

11.1 Статистика государственных финансов



Государственные финансы

представляют собой экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств в процессе образования, распределения и перераспределения национального дохода государства.

В систему государственных финансов входят также внебюджетные фонды:

- пенсионный,
- обязательного медицинского страхования
- государственного социального страхования.

1. Состав бюджетной системы РФ

Государственный бюджет



– централизованный фонд денежных средств государства, который является основным инструментом перераспределения национального дохода.

Рассмотрим состав бюджетной системы РФ

Местные (региональные) финансы

- Бюджеты муниципальных образований. Субъектами РФ являются 21 республика, 7 краев, 48 областей, 9 автономных округов, 1 автономная область, 2 города федерального значения. В состав региональных финансов входят бюджеты сельских поселений

Консолидированный бюджет

- Бюджеты субъектов РФ
- Бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов

Федеральный бюджет

- Форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенного для финансового обеспечения задач и функций органов государственного управления на федеральном уровне

Финансы государственных внебюджетных фондов

- Фонд обязательного медицинского страхования РФ (ФОМС РФ)
- Фонд социального страхования РФ (ФСС РФ)
- Пенсионный фонд РФ (ПФ РФ)

Рассмотрим состав бюджетной классификации РФ

1. Классификация доходов бюджетов РФ

Налоговые доходы	Неналоговые доходы	Безвозмездные перечисления	Доходы целевых бюджетных фондов	Доходы от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности
налог на прибыль, налоги на товары и услуги, лицензионные и регистрационные сборы, налоги на совокупный доход, платежи за пользование природными ресурсами, налоги на внешнюю торговлю и внешнеэкономич. операции, прочие налоги, пошлины и сборы	доходы от использования государственного имущества, пр. поступления от имущества, находящегося в гос. и мун. собственности, поступления кап. трансфертов из негос. источников, административные платежи и сборы, штрафные санкции, возмещение ущерба, доходы от внешнеэкономической деятельности, прочие неналоговые доходы, конфискации	безвозмездные перечисления от нерезидентов, бюджетов других уровней, государственных внебюджетных фондов, организаций, национальных организаций, средства, передаваемые в целевые бюджетные фонды, прочие безвозмездные перечисления	дорожные фонды, экологические фонды, фонд Минфина России	доходы от собственности, от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности, рыночные продажи товаров и оказание услуг

2. Классификация расходов бюджетов РФ

Функциональная классификация

- государственное управление и местное самоуправление;
- судебная власть;
- международная деятельность;
- национальная оборона;
- право охранительная деятельность и обеспечение безопасности государства;
- фундаментальные исследования и содействие научному прогрессу;
- промышленность, энергетика и строительство;
- сельское хозяйство и рыболовство;
- охрана окружающей природной среды и природных ресурсов, гидрометеорология, картография и геодезия;
- транспорт, связь и информатика;
- развитие рыночной инфраструктуры;
- жилищно-коммунальное хозяйство;
- предупреждение и ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий;
- образование;
- культура, искусство и кинематография;
- средства массовой информации;
- здравоохранение и физическая культура;
- социальная политика;
- обслуживание государственного и муниципального долга;
- пополнение государственных запасов и резервов;
- финансовая помощь бюджетам других уровней;
- утилизация и ликвидация вооружений, включая выполнение международных договоров;
- мобилизационная подготовка экономики;
- исследования и использование космического пространства;

Экономическая классификация

- **Текущие расходы:**
 - закупки товаров и оплата услуг;
 - выплата процентов по государственному долгу РФ и субъектов РФ, долгу муниципальных образований;
 - субсидии и субвенции
- **Капитальные расходы:**
 - капитальные вложения в основные фонды;
 - создание государственных запасов и резервов;
 - приобретение земли, нематериальных активов и др. активов;
 - капитальные трансферты
- **Предоставление бюджетных кредитов (бюджетных ссуд) за вычетом их погашения:**
 - предоставление бюджетных кредитов внутри страны;
 - возврат бюджетных кредитов, предоставленных внутри страны;
 - предоставление РФ государственных кредитов правительствам иностранных государств, их юридическим лицам, а также инвестиций за пределами РФ;
 - возврат государственных кредитов правительствами иностранных государств, их юридическими лицами, а также поступления от инвестиций за пределами РФ;

Классификация источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов РФ

поступления средств от реализации государственных и муниципальных ценных бумаг, займов, осуществляемых путем выпуска ценных бумаг от имени РФ, субъектов РФ или муниципальных образований;

поступления средств в виде бюджетных кредитов (бюджетных ссуд), полученных по кредитным соглашениям и договорам, заключенным от имени РФ, субъектов РФ или муниципальных образований, от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ и платежей в погашение основной суммы долга;

поступления от продажи земельных участков, находящихся в государственной собственности, от продажи права на заключение договоров аренды этих участков;

перечисление коммерческими банками сумм процентов по средствам, аккумулируемым ими в ходе проведения аукционов по продаже акций, находящихся в государственной и муниципальной собственности;

приобретение акций в государственную и муниципальную собственность;

исполнение государственных или муниципальных гарантий в валюте РФ, если платежи в качестве гаранта не ведут к возникновению эквивалентных требований со стороны гаранта к должнику, не исполнившему обязательство;

бюджетные ссуды, полученные от государственных внебюджетных фондов;

бюджетные ссуды, полученные от бюджетов других уровней;

изменение остатков средств Пенсионного фонда РФ;

изменение остатков средств Фонда социального страхования РФ;

изменение остатков средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования РФ;

государственные запасы драгоценных металлов и драгоценных камней;

изменение остатков средств бюджета;

изменение остатков средств территориальных фондов обязательного медицинского страхования

**Классификация
видов
государственных
внутренних
долгов РФ,
видов
муниципального
долга**

целевой заем 1990 г.;

целевые вклады и чеки на автомобили;

государственный внутренний заем РФ 1991 г.;

государственный внутренний заем РФ 1992 г.;

казначейские обязательства;

государственные краткосрочные обязательства (ГКО);

государственные гарантии;

облигации федеральных займов с переменным и постоянным купонными доходами

государственный сберегательный заем;

государственный внутренний целевой заем РФ для погашения товарных обязательств;

индексация вкладов населения;

облигации государственных нерыночных займов;

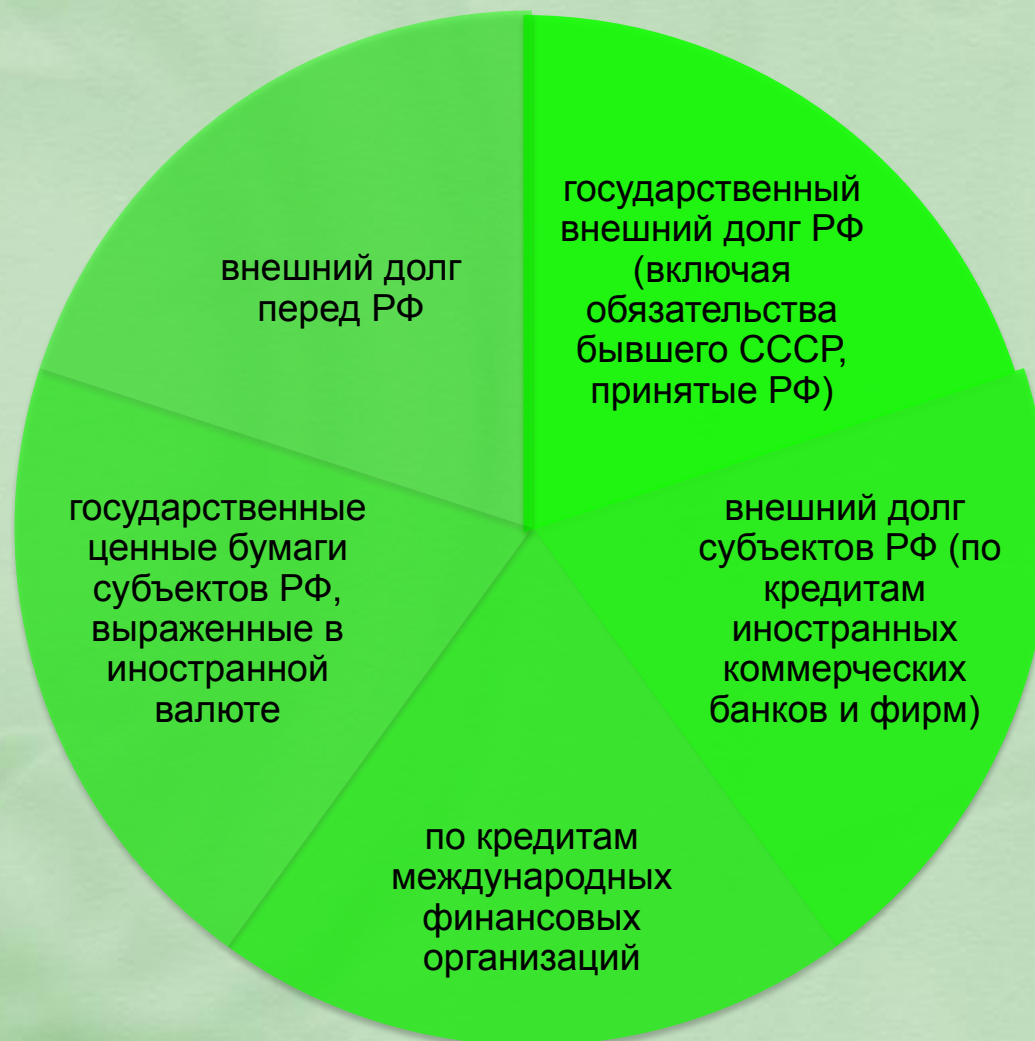
кредитные соглашения и договоры, заключенные от имени РФ;

государственные федеральные облигации;

привлечение средств;

получение бюджетных ссуд

Классификация видов государственных внешних долгов РФ и субъектов РФ, а также государственных внешних активов РФ



Рассмотрим основные понятия, систему показателей статистики бюджета и формулы их расчета

• Доходы бюджета

3. Абсолютные показатели бюджета и бюджетной системы

возвратные и невозвратные поступления, необходимые для осуществления функций государства. Различают налоговые и неналоговые доходы

• Расходы бюджета

- включают текущие расходы и расходы бюджета развития, т.е. затраты, возникающие в связи с выполнением государством своих функций

• Профицит бюджета

- превышение доходов бюджета над его расходами

4. Относительные показатели эффективности бюджета

Соотношение дохода бюджета, % к ВВП

$$d = \frac{D_n}{\text{ВВП}} \times 100,$$

где D — доходы федерального (консолидированного) бюджета;
 D_n — налоговые доходы бюджета.
 Характеризует вклад государственных доходов в создание ВВП (налогоемкость ВВП)

Удельный вес налоговых (неналоговых) доходов в бюджете

$$d_n = \frac{D_n(D_m)}{D} \times 100,$$

где D_n — сумма налоговых доходов бюджета. Налоговые доходы занимают значительный вес в доходной части бюджетов всех уровней;
 D_m — сумма неналоговых доходов бюджета. Рост уровня неналоговых доходов является фактором нестабильности получения доходов бюджета

Доходы бюджета в расчете на душу населения

$$D_{\text{на}} = \frac{D}{S},$$

где S — численность населения.
 Показывает уровень государственных трансфертов населению

Соотношение доходной и расходной частей бюджета

$$K_{\text{до}} = \frac{D}{P} \times 100,$$

где P — сумма расходов бюджета.
 Характеризует уровень сбалансированности бюджетов различных уровней

Степень дефицитности (профицитности) бюджета, % к ВВП

$$K_{\lambda} = \frac{\text{Дефицит (профицит) бюджета}}{\text{ВВП}} \times 100.$$

Показывает степень дефицитности страны на макроуровне

Степень дефицитности бюджета, % к расходам бюджета

$$K_{\lambda} = \frac{\text{Дефицит бюджета}}{P} \times 100,$$

Является относительным показателем дефицитности бюджетов различных уровней

Удельный вес доходов регионального бюджета в доходах консолидированного бюджета

$$d_{\text{на}} = \frac{D_r}{D} \times 100,$$

где D_r — доходы регионального бюджета.
 Определяет вклад каждого из регионов в доходы консолидированного бюджета

Уровень налоговой недоимки, % к доходам бюджета

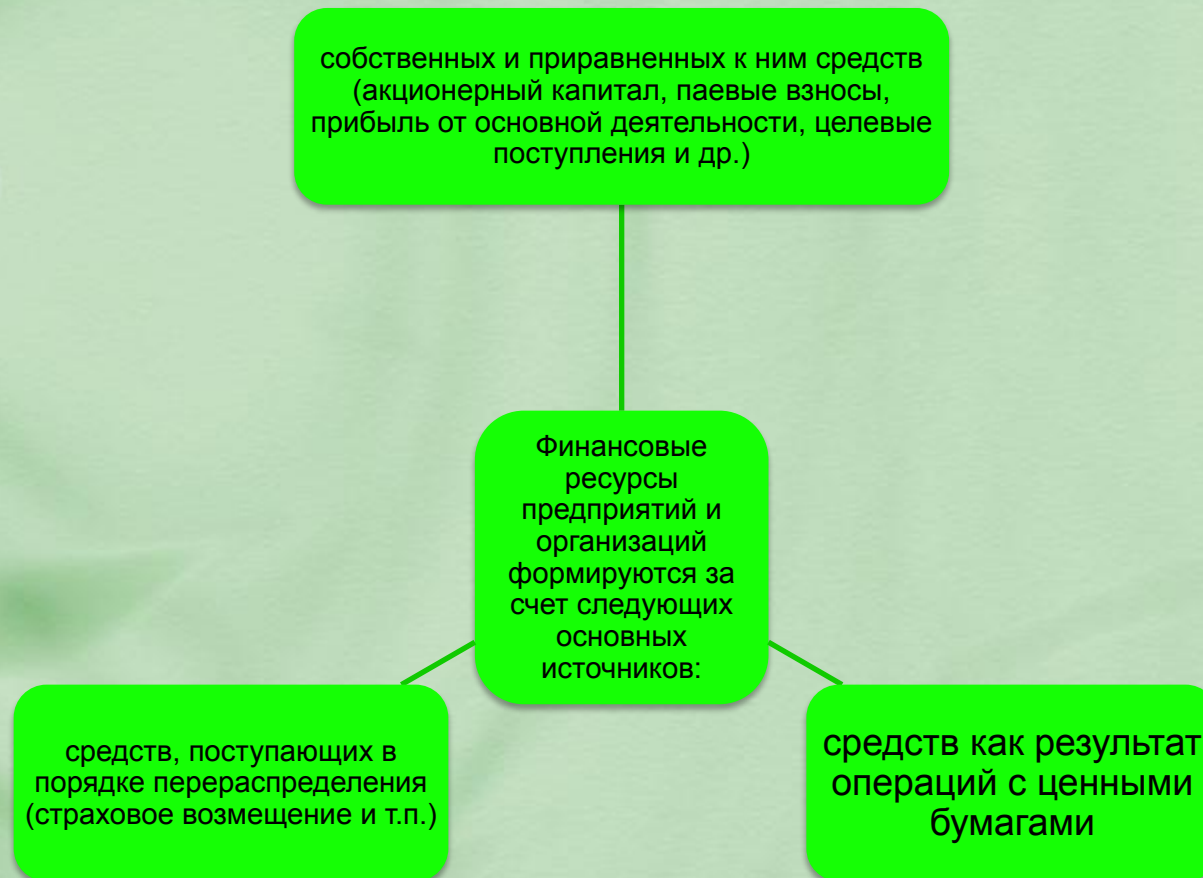
$$d_m = \frac{H}{D} \times 100,$$

где H — сумма налоговой недоимки.
 Позволяет определить наиболее «суживаемые» налоговые потоки

11.2 Статистика финансов предприятий и организаций



Финансы коммерческих предприятий и организаций представляют собой денежные отношения, возникающие в ходе предпринимательской деятельности и распределения финансовых ресурсов.



Основными задачами статистики финансов предприятий и организаций являются изучение и анализ:

состояния и развития финансово-денежных отношений;

объема и структуры источников формирования финансовых ресурсов;

формирования и использования денежных средств и их структуры;

финансовых показателей деятельности предприятий и организаций (прибыли, рентабельности);

финансовой устойчивости и платежеспособности предприятий и организаций;

оборачиваемости оборотных средств.

Сбор данных о показателях, отражающих финансовое положение предприятия, осуществляется на основе статистической и бухгалтерской отчетности.

Прибыль - результативный показатель, комплексно отражающий хозяйственную деятельность предприятия в форме денежных накоплений.

В статистике финансов предприятий (организаций) рассчитываются следующие показатели прибыли:

- прибыль от реализации продукции (работ, услуг);
- балансовая прибыль;
- валовая прибыль;
- чистая прибыль

Прибыль от реализации продукции (работ, услуг)

$P_{\text{реал}} = \sum(p \cdot q) - \sum(z \cdot q)$, где

$\sum(p \cdot q)$ - выручка от реализации продукции (работ и услуг);

$\sum(z \cdot q)$ - затраты на производство и реализацию продукции или полная себестоимость реализованной продукции.

Балансовая прибыль

- представляет собой финансовые результаты от реализации продукции (работ, услуг), основных средств и другого имущества хозяйствующих субъектов, а также доходы за вычетом убытков от внереализационных операций.

$P_{\text{бал}} = P_{\text{реал}} \pm P(Y)_{\text{пр}} \pm P(Y)_{\text{внереал}}$, где

$P(Y)_{\text{пр}}$ - прибыль (убытки) от прочей деятельности, включающие реализацию имущества нематериальных активов и пр.;

$P(Y)_{\text{внереал}}$ - прибыль (убытки) от внереализационных операций.

Внереализационные доходы включают:

- поступления от сдачи имущества в аренду;
- доходы от долевого участия в деятельности других предприятий, находящихся на территории РФ и за ее пределами;
- дивиденды и доходы по акциям и другим ценным бумагам, принадлежащим предприятию;
- доходы по операциям в иностранной валюте и положительные разницы курсов по валютным счетам;
- прибыль от операций прошлых лет, выявленную в отчетном году;
- пени, штрафы, неустойки и другие виды санкций за нарушение хозяйственных обязательств и условий, присужденные должнику или признанные им;
- прочие доходы, не связанные с производством и реализацией товаров и услуг.

К вне реализационным расходам относятся:

- стоимостный ущерб от уценки готовой продукции и производственных запасов;
- убытки от содержания законсервированных объектов и мощностей;
- арбитражные и судебные издержки и т.д.;
- некомпенсируемые затраты, связанные с ликвидацией последствий от стихийных бедствий, или затраты по их предотвращению;
- экономические санкции, включая санкции за невыполнение обязательств по поставкам;
- отрицательные курсовые разницы по операциям с иностранной валютой;
- прочие расходы

Валовая прибыль

В отличие от балансовой прибыли в составе внереализационных доходов и убытков учитываются уплаченные штрафы и пени (за исключением суммы штрафов и пеней, перечисленных в бюджет и внебюджетные фонды)

Чистая прибыль

Представляет собой часть балансовой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия (организации) после уплаты налогов и сборов.

$P_{\text{чист}} = P_{\text{бал}} - \text{ПБ}$, где
где ПБ - платежи в бюджет

Рентабельность - относительный показатель эффективности производства, означающий прибыльность, доходность предприятия или предпринимательской деятельности.

Различают три показателя рентабельности:

- рентабельность реализованной продукции;
- общая рентабельность;
- рентабельность капитала

Рентабельность реализованной продукции

$$R_{\text{реал}} = \frac{П_{\text{реал}}}{С}, \text{ где}$$

С - полная себестоимость реализованной продукции.

Общая рентабельность

$$R_{\text{общ}} = \frac{П_{\text{бал}}}{\Phi_{\text{ср}}}, \text{ где}$$

$\Phi_{\text{ср}}$ - среднегодовая стоимость основных фондов, нематериальных активов и материальных оборотных средств.

Рентабельность капитала

$$R_{\text{кап}} = \frac{В}{К}, \text{ где}$$

В - выручка от реализации продукции;

К - капитал предприятия (основной капитал, материальные оборотные средства, нематериальные активы, фонды обращения)

Относительное и абсолютное изменение среднего уровня рентабельности определяется системой индексов: переменного состава, постоянного состава и структурных сдвигов.

Рассмотрим показатели финансовой устойчивости

Финансовая устойчивость - способность хозяйствующего субъекта своевременно из собственных средств возмещать затраты, вложенные в основной и оборотный капитал, нематериальные активы, и расплачиваться по своим обязательствам, т.е. быть платежеспособным.



Коэффициент автономии

Показывает степень независимости финансового состояния предприятия от заемных источников и определяется по формуле

$$K_{\text{авт}} = C_c / S_{\text{фин.рес}}, \text{ где}$$

C_c – собственные средства предприятия;

$S_{\text{фин.рес}}$ – сумма всех источников финансовых ресурсов.

Оптимальное значение коэффициента $> 0,5$

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент финансовой устойчивости)

$$K_{\text{уст}} = Z_c / C_c, \text{ где}$$

Z_c - заемные средства.

Оптимальное значение коэффициента $< 0,7$

Коэффициент маневренности

$$K_{\text{ман}} = (C_c + \text{ДКЗ} - O_{\text{св}}) / C_c, \text{ где}$$

ДКЗ - долгосрочные кредиты и займы;

$O_{\text{св}}$ - основные фонды и иные внеоборотные активы.

Оптимальное значение коэффициента $\geq 0,2-0,5$

Индекс финансовой напряженности

$$K_{\text{фин.напр}} = Z_c / K, \text{ где}$$

где K - капитал предприятия

Коэффициент финансовой стабильности

Определяется как отношение собственных и заемных средств к сумме всех источников финансовых ресурсов:

$$K_{\text{фин.стаб}} = (C_c + Z_c) / S_{\text{фин.рес}}$$

Рассмотрим показатели, характеризующие оборачиваемость оборотных средств

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

Показывает, насколько необходимые для предприятия запасы и затраты обеспечиваются собственными оборотными средствами:

$$K_{\text{обесп}} = C_c / TA, \text{ где}$$

TA - текущие активы, т.е. $TA = C_c + Z_c$

Рассмотрим показатели ликвидности

Для оценки ликвидности используются следующие показатели:

- коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия);
- коэффициент срочной ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности.

Все показатели ликвидности являются моментными, так как определяются на дату составления баланса.

Общая схема определения коэффициентов ликвидности

- это отношение текущих активов (ТА) к текущим краткосрочным обязательствам (ТО).

Для расчета коэффициентов ликвидности текущие активы подразделяются на следующие группы:

- **высоколиквидные** (TA_1), включающие денежные средства в кассе, на валютных и рублевых счетах в банках, быстроликвидные ценные бумаги и др.;
- **менее ликвидные активы** (TA_2), включающие расчеты с дебиторами за товары, услуги, векселя полученные и др.;
- **низколиквидные активы** (TA_3) - материальные запасы и затраты

Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия)

$$K_{\text{общ}} = TA / TO = (TA_1 + TA_2 + TA_3) / TO$$

Если коэффициент имеет значение ниже 1,0, то у предприятия нет средств оплачивать краткосрочные обязательства за счет текущих активов

Коэффициент срочной ликвидности

$$K_{\text{ср}} = (TA_1 + TA_2) / TO$$

Рекомендуемое значение коэффициента - от 0,7 до 0,8

Коэффициент абсолютной ликвидности

$$K_{\text{абс}} = TA_1 / TO$$

Рекомендуемое значение коэффициента - от 0,2 до 0,3

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности

$$K_{\text{обор.зад}} = B / ДЗ, \text{ где}$$

где B - выручка от реализации продукции;

ДЗ - дебиторская задолженность (средняя за рассматриваемый период)

Продолжительность нахождения средств в дебиторской задолженности

$$t_{\text{дз}} = СДЗ_{\text{ср}} / (ДО/Д), \text{ где}$$

ДО - сумма дебетового оборота по счетам дебиторов;

СДЗ_{ср} - средние остатки задолженности по счетам дебиторов за период;

Д - число календарных дней в периоде