К вопросу об интерпретации статистического показателя располагаемого дохода домашних хозяйств

Иванов Ю.Н., Пономаренко А.Н., Сильчук А.А.

В настоящее время публикуются несколько схожих, но не совпадающих статистических показателей, характеризующих доходы населения/домашних хозяйств России, причем все эти показатели являются более или менее официальными. Речь идет о следующих показателях: (а) показатель реальных располагаемых денежных доходов населения, публикуемый во всех основных статистических сборниках, как правило, в виде соответствующих индексов, официально используемых государственными органами; (б) показатель валового располагаемого дохода домашних хозяйств, публикуемый в официальном статистическом сборнике «Национальные счета России» в виде абсолютного значения в текущих ценах; (с) показатель реального располагаемого дохода домашних хозяйств, публикуемый в виде индекса в статистических сборниках международной организации (ОЭСР) на основании данных по России, полученных от Росстата. Разница между ними заключается в том, что один из них концентрируется на учете только денежных доходов, в то время как два других используют классическую трактовку располагаемого дохода, используемую в системе национальных счетов, которая подразумевает также учет доходов в натуральной форме. Есть также различие в подходах к дефлятированию. Но, объективно, одновременное использование этих показателей обусловлено не столько разницей в их контенте, сколько особенностями организации статистической системы и незавершенностью внедрения системы национальных счетов в России. Однако одновременное использование нескольких схожих по смыслу и методике показателей ведет к определенной путанице среди пользователей, не имеющих специальной статистической подготовки. В статье разбираются методологические различия между перечисленными выше показателями, которые ведут к разнице в их величине и в смысловом содержании, различия в форматах их публикации, а также даются рекомендации по их корректному использованию и интерпретации.

Иванов Юрий Николаевич – д.э.н., профессор Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова. E-mail: yni1937@mail.ru

Пономаренко Алексей Николаевич – к.э.н., профессор Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики». E-mail: ponomarenko@hse.ru

Сильчук Александра Александровна – к.э.н., старший преподаватель Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики». E-mail: silchukaa@gmail.com

Статья получена: 19.02.2021/Статья принята 08.04.2021.

Ключевые слова: официальная статистика; доходы населения/домашних хозяйств; располагаемый доход; статистическая методология; система национальных счетов.

DOI: 10.17323/1813-8691-2021-25-2-292-308

Для цитирования: Иванов Ю.Н., Пономаренко А.Н., Сильчук А.А. К вопросу об интерпретации статистического показателя располагаемого дохода домашних хозяйств. Экономический журнал ВШЭ. 2021; 25(2): 292–308.

For citation: Ivanov Yu.N., Ponomarenko A.N., Silchuk A.A. On the Interpretation of the Disposable Household Income Statistical Indicator, *HSE Economic Journal*. 2021; 25(2): 292–308. (In Russ.)

Введение

Статистические показатели, имеющие отношение к доходам населения, традиционно находятся в центре внимания исследователей, бизнесменов и политиков, а также широкой публики. Показателей несколько и далеко не все видят реальную разницу между ними. К сожалению, на практике метаданные для каждого из показателей не всегда доступны, а если они и есть, то большинству пользователей, не владеющих профессиональными навыками работы со статистикой, бывает достаточно сложно разобраться в них. При этом методология исчисления этих показателей время от времени меняется, что, в принципе, нормально, потому что меняется экономическая ситуация, запросы пользователей и научные воззрения.

До недавнего времени в России наибольшее распространение имел показатель реальных доходов населения (РДН), который рассчитывался Росстатом на основании так называемого Баланса денежных доходов и расходов населения (БДДР) и публиковался преимущественно в виде индекса. В последние годы Росстат усовершенствовал этот показатель, введя в оборот показатель реальных располагаемых денежных доходов населения (РРДДН) [Денежные доходы и расходы населения, 2020]¹. Целью изменений было приблизить используемую методологию к методологии, применяемой при построении более современной и международно признанной системы национальных счетов (СНС) [Система национальных счетов, 2008; 2009]. На это достаточно ясно указывает термин «располагаемый доход», стандартно применяемый в СНС. Профессионалам достаточно ознакомиться с опубликованной методологией расчета РРДДН, чтобы понять, что в значительной степени это удалось сделать, потому что некоторые наиболее существенные различия между БДДР и СНС (они будут подробно рассмотрены ниже) были устранены. Не профессионалам, очевидно, придется верить официальной декларации статистического ведомства. Но и тех и других должен насторожить тот факт, что одновременно с показателем РРДДН Росстат уже много лет рассчитывает и публикует в рамках СНС России показа-

¹ В настоящее время показатель РРДДН используется в качестве официального, вместо показателя РДН. В частности, он включен в Перечень показателей для оценки эффективности деятельности органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации [Указ Президента РФ, 2021].

тель валового располагаемого дохода домашних хозяйств (РДДХ) [Национальные счета России, 2019]². Количественно сопоставить эти показатели между собой не так просто, потому что первый показатель (РРДДН) публикуется в виде соответствующего индекса, а оригинальный показатель СНС (РДДХ) – в виде абсолютного значения. Тем не менее, поскольку методология расчета обоих показателей опубликована, есть возможность провести дополнительные расчеты и получить сопоставимые результаты. Авторы проделали соответствующую работу и представляют результаты во втором разделе данной статьи. Результаты по двум показателям различны.

Принимая во внимание определенную противоречивость ситуации, возникает желание посмотреть, как аналогичная проблема статистического отслеживания доходов населения/домашних хозяйств для целей оценки их благосостояния решается в других странах и с помощью какого показателя иностранные коллеги учитывают Россию в таких сопоставлениях? Это можно сделать, посетив сайт какой-нибудь международной организации, изучающей вопросы благосостояния, и достаточно авторитетной с точки зрения используемой статистической методологии. Представляется, что Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) вполне подходит для этого. Итак, в качестве стандартного показателя динамики доходов домашних хозяйств ОЭСР использует показатель реальных располагаемых доходов домашних хозяйств (РРДДХ). К сожалению, Россия не является официальным членом ОЭСР, поэтому данные по России не входят в официальную базу статистических данных этой организации и сопоставить их с публикуемыми Росстатом показателями нет возможности. Однако в некоторых своих исследованиях ОЭСР использует сопоставления между странами – членами этой организации и Россией. Например, ОЭСР ежегодно публикует достаточно фундаментальные статистические обзоры по многим темам, такие как «Беглый обзор общества» [Society at a Glance, 2019], «Беглый обзор предпринимательства» [Entrepreneurship at a Glance, 2018], «Беглый обзор окружающей среды» [Environment at a Glance, 2020] и др. Все эти издания есть в свободном доступе на сайте ОЭСР. Как минимум в двух из упомянутых обзоров [OECD Factbook, 2016; National Accounts at a Glance, 2015] используется показатель РРДДХ по более чем тридцати странам, в том числе по России. В Росстате авторам подтвердили, что в публикациях ОЭСР использовались данные, официальным образом полученные в федеральной службе государственной статистики. Таким образом, получается, что Росстат имеет все необходимые данные для расчета показателя РРДДХ, делает соответствующие расчеты по просьбе международной организации, передает их ей для публикации, но, по каким-то причинам, не публикует их внутри страны.

Подводя предварительный итог, можно констатировать, что в настоящее время в свободном доступе находится несколько схожих, но несовпадающих статистических показателей, характеризующих доходы населения/домашних хозяйств России, причем все эти показатели являются более или менее официальными. Речь идет о следующих показателях:

² Росстат также публикует показатель скорректированного располагаемого дохода домашних хозяйств, который отличается от показателя валового располагаемого дохода домашних хозяйств на величину социальных трансфертов в натуральной форме, полученных домашними хозяйствами от сектора государственного управления и НКО, но мы не будем рассматривать этот показатель в рамках данной статьи.

- показатель реальных располагаемых денежных доходов населения (РРДДН), публикуемый во всех основных статистических сборниках, как правило, в виде соответствующих индексов и официально используемых государственными органами;
- показатель валового располагаемого дохода домашних хозяйств (РДДХ), публикуемый в официальном статистическом сборнике «Национальные счета России» в виде абсолютного значения в текущих ценах;
- показатель реального располагаемого дохода домашних хозяйств (РРДДХ), публикуемый в виде индекса в статистических сборниках международной организации (ОЭСР) на основании данных по России, полученных от Росстата.

Целью данной статьи является выяснение методологических различий между перечисленными выше показателями, которые ведут к разнице в их величине и в смысловом содержании, различий в форматах их расчета и публикации, а также выработка рекомендаций по их корректному использованию и интерпретации.

1. Методология

Как уже отмечалось, показатель РРДДН рассчитывается Росстатом на основании БДДР, который имеет свои корни еще в советской системе Баланса народного хозяйства (БНХ). БДДР – это последний остаток системы, которая в свое время включала ряд мощных статистических инструментов, таких как сводный материальный баланс, сводный финансовый баланс, межотраслевой баланс. Данная работа ни в коем случае не нацелена на критику БНХ. Для своего времени БНХ был выдающимся достижением советских статистиков. Эта система признавалась ООН и использовалась во многих странах мира, т.е. была, по сути, международным стандартом, таким же как и СНС. Но эта система была «заточена» под потребности плановой экономики и исчезла вместе с последней. Росстат продолжает использовать ее последний сохранившийся элемент в виде БДДР, как представляется, потому, что была создана определенная статистическая инфраструктура (о чем будет говориться ниже), которую непросто воссоздать на новой основе, а также традиции восприятия этого инструмента пользователями статистических данных. В то же время Росстат преобразовал БДДР, существенно приблизив его к СНС [Методологические положения... 2018].

Надо понимать, что во времена создания и расцвета БДДР под деньгами в собственности населения понимались только наличные деньги, причем рубли. Поэтому БДДР в его классическом виде – это баланс наличных рублей. В полном соответствии с этой концепцией, покупка иностранной валюты рассматривалась в БДДР как расход «денег» (ведь доллары США или тенге – это не «деньги»), точно так же, как расходом считалась покупка любых ценных бумаг и увеличение вкладов в банках. Соответственно, наличные рубли, полученные от продажи иностранной валюты и/или ценных бумаг, рассматривались как доходы. В СНС используется другой подход. Здесь работает концепция активов, которые, различаясь по форме (наличные и безналичные деньги, иностранная валюта, ценные бумаги, различные формы нефинансовых активов), являются сопоставимыми по функциям, т.е. представляют собой накопленную стоимость, обладание и использование которой обеспечивает владельцам определенные экономические выгоды. Доходы могут быть номинированы в любых подходящих активах, а обмен одного вида актива на другой (например, покупка иностранной валюты) не делает их владельца богаче или беднее. Поэтому итоговый показатель – валовой располагаемый доход включает в себя доходы в любой

форме, включая натуральную, которые могут быть потрачены на конечное потребление или на накопление без изменения суммы сбережений за прошлые периоды или увеличения обязательств. Формирование располагаемого дохода отражается в счетах доходов, а возможные изменения в составе финансовых инструментов, из которых складывается валовой располагаемый доход – отдельно, в финансовом счете.

Трансформируя БДДР, Росстат весьма существенно изменил состав его показателей, приблизив их к набору показателей, применяемых в счетах доходов СНС [Росстат, 2014; 2015]. Из перечня показателей как доходов, так и расходов БДДР исчезли показатели покупки/продажи иностранной валюты, а также операции по пополнению банковских депозитов и по снятию с них денег. Правда, операции, связанные со страхованием, по-прежнему рассматриваются как доходы (страховые возмещения) и расходы (страховые премии), в то время как в СНС отношения между домашними хозяйствами и страховыми компаниями рассматриваются как покупка домашними хозяйствами у страховых компаний услуг финансовых посредников, измеряемых косвенным образом (FISIM). Но это не очень значительная величина, и ее можно, условно, игнорировать. Все остальные показатели доходов по экономическому содержанию близки к соответствующим показателям СНС.

Преобразовав БДДР, Росстат не остановился на этом и ввел новый показатель – РРДДН, который, не будучи формально частью БДДР, рассчитывается на его основе как сумма денежных доходов населения за вычетом обязательных платежей и взносов, скорректированных на изменение потребительских цен. Денежные доходы определяются на основе суммы следующих основных компонентов: (1) трудовые доходы; (2) социальные выплаты; (3) доходы от собственности и (4) прочие денежные поступления. Обязательные платежи и взносы включают (5) налоги и сборы; (6) платежи по страхованию; (7) проценты, уплаченные населением за кредиты; (8) взносы в общественные и кооперативные организации и (9) так называемые другие платежи. Если не принимать во внимание FISIM, то состав РРДДН близок к составу располагаемого дохода СНС (публикуемых как Росстатом, так и ОЭСР). Тем не менее между этими показателями есть существенная разница, как минимум, по трем основным пунктам:

- население vs домашние хозяйства;
- «денежные» располагаемые доходы vs все располагаемые доходы;
- ИПЦ в РРДДН vs имплицитный дефлятор для конечного потребления домашних хозяйств в РРДДХ ОЭСР.

Рассмотрим эти различия более подробно.

Население и домашние хозяйства. В СНС показатель валового располагаемого дохода рассчитывается для экономики в целом и для каждого из институциональных секторов, включая сектор домашних хозяйств. Институциональные единицы относятся к тому или иному сектору исходя из их экономических целей, функций и поведения. Основной экономической функцией домашних хозяйств является потребление, хотя они могут также заниматься, в ограниченных масштабах, и потреблением. Как правило, члены домашнего хозяйства проживают в одном и том же жилище, объединяют частично или полностью свои доходы и имущество и потребляют коллективно некоторые виды товаров и услуг, главным образом, жилищные услуги и продукты питания. Таким образом, располагаемый доход домашних хозяйств представляет собой сумму первичных и вторичных доходов, включая так называемый смешанный доход, полученный от предпринимательской деятельности, которые могут быть потрачены, в основном, на конечное потребление. Часть

располагаемого дохода может быть потрачена и на промежуточное потребление, например, на поддержание в рабочем состоянии жилья или на закупку семян для выращивания овощей на приусадебном участке.

Кроме того, важно подчеркнуть, еще, как минимум, два момента, обычно принимаемых во внимание при определении располагаемых доходов домашних хозяйств. Во-первых, речь идет о резидентных домашних хозяйствах. То есть оплата труда, получаемая работниками-нерезидентами, не включается в валовой располагаемый доход домашних хозяйств. Эта величина может быть существенна. Например, в 2014 г. оплата труда наемных работников-нерезидентов составляла порядка 1,5% от соответствующей величины, полученной наемными работниками-резидентами. Во-вторых, помимо домашних хозяйств, закупки потребительских товаров на рынке делают не только домашние хозяйства, но и малые предприятия, которые используют приобретенные товары не для конечного, а для промежуточного потребления. Например, бензин на заправках покупают не только автолюбители, но и таксисты. Это важно, потому что розничный товарооборот является для статистики важным контрольным моментом для определения корректной суммы располагаемого дохода. Фактически, розничный товарооборот почти всегда значительно превышает сумму официально учтенных доходов и это бывает основанием для коррекции доходов в сторону их увеличения.

При расчетах РРДДН используется категория населения, а не домашние хозяйства. С одной стороны, это, наверное, дань традиции, потому что потребители статистических данных привыкли к этому термину и хорошо воспринимают его. С другой стороны, авторам этой статьи, к сожалению, не удалось обнаружить в метаданных Росстата внятную характеристику населения как экономической категории. Используемый показатель имеет скорее демографическую или же административную основу. Речь идет о населении, «проживающем на территории Российской Федерации (включая мигрантов)». Такая трактовка ведет к тому, что (а) доходы и расходы нерезидентов учитываются при построении БДДРН и (б) поправка на неучтенные доходы делается на основе сопоставления «официальных» доходов с общей суммой расходов, включающих величину розничного товарооборота, который, как уже отмечалось выше, включает в себя расходы предприятий на промежуточное потребление.

Можно указать также и на другие категории, вызывающие вопросы. Например, домашние хозяйства включает в себя так называемые институциональные домашние хозяйства (т.е. члены религиозных общин, проживающие в монастырях; пациенты, находящиеся в течение длительного времени в больницах; заключенные, отбывающие длительные сроки наказания в тюрьмах; лица, постоянно проживающие в домах престарелых). Статистически учет этих категорий домашних хозяйств мало влияет на макроэкономическую ситуацию, поэтому данная проблема не рассматривается в рамках нашей статьи.

«Денежный» располагаемый доход и валовой располагаемый доход. В названии РРДДХ используется термин «денежные», что должно указывать на то, что в показателе не учитываются «неденежные», т.е. натуральные доходы. На самом деле, это не вполне так, потому что в методологии сказано, что вознаграждение за труд наемных работников включает начисленные работодателем суммы оплаты труда в денежной и неденежной формах. Но на практике заработная плата в натуральной (неденежной) форме обычно носит эпизодический характер (например, в сельском хозяйстве) и не играет заметной роли в современной экономике. Гораздо важнее произведенные для собственного потребления

товары и услуги, особенно – условная рента по проживанию в собственном жилище, которые учитываются в составе валового располагаемого дохода в СНС и не учитываются при расчете РРДХ. Стоимость произведенных и потребленных товаров и услуг собственного производства составляют примерно 14% от валового располагаемого дохода домашних хозяйств и около 15% от суммы расходов домашних хозяйств на конечное потребление. Это – много.

Мы не обсуждаем сейчас причины, побудившие экспертов Росстата отказаться от включения натуральных доходов в «располагаемый» доход. С точки зрения СНС учет натуральных доходов вполне оправдан, особенно – в целях анализа уровня потребления домашних хозяйств. Представляется очевидным, что с точки зрения оценки потребления экономия от использования продукции собственного производства в виде картофеля или овощей с приусадебного участка может быть весьма существенной для бабушки из сибирской деревни. Также у семьи, проживающей в трехэтажном частном особняке, качество жизни априори выше, чем у семьи, снимающей комнату в общежитии. Но вопрос не в этом. Возможно, для разных целей нужны оба показателя. Однако необходимо понимать и учитывать, что отказ от включения в денежный располагаемый доход натуральных доходов объективно предопределяет больший номинальный объем РДХ по сравнению с номинальным объемом располагаемого денежного дохода населения.

ИПЦ в РРДН и имплицитный дефлятор для конечного потребления домашних хозяйств в РРДХ ОЭСР. На практике для дефлятирования доходов домашних хозяйств в большинстве стран используется индекс потребительских цен (ИПЦ), так как для его расчета берется репрезентативная корзина товаров/услуг-представителей, а в качестве весов – структура расходов на конечное потребление домашних хозяйств. ИПЦ хорошо известен потребителям, создана развитая статистическая инфраструктура для его расчета, он рассчитывается регулярно и достаточно быстро. Немаловажно, что существует международно признанная методология расчетов ИПЦ, разработанная Международной организацией труда (МОТ), и это гарантирует достаточно высокое качество результатов и их сопоставимость.

ИПЦ используется Росстатом также и для дефлятирования РРДН, и в целом это всех устраивает. Существует определенная напряженность, связанная с тем, что доходы на практике тратятся не только на конечное потребление (ИПЦ справляется с дефлятированием этого сегмента), но также и на инвестиции в основной капитал (для домашних хозяйств это – земля и объекты недвижимости), а ИПЦ это не охватывает. Тем не менее большинство пользователей с этим смирилось. Однако если мы говорим о располагаемом доходе, в него, как уже отмечалось выше, в СНС принято включать доходы в натуральной форме (включая условную ренту по проживанию в собственном жилище), и эта величина не покрывается ИПЦ. Трудно с определенностью сказать, насколько это существенно, однако, очевидно, что для располагаемого дохода было бы лучше найти дефлятор с более широким покрытием, чем ИПЦ.

Вероятно, поэтому ОЭСР использует для дефлятирования располагаемого дохода домашних хозяйств средний (т.е. имплицитный) дефлятор для конечного потребления домашних хозяйств [National Accounts... 2015]. Пересчет в постоянные цены ВВП, рассчитанного методом использования, в состав которого входят расходы на конечное потребление домашних хозяйств, является стандартной процедурой как для годовых, так и для квартальных счетов. Для пересчета в постоянные цены различных элементов конечного

потребления на практике используются разные дефляторы. Большая часть, а именно рыночное потребление товаров и услуг, оценивается, как правило, с использованием соответствующих индивидуальных индексов потребительских цен, взвешенных по структуре элементов потребления ДХ в соответствии с Классификатором индивидуального потребления по целям (КИПЦ). Расчет проводится на уровне каждого вида товара и услуги (477 позиций), для которого подбирается соответствующий индекс потребительских цен. Итоговая величина индекса не очень существенно, но отличается от стандартного ИПЦ. Для переоценки потребления товаров и услуг собственного производства используются, как правило, особые дефляторы. В частности, пересчет в постоянные цены услуг по проживанию в собственном жилье осуществляется отдельно в части промежуточного потребления и добавленной стоимости, после чего они складываются. Промежуточное потребление пересчитывается по индексам потребительских цен на строительные материалы и услуги по ремонту жилья. Добавленная стоимость в постоянных ценах определяется как сумма чистой прибыли (среднегодовой стоимости жилого фонда, находящегося в собственности домашних хозяйств в ценах базисного года, умноженной на норму чистой прибыли) и потребления основного капитала (среднегодовой стоимости жилого фонда, находящегося в собственности домашних хозяйств в ценах базисного года, умноженной на норму потребления основного капитала).

После переоценки всех элементов конечного потребления домашних хозяйств в разрезе видов товаров и услуг по КИПЦ в постоянные цены результаты этих расчетов складываются отдельно в текущих и постоянных ценах, и определяется индекс физического объема и индекс-дефлятор расходов на конечное потребление домашних хозяйств. Именно эту величину ОЭСР рекомендует использовать для переоценки в постоянные цены РРДХ³.

Для наглядности методологические особенности расчета рассматриваемых показателей сведены вместе и показаны в табл. 1.

Таблица 1.

Сопоставление методологии расчета показателей доходов

	Реальные располагаемые денежные доходы населения (РРДДН)	Валовой располагаемый доход домашних хозяйств (РДДХ)	Реальный располагаемый доход домашних хозяйств (РРДХ)	Комментарий
Источник	Федеральная служба государственной статистики, все основные доклады и статистические сборники, официальный сайт	Федеральная служба государственной статистики, сборник «Национальные счета России», официальный сайт	ОЭСР на основании данных Росстата, сборник OECD Factbook	Все публикации Росстата являются официальными, а публикация ОЭСР – это, скорее, исследование. В некоторых случаях данные, приведенные в этой книге, отличаются от данных, размещенных в официальной базе данных ОЭСР, а методология может отличаться от официально рекомендованной

³ На практике методология расчета одноименных показателей в различных странах сильно зависит от источников первичных данных, которые имеются в распоряжении национальных статистических служб. Специфика расчета присутствует практически во всех странах. Мы не рассматриваем эти различия в рамках данной статьи, акцентируя внимание только на принципиальном расхождении, связанном с оригинальным подходом к дефлятированию.

Окончание табл. 1.

	Реальные располагаемые денежные доходы населения (РРДДН)	Валовой располагаемый доход домашних хозяйств (РДДХ)	Реальный располагаемый доход домашних хозяйств (РРДХ)	Комментарий
Методологическая основа	Баланс денежных доходов и расходов населения (часть Баланса народного хозяйства), в значительной степени адаптированный к СНС	Система национальных счетов (международный стандарт СНС2008)		Баланс денежных доходов и расходов населения остался последним рудиментом системы БНХ, ориентированным на реалии плановой системы ведения хозяйства. Однако его методика многократно пересматривалась в направлении сближения с методикой СНС, и в настоящее время разница в значительной мере нивелирована
Определение общего объема располагаемых доходов	Определяется как разница между суммарными денежными доходами и обязательными платежами по данным БДДРХ	Определяется как сумма первичных доходов (включая неденежные, т.е. в натуральной форме), а также чистые текущие трансферты (вторичные доходы)		Наиболее существенное различие – СНС включает в располагаемые доходы также доходы в натуральной форме, например, условно исчисленные доходы от проживания в собственном жилище
Исследуемая совокупность	Население (нет четкого определения с экономической точки зрения, в методологических документах приводятся демографические признаки)	Домашние хозяйства (в соответствии с методикой СНС)	Домашние хозяйства и НКО, обслуживающие домашние хозяйства (ДХ и НКО объединяются, потому что в ряде случаев их доходы и расходы трудно учесть отдельно)	Категория населения не включает, например, институциональные домашние хозяйства. Кроме того, по-разному трактуется участие в производственной деятельности
Дефлятирование	Для дефлятирования используется ИПЦ	На практике не дефлятируется	Имплицитный дефлятор для конечного потребления домашних хозяйств по данным СНС	В базе статистических данных ОЭСР содержатся показатели, дефлятированные с помощью традиционного метода, т.е. с использованием ИПЦ

2. Расхождения по величине

Рассмотрим теперь, каким образом методологические различия, применяемые при расчете упомянутых показателей, сказываются на их величине.

Как уже отмечалось, формат стандартных публикаций рассматриваемых показателей не позволяет непосредственно сопоставить их между собой. Однако поскольку ме-

тодология расчета всех показателей известна, авторы провели собственные расчеты и оценили (1) абсолютную величину располагаемого денежного дохода населения (чтобы сопоставить ее с официально публикуемой величиной валового располагаемого дохода домашних хозяйств) и (2) индекс реального располагаемого дохода домашних хозяйств для сопоставления с индексом РРДН.

Оценка величины располагаемого денежного дохода населения в текущих ценах и ее сопоставление с РДДХ. Показатель РРДН представляет собой величину располагаемого денежного дохода населения в текущих ценах, пересчитанную в сопоставимые цены с помощью ИПЦ. Для сопоставления абсолютной величины РРДН с абсолютной величиной РДДХ, который официально рассчитывается только в текущих ценах, необходимо сначала оценить величину располагаемого денежного дохода населения в текущих ценах.

Согласно так называемой «новой» методике построения БДДРН Росстата, показатель располагаемого денежного дохода населения рассчитывается как разница между объемом денежных доходов населения, включающих доходы лиц, занятых предпринимательской деятельностью, заработную плату наемных работников (включая денежное довольствие военнослужащих), социальные выплаты (пенсии, пособия, стипендии и другие выплаты), доходы от собственности (в виде процентов по вкладам, ценным бумагам, дивидендов), другие доходы, и объемом обязательных платежей и разнообразных взносов, включающих налоги и сборы, платежи по страхованию, проценты, уплаченные населением за кредиты, взносы в общественные и кооперативные организации и другие платежи. Расчет был выполнен за 2013–2018 гг.⁴, хотя данные по валовому РДДХ на момент подготовки статьи были опубликованы только за годы, предшествующие 2017 г. (включительно)⁵.

В рамках данного исследования не проводились сопоставления абсолютных результатов между показателями Росстата (располагаемого денежного дохода населения и РДДХ) и ОЭСР (РРДХ для России), так как опубликованные ОЭСР данные по России заканчиваются 2008 г., т.е. они несопоставимы с результатами БДДРН, рассчитанными по «новой» методике. Результаты ОЭСР и СНС России за соответствующие годы полностью совпадают.

Результаты расчета приводятся в табл. 2.

Нетрудно убедиться, что между результатами имеется существенная разница, примерно в 10% в 2014 и 2017 гг. и несколько ниже в другие годы. Принимая во внимание, что показатель РДДХ включает в себя, в отличие от РДДН, доходы в натуральной форме, это выглядит разумным. Остается открытым вопрос, почему разница достаточно сильно колеблется от года к году (от 10,1% в 2014 г. до 3,8% в 2015 г.), но ответить на этот вопрос можно, только сопоставляя более подробные исходные данные, из которых складываются показатели. К сожалению, сделать это, не имея доступа к инсайдерской информации Росстата, невозможно. Кроме того, четыре года – это слишком короткий динамиче-

⁴ «Новая» методика расчета показателей БДДРН, приближенная к СНС, представляет собой методику 2014 г. с изменениями, принятыми в 2018 г. По этой методике Росстат выполнил ретроспективный пересчет показателей БДДРН начиная с 2013 г. Именно эти данные использованы нами для расчета.

⁵ Показатель РРДХ рассчитывается Росстатом в процессе подготовки подробных секторальных счетов и публикуется спустя два года после окончания отчетного периода в сборнике «Национальные счета России».

ский ряд для того, чтобы быть уверенным, что данное соотношение (величина РДДХ систематически, примерно на 5–10%, превышает величину РДДН) является стабильным. Скорее это можно рассматривать как правдоподобную гипотезу, имеющую как теоретическое, так и эмпирическое подтверждение.

Таблица 2.

Сопоставление абсолютных значений показателей располагаемого денежного дохода населения и валового располагаемого дохода домашних хозяйств, в текущих ценах, млрд руб.

	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Располагаемый денежный доход населения ⁶	38952	41492	47197	48256	49765	51220
Валовой располагаемый доход домашних хозяйств ⁷		45688	49011	51544	54478	
Разница между показателями (РДДН = 100)		110,1	103,8	106,8	109,5	

Оценка индекса физического объема РДДХ и его сопоставление с индексом РДДН.

Основу расчета составляет определение имплицитного дефлятора для конечного потребления домашних хозяйств, который, согласно методике ОЭСР, рекомендовано использовать в качестве дефлятора для пересчета в постоянные цены РДДХ [National Accounts at a Glance, 2015]. Напомним, что для определения имплицитного дефлятора необходимо индекс стоимости соответствующего показателя разделить на индекс его физического объема. Как отмечалось выше, расчет показателей РДДХ в текущих ценах является стандартной процедурой составления национальных счетов России, а значит, не представляет проблемы и расчет индекса стоимости. Индекс физического объема РДДХ также рассчитывается и публикуется. Поэтому расчет имплицитного дефлятора не составляет проблемы.

Рассчитав имплицитный дефлятор, можно определить индекс физического объема РДДХ для того, чтобы сопоставить его с величиной индекса РДДН, публикуемого Росстатом. Кроме того, интересно сопоставить рассчитанную величину имплицитного дефлятора с величиной ИПЦ, который используется Росстатом для дефлятирования денежных доходов населения.

Результаты расчетов и сопоставления приведены в табл. 3.

Принципиальных различий между значениями двух индексов нет. Однако бросается в глаза, что если за исследуемый период все четыре значения индекса реального РДДН меньше единицы, то в случае индекса физического объема РДДХ только два года (2015 г. и 2016 г.) имеют значения меньше единицы, в то время как для двух других лет (2014 г. и 2017 г.) значения индекса выше единицы. В целом же благосостояние населения/домашних хозяйств, измеренное с помощью показателя СНС, выглядит более стабильным (общее падение РДДХ за четыре года составило примерно 2%), в то время как благосос-

⁶ Расчеты авторов.

⁷ Данные Росстата.

тояние, измеренное с помощью РРДН за этот же период, сократилось на 8,4%. Разница существенная, но объяснимая, принимая во внимание, что первый показатель включает в себя доходы в натуральной форме, что объективно стабилизирует общий уровень достатка. Правда, этот довод плохо согласуется с данными за 2015 г., когда доходы по РДДХ сократились больше, чем соответствующий показатель по РРДН, но чтобы объяснить этот феномен, надо иметь больше данных.

Таблица 3.

Расчет имплицитного дефлятора на основе конечного потребления домашних хозяйств и сопоставление индексов располагаемого денежного дохода населения и располагаемого дохода домашних хозяйств

	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Расходы на конечное потребление ДХ (СНС России), млрд руб.	51294,8	46434,7	45244,5	46930,8
Индексы (к предыдущему году):				
стоимости	1,0948	1,0298	1,0412	1,0648
физического объема	1,0209	0,9053	0,9744	1,0373
индекс-дефлятор	1,0724	1,1376	1,0685	1,0266
Валовой располагаемый доход ДХ (СНС России):				
в текущих ценах, млрд руб.	45688	49011	51544	54478
в ценах предыдущего года, млрд руб.	42602	43083	48237	53067
Индекс физического объема РДДХ	1,0264	0,9430	0,9842	1,0296
Индекс реального располагаемого денежного дохода населения	0,988	0,976	0,955	0,995

3. Статистическая практика.

Взаимодополняющие функции различных статистических инструментов

Забудем на время о показателях РРДДХ, публикуемых для России ОЭСР, и попробуем понять, почему Росстат одновременно публикует показатель СНС и близкий к нему по экономическому содержанию показатель БДДРН, которые, как мы только что выяснили, существенно различаются по величине, чем неминуемо создает проблему в интерпретации собственных публикаций. Возможно, дело в сложившейся на сегодня статистической практике.

Рассмотрим сначала показатель РРДН. С точки зрения статистической практики, он имеет целый ряд неоспоримых преимуществ, а именно:

- отработанная методология и статистическая инфраструктура, включая источники данных, позволяют делать оперативные расчеты (квартальные), а также расчеты на уровне регионов;
- показатель хорошо известен потребителям (хотя его методология время от времени пересматривается) и достаточно просто поддается интерпретации, потому что строится на основе ИПЦ, который также хорошо известен потребителям;

- имеется возможность воссоздать достаточно длинные динамические ряды;
- в некоторых случаях для потребителей показатель денежных доходов может оказаться более востребованным, чем показатель доходов в интерпретации СНС.

С другой стороны, с нашей точки зрения, показатель имеет определенные недостатки:

- не публикуются абсолютные данные в текущих ценах, хотя они могут быть рассчитаны на основании опубликованных данных БДДРН по официальной методике;
- показатель не в полной мере согласуется с международной методологией, что затрудняет международные сопоставления;
- результаты расходятся с результатами СНС, которые широко используются для макроэкономического анализа в России, что создает проблемы для пользователей;
- охват ограничен только денежными доходами;
- метаданные неполные и в некоторых случаях недостаточно хорошо прописаны.

Показатель РДДХ также имеет достоинства и недостатки. К достоинствам можно отнести:

- полностью соответствует международной методологии, что позволяет проводить международные сопоставления;
- методологически полностью увязан с огромным количеством других показателей, используемых при построении национальных счетов, что критически важно для обеспечения высокого качества расчетов и анализа. В частности, показатели «скрытых» доходов и смешанных доходов домашних хозяйств, учитываемых в составе РДДХ, увязаны с показателями ненаблюдаемого производства в соответствующих видах деятельности, чего невозможно добиться в рамках БДДРН. Другой пример – возможность использования для контроля надежности оценок доходов домашних хозяйств выверенной по многим параметрам информации финансового счета, который строится силами ЦБР. Таким образом, объективно, качество показателей СНС выше, чем качество соответствующих показателей БДДРН;

- имеется возможность воссоздать достаточно длинные динамические ряды;
- отличные метаданные, доступные в рамках СНС.

Достаточно очевидные недостатки у этого показателя также есть:

- не публикуется показатель в реальном исчислении, хотя он достаточно легко может быть рассчитан;
- инфраструктура развита недостаточно, что не позволяет делать оперативные расчеты и расчеты по регионам;
- годовые расчеты секторальных счетов в рамках СНС (в рамках которых публикуется показатель) публикуются с большой задержкой;
- пользователи не привыкли к этим данным;
- расчеты СНС более трудоемки, чем расчеты БДДРН и требуют больших инвестиций.

Обобщая, можно сказать следующее. Росстат много раз декларировал, что российская статистика развивается в рамках глобальных статистических трендов и ориентируется при этом на международные стандарты. СНС является одним из основных международных стандартов, и, в рамках развития этой системы, стратегически никто не отрицает необходимость внедрения соответствующих показателей. Но СНС – это весьма сложная система. Например, чтобы учесть в рамках РДДХ доходы в натуральной форме, надо увязать

зывать их с данными о производстве для собственного потребления по каждой из отраслей с учетом ненаблюдаемой экономики, а это – весьма трудоемкий процесс, который требует больших ресурсов, соответствующей квалификации персонала и т.д., в том числе на региональном уровне. К сожалению, эта задача на сегодняшний день не реализована.

С другой стороны, существует отлаженная в результате многолетней практики система расчетов в рамках БДДРН, основанная на методологии, которая позволяет рассматривать ее как несколько упрощенный аналог СНС. Да, эта система не вполне соответствует международным требованиям и по ней время от времени возникают вопросы, связанные с качеством расчета показателей, но система реально работает, она обеспечивает возможность делать оперативные расчеты не только на федеральном уровне, но и по регионам. И, совершенно точно, несмотря на любые аргументы о международной сопоставимости, пользователи не готовы отказаться от этих данных, пока им не будет обеспечена полноценная замена.

Нет ничего страшного в том, что один из показателей учитывает доходы в натуральной форме, а другой не учитывает. Возможно, в этом преимущество нашей статистики, потому что для решения одних задач нужны данные о всех доходах, а для решения других – только денежных. Если мы говорим об общем уровне благосостояния, то надо учитывать все доходы, включая бабушек, которые питаются за счет своих огородов, а также и тех, которые живут в принадлежащих им особняках. С другой стороны, большинство горожан живет на заработную плату, и именно денежные доходы составляет основу их благосостояния. Таким образом, показатели дополняют друг друга, и нет необходимости противопоставлять их.

Основная проблема в другом. СНС – это теоретически выверенный статистический инструмент, обеспечивающий более точные результаты за счет взаимной увязки показателей, характеризующих производство, доходы и их использование.

Рекомендации

Описанная выше ситуация не является критичной (если все эти показатели правильно рассчитываются), но вызывает проблемы в интерпретации результатов пользователями, не искушенными в статистической методологии и терминологии. Поэтому рекомендуется:

- если показатели располагаемых доходов на основе БДДРН и СНС и дальше будут рассчитываться параллельно, необходимо (1) доработать метаданные и дать исчерпывающие объяснения о методологических совпадениях и несовпадениях между соответствующими показателями; (2) обеспечить полную увязку между результатами, публикуемыми разными подразделениями Росстата и (3) организовать «ликбез» для пользователей. Как минимум, следует составить и опубликовать таблицы согласования оценок близких по смыслу показателей располагаемого дохода в БДДРН и в СНС, которые содержали бы как методологические пояснения, так и количественные оценки «выпадающих»/«добавленных» элементов.
- если будет принято решение о первоочередном расчете показателей доходов ДХ на основе СНС, то это можно будет сделать только после принятия мер по развитию статистической инфраструктуры, способной обеспечить оперативную разработку квар-

тальных секторальных счетов и построение соответствующих региональных показателей хотя бы на уровне построения прокси-показателей разумного уровня качества.

В любом случае Росстату следует активнее участвовать в дискуссиях по методам оценки доходов населения/домашних хозяйств, в том числе на международном уровне, и широко информировать пользователей и научное сообщество о новшествах.

* *
*

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- Денежные доходы и расходы населения в 2017–2019 годах. Стат. бюллетень. М.: Росстат, 2020.
- Зорин Н.И. О некоторых проблемах в организации и методологии обследования бюджетов домашних хозяйств // Вопросы статистики. 2017. № 3. С. 40–43.
- Ладыкова Т.И., Берсенева В.Л. Типология макроэкономических параметров доходов населения // Экономика региона. 2018. Т. 14. № 2. С. 380–394.
- Методика расчета баланса денежных доходов и расходов населения. Утверждена постановлением Госкомстата России от 16 июля 1996 г. № 61. М.: Росстат, 1996. (<http://docs.cntd.ru/document/9029056>)
- Методика расчета показателя «Реальные располагаемые денежные доходы населения (процентов)» (приложение № 14). Утверждена Приказом Росстата от 05.07. 2013 г. № 261. М.: Росстат, 2013. (<https://rosstat.gov.ru/folder/13387>)
- Методологические положения по расчету показателей денежных доходов и расходов населения. Утверждены Приказом Росстата от 2 июля 2014 г. № 465 с изменениями и дополнениями от 20.11.2018 г. № 680. М.: Росстат, 2014. (<https://rosstat.gov.ru/folder/13387>)
- Национальные счета России в 2014–2018 годах. Стат. сборник. М.: Росстат, 2019.
- Официальная статистическая методология организации статистического наблюдения за потребительскими ценами на товары и услуги и расчета индексов потребительских цен. Утверждена Приказом Росстата от 30 декабря 2014 г. № 734. М.: Росстат, 2014. (<https://rosstat.gov.ru/folder/13387>)
- Россия в цифрах 2020. Краткий стат. сборник. М.: Росстат, 2020.
- Система национальных счетов 2008. ООН, 2009. (<https://unstats.un.org/unsd/nationalaccount/docs/SNA2008Russian.pdf>)
- Указ Президента РФ от 04.02.2021 г. № 68 «Об оценке эффективности деятельности высших должностных лиц (руководителей высших исполнительных органов государственной власти) субъектов Российской Федерации и деятельности органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации» (<http://www.kremlin.ru/acts/bank/46402>)
- Entrepreneurship at a Glance: Highlights. OECD: OECD Publishing, 2018. (<https://www.oecd.org/sdd/business-stats/EAG-2018-Highlights.pdf>)
- Environment at a Glance 2020. OECD: OECD Publishing, 2020.
- Metadata//([http://stats.oecd.org/OECDStat_Metadata/ShowMetadata.ashx?Dataset=NAAG_2015_NOV15&Lang=en&Coords=\[INDICATOR\].\[P040B7NS14_S15\]](http://stats.oecd.org/OECDStat_Metadata/ShowMetadata.ashx?Dataset=NAAG_2015_NOV15&Lang=en&Coords=[INDICATOR].[P040B7NS14_S15])). OECD, 2015.
- National Accounts at a Glance 2015. OECD: OECD Publishing, 2015.
- OECD Factbook 2015–2016. Economic, Environmental and Social Statistics. OECD: OECD Publishing, 2016.
- Society at a Glance 2019. OECD: OECD Publishing, 2019.
- Van de Ven P. New Standards for Compiling National Accounts: What's the Impact on GDP and Other Macro-economic Indicators? // OECD Statistics Brief № 20. 2015.

On the Interpretation of the Disposable Household Income Statistical Indicator

Yuri Ivanov¹, Aleksei Ponomarenko², Aleksandra Silchuk³

¹ Lomonosov Moscow State University,
GSP-1, Leninskie Gory, Moscow, 119991, Russian Federation.
E-mail: yni1937@mail.ru

² National Research University Higher School of Economics,
11, Pokrovsky Bulvar, Moscow, 109028, Russian Federation.
E-mail: ponomarenko@hse.ru

³ National Research University Higher School of Economics,
11, Pokrovsky Bulvar, Moscow, 109028, Russian Federation.
E-mail: silchukaa@gmail.com

Currently, several similar but not identical statistical indicators characterizing the income of the population/households in Russia are published and all of these indicators are more or less official. Namely these are the following indicators: (a) an indicator of the real disposable monetary income of the population, published in all major statistical datasets, usually in the form of corresponding indices and officially used by government agencies; (b) an indicator of gross disposable income of households published in the official statistical yearbook «National accounts of Russia» as an absolute value at current prices; (c) an indicator of real disposable household income published in form of index in the statistical yearbook of the international organization (OECD) based on data for Russia received from Rosstat. The difference between them is that one of them focuses only on monetary incomes, while the other two use the classical interpretation of disposable income used in the system of national accounts, which also includes incomes in kind. There are also differences in approaches to deflation. But, objectively, the simultaneous use of all of these indicators is not so much due to the difference in their content or methodology, but rather to the peculiarities of the organization of the statistical system and the incomplete implementation of the system of national accounts in Russia. However, the simultaneous use of several indicators that are similar in terms of content leads to some confusion among users who do not have special statistical qualifications. The article examines the methodological differences between the indicators listed above, which lead to differences in their size and semantic content, as well as differences in the formats of their publication, and also provides recommendations for their correct use and interpretation.

Key words: official statistics; household/population's incomes; disposable income; statistical methodology; system of national accounts.

JEL Classification: C15, C46, D31.

* *

*

References

Decree of the President of the Russian Federation (2021) *On Assessing the Effectiveness of the Activities of Senior Officials and Executive Authorities of the Constituent Entities of the Russian Federation on 4 February 2021, no 68*. Available at: <http://kremlin.ru/acts/news/64970>

Ladykhova T.I., Bersenev V.L. (2018) Typology of Macroeconomic Parameters of Population Income. *Economy of Region*, 14, 2, pp. 380–394.

OECD (2020) *Environment at a Glance 2020*, OECD Publishing.

OECD (2019) *Society at a Glance 2019*, OECD Publishing.

OECD (2018) *Entrepreneurship at a Glance: Highlights 2018*, OECD Publishing.

OECD (2016) *OECD Factbook 2015–2016. Economic, Environmental and Social Statistics*, OECD Publishing.

OECD (2015) *National Accounts at a Glance 2015*, OECD Publishing.

OECD (2015) *Metadata*, [http://stats.oecd.org/OECDStat_Metadata/ShowMetadata.ashx?Dataset=NAAG_2015_NOV15&Lang=en&Coords=\[INDICATOR\].\[P040B7NS14_S15](http://stats.oecd.org/OECDStat_Metadata/ShowMetadata.ashx?Dataset=NAAG_2015_NOV15&Lang=en&Coords=[INDICATOR].[P040B7NS14_S15)

Rosstat (2020) *Russia in Figures 2020*, Moscow: Rosstat.

Rosstat (2020) *Cash Income and Expenses of the Population in 2017–2019*, Moscow: Rosstat.

Rosstat (2019) *National Accounts of Russia in 2014–2018*, Moscow: Rosstat.

Rosstat (1996) *Methodology for Calculating the Balance of Cash Income and Expenditures of the Population*. Approved by the Resolution of the State Statistics Committee of the Russian Federation on 16 July 1996 no 61. Available at: <http://docs.cntd.ru/document/9029056>

Rosstat (2014) *Methodological Provisions for Calculating Indicators of Monetary Income and Expenditure of the Population*. Approved by the Rosstat's Order on 2 July 2014 no 465 with amendments and additions on 20 November 2018 no 680. Available at: <https://rosstat.gov.ru/folder/13387>

Rosstat (2013) *Methodology for Calculating the Real Disposable Monetary Income of the Population (in Percent)*. Approved by the Rosstat's Order on 5 July 2013 no 261. Available at: <https://rosstat.gov.ru/folder/13387>

Rosstat (2014) *Official Statistical Methodology for Organizing Statistical Observation of Consumer Prices for Goods and Services and Calculating the Consumer Price Index*. Approved by the Rosstat's Order on 30 December 2014 no 734. Available at: <https://rosstat.gov.ru/folder/13387>

UN (2009) *The System of National Accounts 2008*. Available at: <https://unstats.un.org/unsd/nationalaccount/docs/SNA2008Russian.pdf>

Van de Ven P. (2015) New Standards for Compiling National Accounts: What Is the Impact on GDP and Other Macro-Economic Indicators? *OECD Statistics Brief*, 20.

Zorin N.I. (2017) On Some Organizational Challenges and Methodological Issues Related to Household Budget Surveys. *Voprosy statistiki*, 3, pp. 40–43.