

**К МЕТОДОЛОГИИ ОЦЕНКИ БОГАТСТВА НАСЕЛЕНИЯ
В КОНЦЕПЦИИ СНС**

Рассматриваются понятие и методология оценки показателя потребительского (личного) богатства в концепции национального счетоводства.

Ключевые слова: домашнее хозяйство, уровень жизни, потребительское богатство.

O.A. Rogachova

**ON THE METHODOLOGY OF ESTIMATING CONSUMER WEALTH
IN THE SNA CONCEPTION**

The article discusses the concept and methodology of estimating consumer (personal) wealth in the conception of national accounting.

Keywords: household, living standards, consumer wealth.

Экономическая деятельность населения, связанная как с потреблением, так и с производством товаров и услуг для продажи и собственного использования, в системе национального счетоводства выделяется в сектор «Домашние хозяйства». Домашние хозяйства (домохозяйства) представляют собой совокупность лиц, проживающих в одном помещении или его части, как связанных, так и не связанных родством, совместно обеспечивающих себя все необходимым для жизни, полностью или частично объединяя и расходуя свои средства. Домашнее хозяйство также может состоять из одного человека, живущего самостоятельно. В отличие от демографического понятия семьи, домашнее хозяйство является экономической категорией.

При оценке уровня жизни населения акцент в первую очередь делается на валовые текущие доходы, особенно денежные. Однако в большой мере уровень жизни зависит не только от текущих поступлений, но и от того как население распорядилось своими доходами, что накопило в собственном домашнем хозяйстве. От удачных накоплений в прошлом особенно сильно зависит уровень жизни при потере основного источника валового текущего дохода в период кризиса неплатежей как отдельного домашнего хозяйства, так и экономики в целом. Кроме того, увеличение некоторых нефинансовых и финансовых активов (приобретение недвижимости, ценных бумаг и т.п.) позволяют получить и дополнительные текущие валовые доходы. Таким образом, объем накоплений в домашних хозяйствах можно рассматривать как один из интегральных показателей уровня жизни населения.

Накопленные в секторе «Домашние хозяйства» экономические активы называют потребительским или личным богатством. Потребительское богатство по сектору «домашние хозяйства» выступает аналогом национального богатства в рамках экономики в целом. Рассматривая потребительское богатство в соответствии с расширительной концепцией национального богатства в системе национального счетоводства, можно дать

следующее определение: «потребительское богатство — совокупность накопленных нефинансовых и чистых финансовых активов, находящихся во владении домашних хозяйств (граждан) и человеческого капитала, по состоянию на определенный момент времени». Схему потребительского богатства в соответствии с расширительной концепцией национального богатства можно представить следующим образом (табл.).

Потребительское богатство

Нефинансовые активы	Финансовые активы	Человеческий капитал
Произведенные: – материальные непроектные основные фонды (дома (квартиры), гаражные и дачные постройки, скот и т.п.); – драгоценности, антиквариат; – домашнее имущество населения длительного пользования (автомобили, мебель, бытовая техника и т.п.); – личные библиотеки Непроизведенные – материальные (земельные участки, находящиеся в частной собственности); – нематериальные (лицензии, патенты и т.п.)	Денежные средства, валюта, ценные бумаги, сертификаты и т.п. финансовые активы, находящиеся во владении граждан	Образование, стаж работы, резюме, компетенции

Оценку потребительского богатства в настоящее время проводят только в рамках научных исследований, так в России уже более десяти лет оценкой национального богатства, человеческого капитала, потребительского богатства занимаются в Институте экономики РАН [2]. В официальной статистической российской практике исчисляют составляющие национального богатства — нефинансовые произведенные и непроизведенные активы и финансовые активы, однако в разделе «Национальное богатство» статистических сборников публикуются данные только по материальным произведенным активам (основные фонды и материальные оборотные средства). В составе национального богатства справочно выделяют домашнее имущество населения. Домашнее имущество населения включает основные фонды, состоящие в собственности граждан (физических лиц), а также накопленное населением личное имущество населения [1].

Рассмотрим некоторые официальные и неофициальные методы стоимостной оценки основных элементов потребительского богатства.

Нефинансовые активы. Большую долю нефинансовых активов, находящихся в собственности граждан, составляет движимое и недвижимое имущество, ценности.

Непроизведенные основные фонды. Для стоимостной оценки материальных непроектных основных фондов в показателе потребительского богатства официальной статистической информации достаточно. В официальную разработку основных фондов, находящихся в собственности граждан, включаются основные фонды, принадлежащие физическим лицам:

- индивидуальный жилой фонд;
- основные фонды личных подсобных хозяйств и фермерских хозяйств, не зарегистрированных как юридические лица (скот, многолетние насаждения, хозяйственные постройки).

В соответствии с методологическими положениями по статистике, основные фонды крестьянских (фермерских) хозяйств, зарегистрированных как юридические лица (скот, многолетние насаждения, сельскохозяйственная техника, хозяйственные постройки), также разрабатываются в рамках расчета основных фондов, находящихся в собственности граждан. Основные фонды жилищных, дачных, садоводческих, гаражных кооперативов и товариществ в баланс основных фондов, находящихся в собственности граждан, не включаются. Они входят в баланс основных фондов в качестве основных фондов организаций частной формы собственности. Основные фонды, состоящие в собственности граждан, должны быть учтены по восстановительной стоимости, т.е. оценены в ценах соответствующего года.

Источником сведений о наличии и движении основных фондов, принадлежащих гражданам, служит бухгалтерская и статистическая отчетность организаций и данные выборочных обследований. В соответствии с методологическими положениями, индивидуальные жилые здания оцениваются исходя из данных об их площади и цены 1 м² жилья. Стоимость приватизированных квартир рассчитывается отдельно и также включается в баланс собственности граждан. Расчет показателей по хозяйственным надворным постройкам базируется на соотношении стоимости хозяйственных построек и стоимости индивидуального жилого фонда и периодически корректируется на изменение цен, с учетом переоценки стоимости как жилого фонда, так и хозяйственных построек.

Стоимостная оценка жилого фонда осуществляется бюро технической инвентаризации в соответствии с собственными инструкциями. Эта оценка удобна для налогообложения, но непоказательна для оценки накопленного богатства населения. На наш взгляд, при оценке богатства населения следует использовать текущие рыночные цены на первичном рынке жилья для определения восстановительной стоимости имеющегося в личной собственности жилья. Оценка стоимости жилого фонда по такому методу не предполагает получение дополнительной информации, так как жилой фонд строго учитывается по видам и срокам строений, также регулярно определяются средние цены на первичном и вторичном рынках жилья. Для оценки остаточной восстановительной стоимости жилья используются сведения об его износе. Износ, как правило, определяется исходя из нормативных сроков службы соответствующих строений и проведенном капитальном ремонте жилого фонда.

По официальным данным наличие скота учитывается по итогам учета скота, его движение — по данным выборочных обследований домашних хозяйств. Стоимость многолетних насаждений, находящихся в личных подсобных хозяйствах, определяется исходя из стоимости 1 га насаждений в общественном хозяйстве и площади таких насаждений в личном подсобном хозяйстве. При неофициальной оценке стоимости личного скота, также можно исходить из текущих рыночных цен.

Домашнее имущество населения длительного пользования. При стоимостной оценке накопленного в домашнем хозяйстве личного имущества возникает гораздо больше проблем и соответственно возможных предложений их решения. В первую очередь необходимо уточнить перечень непродовольственных товаров, которые могут быть отнесены к накопленному богатству, т.е. обладать признаками экономического актива (находиться в собственности и приносить экономическую выгоду в процессе владения или использования). В соответствии с методологи-

ческими положениями критерием отнесения предметов личного потребления к накопленному домашнему имуществу служит срок их службы. Предметы, служащие менее одного года, в его состав не включаются. Накопленное имущество классифицируется по назначению (ткани, одежда, обувь, мебель, хозяйственно-бытовые и культурно-бытовые приборы, хозяйственный инвентарь, инструменты, книги, индивидуальные транспортные средства и др.). В настоящее время товарная структура предметов длительного пользования различна по учету торговой статистики, статистики бюджетов домашних хозяйств и статистики цен. Так по данным выборочных бюджетов домашних хозяйств учитывается наличие 14 основных товаров длительного пользования в семьях россиян: легковые автомобили, телевизоры, видеомагнитофоны и видеосъемки, магнитофоны и плееры, персональные компьютеры, музыкальные центры, холодильники и морозильники, стиральные машины, электропылесосы, швейные и вязальные машины. В статистике цен ведется учет цен по 150 непродовольственным товарам, объединенным в 29 товарных групп, из которых 8 групп товаров можно отнести к накопленному населением богатству: меха, мебель, ковры, электротовары, телерадиотовары, ювелирные изделия, велосипеды и мотоциклы, легковые автомобили — всего 30 товаров. Торговая статистика учитывает продажу основных непродовольственных товаров по 9 товарным группам, которые можно отнести к накопленному богатству: мебель бытовая, бытовые электротовары (холодильники, морозильники, стиральные машины), аудио- и видеоаппаратура (телевизоры, видеомагнитофоны, аудиоаппаратура), фотоаппаратура, велосипеды и мотовелосипеды, одежда из меха, автомобили легковые, мотоциклы. По нашему мнению, торговая статистика наиболее полно учитывает набор товаров длительного пользования, которые можно отнести к потребительскому богатству. К окончательному составу товаров длительного пользования следует добавить швейные и вязальные машины, посудомоечные машины (группа бытовых электротоваров), а группу «легковых автомобилей» заменить на «транспортные средства», включив туда грузовые автомобили, катера и т.п.

По официальным данным объем накопленного домашнего имущества определяется исходя из величины поступления предметов домашнего обихода за определенный период и продолжительности срока их службы, как сумма поступлений (покупок) товаров за число лет, равное сроку их службы по полной стоимости. Остаточная стоимость потребительского имущества (с учетом износа) рассчитывается исходя из средних сроков службы путем вычитания из полной стоимости суммы износа.

Основным источником информации для расчета накопленного личного имущества населения служат данные о товарообороте непродовольственных товаров, а также данные бюджетных обследований населения. Стоимость имущества по данным статистики торговли учитывается в фактических ценах.

Показатели накопленного домашнего (личного) имущества населения по остаточной стоимости имущества отражают реальную стоимость этого имущества на определенную дату, по полной первоначальной стоимости — физический объем материальных благ.

Составляющие домашнего имущества населения товарные группы оцениваются в фактических ценах. За несколько лет это дает смешанную оценку имущества. Поэтому структура и динамика накопленного имущества рассчитывается в постоянных ценах базисного года. Стоимость

имущества в базисных ценах определяется путем пересчета данных из текущих цен в постоянные по соответствующим индексам цен.

При оценке накопленных в домашних хозяйствах предметов длительного пользования можно использовать два метода:

– метод непрерывной инвентаризации, основанный на данных о продаже основных потребительских товаров в розничной торговле и нормативных сроках службы по товарным группам;

– оценка восстановительной стоимости предметов длительного пользования, находящихся в домашних хозяйствах по материалам выборочных бюджетных обследований.

Каждый из этих методов имеет свои достоинства и недостатки.

Второй метод, на наш взгляд, более точно отражает размер богатства, накопленного населением и таким образом его уровень жизни. Следует только принимать во внимание, что на сегодняшний день публикуются данные не обо всех товарах длительного пользования, находящихся во владении домашних хозяйств, а также то, что наиболее обеспеченные слои населения не охватываются выборочными бюджетными обследованиями домашних хозяйств и таким образом метод дает несколько заниженную оценку богатства населения.

Метод непрерывной инвентаризации позволяет, в отличие от второго метода, учитывать все товары, реализованные через розничную торговую сеть. Однако данные торговой статистики не показывают, какая доля от общей стоимости продаж непродовольственных товаров приходится на домашние хозяйства, а также метод не позволяет учитывать выбытие товаров до истечения нормативного срока службы товаров длительного пользования. Кроме того, в век технического прогресса и развития нанотехнологий при оценке остаточной стоимости имущества населения желательно использовать нормативный срок службы не только с учетом физического, но и морального износа.

Ценности. К ценностям относятся драгоценные металлы и камни, антикварные изделия, коллекции и другие произведения изобразительного искусства. Данные о наличии ценностей в домашних хозяйствах официальными источниками не публикуются. Торговая статистика учитывает стоимость продаж ювелирных изделий из драгоценных металлов и камней, учет продаж антиквариата и произведений искусства не осуществляется. При построении счета операций с капиталом в составе валового накопления исчисляется чистое приобретение ценностей. В соответствии с методологическими положениями чистое приобретение ценностей определяется как разница между их приобретением и выбытием. Приобретение ценностей оценивается по ценам покупателя, включая затраты на передачу права собственности (комиссионные и вознаграждения агентам и посредникам). Выбытие ценностей оценивается по фактическим или расчетным ценам продавца за вычетом комиссионных и вознаграждений. В настоящее время приобретение ценностей, исходя из имеющейся информации, может быть практически определено только для домашних хозяйств в размере покупок ювелирных изделий в розничной торговле.

Таким образом, наличие и стоимость находящихся в домашних хозяйствах художественных ценностей, антиквариата, библиотек и т.п. можно оценить только экспертным путем, с привлечением соответствующих фондов и специалистов.

Финансовые активы. Учет финансовых активов осуществляет Сбербанк и другие коммерческие банки. Официально публикуются данные

об остатках денежных средств на счетах населения, в том числе и на валютных счетах. Данные о других финансовых активах учитываются по отчетам акционерных компаний, инвестиционных фондов.

Накопление денежных средств в наличной валюте не учитывается. Однако в современных условиях, по оценкам аналитиков, денежные средства стало выгоднее и безопаснее хранить на счетах, в том числе и валютных, а приобретение валюты для накопительных целей перестало носить массовый характер. Относительно финансовых активов привлечение экспертов необходимо только для оценки средств на счетах населения за границей и «черного нала».

Человеческий капитал. На сегодняшний день человеческий капитал как элемент национального богатства исчисляются только в рамках специальных исследований и его расчет не закреплен в программе официальных статистических расчетов.

Список использованной литературы

1. Методологические положения по статистике. — М.: Госкомстат России, 1996. — Вып. 1.
2. Нестеров Л. Домашнее хозяйство и накопление потребительского богатства / Л. Нестеров // Вопросы статистики. — 1998. — № 1. — С. 13–20.

Bibliography (transliterated)

1. Metodologicheskie polozheniya po statistike. — M.: Goskomstat Rossii, 1996. — Vyp. 1.
2. Nesterov L. Domashnee khozyaistvo i nakoplenie potrebitel'skogo bogatstva / L. Nesterov // Voprosy statistiki. — 1998. — № 1. — S. 13–20.

Информация об авторе

Рогачева Ольга Александровна — кандидат экономических наук, докторант, Байкальский государственный университет экономики и права, г. Иркутск, e-mail: oar30@isea.ru.

Author

Rogachova Olga Aleksandrovna — PhD in Economics, Candidate for Doctor's Degree, Baikal National University of Economics and Law, Irkutsk, e-mail: oar30@isea.ru.