(Параграф 79 проекта резолюции)

- 251.** Из-за сложности данных обследований, в особенности использования дневников, очень длинных анкет и повторной выборки, доля ответов имеет тенденцию к тому, чтобы быть очень малой. Поскольку низкие доли ответов влияют на представительность обследования, рекомендуется, чтобы страны предпринимали все усилия для их улучшения. В некоторых случаях используются стимулы в форме оплаты в символическом размере или подарков, например, лотерейных билетов. В некоторых странах разрешается использование замены не дающих ответа домохозяйств, но неразборчивое использование этого средства может свести на нет вероятностную выборку.

- 252.** Были также и другие предложения участников Совещания экспертов по улучшению доли ответов. Они включают использование стимулов в форме карманных калькуляторов,

весов и других полезных предметов; небольших книжечек почтовых марок, которые создают некоторое моральное обязательство к участию. Предварительные письма, иногда непосредственно вручаемые выбранным домохозяйствам, также были важны. Также существенны были необходимость информировать выбранные домохозяйства о важности результатов планируемого обследования для улучшения их собственных условий жизни, и предоставление деталей, касающихся их группы населения, полученных из предыдущих обследований.

- 253.** По отношению к содержанию обследований должна применяться дисциплина с целью уменьшения бремени ответов: это требует обсуждения с находящимися в центре внимания группами пользователей их требованиям к обследованиям; выявление интервьюерами типов вопросов, вызывающих затруднение, и т.д. Также могут быть полезны обзорные рабочие методики. Предварительное тестирование структуры анкет являлось средством снижения стоимости в долгосрочном плане. Обучение интервьюеров методом подхода и общения и контроль за ними также являлись существенным элементом, а также время проведения интервью (избежание занятых периодов поздно после полудня), обязательность интервьюеров, и степень конфиденциальности, которую они могли получить от домохозяйств.
- 254.** Ошибки невыборочного обследования могут возникать из-за структуры обследования, обучения выполняющего обследование персонала, предварительных «полевых» работ, и на стадии обработки данных. Чувствительность данных по доходу и расходам также является дополнительной причиной этих ошибок. Они могут вызывать смещение оценок в различных направлениях. Помимо уже обсужденных, могут быть ошибки отчета из-за усложненных или чрезмерно длинных инструментов; обуславливающие воздействия на респондентов вследствие их участия в опросе; неполный охват из-за неудачных рамок выборки; воздействие интервьюера на респондентов; ошибки, вводимые при редактировании данных, вводе данных, и другие ошибки обработки данных типа использования расчетных данных вместо пропущенных, инфляция/дефляция оценок при использовании других источников, и т.д. Возможные действия для минимизации этих ошибок включают хорошую структуру обследования, хорошо разработанные инструменты, обновление выборки в течение панельных обследований, постоянная корректировка рамок выборки, хорошее обучение интервьюеров и другого осуществляющего обследование персонала, эффективное осуществление при соответствующем наблюдении за деятельностью по «полевым» работам и обработке данных, запись всех случаев изменений, внесенных в оригинальные данные, и т.д.

(Параграф 80 проекта резолюции)

Периодичность

- 255.** Какая бы структура не использовалась, усложненность ОДРД такова, что они имеют тенденцию быть дорогостоящими и затруднительными и, соответственно, менее частыми, чем ОДД. Существующая резолюция МКСТ (параграф 4) рекомендует, что ОДРД должны проводиться по крайней мере каждые десять лет и чаще, если экономические, социальные и политические условия меняются более часто. Фактически наиболее развитые статистические системы проводят эти обзоры чаще, с периодичностью между одним и пятью годами, и некоторые имеют продолжительную действенность обзоров. Более частые обследования, чем каждые десять лет, особенно важны для сбора данных по ИПЦ, для которого сейчас признано, что корзина статей и весов нуждается в частом обновлении для минимизации риска смещения индекса. Это, однако также важно для измерения стандартов жизни с целью отслеживания политики и программ для снижения бедности, неравенства и социальных исключений.
- 256.** Секретариат предложил Совещанию экспертов, что ОДРД должны проводиться по меньшей мере каждые пять лет. Совещание рекомендовало применять большую гибкость, принимая во внимание ресурсы и национальные требования страны. Одна страна, которая апробировала пятилетнюю периодичность в течение многих лет, планировала снизить периодичность до каждых шести лет. EUROSTAT информировал участников, что большинство стран ЕС, за исключением пяти, будут проводить ежегодные ОДРД с использованием двухнедельных дневников и разбросом сбора данных в течение года по всем домохозяйствам.

257. В сильно монетарных экономиках, в которых большая часть дохода выражается в денежной форме, ОДД проводятся относительно часто, обычно ежегодно. Однако как автономные обследования, они пока что мало используются в других странах, возможно, ввиду требований по оценке немонетарных составляющих дохода. В этом случае, результат может дать проведения частых облегченных версий этих обследований, возможно ограниченных только монетарными составляющими дохода, между их основными обзорами. Немонетарные составляющие могут в этих случаях моделироваться. Таким образом статистика дохода может относительно часто в целях отслеживания изменений в благосостоянии, таких как бедности и социальных исключений.

(Параграф 81 проекта резолюции)

258. Недостаток нечастых обследований заключается в том, что они могут осуществляться в аномальный год и, таким образом, быть нерепрезентативными. С другой стороны, частые обзоры находятся вне ресурсов некоторых стран, задаваемых стоимостью этих обзоров расходов. В некоторых странах используются смешанные крупномасштабные, но нечастые обследования, и менее детальные, но частые обследования в промежутках циклов первых. При некоторых обстоятельствах, может вестись непрерывное обследование с меньшей годовой выборкой, но включающий полную сферу охвата основного обследования.

(Параграфы 82 и 83 проекта резолюции)

Другие источники обследований домохозяйств

259. Статистика дохода также собирается с использованием модулей или вопросов другого типа обследований домохозяйств, таких как обследование рабочей силы, обследование неформального сектора, и т.д. Фактически во многих странах происходит движение от обследований, посвященных доходу, в сторону комбинированных обследований дохода и рабочей силы. Имеется некоторый риск увеличения отсутствия ответа или пониженной точности данных по рабочей силе вследствие чувствительной природы данных по доходу. Однако статистика дохода может быть непосредственно связана с различными характеристиками рабочей силы членов домохозяйства (см. МОТ (1997) для детального обсуждения этого вопроса).

Обзоры учреждений/предприятий

260. Некоторые составляющие статистики дохода, в частности таковые выведенные из оплаченной деятельности по занятости, могут быть собраны из обследований учреждений или предприятий (МОТ, 1997). В ситуациях, когда доход от оплаченной занятости составляет очень большую часть общего дохода домохозяйства для подавляющего большинства домохозяйств, такие данные могут обеспечить очень полезную информацию о стандартах жизни домохозяйства. Это может быть, однако, ограничено степенью охвата обследования. Также может быть доступна информация о ключевых демографических переменных и характеристиках домохозяйств.

Административные источники

261. Статистика дохода, и в очень ограниченной степени статистика расходов, может осуществляться на основе административных источников типа сведений о налогообложении, сведений о схемах социального обеспечения, и так далее. Эти данные обычно имеют хорошее качество по единицам и типам дохода, которые они охватывают, однако могут быть некоторые трудности в их использовании. Одной из них является рекомбинирование индивидуумов в требуемые единицы анализа, такие как домохозяйство, семья или единица дохода. Сфера охвата также может представлять собой проблему: например, возможное исключение получающих зарплату лиц с низким доходом, незарегистрированные предприятия или лица, доход от побочной деятельности, и т.д. Использование различных определений дохода, налогооблагаемого дохода по сравнению с общим или чистым доходом, также может быть предметом вопроса. Некоторые из них могут быть адресованы путем комбинирования различных источников,

например, сведений о налогообложении и сведений о социальных льготах, для улучшения сферы охвата. Для этого все такие источники должны использовать некую форму простого персонального идентификатора индивидуума, например, номер социального обеспечения, для того чтобы быть уверенным в корректном приведении в соответствие этих сведений. Как условие доступа и приведения в соответствие естественно возникающих вопросов тайны и конфиденциальности, обычно требуется разрешение индивидуума. Административные источники статистики дохода используются в немногих странах.

(Параграф 84 проекта резолюции)

Комбинирование источников

- 262.** В некоторых странах применяют комбинирование обследований домохозяйств с анализом подоходных налогов. Члены домохозяйств сначала идентифицируются в ходе анализа их домохозяйств, а затем, с их разрешения, из налоговых органов берутся сведения об их налогах. Такой подход особенно полезен для тех самостоятельно занятых, которые могут не знать размер своих доходов на момент обследования. Соповещение экспертов согласилось с тем, что такой тип комбинирования источников оптимален в смысле его применимости и надежности получаемых данных. Во всем прочем, обследования доходов наиболее предпочтительны среди остальных источников, в силу широты охвата, гибкости в используемых определениях и методиках, а также благодаря возможности сбора близкой и сопутствующей информации.

(Параграф 85 проекта резолюции)

7. Классификация, оценка, анализ и распространение

Классификация

- 263.** Исходя из описательных и аналитических целей, необходимо каким-либо осмысленным образом группировать данные, собранные в отношении различных переменных, по классам. Те факторы, которые при этой классификации следует принять во внимание, включают в себя экономическую реалистичность, потребности пользователей модели и какую-нибудь структуру группировки такую, чтобы элементы внутри любой группы были в каком-либо смысле более схожи между собой, чем элементы из разных групп, сами группы были взаимоисключающими и исчерпывающими.
- 264.** В настоящее время не существует единой общепринятой на международном уровне системы классификации по типам доходов. Тем не менее, большинство стран предоставляют свои статистические данные по доходам с разбивкой по источникам дохода на различных уровнях детализации, при этом на высшем уровне агрегации представлены занятость по найму, самостоятельная занятость, собственность, трансферты и прочие источники доходов. Еще один подход к классификации берет за основу выплаты, денежные или неденежные (оценочные или вмененные). В докладе Канберской группы (Canberra Report 2001, Приложение 1) идентифицируется девять групп представления общего дохода, исходя из источников получения (первый уровень) и средств осуществления платежа (денежные или неденежные) (второй уровень). В свою очередь специальная комиссия, учрежденная EUROSTAT, взяв за основу различие между источниками дохода, предложила в 1998 году применять для классификации общего дохода семь групп, а для располагаемого дохода – одиннадцать групп. В 1995 году ABS рекомендовала классифицировать доход по источникам дохода (на различных уровнях детализации), затем, по средствам платежа (т. е., денежные или неденежные), по типу занятости и т. п. Наконец, можно классифицировать отчетность по доходу и по тому институциональному сектору, где этот доход был создан, а именно, в корпоративном секторе, в государственном секторе, в некоммерческих организациях, в домохозяйствах. Колонка 1 в Дополнении 2 к Главе 3 дает пример категоризации дохода по источникам с 10 группами для общего дохода и 13 для располагаемого дохода.

(Параграф 86 проекта резолюции)

- 265.** Комиссия по статистике Организации Объединенных Наций утвердила последнюю редакцию схемы Классификации Индивидуального Потребления по Цели (КИПЦ) (COICOP) для использования с SNA, разработанной в 1999 году Отделом Статистики ООН (UNSD). Эта система классификации представляет функциональную классификацию расходов по целям или объектам, в отношении которых эти расходы были сделаны. Система состоит из 12 разделов, 47 групп и 114 классов товаров и услуг с дальнейшим подразделением классов на товары длительного пользования (D), товары с ограниченным сроком (недлительного) пользования (SD), товары кратковременного пользования (ND) и услуги (S). Разделы представляют собой категории назначения или цели приобретения того или иного товара, как например, для питания организма, для профилактики и лечения болезней, для приобретения знаний, совершения путешествий и т. п. Некоторые другие организации, например EUROSTAT, и некоторые государственные статистические агентства, например Бюро Трудовой Статистики Министерства Труда США (Bureau of Labor Statistics), разработали свои собственные системы классификации, отличающиеся от КИПЦ сравнительно большим уровнем детализации. Расходы, представленные на детальном уровне, могут быть непротиворечиво отображены в виде системы, получившей наименование COICOP HBS (EU-HBS, 1999, стр. 3).
- 266.** В применении КИПЦ существует ряд трудностей. Они связаны, главным образом, с многоцелевыми товарами (например, спортивную одежду можно использовать в постоянной носке и на отдыхе) и комплексными закупками (туристическая поездка включает в себя проезд, проживание, питание и некоторые другие виды обслуживания; см. UNSD, 1999). Более того, на практике данные собирают по типам товаров, а не по тем целям покупки. Таким образом, классифицирование по целям требует адаптации некоторых общих правил, особенно в случаях покупок многоцелевых товаров (см. INSEE, стр. 32). Например, велосипеды классифицируются или как средства транспорта, или как средства отдыха, в зависимости от того, каким является преимущественное применение велосипедов в той стране, где они больше всего применяются.

267. Существуют и другие системы классификации. Например можно было бы построить систему классификации по типу продукта, исходя из одного физического свойства товара или сути оказываемой услуги, вида экономической деятельности, породивший данный продукт, процесса производства, способа получения данного продукта потребителем (покупка, самостоятельное производство, получение от собственного предприятия, получение от работодателя, получение в качестве благотворительного дара и т. д.).
268. В тех случаях, когда основная цель статистики затрат состоит в расчете весов индекса потребительских цен (ИПЦ; CPI), ИПЦ и статистика потребительских затрат должны применять совместимые системы классификации. Важна также и совместимость с той схемой классификации, что применяется в системе национальных счетов.
269. Совещание Экспертов приняло рекомендацию, состоящую в том, что для увеличения международной совместимости результатов статистических исследований, национальные системы классификации потребительских затрат следует сделать как можно более совместимыми с КИПЦ, по крайней мере, на уровне разделов. Та информация, которая необходима для перегруппировки этих затрат в соответствующие категории КИПЦ (т. н., "файл соответствия"), должна быть доступна пользователям. Для тех стран, которые или находятся в процессе модификации своих систем кодирования статистических данных или находятся в процессе создания системы кодирования статистических данных "с нуля", было бы предпочтительно встроить в систему кодирующих индексов разряды КИПЦ, хотя бы на трехзначном уровне. В частности, данные по многоцелевым единицам классификации таким, как, например, велосипед, должны быть доступны в таком виде, чтобы пользователи могли при необходимости классифицировать их различными способами.

(Параграф 87 проекта резолюции)

Методы оценивания

Доход в натуральной форме (товары и услуги), трансферты и собственное производство (товары)

270. Стоимость товаров и услуг, полученных в качестве дохода натурой, а также товаров, полученных в виде трансфертов, оценивается по рыночным ценам эквивалентных товаров и услуг, то есть, по той сумме, в которую домохозяйству обошлось бы купить те же самые товары или услуги, но на рынке. Это условие важно при анализе уровня благосостояния, поскольку при этом суммарные потребительские расходы не зависят от соотношения товаров, закупленных на рынке, и товаров, полученных в качестве дохода или трансфертов в натуре. Когда товары и услуги предоставляются наемному работнику взамен его денежного дохода, возникают дополнительные проблемы, связанные с их оцениванием. Работодатель может приобрести товары и услуги, которыми он расплачивается с наемным работником, не на розничном, а на ином рынке. Если при этом наемный работник не имеет выбора (товары ему навязываются в качестве дохода), возникает вопрос, цены какого рынка следует применять. Должны ли это быть затраты или эквивалентная стоимость (при бартере) со стороны предприятия, предоставившего эти товары для расчетов с наемными работниками?
271. В дополнение к вышеизложенному необходимо отметить, что, даже в том случае, когда в расчете определены и применяются рыночные цены, все равно, неявно предполагается, что качество тех полученных натурой товаров и/или услуг совпадает с качеством тех аналогичных товаров и/или услуг, которые продаются на рынке. Однако, это предположение не всегда является адекватным потому, что работодатели часто стремятся расплатиться с наемными работниками теми ненужными излишками товаров, которые они сами не могут продать. Например, винодел мог бы попытаться расплатиться с рабочими низкокачественным вином, а производитель оборудования – неходовыми запчастями. В таких случаях ценность приписываемая таким товарам должна или приниматься равной нулю или совпадать с той оценкой, которую этой ценности дает сам работник, с которым расплатились натурой (MOT, 1997).
272. Стоимость затрат на потребление тех товаров, которые потребитель производит самостоятельно, тоже необходимо оценить. Некоторые исследования применяют для этой цели т. н. "самооценку" – респондентов просят самих оценить стоимость произведенных ими для личного потребления товаров. Другие исследования собирают

данные о физических свойствах самодельных товаров и потом применяют какой-нибудь механизм назначения им цены по физическим свойствам. Обычный подход здесь состоит в том, чтобы каждому самодельному товару найти на рынке похожий по физическим свойствам, если, конечно, таковой существует, и приписать самодельному товару стоимость рыночного (см. SNA, 1993, раздел 9.52, стр. 210). Однако, очень часто рыночные эквиваленты оказываются гораздо качественнее оцениваемых самодельных товаров. В дополнение надо отметить, что очень часто бывает трудно собрать количественные данные о самодельных товарах. В таком случае в распоряжении исследователя остается только самооценка.

- 273.** Рыночные цены включают в себя такие составляющие, как затраты на транспортировку и издержки маркетинга, налоги и дотации. В теории, для получения оценки стоимости соответствующей доходу от товаров, полученных натурой, следовало бы из оцениваемой стоимости вычесть все эти затраты и издержки. Короче говоря, вместо рыночных цен в таком оценивании по идее надо применять или цены производителя (т. е., рыночные цены без НДС и транспортных расходов) или базовые цены (т. е., цены производителя минус все прочие производственные налоги, но плюс субсидии). В SNA при оценке продукции, произведенной для собственного конечного потребления, отдается предпочтение базовым ценам (см. SNA, 1993, раздел 6.219, стр.152). Однако, по сравнению с получением данных о рыночных ценах, получить точные данные о базовых ценах бывает затруднительно.
- 274.** Данные, которые необходимы для оценки дохода натурой и трансфертов – это количество и качество товаров и услуг, предоставляемых в натуре, и цены подходящих рыночных эквивалентов, или соответствующие самооценки.

(Параграф 88 проекта резолюции)

Проживание в собственном жилье (ЖЗС)

- 275.** Когда применяется подход потребительских затрат, необходимо оценивать издержки проживания в собственном жилье. Как мы объяснили выше в главе 4, существуют три основных варианта: эквивалентная рента, издержки пользователя и расходы наличными «из своего кармана». Первый вариант – это расчет стоимости потока услуг от ЖЗС, применяемый в SNA для оценки персональных потребительских расходов и в счетах чистых доходов (за вычетом расходов). Второй вариант, расчет издержек пользователя жилья, основан на методе расчета капитальных инвестиций. Было показано, что при выполнении некоторых ограничений два первых варианта дают один и тот же результат, т. е., эквивалентная арендная плата равна издержкам пользователя (Dougherty and Van Order, 1982, стр. 154-164; Gillingham, 1983, стр. 254-265). Третий вариант, расходы из своего кармана, представляет собой чисто бухгалтерский расчет. Однако, при любом из этих подходов, если в качестве классификационной переменной при представлении результатов измерения затрат берется доход, необходимо, чтобы применяемые определения дохода и затрат не противоречили друг другу.

Эквивалентная рента

- 276.** Эквивалентная рента – это стоимость поток услуг от проживания в собственном жилье. Жилец-собственник одновременно является и потребителем и производителем этих услуг. Поскольку услуги потребляются, полная эквивалентная рента учитывается в потребительских затратах. Поскольку производитель обслуживает собственность, приносящую доход, то в качестве дохода рассматривается только чистая рента (эквивалентная рента минус затраты). Вычитаемые затраты включают расходы на техническое обслуживание, ремонт, и сопутствующие расходы (арендная плата за землю, страхование собственности и ответственности, налоги на собственность и проценты по закладным). Две последних составляющих могут корректироваться в зависимости от действующей налоговой системы. Следует заметить, что здесь не учитываются доходы от изменения рыночной стоимости жилья, поскольку т.н. прибыли от владения исключены из рабочего определения дохода в Главе 3.
- 277.** Для расчета эквивалентной ренты применялись разные методы. Во-первых, можно спросить пользователя собственного жилья о том, какую, по его мнению, следовало бы назначить арендную плату за те услуги по предоставлению жилья, которые он сам себе оказывает. Во-вторых, сам интервьюер или эксперт по жилью могли бы назвать эту цену. Третий и четвертый методы являются статистическими по своей сути, и исходят из

характеристик собственного жилья, сравниваемых с аналогичными арендуемого жилья и его арендной ценой. В третьем методе значение эквивалентной ренты оценивались как среднее из рыночных ставок аренды в той стране, в которую попадает ЖЗС (если стратификация производится по характеристикам жилья) (метод предпочитает EUROSTAT см. EU-SILC, 2002, стр.88, раздел 5.4). Четвертый метод использует те же самые характеристики, но в рамках гедонистической регрессии, когда выстраивается регрессия между реальными рыночными ставками арендной платы и характеристиками реально арендуемого жилья. Найденные коэффициенты регрессии затем применяют к характеристикам ЖЗС, что дает оценочные значения эквивалентной арендной платы (ренты) за это жилье. В качестве характеристик жилья рассматриваются площадь, размеры, тип конструкции, месторасположение, возраст, число комнат, число санузлов и т. п. В последних двух методах обследование следует организовать так, чтобы в выборку попало достаточное количество арендуемого жилья для получения надежных оценок. Можно также воспользоваться имеющимися данными обзора рынка аренды жилья или данными агентств по недвижимости.

- 278.** Один вопрос, который иногда поднимают в связи с практическим применением эквивалентной арендной платы, состоит в том, что рыночные арендные платежи могут, якобы, включать в себя элементы затрат, связанные с т. н. “маркетинговыми” операциями такими, как затраты на администрирование и прибыль сверх истинного значения стоимости оказываемых услуг по предоставлению жилья. Тут важно то, что собственник, проживающий в своем жилье, или совсем не несет этих затрат или несет их в гораздо меньшем размере, чем арендаторы жилья. Отсюда делается вывод, что эквивалентная арендная плата, якобы, завышает стоимость услуг по предоставлению жилья. Однако этим аргументам можно противопоставить то соображение, что рассматриваемые затраты непосредственно входят в процесс производства этих самых услуг по предоставлению жилья, и, значит, их включение в расчет стоимости предоставления жилья является обоснованным. Просто при вычислении дохода эти затраты следует исключить из эквивалентной арендной платы так же, как и другие затраты, о которых мы уже сказали выше.
- 279.** Вторая проблема состоит в том, что рыночные значения ренты могут быть искажены законодательством, т. е. некоей формой контролирования ренты. Эти искажения могут относиться как ко всему рынку, так и к какому-то одному его сектору. Вопрос заключается в том, какую цену следует применять для получения оценки величины вышеупомянутого потока услуг. Ответ мог бы состоять в том, чтобы использовать цены того рынка, который существует, каким бы он ни был, пусть даже искаженным. Третья проблема состоит в неявном предположении о том, что нет никакого внутреннего различия между теми свойствами наемного жилья, которые мы выбираем для сравнения, и соответствующими свойствами ЖЗС (хотя это более очевидно для двух статистических подходов из вышеприведенных, поскольку в них сравнительные значения арендной платы применяются явно, все остальные подходы, по существу, делают тоже самое в отношении сравнительных значений, но неявно). Желательно, чтобы сравнительные значения арендной платы соответствовали найму жилья в той же местности, что и ЖЗС, но если это невозможно, можно использовать ставки арендной платы из другой аналогичной местности. Такое положение может возникнуть в тех странах, где ЖЗС находится большей частью в пригороде или в сельской местности, тогда как жилье в аренду сдается в городской черте. Но даже если ЖЗС и сравниваемое арендуемое жилье находятся в одной местности, имеется ряд и других причин, по которым арендуемое жилье может отличаться от ЖЗС.
- 280.** Основной трудностью применения метода эквивалентной ренты, особенно в случае использования любого из статистических подходов, может оказаться полное отсутствие рынка сдачи жилья внаем. Эта проблема имеет особенно большое значение в некоторых сельских районах некоторых развивающихся стран, где вообще все жилье занято его собственниками, и в некоторых других странах, где тоже большинство жилья занято его собственниками. В этом случае выбор исследователя состоит в том, чтобы или применить один из методов, отличных от метода эквивалентной арендной платы и не требующих обязательного наличия рынка аренды жилья, или исключить затраты на проживание в собственном жилье из оценок потребительских затрат.
- 281.** Еще одна трудность состоит в том, что трактовка жилищных затрат, связанных с эквивалентной рентой, может сильно зависеть от институционального устройства жилого

сектора в стране, где они выплачиваются. Составляющие расходов по жилью, на которые могут влиять государственные институты – это местные налоги, услуги, коммунальные услуги, стоимость ремонта и технического обслуживания. Если арендодатели в данной стране оплачивают эти расходы, то для получения неявного чистого рентного дохода домохозяйства они должны вычитаться из оценочной эквивалентной ренты. Как уже отмечено выше, при расчете потребительских расходов эти жилищные затраты не будут вычитаться из эквивалентной ренты, а также не будут включаться в какие бы то ни было общие потребительские расходы, поскольку они уже неявно учтены в составе эквивалентной ренты. Если же арендодатели не оплачивают этих расходов, то при расчете чистого рентного дохода эти расходы не следует вычитать из оцениваемой эквивалентной арендной платы. Однако, эти расходы будут учтены как затраты где-нибудь в потребительских расходах..

- 282.** Совещание экспертов рекомендовало, что, несмотря на все недостатки, метод эквивалентной ренты является наиболее предпочтительным, и именно его следует применять, поскольку он проще по сравнению с методом издержек пользователя жилья, и его применение гарантирует совместимость с Системой Национальных Счетов (SNA).

(Параграфы 89 и 91 проекта резолюции)

Варианты расчета затрат пользователя жилья и расходов из своего кармана

- 283.** Метод затрат пользователя позволяет вычислить составляющую ЖЗС в потребительских расходах на основании текущей рыночной стоимости жилья (или цены нового жилья аналогичного типа), скорректированной с учетом: (а) реальной процентной ставки (или скрытые издержки от неразмещения капитала), (b) нормы амортизации, (c) налога на имущество, (d) имущественного страхования, (e) затрат на содержание и ремонт. (Подробные рекомендации по вычислению оценок рассматриваемого типа можно получить в работах Dougherty and Van Order (1982), Jorgensen (1981), De Leeuw and Struyk (1975)).

- 284.** Простейшее выражение метода затрат в предположении отсутствия инфляции и подоходного налога определяется формулой

$$C = V(r + T + m + p + d - a),$$

где:

C – это реальные годовые затраты на потребление жилья рыночной стоимости V;

r – это реальная процентная ставка или процентная ставка по ипотечному кредиту в предположении отсутствия инфляции;

m – это годовые затраты на содержание (т. е., затраты на поддержание капитала на постоянном уровне) как составляющая стоимости жилья;

p – это имущественная страховка как составляющая стоимости жилья;

d – это физический износ (порча) как составляющая стоимости жилья;

T – это ставка налога на имущество для жилья;

a – это реальная норма амортизации стоимости жилья.

По вышеприведенной формуле, C определяет затраты на проживание в собственном жилье, исчисленные на основе рыночной стоимости этого жилья в мире без инфляции и подоходного налога (т. е., налога на доходы физических лиц). Если же подоходный налог и инфляцию надо-таки учесть, ставку налога на имущество, ставку по ипотечному кредиту и норму износа надо соответствующим образом скорректировать.

- 285.** Практическое применение этого метода сталкивается с проблемой получения оценок норм амортизации и реальной процентной ставки. Также нужна информация о ставках налога на имущество. Кроме того, требуются сведения о текущей стоимости жилья или о его физических характеристиках (определяющих его цену), которые позволили бы рассчитать стоимость эквивалентного нового жилья. Плюс к этому надо получить от домохозяйства данные по затратам на мелкий ремонт жилья. Метод критикуют за то, что при корректировке на подоходный налог и инфляцию, в определенных обстоятельствах, например при высокой инфляции, эти расходы могут быть отрицательными.

- 286.** Одним из вариантов метода затрат пользователя жилья является традиционный бухгалтерский прием распределения первоначальных затрат по всему сроку жизни актива. В этом варианте используются общепринятые нормы амортизации и учитываются

скрытые убытки от неиспользования капитала по известным ставкам процентов по закладным. Эти ставки могут корректироваться с учетом инфляции.

- 287.** Если для расчета потребительских затрат по ЖЗС, применяют метод затрат пользователя жилья, под доходом домохозяйства от проживания в собственном жилье понимают неявный доход от владения собственным жилищем, который рассчитывают как неполученная ставка по закладу жилья, как связанного капитала, плюс нормы амортизационного износа:

Неявный доход от собственного частного жилья = $(V - D)i + aV$,

где:

V – рыночная стоимость жилья;

D – неоплаченный долг, связанный с жильем;

i – реальная процентная ставка;

a – реальная годовая ожидаемая норма амортизации.

Таким образом, скрытый доход домохозяйства представляет собой скрытый доход по процентам, исходящий из рыночной стоимости жилья плюс амортизация, то есть нереализованные прибыли от использования капитала. Однако, как предлагается в Главе 3, последнее слагаемое должно быть исключено. В итоге, для практической оценки надо иметь данные по рыночной стоимости жилья, по неоплаченному долгу, обременяющему это жилье, если такой долг существует, и знать процентную ставку.

- 288.** Третий подход, используемый для учета жилья, занимаемого собственником, в публикациях данных по расходам домохозяйств, представляет собой подсчет расходов “из кармана” или поток денежных средств. Как показано в Главе 4, цель состоит в идентификации расходов, связанных с собственностью на жилье, т.е. расходов, которые несет домохозяйство по жилью. Как показано в этой главе, подсчитанные расходы включают не только рассматриваемые потребительские расходы, но также и инвестиции, что означает, что мы не имеем здесь дело с идентификацией потребительских затрат. К тому же, коль скоро жилье становится собственностью, расходы из своего кармана должны падать, что противоречит теории стоимости жизни. Когда применяется рассматриваемый подход, не может быть никаких добавок к доходу домохозяйства, поскольку никакого неявного потока денег, направленного извне в домохозяйство, теперь нет. Если рынок жилья очень незначителен или ограничен, даже при всех ограничениях, рассматриваемый подход платежей из своего кармана все равно лучше того, который был предложен и принят Советом экспертов. Его преимущество состоит в том, что он исключает из совокупных потребительских затрат одновременно и затраты на проживание в собственном жилье и арендную плату, которую платят жильцы за наемное жилье.

(Параграфы 90 и 91 проекта резолюции)

Прочие вопросы

- 289.** Теоретически, трактовка субсидируемой аренды должна быть ровно такой, что и трактовка любого другого субсидируемого товара. Это значит, что разницу между рыночной ставкой аренды эквивалентного жилья и фактически уплаченной арендной платой следует включить в потребительские затраты в качестве трансферта или дохода в натуре. На практике в домохозяйствах не всегда знают, что пользуются субсидируемой арендой. Кроме того, применение рыночного значения может оказаться неприемлемым потому, что арендаторы не всегда связывают получаемые ими жилищные услуги с рыночными ценами.
- 290.** Затраты на т. н. “второе жилье” (дачи, садовые домики, и т. д.) особенно важны при измерении реальных затрат на туризм, совершаемых посетителями (Perez Mira 2002, стр. 6). Если в отношении потока услуг от этих вторых домов применяется подход эквивалентной ренты, то в оценку потребительских расходов следует включить только ту часть эквивалентной ренты, которая соответствует дням, когда эти вторые дома фактически заняты. Эта доля, за вычетом затрат на содержание жилья за полный период, и будет составлять значение чистой неявной ренты, используемое в оценке дохода домохозяйства. Здесь необходимо подчеркнуть, что полученное таким образом величина может оказаться отрицательной. Если используется метод затрат пользователя жилья, то следует включать все затраты в качестве потребительских расходов, в то время как процентная ставка рыночной стоимости жилья включается в доход домохозяйства, так как амортизация не рассматривается как доход. Многие страны до сих пор не включили

оценочную стоимость такого жилья в состав потребительских расходов, ввиду трудностей его оценки (EU-HBS, 1997, стр.49, раздел 5.4.1 и EU-SILC, 2002, стр. 89, раздел 5.4). Требуются те же данные, что и при оценке ЖЗС плюс данные по продолжительности проживания в нем.

291. При определении совокупных потребительских расходов ко всем ЖЗС следует согласованно применять только один из вышеперечисленных методов. Кроме того, как только такой метод выбран, соответствующее оценочное значение должно использоваться при расчете совокупного дохода домохозяйства всякий раз, когда доход домохозяйства рассматривается в качестве классифицирующей переменной в статистике потребительских расходов.

Товары длительного пользования

292. Теоретически, те же методы, которые использовались при оценке расходов на жилье, занимаемое собственником, можно применить ко многим товарам длительного пользования (например, автомобилям). Если имеется рынок аренды основных товаров длительного пользования, в схеме эквивалентной ренты можно было бы применить данные этого рынка о ценах аренды или лизинга. Однако, подобно тому, как это имело место в случае вторых домов, для товаров длительного пользования может оказаться необходимым принять во внимание интенсивность их использования. Эквивалентную ренту за вычетом расходов на содержание и ремонт, стоимости страхования и т. п. можно было бы включить в доход домохозяйства. Если же рынка аренды не существует, к вычислению потребительских расходов можно было бы применить метод расчета затрат пользователя с последующей оценкой дохода домохозяйства (а именно, процентный доход по реальной процентной ставке от рыночной стоимости товара, поскольку такие товары обычно не дорожают). Самым простым в практическом применении является бухгалтерский подход, основанный на норме износа (т. е., начальная стоимость минус износ за соответствующий период времени минус издержки плюс претензии). Здесь потребуется инвентарная опись товаров длительного пользования и их соответствующие характеристики.

(Параграф 92 проекта резолюции)

Социальные трансферты в натуральной форме

293. При необходимости, оценку социальных трансфертов натурой можно получить по затратам их поставщика (государства или некоммерческой организации). В этом случае полную совокупную стоимость этих услуг можно получить из государственной статистики (национальных счетов). Но для целей микроанализа эту суммарную величину надо распределить по домохозяйствам согласно некоему механизму, поскольку на уровне государственной статистики точно определить, сколько и каких социальных трансфертов было передано конкретному домохозяйству, не предоставляется возможным. В качестве такого распределительного механизма выбирают регистрацию факта использования права на полагающуюся услугу, то есть факт ее «поглощения» (реального использования, получения этой услуги) (см. Walton, 1999).
294. Механизм по факту «поглощения» распределяет суммарные затраты, связанные с рассматриваемой услугой, за вычетом возможных административных затрат, по тем домохозяйствам, которые использовали или получали данные услуги в учетном или отчетном периоде. Это можно сделать на уровне суммарных цифр или на подуровнях, соответствующих разбивке по регионам, видам услуг и т.п., при наличии соответствующих суммарных величин для таких подуровней. На уровне домохозяйств требуются данные об интенсивности потребления (или получения) данной услуги членами домохозяйства. Трудность, связанная с этим механизмом, состоит в том, что, по-видимому, было бы несправедливо увеличивать показания дохода (за счет таких трансфертов) пожилым людям на том только основании, что они более интенсивно пользуются услугами здравоохранения.
295. Альтернативный механизм распределения – это подход в смысле гарантированности услуг, при котором общие затраты на производство услуги, за вычетом возможных административных расходов, распределяются по всем, имеющим право на ее получение, независимо от того, пользуются они ею или нет. Это право само по себе зависит от характеристик конкретных домохозяйств, но даже среди тех домохозяйств, которые имеют такое право, величину стоимости услуги можно вывести в соответствии с

характеристиками домохозяйства. Например, домохозяйства, где есть дети, имеют право на получение услуги школьного образования, но величину конкретной стоимости этой услуги в привязке к конкретному домохозяйству можно вывести, исходя из количества детей в этом домохозяйстве, и даже из их возраста. Ясно, что для практического применения метода требуется получать на уровне домохозяйств только данные о характеристиках этих домохозяйств.

- 296.** В ряде случаев страны применяют смесь этих двух методов. Например, бесплатное образование может распределяться по факту потребления, а остальные услуги, например, услуги здравоохранения, по принципу гарантированности. Основная проблема с обоими методами состоит в том, что домохозяйства могут оценивать стоимость получаемых ими услуг не так, как оценивает их поставщик. Именно этот недостаток и был подчеркнут Совещанием Экспертов. Ввиду этого иногда предлагают третий метод – оценивать “готовность платить”, которая измеряется той суммой денег, которую домохозяйство согласилось бы принять вместо данной социальной услуги (или согласилось бы заплатить при самостоятельном получении данной услуги на рынке). На данный момент среди статистиков нет единого мнения о том, какой из методов применять при распределении стоимости социальных трансфертов по индивидуальным домохозяйствам.

(Параграф 93 проекта резолюции)

Оценка

- 297.** Оценки обычно публикуют в виде средних значений, суммарных величин, счетов или распределений. При вычислении средних значений суммарные величины затрат (доходов) домохозяйств, включая возможные нулевые и отрицательные значения, делят на общее число домохозяйств, включая те из них, которые не сделали ни одной покупки (не получили никакого дохода или имеют отрицательный доход). Нулевые и отрицательные значения могут возникнуть при использовании концепции смешанного дохода и допущении отрицательных расходов по некоторым компонентам.. Совещание Экспертов поддержало этот подход.

(Параграф 94 проекта резолюции)

- 298.** Для облегчения анализа необходимо предпринять попытку вменить пропущенные значения переменных (не отвеченные пункты) при том условии, что число этих вмененных значений не будет слишком большим, и что существует какая-нибудь рациональная основа для такой замены. Обычным приемом для этого является детерминированный метод, согласно которому, если в показателях домохозяйства (донора сведений) отсутствует значение какой-либо величины, то вместо него подставляется среднее значение, полученное из сведений по домохозяйствам, имеющих сходные характеристики. При этом те “аналогичные” домохозяйства, на множестве которых вычисляется оценка неизвестного значения, называются донорами. Стохастический (вероятностный) метод аналогичен вышеописанному, однако в нем случайным образом выбирается только одно донорное домохозяйство, и используют его показание. Также возможно применять некоторые оценки, полученные по уравнению регрессии. Все замены для всех отсутствующих значений надо делать одновременно и в совокупности, поскольку эти значения не являются независимыми.
- 299.** Совещание Экспертов выразило пожелание, чтобы статистические агентства свели практику по такому вменению данных к минимуму. Там, где вменение отсутствующих или неотвеченных данных было сделано, должна иметься ссылка с указанием на масштабы такой замены. Один из участников Совещания Экспертов указал на то, что детерминированный метод замены отсутствующих данных их оценками может влиять на распределение и имеет тенденцию снижать стандартные ошибки оценок. Следовательно, как сказал этот участник, предпочтение надо отдать стохастическому методу. Однако, какой бы метод ни был выбран на практике, его применение должно быть четко задокументировано, а сами вмененные значения должны быть недвусмысленно помечены в любом подмножестве распределенных статистических данных.

(Параграф 95 проекта резолюции)

- 300.** Как отмечено в Главе 5, использование скользящего отчетного периода в оценках совокупных величин может потребовать принятия в расчет возможных различий в структуре затрат, возникающих из-за различий в ценах и объемах на протяжении

объединенного периода. Простейший выход здесь – игнорировать все возможные различия и использовать числовые значения в том виде, каком они были собраны. Другой вариант – скорректировать собранные количественные данные и сгладить различия между ними с помощью подходящих индексов цен. Ясно, что в период гиперинфляции второй подход более приемлем.

(Параграф 96 проекта резолюции)

- 301.** Для отражения вероятностей выборки, неполучения ответа (в предположении, что это связано с факторами, применяемыми для вероятностной выборки) и, возможно, с выбором контрольных цифр, следует применять подходящие веса. Цель корректировки контрольных цифр весовыми коэффициентами состоит в том, чтобы обеспечить совместимость результатов обследований в части распределения демографических, географических показателей и показателей занятости и результатами, полученными из данных переписи населения, статистики трудовых ресурсов или из архивов.

(Параграф 97 проекта резолюции)

Анализ

- 302.** Одной из причин недооценки потребительских расходов является игнорирование закупок тех товаров и/или услуг, которые считаются социально не слишком приемлемыми или являются нелегальными (например, табак, алкоголь, презервативы, проигрыши в азартные игры). Поэтому исследованию именно этих видов затрат надо уделять особое внимание. Один из способов – сравнить полученные данные с соответствующими данными, полученными из других источников, таких как национальные счета, торговая статистика, статистика по импорту и т. п. Доход может оказаться недооценен потому, что (а) на нижнем уровне распределения доходов не удастся правильно оценить одновременно и доход от самостоятельной занятости и доходы домохозяйств, и (б) данные об имущественном доходе неполны. Когда данные обследования можно преобразовать в валовые суммы, вероятность этого можно оценить по данным национальных счетов. В некоторых случаях источником контрольных данных может служить статистика уплаты подоходного налога.

- 303.** Несколько участников Совещания экспертов высказались за публикацию сырых результатов обследований без их корректировок как на переоценку, так и на недооценку, обеспечивая тем самым конфиденциальность данных о домохозяйствах. Тем не менее, в каждом отчете обследования, должна присутствовать информация о возможной недооценке или переоценке каждого компонента. Любые коррекции на возможную недооценку, которые могут потребоваться при вычислении весов для ИПЦ, необходимо проводить по рекомендациям соответствующих специалистов. Совещание экспертов также рекомендовало подготовить два типа таблиц: с корректировками и без них. В обоих случаях помимо результирующих статистических данных пользователям должны быть предоставлены пояснения.

(Параграф 98 проекта резолюции)

- 304.** Необходимо вычислять погрешности выборки для оценочных значений параметров ключевых переменных и наиболее важных подгрупп. Лучше всего, если эти вычисления будут производиться по формуле, соответствующей тем схемам выборки и взвешивания, которые применяются в обследовании. Как мы отмечали ранее, ежемесячная вариация затрат включает в себя как вариацию затрат различных домохозяйств внутри месячного промежутка, так и вариацию затрат одного данного домохозяйства между двумя месячными промежутками (Scott и другие, 2000). Таким образом, понимая всю необходимость простоты в моделях и расчетах, мы подчеркиваем, тем не менее, что вариация в оценках годовых расходов, вычисленная на основе помесечных данных, обязана принимать в расчет и межмесячную вариацию расходов домохозяйства.

(Параграф 99 проекта резолюции)

- 305.** Применяя традиционную балансировку бюджета домохозяйства посредством сопоставления дохода и расхода в качестве проверки правильности данных по доходам и расходам, надо иметь в виду, что часто затраты финансируются из сбережений, продажей собственности и долгами. Это значит, что несоответствие между доходом и расходом – не такое уж неожиданное явление, которое может быть устранено, только если доступна достоверная информация о динамике накоплений. Некоторые участники

Совещания экспертов высказали такую точку зрения, что практика такого сопоставления все равно полезна в некоторых частных случаях и для некоторых проектов в качестве средства достоверности тех результатов, которые предоставляют домохозяйства.

- 306.** На доходы и потребительские расходы любого домохозяйства влияют его размер и его состав (например, возраст, пол, тип семейных отношений и т. п.). Это значит, что любое исследование дохода домохозяйства или статистики потребительских расходов обязано принимать в расчет это влияние как на микроуровне потребностей одного домохозяйства, так и на макроуровне всей экономики как единого целого. Наиболее предпочтительным способом сделать это является применение шкал эквивалентности, самой простой из которых является, в свою очередь, подушная шкала, предполагающая, что доход/затраты домохозяйства должны делиться на меру размера этого домохозяйства. При этом какая бы шкала эквивалентности ни применялась, Анализ результатов исследования должен содержать и проверку чувствительности этих результатов к выбору шкалы эквивалентности.
- 307.** В анализе распределения шкалы эквивалентности следует применять как к статистике доходов, так и к статистике расходов. Однако, если, например, доход должен быть выбран в качестве классифицирующей переменной при анализе потребительских расходов, соответствующая шкала должна применяться только к этой переменной, т. е. к затратам. На практике применялось несколько шкал эквивалентности, и ни одна из них не была выбрана в качестве наилучшей. Поэтому имеет смысл обратить особое внимание на выбор правильной шкалы эквивалентности в том случае, если жилье и коммунальные услуги составляют большие доли потребительских затрат домохозяйства. Также важно исследовать вопрос о распределении ресурсов и потреблении внутри домохозяйства.

(Параграф 100 проекта резолюции)

- 308.** Анализ статистики затрат/доходов должен быть представлен в форме таблиц, содержащих агрегированные статистические показатели такие, как количества лиц и домохозяйств, средние величины (мат. ожидания, медианы), суммарные величины и пропорции расходов и доходов, а также соответствующие стандартные ошибки.

(Параграф 101 проекта резолюции)

- 309.** Таблицы должны включать в себя:

- (а) комбинационную таблицу уровня и структуры потребления (включая доли компонентов) с разбиением по:
 - (1) квантилям дохода таким как квинтили, децили и процентили;
 - (2) главным источникам дохода;
 - (3) характеристикам домохозяйства таким как размер, состав (возраст, пол, семейный статус, число детей и т. п.), право собственности на основные активы длительного пользования, коэффициент зависимости (т. е., отношение числа тех членов домохозяйства, что находятся за пределами трудоспособного возраста, к числу тех членов домохозяйства, что находятся в трудоспособном возрасте), число работающих по найму, число детей, число стариков и т. д.;
 - (4) характеристикам членов домохозяйства (например, демографические характеристики, характеристики образования, социометрический статус главы домохозяйства или лица, выступающего в обследовании от имени домохозяйства, характеристики занятости);
 - (5) характеристикам жилья (возраст, срок аренды, число жильцов, число человек на одну комнату, географическое месторасположение и т. п.);
- (б) если это возможно, таблицы, перечисленные в предыдущем пункте под номерами 3, 4 и 5, должны повторяться с разбивкой по уровню доходов домохозяйства.

(Параграф 102 проекта резолюции)

- 310.** Базовые таблицы, описывающие общую ситуацию с домохозяйствами в стране, полезны при анализе статистики расходов или дохода. Эти таблицы содержат количественные данные о числе домохозяйств, соответствующих определенным характеристикам (например, размер, тип, характеристики главы или ответственного лица домохозяйства и т. п.), определенным источникам дохода, определенным группам дохода и затрат. Таблицы, описывающие членов домохозяйства по их характеристикам, тоже следует использовать.

(Параграф 103 проекта резолюции)

- 311.** Компоненты дохода могут варьировать по категориям платежей (“денежные – неденежные”) (некоторые предпочитают термин “монетарные – немонетарные”). Денежные поступления однородны, то есть у домохозяйства всегда есть возможность потратить или сохранить весь денежный доход или его часть. В противоположность деньгам, немонетарный доход почти всегда потребляется немедленно потому, что, как правило, в отношении немонетарного дохода у домохозяйства не стоит вопрос о сбережении. Это значит, что немонетарный доход никакого воздействия на сбережения не оказывает. Поскольку смесь монетарного и немонетарного дохода домохозяйств страны может сильно изменяться во времени и пространстве, проводя временные и пространственные срезы и сравнения, надо все время обращать внимание на немонетарный доход. Более того, немонетарный доход является чрезвычайно важным для многих развивающихся стран, где он составляет значительную часть совокупного дохода. Некоторые страны исключают из рассмотрения те компоненты дохода, которые трудно измерить и, в частности, те, которые требуют применения вмененных (т. е., расчетных) значений, как, например, доход натурой, потребление продуктов собственного производства и т. п. В этих странах, следовательно, собирают только данные, касающиеся денежного (монетарного) дохода, включая денежные трансферты. Для облегчения сравнения статистических данных на уровне стран, следует, насколько это возможно, публиковать монетарные и немонетарные данные в разных таблицах.
- 312.** Чрезвычайно важна трактовка нулевых затрат. Поэтому число или доля домохозяйств, имеющих нулевые затраты по рассматриваемым компонентам, всегда должны быть отражены.

(Параграф 104 проекта резолюции)

- 313.** Различные составляющие анализа могли бы быть использованы при анализе таких направлений, как задолженность, жилье, здоровье, образование, туризм, распределение дохода и расходов, измерение уровня бедности, социальные неравенство и социальное исключенность и т. п.

(Параграф 105 проекта резолюции)

- 314.** В анализе нужно обратить особое внимание на оценку социальных трансфертов в натуре. Эти оценки, однако, надо отображать отдельно и со всеми подробностями тех методов, которые применялись для их получения. По меньшей мере, надо представить информацию о фактическом потреблении различными группами домохозяйств различных типов услуг.
- 315.** Поскольку при сборе данных нет синхронизации полученных данных по времени, поскольку нет единства в определениях, не следует противопоставлять данные о доходах домохозяйства данным о расходах домохозяйства и конструировать бюджет этого домохозяйства в виде бухгалтерского баланса. Разница между доходами и расходами может оказаться ненадежной мерой как накопления сбережений, так и их растраты. В свете этих соображений некоторые страны уже ввели изменения в правила проведения обследований расходов. Так Дания уже удалила из вопросников вопросы о собственности и долгах, поскольку результаты ответов на эти вопросы, мягко говоря, не обнадеживали. Греция и Исландия тоже не считают аналогичные результаты надежными. Швейцария и Ирландия тоже находят сбор данных о собственности и долгах затруднительным, поскольку респонденты не хотят отвечать на подобные вопросы¹. Великобритания собирает-таки данные о сбережениях и трате сбережений, но в рамках отдельного специального обследования. А в США, тем не менее, до сих пор собирают информацию рассматриваемого типа посредством интервью в ходе их регулярных обследований потребительских затрат.

(Параграф 106 проекта резолюции)

- 316.** Сравнивая данные национальных счетов с данными микроисточников, надо всегда помнить, что первые являются компиляцией на основе статистик из нескольких источников. Назначение данных национальных счетов – отобразить состояние национальной экономики, т. е., нации как единого целого через такие потоки, как

¹ Обсуждение «устного вклада» в «tour de table» на Совещании рабочей группы (Доходы, бедность и социальная исключенность, 24-25 апреля 2002 г., Протокол Совещания, EUROSTAT, Люксембург).

производство, доход, потребительские затраты, инвестиции, сбережения и т. д. А анализ микроуровня интересуется состоянием индивидуальных домохозяйств. Кроме того, существуют различия как в концепциях, так и в технике измерений для некоторых компонентов (см. Tanner, 1998, раздел 3.3.4, стр.80). Тем не менее, сравнить статистические оценки дохода и затрат, рассчитанные от микроуровня, с макроагрегатами из системы национальных счетов может оказаться полезным по следующим причинам: (а) взаимная проверка обоих источников на достоверность, (б) в качестве услуги пользователям, (с) как возможность неоднократного использования одних и тех же наборов данных, (д) как способ разобраться в различиях оценок и объяснить разрыв между ними. Однако в процессе этих сравнений не следует заранее предполагать, что оценки национальных счетов являются “более правильными”, чем оценки из микроисточников.

(Параграф 107 проекта резолюции)

Представление результатов

317. Главный отчет об обследовании должен ограничиваться представлением базовых таблиц и агрегатов, а более детальные данные должны быть доступными для экспертов, аналитиков и всех желающих провести другие более глубокие и/или узкие исследования. В главный отчет следует наряду с таблицами включить и некоторые детали применявшейся методологии (качество данных, ошибки выборки, ошибки не связанные с выборкой, процент неполучения ответа и т. п.) и все вопросы, связанные с обработкой статистических данных. Время от времени, но особенно когда вводятся новации в практику сбора данных, страны должны проводить генеральное исследование качества данных. В тех случаях, когда тот период времени, который обозначен в заголовке отчета (т. е., реферируемый период) отличается от соответствующего отчетного периода, это несоответствие обязательно должно быть явно отмечено в отчете.

318. Для оценок по основным номенклатурным позициям следует публиковать величины соответствующих ошибок выборки. В этой связи необходимо пометить в отчете, что позиции, характеризующиеся более низкими частотами, характеризуются и большими значениями дисперсии из-за того, что домохозяйств закупок соответствующие товары было мало, и что, соответственно, тех наблюдений, которые зафиксировали покупки этих товаров, тоже оказалось немного. Процент неотвечавших тоже следует вычислять с максимальной возможной точностью как на общем уровне, так и для главных номенклатурных позиций.

(Параграф 108 проекта резолюции)

319. Страны должны максимально способствовать доступности данных исследования для аналитиков и всех желающих. Для этого следует формировать обезличенные файлы микроданных. Также важна полная документация по всем аспектам обследования, включая процедуры, обучение персонала, предварительные выводы из пробных вопросников, вся первичная информация, связанная с непосредственным опросом членов домохозяйств, процедуры обработки данных и их представления. Для поддержания секретности и конфиденциальности в некоторых аспектах некоторые страны применяют топ-кодирование при распространении результатов исследования, которое ограничивает максимальное значение, которое может применяться для той или иной переменной. Этот подход требует тщательного анализа и контроля. Детали применяемых правил кодирования должны тщательно документироваться, а в файлах микроданных должны быть сделаны соответствующие пометки, чтобы обозначить соответствующие закодированные значения.

320. Многие участники Совещания экспертов поднимали вопрос о стоимости данных. Опыт показал, что доступность бесплатных данных на веб-сайтах не уменьшает объемов продаж их публикаций. Участники Совещания Экспертов выразили общее мнение, что данные собранные государством должны являться общественным достоянием, и что файлы открытые для публичного пользования должны быть доступны некоммерческим организациям и агентствам или вообще бесплатно или за символическую плату. Однако, большинство участников высказались против включения в резолюцию указаний по ценовой политике.

(Параграф 109 проекта резолюции)

-
- 321.** Результаты следует широко распространять через отчеты об обследовании, бюллетени, конференции, совещания, методологические отчеты, специализированные отчеты, аналитические статьи, файлы, открытые для публичного пользования, популярные статьи и пресс-релизы. Все это следует делать посредством печатных публикаций и в интернете, на дискетах, магнитных лентах и компакт-дисках. Должна также существовать возможность производить специальные таблицы по запросу пользователя. Все вышеперечисленные публикации должны, тем не менее, неукоснительно соблюдать конфиденциальность информации, полученной от респондентов, принявших участие в исследовании.

(Параграф 110 проекта резолюции)

- 322.** Существенным элементом для пополнения базы знаний статистических агентств должен явиться внутренний подробный методологический отчет, содержащий все детали применявшихся рабочих процедур, все наработки, опыт и выводы. Этот отчет должен являться элементом институциональной памяти, которая была бы полезна в будущих исследованиях и для получения справок по данному исследованию.

(Параграф 111 проекта резолюции)

- 323.** Один из участников поднял вопрос о своевременности опубликования, а другой участник обратил внимание присутствующих на стандарты публикации, предлагаемые МВФ. Кто-то из участников Совещания экспертов в этой связи напомнил остальным, что Комиссия по Статистике ООН (UN Statistical Commission) уже разработала руководство по применению фундаментальных принципов официальной статистики (UNSD, 1994), и что 16-я МКСТ еще в 1998 году приняла рекомендации, касающиеся практики публикации данных статистики труда (MOT, 2000. стр. 89).

(Параграф 112 проекта резолюции)

8. Дальнейшая работа

- 324.** Международная организация труда должна оказывать странам помощь в введении и реализации программ по сбору, выборке и распространению статистических данных, относящихся к резолюции о статистике доходов и расходов домохозяйств. Для эффективной реализации этой программы и в качестве средства обучения, в сотрудничестве с другими заинтересованными организациями может быть подготовлено техническое руководство в целях предоставления подробных указаний по исполнению положений этой резолюции.
- 325.** Однако имеется потребность в проведении целевого исследования в некоторых важных областях, относящихся к резолюции, которое может быть лучше всего проведено при содействии городской группы по исследованию статистики расходов домохозяйств. Темы, которые могут быть рассмотрены этой группой, включают следующие:
- (a) жилище, занимаемое собственниками, включая дома для отдыха (дачи и садовые домики), а также временно совмещенные условия проживания, особенно при ограниченном рынке недвижимости;
 - (b) товары длительного пользования;
 - (c) труднополучаемые услуги;
 - (d) оценка стоимости трансфертов в виде услуг, получаемых от правительства, некоммерческих организаций, оказывающих социальную помощь и других домохозяйств;
 - (e) оценка стоимости самостоятельно производимых услуг для собственного потребления;
 - (f) методологическая схема: глобальные вопросы, использование группировки по доходам, промежуточные / перманентные (исследования);
 - (g) схемы международной классификации, являющиеся целесообразными для статистики доходов и расходов домохозяйств; и т.д.
- 326.** Международная организация труда приглашает государственные статистические агентства к сотрудничеству в целях организации таких городских групп и согласна принять соответствующее участие в работе такой группы.
- 327.** Приветствуется направление Международной организации труда различными странами статистических данных и методов, как в качестве ответа на запрос, так и в качестве части обычного процесса распространения статистических данных.
- 328.** Может оказаться целесообразным составление международной базы микроданных (открытых для общественного пользования досье) в архиве, подобном архиву Люксембургской группы исследования доходов. Участники приглашаются к высказыванию мнений о достоинствах такой системы, особенно по статистике расходов.

Библиография

- ABS. 2000. *Household expenditure survey: User guide 1998-99*. Canberra, Australian Bureau of Statistics.
- . 1995. *A provisional framework for household income, consumption, saving and wealth*. Canberra, Australian Bureau of Statistics.
- Astin, J. 1999. "The European Union Harmonized Indices of Consumer Prices (HICP)", Proceedings of the Ottawa Group Fifth Meeting, Gudnason, R., and Gylfadottir, T. (eds.), held at Statistics Iceland, Reykjavik, Iceland, 25-27 Aug. Text available at http://www.statcan.ca/secure/english/ottawa_group/, also published in *Statistical Journal of the United Nations* ECE 16 (1999), pp. 123-135.
- Atkinson, A.B.; Stiglitz, J.E. 1980. *Lectures in public economics* (Singapore, McGraw-Hill, international edition).
- Barnett, V. 1991. *Sample survey principles and methods* (Edward Arnold, London).
- Blaizeau, D. 1999. "Sept enquêtes sur les dépenses des ménages dans les pays de l'UEMOA", in *Statéco* (Paris, INSEE), No. 92-93, 1-2, p. 39.
- BLS. 2001. Consumer expenditure survey home page (<http://stats.bls.gov/csxhome.htm>). Washington, DC, Bureau of Labor Statistics.
- Canberra Group. 2001. *Expert group on household income statistics: Final report and recommendations* (Ottawa).
- CPI. 2003. *Consumer price indices*, Draft manual of the Inter-Secretariat Group on Prices Statistics, EUROSTAT, IMF, ILO, OECD, UNECE and World Bank; (<http://www.ilo.stat>)
- de Leeuw, F.; Struyk, R. 1975. *The web of urban housing* (Urban Institute Press, Washington, DC).
- Demery, L.; Dubois, J.-L.; Grootaert, C.; Marchant, T. 1992. "Annotated questionnaire: Section 9. Household expenditures", in G. Delaine et al. (eds.): *The social dimensions of adjustment integrated survey* (Washington, DC, World Bank, Working Paper No. 4).
- Diewert, W.E. "Harmonized indexes of consumer prices: Their conceptual foundation", paper presented at the Joint Meeting of the Centre for Economic Policy Research and the European Central Bank: Issues in the Measurement of Prices Indices, Frankfurt, November 16-17, 2001 (paper revised 28 Feb. 2002).
- Dougherty, A.; Van Order, R. "Inflation, housing costs and the consumer price index", in *American Economic Review*, Vol. 72, No. 1, Mar. 1982, pp. 154-164.
- EU-HBS. 1997. *Household budget surveys in the EU: Methodology and recommendations for harmonization* (EUROSTAT, Luxembourg).
- EU-SILC. 2002. *Income measurement manual*, Draft Manual (Report, Lot 2), Working Group on Statistics on Income, Poverty and Social Exclusion, <http://forum.europa.eu.int/Members/irc/dsis/soipase/home> (EUROSTAT, Luxembourg)..ICLS-R-2003-06-0049-1-EN.Doc/v1 77
- Franz, A.; Ramprakash, D.; Walton, J. 1998. *Statistics on the distribution of income, consumption and accumulation of households* (DICAH), Report to EUROSTAT. Vienna, London and Luxembourg (mimeographed).

-
- Garner, T.I.; Short, K.S. 2002. "A new 'official poverty measure' for the United States? Experimental measurement and analysis", paper presented at the 27th General Conference of the International Association for Research in Income and Wealth, Djurhamn, Sweden, 18-24 Aug. <http://www.iariw.org> .
- Gibson, J.; Huang, J.; Rozelle, S. 2003. "Improving estimates of inequality and poverty from urban China's household income and expenditure survey," in *Review of Income and Wealth*, Series 49, No. 1, pp. 53-68.
- Gillingham, R. "Measuring the cost of shelter for homeowners: Theoretical and empirical considerations," in *Review of Economics and Statistics*, Vol. 65, No. 2, May 1983, pp. 254-265.
- Goodhart, C. 2001. "What weights should be given to asset prices in the measurement of inflation?", in *Economic Journal* 111 (June), F335-F356.
- Hicks, J.R. 1946. *Value and capital: An inquiry into some fundamental principles of economic theory* (second edition, Oxford, Clarendon Press).
- ILO. 2001a. Household income and expenditure statistics, Report I, Meeting of Experts on Labour Statistics, Geneva.
- . 2001b. Report of the Meeting of Experts on Labour Statistics, Geneva.
- . 2000. *Current international recommendations on labour statistics* (second edition, Geneva).
- . 1998a. *Measurement of income from employment*, Report II, Sixteenth International Conference of Labour Statisticians, Geneva.
- . 1998b. *Report of the Sixteenth International Conference of Labour Statisticians* (Geneva).
- . 1997. *Income from employment: Concept and measurement*, Report II, Meeting of Experts on Labour Statistics, Geneva.
- . 1995. *Household income and expenditure statistics*, No. 4 (Geneva).
- . 1994. *Sources and methods, labour statistics, Volume 6: Household Income and Expenditure Survey* (Geneva).
- . 1961a. *Family living studies: A symposium*, Studies and reports, New Series, No. 63, Geneva.
- . 1961b. *Bulletin on family budget surveys, 1950-1960* (Geneva).
- . 1951. "Resolution concerning methods of family living studies", adopted by the Seventh ICLS (1949), in *The Seventh International Conference of Labour Statisticians*, Geneva, pp. 54-58.
- . 1926. *The Third International Conference of Labour Statisticians*, Studies and reports, Series N, No. 12, Geneva..78 ICLS-R-2003-06-0049-1-EN.Doc/v1
- INSEE. 1999. *La consommation des ménages en 1999* (Paris).
- Johnson, M.; McKay, A.D.; Round, J.I. 1990. *Income and expenditure in a system of household accounts: Concepts and estimation*, Social Dimensions of Adjustment in Sub-Saharan Africa (Washington, DC, World Bank, Working Paper No. 10).
- Jorgensen, D. "Inflation and corporate capital recovery," in C.R. Hulten (ed.): *Depreciation, inflation, and the taxation of income from capital* (Washington, The Urban Institute Press, 1981, pp. 171-238, 311-313).
- Lefranc, C. 1997. "Des difficultés et de l'intérêt de la statistique des ménages", in *Statéco* (Paris, INSEE), No. 87-88. p. 53.

-
- Martin, J. ; Cheesbrough, S. ; Dodd, T.; Farrant, G.; McKernan, A. 1996. "Asking the self-employed about their income," in *Survey Methodology Bulletin* 39, pp. 11-15.
- Massieu A. 2002. *The role of household budget surveys in the measurement of the economic impacts of tourism*, Note submitted to the International Labour Office, World Tourism Organization, Madrid.
- ONS. 2000. *Family spending: A report on the 1999-2000 family expenditure survey* (Office for National Statistics. London).
- Pérez Mira, J.M. 2002. "Household budget surveys as a means of measuring visitor expenditure," in Enco Paci papers on *Measuring the economic significance of tourism*, Vol. 2, World Tourism Organization, Madrid.
- Scott. C.; Strode, M.; Chinganya, O. 2000. "Estimating annual expenditure from monthly survey data", in *INTER-STAT* (London, DFID and Luxembourg, EUROSTAT), No. 22, pp. 107-126.
- SNA. 1993. *System of national accounts 1993* (Brussels/Luxembourg, New York, Paris, Washington, DC.; EUROSTAT, IMF, OECD, United Nations and World Bank).
- STATCAN. 2000. *1999 Survey of household spending: User's guide* (Ottawa, Statistics Canada).
- STATIN. 1999. *Jamaica survey of living conditions 1998* (Kingston, Planning Institute of Jamaica and Statistical Institute of Jamaica).
- Tanner, S. 1998. "How much do consumers spend? Comparing the FES and national accounts," in *How reliable is the family expenditure survey? Trends in incomes and expenditures over time*, Banks, J. and Johnson, P. (eds.) (The Institute for Fiscal Studies, London).
- Turvey, R. et al. 1989. *Consumer price indices An ILO manual* (Geneva, ILO).
- UN. 1989. National Household Survey Capability Programme, Household income and expenditure surveys: A technical study, United Nations, New York.
- . 1977. *Provisional guidelines on statistics of the distribution of income, consumption and accumulation of households*. Studies in Methods, Series M, No. 61 (New York. United Nations ST/ESA/STAT/SER.M/72).
- . 1964. *Handbook of household surveys: A practical guide for inquiries on levels of living*, Studies in Methods, Series F, No. 10, Chapters 7 and 8. (New York)..UNDTCD. 1989. *National household survey capability programme, Household income and expenditure surveys: A technical study* (New York, United Nations Department of Technical Cooperation for Development, and Statistical Office).
- UNECE and EUROSTAT. 1998. *Recommendations for the 2000 censuses of population and housing in the ECE region* (New York and Geneva, United Nations).
- UNSD. 1999. United Nations Statistics Division Online. New York. <http://esa.un.org/unsd/cr/registry>.
- . 1998. *Principles and recommendations for population and housing censuses*, Rev. 1 (New York, United Nations Department of Economic and Social Affairs, Statistics Division).
- . 1994. United Nations Statistics Division Online. New York. <http://www.un.org/Depts/unsd/statisticalcommission/e1994.htm>.
- Walton, J. 1999. *Social transfers in kind*, paper presented at EUROSTAT Seminar on Income Methodology for Statistics on Households, held in Luxembourg, 13-14 December.
- World Bank. 2000. *Designing household survey questionnaires for developing countries* (Washington, DC).

Приложение

Предложения по проекту Резолюции о статистике доходов и расходов домохозяйств, одобренные 17-ой Международной конференцией статистиков по труду. (Декабрь 2003г.)

17-ая Международная конференция статистиков по труду

.....
Признавая необходимость пересмотра и дополнения рекомендаций об обследовании доходов и расходов домохозяйств, содержащихся в резолюции Двенадцатой международной конференции статистиков по труду (1973 г.);

Стремясь содействовать развитию и использованию статистики доходов домохозяйств и статистики расходов домохозяйств на рациональной основе, а также способствовать последовательному измерению этих данных и совершенствованию их качества и сопоставимости на международном уровне;

Придерживаясь принципов резолюций, касающихся (а) комплексной системы статистики заработной платы и (b) измерения трудовых доходов, принятых, соответственно, 12-ой и 16-ой Международными конференциями статистиков по труду (1973 г. и 1998 г.);

Признавая также, что в интересах содействия координации и интеграции международных статистических стандартов новые рекомендации по статистике доходов и расходов домохозяйств должны в максимально возможной мере соответствовать действующим стандартам статистики, включая стандарты системы национальных счетов;

Принимает сего третьего дня декабря следующую резолюцию:

Цели и сфера применения

1. Статистика доходов и расходов домохозяйств служит основой для описания и анализа широкого круга экономических, социальных и иных вопросов, в том числе:
 - a) для определения корзин товаров и услуг, а также для получения весов и другой полезной информации, необходимой для составления индексов потребительских цен, индексов уровня жизни, индексов сравнительной стоимости приобретенных товаров и т.д.;
 - b) для оценки уровня, структуры и тенденций развития экономического благополучия домохозяйств с точки зрения распределения доходов/расходов на потребление домохозяйств в различных представляющих интерес подгруппах населения;
 - c) для формирования отдельных компонентов национальных счетов, проверки качества оценок, полученных из других источников, и согласования оценок национальных счетов с данными микро-уровня;
 - d) для формирования, проведения, отслеживания и оценки социальной и экономической политики;
 - e) для изучения взаимосвязей между статистикой доходов и расходов и различными социально-экономическими характеристиками физических лиц и домохозяйств;
 - f) для изучения поведения потребителей в разных социально-экономических группах;
 - g) для разработки и отслеживания политики в области туризма, продовольствия, жилья, миграции и здравоохранения.
2. Эти различные сферы применения не могут одинаково хорошо обслуживаться из единственного источника, и в некоторых случаях возникает необходимость объединять статистические данные и информацию из разных источников с помощью методов статистического согласования или моделирования.
3. Статистика доходов и расходов домохозяйств должна составляться таким образом, чтобы повысить сравнимость и сопоставимость этих данных на международном уровне с другими статистическими данными по доходам и расходам и связанными с ними данными экономической и социальной статистики. Поэтому данные о доходах и расходах должны в максимально возможной мере собираться таким образом, чтобы можно было получать агрегаты данных по доходам и расходам, которые соответствуют всем международным положениям.

Доходы

Концепция и определение

4. **Доход домохозяйства** включает все поступления в денежной форме, в натуральной форме и в форме услуг, которые это домохозяйство или его отдельные члены получают на годовой или более частой основе, за исключением внезапных заработков и иных подобных нерегулярных и обычно разовых поступлений. Доходы домохозяйства доступны для текущего потребления и за исключением положений параграфа 18 ниже не уменьшают собственный капитал домохозяйства за счет сокращения его денежных средств, расходования иных финансовых и нефинансовых активов или увеличения его обязательств.
5. Доход домохозяйства может в операционном смысле определяться (i) трудовым доходом (как при работе по найму, так и на основе самостоятельной занятости), (ii) имущественным доходом, (iii) доходом от производства услуг домохозяйства для собственного потребления и (iv) получаемыми трансфертами.

Трудовой доход

6. Трудовой доход охватывает заработки, связанные с участием в экономической деятельности строго в качестве субъекта трудовых отношений, как это определено в резолюции, принятой 13-ой Международной конференцией статистиков по труду (1982г.) о статистических данных в отношении экономически активного населения, занятости, безработицы и неполной занятости. Он состоит из (a) дохода лица, работающего по найму и (b) дохода самостоятельно занятого лица.
7. **Доход лица, работающего по найму**, включает прямую заработную плату за отработанное время и выполненную работу, денежные премии и выплаты, комиссионные и чаевые, директорские вознаграждения, премии, связанные с распределением прибыли и иными формами оплаты труда на основе получаемой прибыли, вознаграждение за неотработанное время, а также бесплатные или субсидированные товары и услуги со стороны работодателя. В него входят пособия по увольнению и прекращению трудовых отношений, а также взносы работодателей в систему социального страхования. Определение этих терминов соответствует их использованию в резолюции о статистике трудовых доходов, принятой 16-ой Международной конференцией статистиков по труду (1998г.)
8. Доход лица, работающего по найму, может быть получен в денежной (монетарной) форме или в натуральной форме в виде товаров и услуг. Поступления в натуральной форме, являющиеся продукцией производственного процесса работодателя, следует учитывать только в случае их соответствия рекомендациям, содержащимся в Конвенции 1949 года об охране заработной платы (95) Международной организации труда. В противном случае они являются навязанными платежами в натуральной форме, которые следует исключать из дохода лица, работающего по найму, или стоимость которых следует принимать равной нулю.
9. **Доход от самостоятельной занятости** – это доход, получаемый отдельными лицами в течение периода, относящегося к обследованию, в результате их трудового участия на основе самостоятельной занятости, как это определяется в резолюции о «Международной классификации положения в занятости», принятой 15-ой Международной конференцией статистиков по труду (1993г.) в частности, доход от самостоятельной занятости в основном относится к собственникам неинкорпорированных предприятий, работающим на этих предприятиях. В нем не учитываются прибыли, получаемые от капиталовложений партнеров, которые не работают на этих предприятиях («спящие партнеры»), дивиденды и директорские вознаграждения, выплачиваемые собственникам инкорпорированных предприятий. Доход от самостоятельной занятости включает оценочную стоимость товаров и услуг, производимых для бартерного обмена, а также товаров, производимых для собственного потребления за вычетом расходов.
10. Основой измерения дохода от самостоятельной занятости является концепция смешанного дохода, определяемая системой национальных счетов. В смешанный доход входит стоимость валового производства за вычетом операционных затрат и с учетом поправок на амортизацию активов, используемых в производстве, где эти термины определяются в соответствии с резолюцией, об измерении трудовых доходов, принятой 16-ой Международной конференцией статистиков по труду (1998г.).

Доход от собственности

11. Имущественный доход определяется как поступления, связанные с правом собственности на активы (доход от пользования активами), передаваемые для использования другим лицам. Это – доходы, получаемые обычно в денежной форме от финансовых активов (проценты, дивиденды), нефинансовых активов (арендная плата), а также как авторский гонорар (доход от услуг, оказываемых запатентованными материалами или материалами, на которые распространяется авторское право).

12. Процентные поступления – платежи, получаемые по счетам в банках, строительных обществах, кредитных союзах и других финансовых учреждениях, а также по депозитным сертификатам, государственным облигациям / кредитам и ценным бумагам, долговым обязательствам и кредитам, выдаваемым лицам, которые не являются членами домохозяйства.
13. Дивиденды – поступления от инвестиций на предприятии, на котором инвестор не работает. Также учитываются пенсии и ежегодные ренты в форме дивидендов, выплачиваемые системами добровольного частного страхования.
14. Арендная плата – платежи, получаемые за платежи как непроизведенными активами (т.е. природными ресурсами), такими как земля, так и произведенными активами, такими как дома. Арендную плату следует учитывать за вычетом расходов.
15. Авторский гонорар – поступления от литературных произведений, прав на использование изобретений и т.д. (т.е. от запатентованных материалов или материалов, на которые распространяется авторское право).

Доход от производства услуг домохозяйства для собственного потребления

16. Доход от производства услуг домохозяйства для собственного потребления включает чистую оценочную стоимость жилищных услуг жилья, занимаемого собственниками, неоплачиваемый домашний труд и услуг, оказываемых с помощью товаров длительного пользования домохозяйства. Следует давать точное операционное определение этого компонента, когда оценки по нему представляются или учитываются в оценках общих доходов домохозяйств. Чистую оценочную стоимость жилищных услуг жилья, занимаемого собственниками, следует представлять отдельно от оценки стоимости других услуг. Стоимость этих услуг следует оценивать на последовательной основе при формировании статистических данных по доходам и расходам домохозяйств, когда они должны стать предметом совместного анализа.

Доходы от трансфертов

17. Трансферты – поступления, за которые получатель ничего не дает донору в качестве прямого обмена за них. Трансферты могут быть в форме денег (в монетарном смысле), товаров или услуг. Текущие трансферты – это платежи, которые обычно повторяются на регулярной основе (относительно периода, используемого для учета доходов), обычно являются малыми по размеру и в основном доступны для использования в течение периода, относящегося к обследованию.
18. Все следующие текущие трансферты, получаемые в форме денег и товаров, учитываются как доход:
 - a) Пенсии фондов социального страхования, страховые выплаты и пособия, формируемые за счет средств государственных систем социального страхования (обязательные / установленные законодательством системы), такие как пенсии (включая пенсии военных и лиц, находящихся за пределами страны), пособия по безработице, пособия по болезни;
 - b) Пенсии и иные страховые выплаты из систем социального страхования, финансируемых работодателями, которые не предусмотрены законодательством по вопросам социального страхования (как накопительных, так и ненакопительных), например, пособия на образование и покрытие медицинских расходов;
 - c) Государственные социальные пособия (всеобщие и основанные на оценке нуждаемости), которые являются такими же, как пособия, выплачиваемые в рамках систем социального обеспечения, однако не предусмотрены такими системами;
 - d) Текущие трансферты от некоммерческих учреждений (например, благотворительных организаций, профсоюзов, религиозных общин) в форме регулярных подарков и финансовой помощи, таких как стипендии, профсоюзные выплаты во время забастовок, профсоюзные пособия по болезни, выплаты по оказанию помощи;
 - e) Текущие трансферты со стороны других домохозяйств в форме выплат по оказанию помощи семье (такие как алименты, пособия для детей и родителей), регулярных поступлений от наследованного имущества, вверенного попечителю, регулярных подарков или финансовой помощи.
19. Хотя в доходе учитываются текущие трансферты, полученные в форме услуг со стороны государства и некоммерческих учреждений (социальные трансферты в натуральной форме), а также со стороны других домохозяйств, такие трансферты следует исключать из операционного определения дохода до тех пор, пока не появятся широко принятые методы оценки их стоимости.

Исключения

20. Из операционного определения дохода следует исключать холдинговую прибыль, являющуюся результатом повышения стоимости финансовых и нефинансовых активов и обязательств. Холдинговые убытки исключаются из дохода по определению, поскольку они уменьшают стоимость собственного капитала.

21. Из определения дохода исключаются все нерегулярные и неповторяющиеся поступления. В их число входят выигрыши по лотереям, выигрыши в ходе азартных игр, удовлетворенные иски, требования, не связанные со страхованием жизни, наследуемое имущество, одновременно выплачиваемые пенсии, удовлетворенные иски, требования по страхованию жизни (за исключением годовой ренты), случайные доходы, суммы компенсации по закону и за нанесенный ущерб (за исключением выплаты прошлых доходов) и погашение ссуд.
22. Из определения дохода исключаются иные поступления, ведущие к уменьшению стоимости собственных средств. В их число входят продажи активов, изъятия накоплений и полученные ссуды.
23. для аналитических целей следует собирать данные, там где это возможно, о поступлениях, которые исключаются из концепции дохода, а также из операционного определения дохода.

Агрегирование

24. Сумма трудового дохода и дохода от производства услуг домохозяйства для собственного потребления называется производственным доходом. Сумма, получаемая в результате его сложения с имущественным доходом и доходом от трансфертов, называется совокупным доходом. Располагаемый доход – это совокупный доход за вычетом прямых налогов (без возвращаемых сумм), обязательных платежей и штрафов, а также обязательных и квази-обязательных трансфертных платежей среди домохозяйств. Так, где возможно также рассчитывать стоимость социальных трансфертов в натуральной форме, суммы этих поступлений вместе с располагаемым доходом образуют откорректированный располагаемый доход.

Расходы

Концепции и основные определения

25. Потребительские товары и услуги – это товары и услуги, которые используются домохозяйством для непосредственного удовлетворения личных желаний и потребностей своих членов. Расходы домохозяйства на потребление – это стоимость товаров и услуг, приобретаемых, используемых или оплачиваемых домохозяйством путем прямых денежных покупок, собственного производства, бартерного обмена или дохода в натуральной форме для удовлетворения потребностей и желаний своих членов.
26. Фактическая величина окончательного потребления домохозяйства – сумма расходов домохозяйства на потребление и стоимость потребительских товаров и услуг, приобретенных или использованных домохозяйством с помощью трансфертов от государства, некоммерческих учреждений или других домохозяйств. Это наиболее подходящая концепция для анализа благосостояния, поскольку в ней учитываются все потребительские товары и услуги, доступные домохозяйству для удовлетворения потребностей и желаний своих членов.
27. Расходы домохозяйства определяются как сумма расходов домохозяйства на потребление и расходов домохозяйства, не связанных с потреблением. Последние – это те расходы домохозяйства, которые относятся к обязательным и квази-обязательным трансфертам государству, некоммерческим учреждениям и другим домохозяйствам без приобретения взамен каких-либо товаров и услуг для удовлетворения потребностей своих членов. Расходы домохозяйства представляют собой полную сумму средств, расходуемых домохозяйством для удовлетворения своих потребностей и выполнения своих «юридических» обязательств.

Измерение

28. Для целей регистрации данных о расходах, потребление услуг может рассматриваться на момент приобретения или на момент оплаты. В отношении товаров, выбор лежит между временем приобретения и временем использования. Данное решение зависит от главной цели составления агрегата расходов на потребление. В частности, если он предназначен для оценки весов индексов потребительских цен, одно и то же решение следует принимать для формирования агрегата и для составления индексов потребительских цен.
29. Расходы на потребление могут измеряться в виде:
 - a) стоимости покупки товаров и услуг (далее – подход на основе приобретения);
 - b) денежных оттоков, являющихся результатом прав собственности на товары или выгодой от получения услуг (далее – подход на основе платежей); или
 - c) оценочной стоимости потока услуг, оказываемых с помощью товаров, и стоимости фактических услуг (далее – подход на основе затрат на потребление).Первые два подхода вместе образуют **базу расходов** для измерения расходов на потребление, а последний – **базу затрат на потребление**.
30. Потребительские товары, которые полностью потребляются на момент их приобретения или потребляются постепенно в течение какого-то периода времени после приобретения (включая массовые закупки) называются товарами недлительного пользования. Потребительские товары, используемые

многократно в течение долгого периода времени без уменьшения их способности удовлетворять потребности и желания, называются товарами длительного пользования. В некоторых случаях может также использоваться понятие «товары ограниченного срока пользования» (с относительно более коротким сроком службы).

31. Расходы на потребление услуг и товаров недлительного пользования, измеряемые на основе расходов, являются хорошим приближением для измерений на основе затрат на потребление. Поэтому затраты на потребление услуг и товаров недлительного пользования могут измеряться с использованием подхода на основе приобретения, когда данный подход расширяется с целью учета оценочной стоимости собственного производства товаров недлительного пользования и стоимости, полученной в виде дохода в натуральной форме или путем бартерного обмена.
32. Оценки расходов на потребление товаров длительного пользования, рассчитанные с использованием подхода на основе приобретения, в целом отличаются от величины стоимости, исчисленной с помощью подхода на основе затрат на потребление. Подход на основе приобретения более подходит для расчета весов индекса потребительских цен, используемого для отслеживания динамики инфляции, особенно когда он ограничивается лишь денежными покупками. Когда целью является анализ благосостояния или расчет весов для индекса стоимости жизни, подход на основе затрат на потребление более предпочтителен в концептуальном плане.
33. Эти разные подходы могут объединяться для исчисления расходов на потребление товаров, когда тот или иной из них применяется для разных элементов расходов. В частности, чтобы обеспечить сопоставимость с позициями системы национальных счетов, стоимость расходов на потребление, связанных с жильем, занимаемым собственниками, может оцениваться на основе затрат на потребление, в то время как подход на основе приобретения используется для учета товаров длительного пользования, товаров недлительного пользования и услуг.
34. Подход на основе затрат на потребление может также применяться в отношении товаров длительного пользования для целей анализа благосостояния и составления статистических данных по туризму. Его использование в этом качестве может ограничиваться основными товарами длительного пользования, поскольку затраты на потребление других товаров длительного пользования существенно не отличаются от затрат на их потребление. С этой целью основные товары длительного пользования можно определять длительным ожидаемым сроком службы, например, более пяти лет, в сочетании с относительно более высокой стоимостью (например, автомобиль или велосипед, но не носки или молоток).
35. Какой бы из вышеописанных подходов не использовался для оценки расходов на потребление товаров длительного пользования и жилья, занимаемого собственниками, он должен соответствовать подходу, который применяется для оценки их доли в доходе домохозяйства, когда эти статистические данные анализируются на совместной основе.

Рабочие определения

36. Расходы на товары недлительного пользования измеряются как стоимость покупки этих товаров, полученных в качестве дохода в натуральной форме, путем бартерного обмена, за счет собственного производства, из запасов предприятий на основе домохозяйств и в виде трансфертов, получаемых домохозяйством извне. Типичными примерами товаров недлительного пользования являются продукты питания, средства личной гигиены (туалетные принадлежности, косметика, медицинские средства и т.д.), топливо (дрова, мазут, уголь), товары образовательно-культурного назначения (газеты, книги и т.д.), бытовые предметы (средства для чистки и прочее).
37. Расходы на товары длительного пользования оцениваются так же, как и расходы на товары недлительного пользования с применением подхода на основе приобретения. Типичными примерами товаров длительного пользования являются кухонные принадлежности (плиты, холодильники, посудомоечные машины, микроволновые печи и т.д.), бытовая техника культурного назначения (музыкальное оборудование, телевизоры, аппараты и т.д.), другие бытовые приборы (стиральные машины, пылесосы, сушильные камеры и т.д.), бытовые транспортные средства (легковые автомобили, велосипеды и т.д.), другие предметы быта (мебель, мягкие мебельные аксессуары), одежда, домашняя утварь и прочее.
38. Стоимость покупки подержанных товаров следует учитывать так же, как и стоимость покупки новых товаров. Стоимость любых прямых продаж подержанных товаров или их непрямых продаж (путем обмена старой вещи на новую) следует также учитывать отдельно. Расходы на потребление подержанных товаров могут затем исчисляться за вычетом или с учетом этих продаж, чтобы удовлетворить требования, связанные как с составлением индексов потребительских цен (или статистики национальных счетов), так и с анализом благосостояния и поведения домохозяйств.
39. В принципе, расходы на подарки не в виде денег следует учитывать как часть фактической величины окончательного потребления домохозяйства-получателя. Однако на практике их следует рассматривать как часть расходов данного домохозяйства на потребление, чтобы обеспечить соответствие с вышеотмеченной рекомендацией о включении их в доход домохозяйства-получателя. В любом случае их следует учитывать как расходы домохозяйства-донора, не связанные с потреблением.

-
40. Расходы на потребление услуг измеряются как суммы, уплаченные за приобретаемые услуги. Однако в некоторых случаях, например, таких как коммунальные услуги, по практическим причинам может потребоваться учет платежей за услуги, независим от того, когда они были приобретены. Возврат любых сумм в случае лишней оплаты следует тогда учитывать как отрицательные расходы на потребление.
 41. Финансовые услуги, такие как плата за бухгалтерские услуги, плата за банковские услуги или плата за обслуживание кредитной карточки, следует учитывать в расходах домохозяйства на потребление в качестве платы за услуги.
 42. Процентные платежи по потребительским кредитам, в принципе, следует учитывать как расходы домохозяйства на потребление в соответствии с предположением, что большая часть процентной суммы является платой за услуги по управлению кредитной схемой. Однако, особенно в условиях высокой инфляции, эти процентные платежи могут рассматриваться как расходы, не связанные с потреблением, на том основании, что большая часть процентной суммы является компенсацией первоначальному собственнику заимствованных денег.
 43. Страховые премии, не связанные со страхованием жизни, - это премии, уплачиваемые для страхования имущественных рисков, таких как ущерб от пожара, кражи и наводнения; рисков для здоровья, таких как несчастные случаи и заболевания; транспортных рисков, таких как риски в отношении личных транспортных средств, поездок и багажа, и иных рисков, таких как гражданская ответственность. Страховые премии следует учитывать на брутто-основе в расходах домохозяйств на потребление. Возврат средств и исковые требования, возникающие в связи с любым таким видом страхования, следует учитывать отдельно, чтобы агрегированные расходы на потребление могли быть исчислены за вычетом или с учетом их для удовлетворения потребностей, связанных как с составлением индексов потребительских цен, так и с анализом благосостояния и поведения домохозяйств.
 44. Расходы на азартные игры следует учитывать как расходы на потребление. Любые выигрыши следует учитывать отдельно, чтобы расходы домохозяйств на потребление можно было исчислить с учетом и за вычетом выигрышных сумм для удовлетворения различных аналитических потребностей. Расчет этих расходов на нетто-основе может быть предпочтительным для составления индексов потребительских цен, использования в национальных счетах или совместного анализа расходов на потребление и доходов домохозяйств.
 45. Расходы на отделку, ремонт и содержание жилья, обычно выполняемые жильцами, следует учитывать как расходы на потребление жильцов, а также собственников, занимающих свое жилье. Другие крупные виды ремонта и модернизации жилья следует рассматривать как капитальные расходы. Ввиду существования различий между странами в юридических обязательствах жильцов, расходы на эти цели следует учитывать отдельно, чтобы обеспечить гибкость при их трактовке в анализе по странам.
 46. Регулярные пожертвования (например, подписные взносы) некоммерческим учреждениям, таким как религиозные организации, профсоюзы и политические партии, следует учитывать как расходы на потребление, если они связаны с предоставлением товаров и услуг, приобретаемых домохозяйствами.
 47. Лицензионные платежи и платежи за оказание государством конкретных индивидуальных услуг домохозяйствам следует учитывать как расходы на потребление. Примерами могут служить платежи за тестирование, инспектирование и лицензирование использования определенного оборудования (телевизоров, радиоприемников, огнестрельного оружия и т.д.); выдачу паспортов, оказание судебных услуг, содержание музеев, уборку мусора, выдачу разрешений на управление наземными, воздушными и водными средствами передвижения и т.д. в тех случаях, когда платежи за лицензии на владение или управление автомобилем, водным или воздушным судном направляются на обеспечение или повышение качества их использования (например, на содержание дорог), их также следует включать в расходы на потребление.
 48. Расходы на потребление услуг жилья, занимаемого собственниками, следует оценивать как валовую оценочную стоимость потока услуг, оказываемых с помощью этого жилья. Это должно относиться ко всем жилым помещениям в частной собственности, включая дома для отдыха, используемые в сезон отпусков и в выходные дни.
 49. Когда для учета запасов любой категории товаров длительного пользования применяется подход на основе затрат на потребление, эти расходы затрат на потребление оцениваются как оценочная стоимость потока услуг, оказываемых с их помощью. В этих случаях стоимость покупки или оценочную стоимость приобретения этой категории товаров не следует включать в любую из прошлых или текущих оценок расходов домохозяйств на потребление. Такой подход к учету запасов товаров длительного пользования облегчает распределение долей расходов, когда товары используются комплексно для многих целей.
 50. Услуги, оказываемые с помощью неоплачиваемого домашнего труда, социальных трансфертов в натуральной форме и трансфертов услуг в натуральной форме от других домохозяйств, следует исключать из расходов домохозяйств на потребление и из фактической величины окончательного потребления до тех пор, пока оценка стоимости этих услуг не будет основываться на согласованных принципах.

51. В принципе, при измерении расходов домохозяйств на потребление следует учитывать все товары и услуги, которые домохозяйства приобретают для удовлетворения потребностей и желаний своих членов, даже те из них, которые могут быть нелегальными, или рассматриваться как нежелательные, или являться предметами роскоши. Тем не менее, на практике это ограничивается данными, которые могут быть собраны.

Расходы домохозяйств

52. Расходы домохозяйств, не связанные с потреблением, включают текущие трансферты в форме денег, товаров и услуг другим домохозяйствам, такие как подарки, денежные переводы, алименты, пособия на детей и т.д. в них также входят нерегулярные взносы в некоммерческие учреждения; обязательные трансферты государственным органам, такие как подоходные и иные прямые налоги (например, налог на состояние), обязательные сборы и штрафы; взносы в систему пенсионного и социального обеспечения.
53. Расходы на товары и услуги, используемые в деятельности неинкорпорированных (без образования юридического лица) предприятий, а также профессиональные расходы лиц, работающих по найму, не учитываются при измерении расходов домохозяйств. Кроме того, исключаются капитальные расходы, такие как сбережения, уменьшение обязательств, ссуды, приобретение финансовых активов, страховые премии по страхованию жизни. Из расходов домохозяйств также исключаются расходы на драгоценности (произведения искусства, ювелирные украшения, драгоценные камни и т.д.). определение товаров, которые должны рассматриваться как драгоценности, зависит от национальных условий. Однако, в целом они определяются как товары относительно высокой стоимости, главная цель которых – служить в качестве формы сбережений, а не использоваться в производстве или для потребления.

Вопросы измерения

Статистические единицы

54. Статистические единицы, используемые для сбора и анализа статистических данных по доходам и расходам, определяются следующим образом:
- а) Домохозяйство: Концепция домохозяйства должна соответствовать концепции, утвержденной в последней версии «Принципов и рекомендаций в отношении проведения переписей населения и жилого фонда» Организации Объединенных Наций.
- Домохозяйство может быть:
- домохозяйством, состоящим из одного лица, то есть лица. Которое обеспечивает себя продуктами питания и иными предметами первой необходимости без объединения с каким-либо другим лицом; или
 - домохозяйством, состоящим из множества лиц, то есть группы из двух и более лиц, живущих вместе, которые каким-либо совместным образом обеспечивают себя продуктами питания и иными предметами первой необходимости. Лица в этой группе могут объединять свои доходы или, в большей или меньшей степени, иметь общий бюджет; они могут быть связанными или не связанными родственными отношениями или включать и тех, и других лиц.
- б) Семья: Семья внутри домохозяйства определяется как члены домохозяйства, связанные отношениями родства, основанного в определенной мере на крови, усыновлении, браке или иных правоотношениях (включая совместное проживание партнеров одного или разных полов).
- с) Доходная единица: Доходная единица состоит из подмножества домохозяйства, состоящего из множества лиц с общим контролем над доходами, или из домохозяйства, состоящего из одного лица.
55. Члены домохозяйства, состоящего из множества лиц, могут определяться на основании любого из следующих критериев:
- а) общее пользование жильем (либо участие в покрытии жилищных затрат, либо получение выгоды от покрытия затрат другими лицами);
- б) совместный прием пищи, по крайней мере один раз в неделю; или
- с) финансовая зависимость не менее чем по двум из трех типов расходов, а именно расходов на питание, жилье и других расходов.
56. Домохозяйство является основной выборочной единицей и единицей численности. Однако в качестве выборочной единицы также может использоваться единица жилья, то есть все лица, совместно проживающие в одном жилом помещении или в комплексе коллективных жилых помещений, а также почтовый или физический адрес.
57. С точки зрения статистики расходов на потребление домохозяйство является соответствующей единицей для анализа, хотя для статистики доходов доходная единица может использоваться в качестве единицы для дальнейшего анализа. Для целей анализа политики в отношении семьи единицей для дальнейшего анализа может являться семья.

58. Статистика доходов и расходов домохозяйств должна охватывать всех лиц, живущих в частных домохозяйствах страны, включая проживающих совместно студентов, квартиросъемщиков и сотрудников учреждений, проживающих по месту работы. Следует исключать коллективные домохозяйства, такие как интернаты, гостиницы и т.д., если только их члены не участвуют в принятии решений о своем потреблении. Из сферы охвата этих статистических данных также следует исключать такие учреждения, как военные объекты, больницы, исправительные учреждения, университетские / школьные общежития и т.д.

Характеристика домохозяйств

59. Членами домохозяйства являются все лица, которые обычно проживают в этом домохозяйстве; обычное проживание следует определять в соответствии с положениями последней версии «Принципов и рекомендаций в отношении проведения переписей населения и жилого фонда» Организации Объединенных Наций. Одним из критериев определения обычного проживания может служить минимальный срок в 6 месяцев.
60. Легко используемым критерием для определения отношений между членами домохозяйства на момент сбора данных может быть выбор уникального лица, относительно которого эти отношения могут быть установлены. Примером может служить лицо, признаваемое в качестве главы, лицо, принимающее важные решения, самый старший из взрослых и т.д. в качестве альтернативы могут определяться все парные отношения между членами домохозяйства на момент сбора данных, что снимает необходимость установления уникального лица.
61. Для аналитических целей может стать необходимым описание домохозяйства по характеристикам одного из его членов, то есть базового лица. Выбор базового лица зависит от цели анализа. Могут использоваться критерии, связанные со статусом занятости, экономической активностью, демографическими факторами и т.д.

Учетный период

62. Статистические данные о доходах и расходах домохозяйств должны относиться к **отчетному периоду**, составляющему полный год, для учета сезонных колебаний в доходах и расходах. Для целей составления индекса потребительских цен отчетный период должен в максимально возможной степени соответствовать обычному году в отношении экономических и социальных факторов. При сборе и составлении этих статистических данных на основе административных источников и/или в случае короткого периода проведения обследования вскоре после отчетного периода следует использовать фиксированный отчетный период. (**Период проведения обследования** – это период, в течение которого собираются или составляются все данные). В иных случаях отчетным периодом должен быть 12-месячный скользящий период, относящийся к обследованию, по отношению к периоду проведения обследования. Скользящий период, относящийся к обследованию, снижает риск ошибок памяти, особенно когда период проведения обследования также является длительным.
63. **Учетным периодом** для сбора данных по компонентам доходов и расходов, которые доступны только на годовой основе, например, ежегодные дивиденды, смешанный доход и т.д., должен быть полный 12-месячный отчетный период. Этот же период следует использовать для данных, связанных с компонентами, которые имеют годовой цикл, то есть являются сезонными или происходят редко.
64. Для обеспечения хорошего качества данных и сведения до минимума ошибок памяти учетный период, относящийся к данным по некоторым компонентам доходов и расходов, следует устанавливать такой продолжительности, которая предъявляет меньше требований к памяти респондентов и исключает ненужные расчеты. Например, информацию о еженедельной зарплате и расходах на потребление некоторых продуктов питания и предметов личной гигиены следует собирать в течение короткого учетного периода. Однако, использование коротких учетных периодов может внести в статистические данные элемент нестабильности, что ведет к большему наблюдаемому неравенству в распределении доходов и расходов среди домохозяйств, чем в случае использования более длительных учетных периодов.
65. Выбор подходящих учетных периодов следует основывать на тщательном экспериментировании в практическом применении концепций и определений, а также на изучении способности респондентов предоставлять информацию. Анализ данных, полученных по результатам прошлых обследований домохозяйств, зачастую помогает определять оптимальные учетные периоды.
66. Данные, собранные в течение короткого учетного периода, следует скорректировать для получения оценок, относящихся к полному отчетному периоду. Это следует делать с помощью соответствующего временного масштабирующего множителя. Тем не менее, следует заметить, что такой поправкой в агрегаты данных вносятся определенный элемент несопоставимости, поскольку подразумевается, что собранные данные типичны для всех ненаблюдавшихся отрезков времени в течение отчетного периода.

Обследования по статистике доходов и расходов

Сбор данных

67. Данные о доходах и расходах домохозяйств могут собираться с помощью обследований доходов или обследований доходов и расходов домохозяйств. Эти обследования могут проводиться путем интервьюирования домохозяйств и/или заполнения ими анкет (ретроспективный метод). Они также могут осуществляться на основе метода ведения дневников, когда домохозяйства регулярно вносят в дневник все или некоторые из своих доходов и расходов в течение данного периода.
68. Ретроспективный метод с относительно длительным периодом, относящимся к обследованию, и относительно длительным периодом заполнения дневника по памяти оптимально подходит для учета крупных нечастых и нерегулярных покупок, особенно товаров длительного пользования, а также для учета регулярных расходов, таких как арендная плата, коммунальные услуги и т.д. дневники предпочтительны в отношении регулярно покупаемых товаров, таких как продукты питания, средства личной гигиены и предметы быта. Данные о доходах в основном собираются с помощью ретроспективных методов с разными периодами, относящимися к обследованию. Следует тщательно анализировать относительные преимущества применения ретроспективного метода или метода ведения дневников, или сочетания обоих методов, с учетом конкретных обстоятельств проведения обследования. Разные методы сбора данных могут использоваться в отношении разных компонентов для получения результатов оптимального качества. Полезная информация о сборе данных может быть получена из опыта прошлых обследований, экспериментирования и когнитивного тестирования, что помогает сделать правильный выбор, включая выбор различных периодов, относящихся к обследованию / периодов заполнения дневников по памяти для учета различных компонентов.
69. Данные о доходах следует получать непосредственно от каждого соответствующего члена домохозяйства и разделять по каждому виду доходов на максимально дезагрегированном уровне. Данные о расходах следует получать на уровне домохозяйства от лица, осведомленного о расходах домохозяйства и способного заполнить документы. Однако, некоторые данные, особенно собираемые с помощью дневников, могут быть получены от разных членов домохозяйства. В этом случае следует вести ведомость об этих лицах и регистрировать в ней ответы на вопросы, за которые они несли ответственность.
70. При использовании короткого учетного периода следует принять решение о том, будет ли регистрироваться фактическая стоимость элемента доходов / расходов или его обычная стоимость. В качестве альтернативы может использоваться подход на основе «последнего платежа / покупки». В отношении данных о доходах регистрируется самая последняя полученная сумма, а также период, к которому относится этот платеж. Что касается данных о расходах, то регистрируется самая последняя сумма, израсходованная на конкретный элемент потребления. Следует также установить частоту учета этих поступлений / расходов в течение отчетного периода.
71. Дополнительные методы, которые могут облегчить сбор данных, включают использование сети «Интернет», квитанции торговых точек и применение электронного оборудования (портативных диктофонов или мобильных телефонов) для регистрации данных о расходах в реальном времени.

Сфера охвата

72. В сферу охвата этих обследований в максимально возможной степени следует включать все типы установленных доходов и расходов с максимально возможной детализацией, включая выделение всех компонентов доходов и расходов домохозяйств. Когда данные о расходах используются в качестве переменного классификатора для анализа статистики расходов, данные о доходах могут собираться на агрегатном уровне.
73. Следует собирать данные для оценки доходов самостоятельно занятых лиц как смешанных доходов. Однако данные о доходах определенных категорий самостоятельно занятых, таких как частные ремесленники, могут определяться более надежным путем – передачей им запросов о предоставлении тех же данных, что собираются в отношении лиц, работающих по найму. Когда прямые надежные оценки смешанных доходов недоступны или не соответствуют требованиям, их стоимость может исчисляться условно на основе данных о выручке предприятий самостоятельно занятых лиц и стоимости расходов на потребление их домохозяйств. В случае применения этого метода следует помнить о недостатках прямого использования данных о выручке или расходах на потребление для измерения доходов.
74. Информацию о доходах и расходах, выраженных в неденежной форме, следует собирать, чтобы оценить их стоимость, как это описано ниже. В максимально возможной мере следует собирать количественные данные обо всех элементах расходов, особенно расходов на продукты питания.
75. Следует собирать информацию о членах домохозяйства (социально-демографические характеристики и сведения о занятости) и о характеристиках домохозяйства (географическое положение, уровень урбанизации, расстояние до точек, оказывающих разные типы услуг). Другие переменные величины, такие как состояние здоровья и уровень образования, могут собираться для аналитических целей.

76. В максимально возможной степени данные следует собирать таким образом, чтобы можно было рассчитать различные агрегаты данных о расходах домохозяйств на потребление, расходов домохозяйств, фактической величине окончательного потребления и доходах домохозяйств для удовлетворения потребностей пользователей при формировании оценок статистики национальных счетов, составлении индексов потребительских цен, анализе благосостояния и решении других аналитических задач. В частности, в максимально возможной мере следует получать данные от домохозяйств или из иных источников:

- a) о потреблении социальных трансфертов в натуральной форме и других услуг, оказываемых в натуральной форме;
- b) об ассигнованиях на инвестиции, чистых изменениях в течение периода, относящихся к обследованию, в сбережениях (включая драгоценности), а также в обязательствах домохозяйства или личных обязательствах его членов и прочих подобных расходах;
- c) об уплаченных прямых налогах, взносах в систему социального обеспечения и трансфертах;
- d) о месте приобретения (например, месторасположение, тип) – в отношении расходов, произведенных вдалеке от места жительства.

Для обеспечения качества и полезности данных, возможно, потребуется принятие специальных механизмов сбора данных помимо тех, что используются для сбора статистических данных о расходах домохозяйств.

Структура обследования

77. Для обследований доходов и расходов домохозяйств следует использовать организационную схему, которая позволяет получать надежные и достоверные оценки при разумных издержках, и которая легко формируется. Обследование может организовываться как многомерное, когда каждое хозяйство в выборке обследуется лишь один раз путем проведения интервью, заполнения дневников или иными способами. Оно может быть организовано как обследование с многократным участием домохозяйства в последовательных раундах, когда каждое домохозяйство обследуется более одного раза. Многомерные обследования и обследования с многократным участием домохозяйств могут проводиться в отношении единой выборки домохозяйств. Кроме того, ряд многомерных обследований и обследований с многократным участием домохозяйств могут проводиться в отношении репрезентативных и независимых подвыборок в соответствии с графиком в течение периода проведения обследования.

Структура выборки

- 78. Структура выборки и выбор домохозяйств для включения в выборку должны основываться на соответствующих выборочных методах для получения максимально точных результатов с помощью имеющихся ресурсов, принимая во внимание такие обстоятельства, как наличие подходящих основ выборки. Используемый выборочный метод должен в максимально возможной мере позволить расчет ошибок выборки. Для нахождения и четкого определения наиболее подходящей основы выборки необходимо провести тщательный анализ, чтобы определить количество этапов, оптимальную стратификацию и иные главные характеристики будущей выборки, а также оптимальные процедуры для выбора элементов выборки.
- 79. Размер выборки следует определять на основе требуемой точности данных, то есть величины приемлемого уровня ошибок выборки по ключевым оценкам, а также на основе имеющихся ресурсов. Он должен быть достаточным для обеспечения адекватной репрезентативности домохозяйств разных размеров и составов, классов доходов, демографических и социально-экономических групп населения, а также городских и сельских районов и, где это применимо, разных климатических зон внутри страны.
- 80. Следует прилагать усилия для выявления основных не связанных с выборкой ошибок, которые возникают при проведении обследований, а также чтобы определить путем экспериментальных исследований оптимальные способы минимизации этих ошибок. Это особенно важно в случае получения малого количества ответов, что может негативно отразиться на репрезентативности обследования.

Периодичность

- 81. Национальными программами могут предусматриваться непрерывные обследования, включающие или не включающие нечастые широкомасштабные обследования. Как минимум, крупное выборочное обследование расходов домохозяйств, в максимально возможной мере учитывающее все частные домохозяйства страны, следует проводить с интервалами, не превышающими пяти лет. В условиях быстро меняющихся социально-экономических и политических условий, стилей жизни населения и доступности разных типов товаров и услуг обследования следует проводить более часто. Когда денежные доходы составляют большую часть совокупного дохода домохозяйства, обследования могут проводиться каждый год.
- 82. Менее масштабные обследования следует проводить в промежутках времени между двумя крупномасштабными обследованиями для формирования основы оценки изменений в важных агрегатах.

83. В определенных обстоятельствах может проводиться постоянное обследование с меньшей годовой выборкой, однако охватывающее полную сферу наблюдения крупного обследования. Средние значения его результатов по ряду последовательных годов могут являться удовлетворительными заменителями результатов крупномасштабного обследования. Хотя с помощью данного подхода можно уменьшить объем работы по сравнению с крупномасштабными обследованиями, он может отразиться на статистической инфраструктуре, особенно на необходимости содержания постоянной структуры на местах.

Другие источники статистических данных о доходах

84. Некоторые компоненты данных о доходах могут собираться путем обследований учреждений или с помощью данных со стороны административных систем. Обычно это данные хорошего качества по единицам и типам охватываемых ими доходов. Однако, при использовании такими источниками следует рассматривать такие вопросы, как охват домохозяйств, а также типы доходов, периоды, относящиеся к обследованию, своевременность, определения и единицы анализа.
85. Где это возможно, рекомендуется использовать комбинацию источников, включая обследование доходов и соответствующие административные документы, такие как налоговые ведомости и ведомости системы социального обеспечения, чтобы обеспечить оптимальный охват, полноту и точность данных.

Классификация, оценка стоимости, оценка результатов, анализ и распространение данных

Классификация

86. Доходы следует классифицировать по типам источников на требуемом уровне детализации и в максимально возможной мере по способам платежей, чтобы у пользователей был выбор учета или неучета поступлений в натуральной форме, например, для облегчения сопоставлений на международном уровне.
87. Данные о расходах домохозяйств следует представлять таким образом, чтобы позволить по-разному классифицировать их для достижения разных аналитических и описательных целей. Их классификация должна быть рациональной для целей анализа на национальном уровне, особенно для целей составления индексов потребительских цен. Однако, для улучшения сопоставимости данных на международном уровне национальные системы классификации расходов домохозяйств должны в максимально возможной степени соответствовать Классификации индивидуального потребления по целям (КИПЦ), по крайней мере, на уровне разделов. Там, где это возможно, следует собирать информацию, необходимую для перегруппировки элементов расходов по соответствующим категориям КИПЦ, по крайней мере, на уровне группы (на трехзначном уровне).

Оценка стоимости

88. Стоимость доходов, получаемых в натуре (товары и услуги), и других товаров, получаемых в виде трансфертов в натуре, следует оценивать по рыночным ценам на эквивалентные товары и услуги. Стоимость товаров собственного производства для собственного потребления следует оценивать по рыночным ценам на эквивалентные товары, когда оцениваются расходы на потребление, и по ценам производителей или базовым ценам, когда оцениваются доходы домохозяйств. Когда это невозможно или несоразмерно, в обоих случаях можно использовать самооценку респондента. Если таковая не используется, следует собирать данные о приобретенных количествах и соответствующих ценах.
89. Для обеспечения сопоставимости данных с системой национальных счетов стоимость услуг жилья, занимаемого собственниками, следует оценивать как эквивалент арендной платы, когда оцениваются расходы на потребление. Для оценки доходов домохозяйств жилищные затраты, обычно покрываемые собственниками жилья, следует вычитать из суммы, эквивалентной арендной плате. В эти затраты могут входить имущественные налоги, премии по страхованию имущества и ответственности, проценты по ипотечным кредитам, оплата услуг по водоснабжению и канализации, расходы на ремонт и содержание жилья. Следует представлять детализированные данные по этим затратам по этим затратам с целью содействия удовлетворению аналитических и описательных потребностей, например, сопоставимости данных на международном уровне.
90. В зависимости от национальных условий для учета расходов на потребление жилья, занимаемого собственниками, может применяться подход на основе учета издержек пользователя, а данные о процентах, выплачиваемых на собственный капитал домохозяйства, могут использоваться для соответствующей оценки доходов домохозяйства. В частности, если рынки арендуемого жилья ограничены или не существуют, может применяться этот подход или данные о непосредственных доходах собственников, занимающих свое жилье. В случае использования последнего подхода, следует отметить, что полученная таким образом оценка расходов на жилье включает ряд затрат, не связанных с потреблением, и что не учитываются соответствующие прибавления в доходах домохозяйства.
91. Для оценки расходов на потребление жилья, занимаемого собственниками, следует собирать данные:

- а) о характеристиках жилья (возрасте, размере, типе здания и удобствах, затратах на ремонт и содержание, статусе района);
 - б) об арендной плате за арендуемое жилье (на основе данных обследования или из иных источников) и о рыночной стоимости жилья;
 - с) о жилищных затратах, обычно оплачиваемых собственниками за все жилье;
 - д) о продолжительности использования домов для отдыха, включая дома для отдыха во время отпусков и выходных; и
 - е) об оценке собственника арендной стоимости жилья, занимаемого собственником, когда это применимо.
92. Когда используются данные о потоке услуг, оказываемых с помощью (основных) товаров длительного пользования, следует определять стоимость жилья, занимаемого собственниками, как это описано выше, для оценки как расходов на потребление, так и доходов домохозяйств. Следует собирать данные о первичной цене покупки, возрасте и других важных характеристиках этих товаров длительного пользования.
93. Стоимость социальных трансфертов в натуральной форме следует оценивать время от времени по причине их значения для анализа благосостояния с помощью соответствующей методологии. Данные о приобретении разных услуг следует собирать на регулярной основе из обследований, а данные об общей стоимости для поставщиков и о числе бенефициариев следует получать из других источников.

Оценка результатов

94. Нулевые и отрицательные значения доходов и расходов являются допустимыми значениями, и их следует использовать при расчете доходов домохозяйств и расходов домохозяйств. Домохозяйства, сообщающие такие значения, следует включать в общее число домохозяйств при исчислении средних величин и других подобных статистических данных.
95. Для облегчения анализа статистических данных следует прилагать усилия для условного исчисления отсутствующих значений переменных элементов (по которым не получены ответы) для отдельных домохозяйств при условии, что их число не является необоснованно большим, и имеется рациональная основа для условных расчетов.
96. При использовании для целей проведения обследования скользящего отчетного периода в таких условиях, как периоды высокой инфляции, в оценках агрегированных значений, возможно, будет необходимо принимать во внимание возможные различия в структуре расходов, связанные с различиями в ценах и/или объемах, зарегистрированных в течение полного периода проведения обследования и отчетного периода.
97. Соответствующие веса могут использоваться для корректирования вероятностей выбора, неполучения данных (на основе предположения о том, что это связано с факторами, используемыми для вероятностной выборки) и контрольной разметки в отношении распределения демографических, географических характеристики и характеристик занятости.

Анализ

98. Следует анализировать возможное наличие и степень искажений, вызванных (а) занижением стоимости покупок определенных видов продуктов, таких как алкогольные напитки, (б) завышением стоимости покупок предметов роскоши, (с) занижением стоимости доходов и (д) неудовлетворительной оценкой доходов самостоятельно занятых лиц или доходов бедных домохозяйств.
99. Следует рассчитывать ошибки выборки и сообщать их для целей оценки параметров ключевых переменных величин и важных подгрупп с помощью формулы, соответствующей схемам определения выборки и взвешивания, которые используются для проведения обследования.
100. При анализе данных следует учитывать влияние размера и состава домохозяйств с помощью отдельного анализа домохозяйств разного состава и/или путем использования соответствующей шкалы эквивалентности. В последнем случае это следует применять в отношении либо оценок по доходам, либо оценок по расходам, но не и тех, и других, когда они анализируются совместно.
101. В суммарные статистические данные, представленные базовых таблицах, следует включать в соответствующих случаях:
- а) количество (лиц или домохозяйств);
 - б) средние величины (средние значения и медианы), итоговые суммы и соотношения, относящиеся к статистике доходов и расходов, а также, где это возможно, стандартные ошибки.
102. Следует создавать базовые таблицы по уровню и структуре (долям компонентов) расходов домохозяйств на потребление (по совокупностям и подгруппам основных элементов потребления):
- а) по квантилям групп доходов / доходов домохозяйств (например, по квантилям и децилям);

- b) по основным источникам доходов;
- c) по характеристикам домохозяйств, таким как размер, состав (возраст и пол), типология (например, домохозяйства, состоящие из лиц, работающих по найму);
- d) по характеристикам членов домохозяйств (демографический, образовательный, социально-экономический статус, статус занятости и т.д.); и
- e) по характеристикам жилья (возраст, срок владения, заселенность и т.д.)

В соответствующих случаях таблицы от (c) до (e) следует также создавать по уровням доходов домохозяйств.

103. Кроме того, могут быть полезными базовые таблицы, описывающие положение домохозяйств. Они могут включать таблицы, устанавливающие отношения количества домохозяйств (или членов домохозяйств) к характеристикам членов домохозяйства, характеристикам домохозяйства, основным источникам доходов, а также группам доходов и расходов.
104. Насколько это возможно, данные базовые таблицы следует также создавать по географическому месторасположению, уровню урбанизации и полу базового лица или главы домохозяйства (где это применимо), а также, если это возможно, отдельно по монетарной и немонетарной (оценочной) стоимости. В таблицах также следует отражать количество или соотношение домохозяйств с нулевыми расходами.
105. В отношении целой группы населения и ключевых подгрупп можно проводить анализ распределения доходов и/или расходов на потребление, включая измерение уровня бедности, неравенства и социального исключения. Другие виды анализа могут касаться вопросов задолженности, жилья, здравоохранения, образования, туризма и т.д.
106. В максимально возможной мере в анализе следует отражать степень доступности для разных слоев населения разных услуг, оказываемых с помощью социальных трансфертов в натуральной форме и получаемых бесплатно от других домохозяйств. При анализе статистических данных о расходах также следует учитывать сбережения и обязательства.
107. При сравнении статистических данных о доходах и расходах, получаемых из микроресурсов, с макроагрегатами данных национальных счетов, основанных на других источниках, следует учитывать разные цели этих источников и различия в концепции и измерении некоторых из их компонентов. Такие сопоставления могут быть полезными для перекрестных проверок этих источников в помощь пользователям и с целью выявления и объяснения расхождений при условии, что ни один из источников не считается более точным, чем другой.

Распространение

108. В основной статистический отчет следует включать базовые таблицы и агрегаты. В нем должно содержаться краткое описание используемой методологии, включая основные концепции и определения, структуру выборки и обследования, а также подробные сведения о сборе данных и обработке данных. Также следует давать оценку качества данных, ошибок, связанных и не связанных с выборкой, количества неполученных данных и любых других крупных вопросов, относящихся к статистическим данным. При опубликовании статистических данных следует также указывать объем условных исчислений и используемый для них метод, а при распространении наборов микроданных следует выделять условно рассчитанные значения.
109. В максимально возможной мере и не нарушая конфиденциальности собранной информации, аналитикам и другим заинтересованным пользователям следует предоставлять открытые для общественного пользования данные (анонимные наборы микроданных). Их всегда следует сопровождать четкой и всесторонней документацией по всем аспектам процесса сбора данных. В частности, если для защиты конфиденциальности информации применяется верхнее кодирование (ограничение распространяемых данных по максимальной стоимости переменной величины), следует регистрировать детали и указывать величину стоимости. Поскольку данные, собираемые государством, являются общественным благом, открытые для общественного пользования данные следует предоставлять некоммерческим учреждениям, агентствам и исследователям бесплатно или по очень низкой стоимости.
110. Помимо распространения статистического отчета и возможного распространения открытых для общественного пользования данных, основные результаты обследования следует оглашать на конференциях, семинарах и в средствах массовой информации (в форме интервью, популярных статей и пресс-релизов) и т.д. для органов, определяющих политику, следует готовить углубленные отчеты и аналитические доклады по конкретной тематике. Все результаты работы следует распространять в форме печатных изданий и в электронном формате, например, в виде дискет, магнитных лент, дисков CD-ROM и в сети «Интернет».
111. В качестве источника сведений для будущей работы общественных институтов и обращений других лиц, которым может потребоваться эта информация, следует готовить детальный методологический отчет, включающий все подробности об используемых процедурах, а также уроках и заключениях, сформированных в результате всей этой работы.

-
112. Распространение этих статистических данных должно соответствовать «Основным принципам официальной статистики», принятым на Специальной сессии Статистической комиссии Организации Объединенных Наций (1994г.) и руководству к практике распространения статистики по труду, принятого 16-ой Международной конференцией статистиков по труду (1998г.).