Ковалева, Юлия Вячеславовна. Прогнозирование денежных доходов домашних хозяйств в системе региональных счетов (на примере Приморского края) : Дис.. ... канд. экон. наук : 08.00.10.- М. : РГБ, 2008

**Содержание к диссертации**

Введение

1 Денежные доходы домашних хозяйств: основы теории формирования, характеристика региональной специфики 10

1.1 Эволюция теоретических воззрений зарубежных и российских учёных по определению сущности денежных доходов домашних хозяйств 10

1.2 Категория «денежные доходы домашних хозяйств» в системе национальных счетов российской федерации 35

1.3 Выявление специфики определения денежных доходов домашних хозяйств в системе региональных счетов российской федерации 62

2 Методические основы анализа и прогнозирования денежных доходов домашних хозяйств на региональном уровне 90

2.1 Критический обзор и анализ возможностей использования зарубежного опыта определения денежных доходов домашних хозяйств в системе региональных счетов 90

2.2 Характеристика методов анализа и прогнозирования показателей денежных доходов домашних хозяйств на региональном уровне 105

2.3 Анализ и прогнозирование денежных доходов домашних хозяйств Приморского края 117

3 Методические подходы к совершенствованию процедуры анализа и прогнозирования денежных доходов домашних хозяйств на региональном уровне 137

3.1 Обоснование методических подходов к определению и прогнозированию денежных доходов домашних хозяйств на региональном уровне 137

3.2 Разработка и экспериментальная проверка авторской методики расчёта показателей денежных доходов домашних хозяйств на региональном уровне 145

Заключение 162

Список использованных источников 173

Приложения 188

**Введение к работе**

**Постановка проблемы и актуальность исследования.**Переход к рыночной экономике коренным образом изменил условия формирования доходов населения. С одной стороны, появились возможности для проявления предпринимательских способностей, более полной реализации знаний и умений работников, активизации трудовой деятельности, с другой — ухудшились общеэкономические условия формирования доходов российских граждан, снизилась их социальная защищённость, резко возросла экономическая и социальная дифференциация доходов. В результате проведения «шоковых» реформ более половины населения страны по уровню реальных доходов оказалось за чертой бедности, деформировалась структура денежных доходов населения — снижается составляющая официальной заработной платы (трудовых доходов) и увеличивается доля «скрытых» (теневых) доходов.

В настоящее время проблемные вопросы анализа и прогнозирования денежных доходов населения, определения их места в экономической системе России остаются актуальными, их значимость с теоретической и практической точек зрения возрастает.

В экономической теории проблемы формирования доходов относятся к числу традиционных, фундаментальных. Сегодня доход как форма отражения экономических отношений в обществе претерпевает существенные изменения особенно в экономическом аспекте.

Закончив период экономической трансформации, Россия признана страной с рыночной экономикой. Однако элементы новой экономики существуют параллельно с сохраняющимися административно-плановыми механизмами формирования доходов населения. Ни один из них не работает в полной мере, так как доходы лишь незначительной части общества формируются в соответствии с рыночными принципами. В основном же наблюдается уменьшение удельного веса оплаты труда в структуре доходов населения и рост уровня неофициальных «теневых» доходов.

Целостная концепция, реализованная на основе новых методологических и информационных подходов системы национальных счетов, с учётом опыта рыночного хозяйствования, определяющая экономическую сущность доходов домохозяйств, механизм их формирования и методы их прогнозирования, должна стать действенным инструментом региональной политики.

**Степень научной разработанности проблемы**мало отражает теоретические и методологические возможности современных исследований определения денежных доходов домашних хозяйств на региональном уровне.

Процесс формирования доходов населения, причины и факторы дифференциации доходов, проблемы измерения благосостояния, уровня и качества жизни населения и другие фундаментальные проблемы теории доходов получили достаточно широкое распространение среди зарубежных исследователей. Можно выделить фундаментальные работы таких учёных, как Кейнс Дж.М., Мальтус Т., Маркс К., Маршалл А., Милль Д.С, Петти У., Пигу А., Рикардо Д., Сей Ж.Б., Смит А., Фридман М. и других.

В российской экономической науке получили широкое отражение проблемы формирования, распределения и использования денежных доходов при социализме, оплаты труда и общественных фондов потребления в научных работах Аганбегяна А.Г., Цаголова Н.А., Майера В.Ф., Мстиславского П.С, Маркова В.И., Римашевской Н.М., Римашевского А.А. и других.

Происходящие в России коренные рыночные преобразования изменили сущностные черты жителей, из статистической категории «население» они стали главным институциональным сектором экономики — «домашнее хозяйство». Домашнее хозяйство как институциональная единица является экономическим агентом, который владеет факторами производства, осуществляет экономическую деятельность, участвует в операциях с другими агентами. Поэтому проблема исследования формирования денежных доходов домашних хозяйств требует системного подхода, что особенно важно для смягчения социальных последствий экономических реформ.

Сегодня сформированы основные методологические положения в области

анализа и прогнозирования денежных доходов домашних хозяйств в системе национальных счетов (СНС), т.е. на макроуровне. Среди современных российских исследователей по проблемам формирования денежных доходов домашних хозяйств в системе национальных счетов можно отметить работы Васильевой И.А., Горста М.Ю., Иванова Ю.Н., Карасёвой Л.А, Косарева А.Е., Масакова И.Д., Пономаренко А.Н., Суворова А.В., Суринова А.Е., Хачатря-на СР., Чистякова СВ.

Теоретическим и методологическим вопросам построения системы региональных счетов (СРС) по экономике, экспериментальным расчётам по анализу и прогнозированию валового регионального продукта посвящены труды Антохоновой И.В., Гранберга А.Г., Зайцевой Ю.С, Иванова Ю.Н., Клоцво-га Ф.Н., Минакира П.А., Мироедова А.А., Михеевой Н.Н., Пчелинцева О.С, Савалея В.В., Черновой Л.С, Шарамыгиной О.А. Изучением проблем построения счётов домашних хозяйств на региональном уровне занимались Суворов А.В., Татаринов А.А., Чистяков СВ.. Исследование вопросов методологии и измерения влияния теневой экономики на региональном уровне представлено трудами Васильева В.А., Елисеевой И.И., Карпаловой Е.Б., Останина В.А., Рожкова Ю.В., Сквозникова В.Я., Суворова А.В., Щириной А.Н. При этом региональный аспект формирования и прогнозирования показателей денежных доходов домашних хозяйств разработан ещё недостаточно, практически отсутствуют работы по исследованию межрегиональных денежных потоков домашних хозяйств.

Теоретическая, методологическая и прикладная значимость проблем формирования и прогнозирования денежных доходов домохозяйств в системе региональных счетов субъектов РФ, а также актуальность и степень её разработанности определили цель, задачи, направления и методы исследования.

**Объектом исследования**является процесс, связанный с формированием доходов домашних хозяйств с позиции системы национальных счетов.

**Предмет исследования**— процесс формирования и прогнозирования денежных доходов домашних хозяйств в системе регионального счетоводства.

**Работа**выполнена в соответствии с паспортом ВАК, раздел 5 «Финансы домашних хозяйств»: п. 5.1. — «Сущность и роль финансов домашних хозяйств, их взаимосвязь с другими секторами экономики и финансов»; п. 5.2. — «Методологические принципы определения денежных доходов и сбережений населения и их дифференциация по группам населения».

**Цель исследования**состоит в уточнении теоретических подходов, связанных с формированием и прогнозированием денежных доходов домашних хозяйств, и разработке на этой основе методических рекомендаций по их прогнозированию в системе региональных счетов.

Для реализации указанной цели поставлены следующие **задачи:**

исследовать и уточнить теоретические и методические подходы к формированию и прогнозированию доходов домашних хозяйств на региональном уровне;

показать эволюцию экономической сущности доходов домашних хозяйств в теоретических воззрениях зарубежных и российских исследователей, систематизировать основные принципы формирования доходов домашних хозяйств, обусловливающие необходимость уточнения определения доходов домашних хозяйств;

скорректировать систему показателей и индикаторов, характеризующих доходное и имущественное состояние домашних хозяйств;

обосновать применение системы национальных счетов для анализа и прогнозирования доходов домашних хозяйств, выявить специфику и проблемы определения доходов домашних хозяйств на региональном уровне;

выделить особенности формирования теневых доходов и неформальных доходов домашних хозяйств с целью оценки влияния данных процессов на формирование денежных доходов домашних хозяйств;

сформулировать основные направления совершенствования исследования и прогнозирования денежных доходов домашних хозяйств на региональном уровне;

провести прогнозные экспериментальные расчёты денежных доходов

домашних хозяйств субъекта Российской Федерации на основе авторской методики на примере Приморского края.

**Теоретическую и методологическую основу исследования**составили работы отечественных и зарубежных экономистов по проблемам формирования доходов населения и домашних хозяйств, проблемам дифференциации уровня жизни населения, анализа и прогнозирования региональной социально-экономической политики. Использовались законодательные, нормативные и программные документы Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации по вопросам экономического развития страны и её регионов, методические рекомендации Минэкономразвития России по разработке прогнозов социально-экономического развития субъектов Российской Федерации, материалы научных конференций и симпозиумов.

Применялись общенаучные методы познания: группировка, обобщение, эконометрические методы, методы исторического, системного, сравнительного анализа, метод экспертных оценок, статистической обработки данных, графической интерпретации рассматриваемых явлений и процессов.

**Эмпирической основой исследования**послужили материалы Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Приморскому краю, информационные и аналитические материалы Минэкономразвития и торговли России и комитета экономического развития Администрации Приморского края, аналитические данные, опубликованные в отечественной и зарубежной научной литературе, информационные ресурсы сети Internet.

**Основные научные результаты диссертационного исследования**состоят в следующем:

уточнена и дополнена система принципов определения доходов домашних хозяйств;

уточнены определения понятий «денежные доходы домашних хозяйств», «натуральные доходы домашних хозяйств», «поступления домашних хозяйств» и на этой основе предложена система показателей, характеризующая

ресурсный потенциал домашнего хозяйства;

разработана комплексная система показателей и индикаторов, характеризующих доходное и имущественное состояние домашних хозяйств;

аргументирована возможность использования системы национальных счетов для определения и прогнозирования денежных доходов домашних хозяйств в рамках региональных исследований;

выявлены особенности и введено разграничение понятий теневых и неформальных доходов домашних хозяйств;

сформированы методические подходы и предложены практические рекомендации по совершенствованию оценки и прогнозирования денежных доходов домашних хозяйств на региональном уровне.

**Научная новизна**диссертационного исследования заключается в следующем:

система показателей, характеризующая доходы домашних хозяйств, скорректирована путём чёткого разделения денежных доходов и перераспределённых денежных поступлений, а также посредством выделения натуральных доходов домашних хозяйств;

введены в научный оборот показатели категории «ресурсный потенциал домохозяйства» и показатели категории «ликвидность домохозяйства»;

разработаны методические рекомендации по анализу и прогнозированию денежных доходов домашних хозяйств на региональном уровне с учётом влияния теневых доходов.

**Теоретическая значимость работы**состоит в разработке научно обоснованного подхода к формированию определения денежных доходов домашних хозяйств в рамках концепции системы региональных счетов, в том числе разработке методических рекомендаций по прогнозированию денежных доходов домашних хозяйств. Основные положения и результаты исследования могут быть рекомендованы для использования в учебном процессе при чтении курсов «Финансы», «Деньги. Кредит. Банки».

**Практическая значимость работы**заключается в том, что предложенные автором методические подходы и практические выводы по определению и прогнозированию денежных доходов домашних хозяйств на региональном уровне использованы комитетом экономического развития Администрации Приморского края при разработке прогноза социально-экономического развития Приморского края на 2008 - 2010 годы, проектов Программы социально-экономического развития края до 2012 г. и Стратегии социально-экономического развития Приморского края до 2025 г. Результаты диссертационного исследования могут быть использованы на уровне других субъектов Российской Федерации при разработке стратегических документов (концепций, программ) для обоснования социальной региональной политики.

**Апробация**работы осуществлялась в ходе обсуждения её основных положений и результатов на международных и межвузовских научно-практических конференциях, в том числе: «Проблемы экономической политики на российском Дальнем Востоке» (Хабаровск, ИЭИ ДВО РАН, 2001); «Интеллектуальный потенциал вузов — на развитие Дальневосточного региона России» (Хабаровск, ДВАГС, 2003), «Экономика и конкурентоспособность России» (СПб, СПГТУ, 2004); «Экономика и менеджмент: проблемы и перспективы» (СПб, СПГТУ, 2005); «Экономика, экология и общество России в 21-столетии» (СПб, СПГТУ, 2007).

**Публикации.**Основные результаты исследования изложены в 9 статьях общим объёмом 2,44 п.л., в т.ч. авторских 2,38 п.л., в том числе две публикации по Перечню ВАК России объёмом 1,06 п.л., в т.ч. авторских 1,0 п.л.

**Объём и структура работы.**Диссертационное исследование изложено на 187 страницах текста, состоит из введения, трёх разделов, заключения, списка использованных источников из 198 наименований, 9 приложений. Работа содержит 22 таблицы и 5 рисунков.

## Эволюция теоретических воззрений зарубежных и российских учёных по определению сущности денежных доходов домашних хозяйств

Система научных взглядов на проблемы формирования денежных доходов была впервые обоснована во второй половине XVIII века представителями классической политической экономии. Классиков всегда волновал вопрос о происхождении богатства, его объективной природе и причинах (теория формирования доходов), его справедливого распределения между членами общества (теория распределения доходов).

При анализе такой сложной экономической категории как доход особенно важно раскрыть сущность этого явления. В отличие от представителей меркантилизма (преобладающей тенденции экономической мысли конца XVII и середины XVIII века), основными принципами которых были: золото и сокровища любого рода как выражение сути богатства, регулирование внешней торговли с целью обеспечения притока в страну золота и серебра, рост населения для поддержания низкого уровня заработной платы и др. [30], классики видели источник богатства не в торговле или обмене, а в самом производстве, что именно развитие производства — основа благополучия населения.

Впервые это попытался обосновать в своих исследованиях английский экономист Уильям Петти. В работе «Трактат о налогах и сборах» (1662) [118], определив ренту как избыток продукта над затратами на его создание, он дал новое объяснение природе богатства и положил начало теории классический политической экономии.

Рассматривая вопрос о причинно-следственных связях экономических явлений, о том какие факторы участвуют в производстве продукции, создании богатства, Петти выделяет четыре фактора.

Первые два фактора — земля и труд — основные. «Труд есть отец ... богатства, а земля его мать» [118, с. 50]. Два других фактора важны, но они не основные — это, во-первых квалификация, искусство работника; во-вторых, средства его труда — орудия, запасы и материалы. Эти факторы делают труд производительным, но не могут существовать самостоятельно. В своих рассуждениях он приходит к заключению, что в любом виде труда есть нечто общее, позволяющее сравнивать все виды труда между собой.

Таким образом, У. Петти одновременно с обоснованием теорий стоимости развивает теорию заработной платы. Заработную плату наёмных работников он определял как цену их труда. Петти увидел внутреннюю основу величины заработной платы — она определяется объективными факторами, а не субъективными решениями законодателя. Заработная плата (доход работника), по его мнению, должна сводиться к стоимости минимума средств существования, т.е. быть достаточной для того, чтобы рабочий мог жить, работать и размножаться.

У. Петти понимает, что накопление богатства государства требует превращения массы нищенствующих в полноценных рабочих, а для этого они должны достичь определённого уровня благосостояния и умелости. Поэтому он ратует за привлечение государством неимущих слоев к труду и выплату им заработной платы. Подходя к изучению общества как к единой системе, Петти предлагает использовать часть средств государства на повышение квалификации рабочей силы, развитие человеческого капитала.

## Критический обзор и анализ возможностей использования зарубежного опыта определения денежных доходов домашних хозяйств в системе региональных счетов

Большинство развитых стран мира, применяющих СНС, используют концепцию Дж. Хикса для определения доходов населения. Однако ни одна страна в мире не строит полную систему счетов для своих регионов. В большинстве случаев региональные счета ограничены учетом производственной деятельности по отраслям и более полными счетами институциональных секторов, включающих региональные единицы, такие как домашние хозяйства и местные органы управления. При этом главными для определения доходов населения являются счета сектора домашних хозяйств, которые разрабатываются более подробно.

В статье Масаковой И.Д. [90] утверждается, что набор показателей региональных счетов, разрабатываемых в настоящее время для субъектов Российской Федерации, соответствует системе показателей, разрабатываемых на региональном уровне в большинстве экономически развитых стран. С этим утверждением трудно согласиться, особенно в свете рассмотренных нами в разделе 1.3 данной работы существующих проблем СРС. Поэтому считаем необходимым провести обзор и анализ использования системы региональных счетов зарубежных стран для определения денежных доходов домохозяйств.

Единого международного стандарта построения региональных (внутринациональных) счетов не существует. Каждая страна организует работу по их составлению по-своему, используя свои подходы к решению методологических проблем определения отдельных региональных показателей. В одних странах первичные расчеты региональных показателей ведутся на региональном уровне, в других — все расчёты осуществляются на федеральном уровне. Некоторые страны вообще не рассчитывают региональные показатели СНС.

Единственным примером действующего международного стандарта региональных счетов в настоящее время является «Европейская система национальных и региональных счетов», сокращенное — ЕСС-95 [45]. Она полностью соответствует определениям, методологии, концепциям, правилам учёта и классификации СНС 1993 года. В ЕСС-95 выделена краткая глава о региональных счетах (глава 13), в которой приведены базовые методологические определения. Региональные счета рассматриваются как одно из направлений детализации счетов национальной экономики в целом.

Для построения региональных счетов экономическая территория страны делится на региональные территории и «внерегиональную» (extraregio) территорию (параграфы 13.04-13.06 главы 13 ЕСС-95).

Региональная территория включает в себя:

а) часть географической территории страны (регион);

б) любые свободные зоны, включая таможенные склады и промышленные предприятия, находящиеся под таможенным контролем в регионе.

Внерегиональная территория состоит из частей экономической территории страны, которые не могут быть непосредственно отнесены к одному региону. В ее состав входят:

а) национальное воздушное пространство, территориальные воды и континентальный шельф, находящийся в международных водах, но на который распространяется исключительное право данной страны;

б) территориальные анклавы данной страны, находящиеся за рубежом;

в) месторождения полезных ископаемых в международных водах за пре делами континентального шельфа страны, разрабатываемые резидентными единицами.

## Обоснование методических подходов к определению и прогнозированию денежных доходов домашних хозяйств на региональном уровне

Система региональных счетов, базируясь на теории факторов производства и экономического цикла, характеризует размеры взаимодействия между секторами экономики, которое отражается в формировании, распределении и использовании доходов домашних хозяйств. Так, нефинансовые финансовые предприятия оплачивают труд наёмных работников. Секторы государственных учреждений и некоммерческих организаций по обслуживанию домашних хозяйств существуют за счет налогов и взносов домашних хозяйств, т.е. за счёт их доходов, но, выплачивая дивиденды от членства в виде денежных выплат или предоставления натуральных услуг, увеличивают их доходы. Остальной мир выплачивает домохозяйствам-резидентам доходы и изымает их в пользу нерезидентов. Таким образом, домашние хозяйства предоставляют другим секторам экономические ресурсы (труд, капитал, земля), а те, в свою очередь, платят за них (оплата труда, проценты, рента, прибыль и т.д.).

Одним из направлений разработки методических подходов к определению и прогнозированию денежных доходов домашних хозяйств на региональном уровне является анализ, оценка и учёт одного из важнейших элементов формирования доходов домохозяйств в настоящее время — теневых (скрытых) доходов.

В годы реформ специфика ситуации переходного периода состояла в том, что в условиях либерализации социально-трудовых отношений государство потеряло контроль за развитием системы оплаты труда, а рыночные регуляторы еще не вступили в полную силу.

В работе «Теневые инвестиции...» говорится, что «конечной целью деятельности экономических агентов в условиях рынка является получение доходов и их рост. В результате они становятся остро заинтересованными в умножении личного богатства и ради достижения этого готовы на многое, готовы не только честно и упорно трудиться, но согласны (хотя во многих случаях и не без колебаний) и на различные махинации, скрытый обман, даже на явно незаконные, преступные действия» [66, с. 40].

Наибольшие возможности для этого представляет частное предпринимательство с его независимостью и самоопределением. При этом несовершенство и нестабильность законодательства, нелёгкий налоговый пресс в начале реформ спровоцировали увеличение числа предпринимателей, уклоняющихся от налогов и скрывающих реальные размеры своих прибылей и доходов.

Теневая экономика, по оценкам Росстата, составляет примерно 20-25% от валового внутреннего продукта России (далее ВВП) [91, с. 22], а по оценкам Федеральной службы безопасности — 40% от ВВП России [46, с. 11]. Таким образом, масштабы этого явления таковы, что оно должно учитываться при принятии и обосновании многих политических решений на федеральном и региональном уровнях.