

Н. Н. РЯУЗОВ

В. И. СОЛОВОВ

СТАТИСТИКА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Н. Н. РЯУЗОВ
В. И. СОЛОВОВ

СТАТИСТИКА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Издание 2-е, дополненное и переработанное

Допущено управлением кадров и подготовки кадров
Правления Государственного банка СССР
в качестве учебника для учетно-кредитных техникумов

921



«ФИНАНСЫ»

МОСКВА, 1980



Автором первого раздела является проф. Н. Н. Рязов,
второго — В. И. Соловов

Рязов Н. Н., Соловов В. И.

Р99 Статистика в кредитных учреждениях. — М.:
Финансы, 1980. — 224 с.

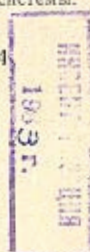
Освещаются основы общей теории статистики как методологической базы банковской статистики. Изложены вопросы организации статистики краткосрочного и долгосрочного кредитования, расчетов, наличноденежного обращения, сберегательного дела и других банковских операций. Приводимые в примерах цифровые данные условны.

Для учащихся учетно-кредитных техникумов; представит интерес для работников финансово-кредитной системы.

10806 — 007
Р 010(01) — 80 24 — 80

0604020104

65.9(2)262



НИКОЛАЙ НИКОЛАЕВИЧ РЯЗОВ
ВЯЧЕСЛАВ ИВАНОВИЧ СОЛОВОВ

СТАТИСТИКА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Редактор А. В. Павлюков

Худож. редактор Б. В. Евсеев Переплет Л. Э. Немировского
Техн. редактор Л. Н. Фокина Корректоры: М. С. Иванова, Р. К. Шилова
ИБ № 430

Сдано в набор 24.12.79. Подписано в печать 24.02.80. А10556. Формат
бумаги 84×108¹/₂. Бумага тип. № 2. Литературная гарнитура. Высокая печать.
Усл. печ. л. 11,76. Уч.-изд. л. 12,27. Тираж 15 000. Заказ 689.
Цена 50 коп.

Ордена «Знак Почета» издательство «Финансы». 101000. Москва,
ул. Чернышевского, 7.

Типография им. Котлякова издательства «Финансы» Государственного
комитета СССР по делам издательства, полиграфии и книжной торговли.
191023. Ленинград, Д-23, Садовая, 21.

© Издательство «Финансы», 1973 г.

© Издательство «Финансы», 1980 г.

Раздел первый

ОБЩАЯ ТЕОРИЯ СТАТИСТИКИ

Глава I

ПРЕДМЕТ И МЕТОД СТАТИСТИКИ, ОРГАНИЗАЦИЯ СТАТИСТИКИ В СССР

§ 1. СТАТИСТИКА КАК ОБЩЕСТВЕННАЯ НАУКА

Когда говорят о статистике, то обычно имеют в виду цифры, сведенные в таблицы, характеризующие состояние и развитие общества. Действительно, результатом всякой статистической работы являются цифры, так как язык цифр — специфическая особенность статистики. Однако каждая цифра есть конкретное выражение того или иного статистического показателя. Статистический показатель представляет собой количественное выражение качественно определенного общественного явления.

Таковы показатели численности населения, состава населения по полу, возрасту, образованию, объема и стоимости произведенной продукции в промышленности или сельском хозяйстве, урожайности сельскохозяйственных культур, объема кредитных операций банка и многие другие. Именно посредством системы статистических показателей статистика дает всестороннюю характеристику состояния и развития общества. Статистические показатели могут быть выражены абсолютными величинами (например, численность населения, стоимость продукции), относительными (процент городского и сельского населения) или средними величинами (средняя заработная плата рабочих).

Отображая в цифрах степень развития общественных явлений, статистика тем самым представляет со-

бой один из видов учета, причем учета обобщающего, характеризующего массовые явления и процессы, происходящие в жизни общества.

§ 2. ПРЕДМЕТ И МЕТОД СТАТИСТИКИ

Для того чтобы давать точную цифровую характеристику жизни общества, статистика должна опираться на определенные научные правила и положения, совокупность которых и составляет статистику как науку. Предмет этой науки — *количественная сторона массовых общественных явлений, взятая в неразрывной связи с качественным их содержанием.*

Всякое явление может быть определено как с качественной, так и с количественной стороны. Возьмем в качестве примера отделение Госбанка. В отношении качественного содержания это — государственное учреждение, которое осуществляет кредитование предприятий и организаций и выполняет расчеты между ними за товары и услуги, регулирует денежное обращение в районе своей деятельности, осуществляет кассовое исполнение государственного бюджета и выполняет другие функции. Вместе с тем деятельность отделения банка характеризуется рядом количественных показателей — числом работников и обработанных ими денежных документов, суммой предоставленных краткосрочных и долгосрочных кредитов, размером проведенных расчетных, кассовых и иных операций.

Поскольку статистика имеет дело с массовыми общественными явлениями, постольку статистические материалы — всегда результат массового наблюдения, обобщения большого количества фактов. То, что каждый человек имеет определенный возраст и, в случае если он работает, получает определенную заработную плату, — это лишь факты, но еще не статистические показатели. Опираясь на эти факты и обобщая их, статистика определяет, что все население Советского Союза (или какая-то его часть) имеет такую-то возрастную структуру, все рабочие и служащие (или какая-то их часть) получили столько-то заработной платы, которая составила в среднем на одного работающего такую-то сумму, т. е. получает статистические показатели.

Когда говорят, что учреждения Госбанка выполнили кассовый план III квартала на 101%, это относится ко всей системе Госбанка в целом, хотя в основе такого статистического показателя лежат данные о выполнении кассового плана отдельными учреждениями Госбанка.

Следовательно, статистические цифры всегда характеризуют какие-то совокупности единиц по их численности или по присущим им количественным или качественным признакам. Поэтому совокупность является важным понятием в статистической науке. *Статистическая совокупность — это объективно существующая масса отдельных единиц, объединенных единой качественной основой, но различающихся между собой по ряду признаков.* Такой совокупностью будет, например, масса промышленных предприятий. Единая качественная основа здесь — принадлежность к одной отрасли народного хозяйства, но промышленные предприятия различаются по ряду признаков: числу рабочих, стоимости произведенной продукции, отраслевой специализации и многим другим. Из этого определения следует, что не все признаки единиц подлежат статистическому обобщению. У человека на каждой руке по пяти пальцев. Это индивидуальный количественный признак. Чтобы установить такую количественную характеристику для массы людей, нет нужды производить массовое наблюдение, обобщать материал по большому числу людей, так как у каждого человека (если он нормально развит и не инвалид) по пяти пальцев на руке. Значит, те признаки, которые одинаковы у всех индивидуумов и не изменяются во времени или в пространстве, не подлежат статистическому обобщению. Статистика изучает только такие признаки, которые имеют различное количественное или качественное значение у отдельных индивидуальных явлений или изменяются во времени либо в пространстве. Эти признаки называются *варьирующими (изменяющимися)*. Например, сберегательные кассы ведут статистику вкладчиков именно потому, что отдельные вкладчики различаются по ряду признаков, как качественных (в частности, принадлежность к общественной группе), так и количественных (по размеру вклада). Поэтому вариа-

ция варьирующий признак является важным понятием статистической науки.

Статистика, таким образом, дает обобщенную характеристику совокупностям наблюдаемых единиц по варьирующим признакам. При этом важно, чтобы обобщение производилось на основе массового наблюдения фактов. Правильные характеристики получают только тогда, когда обобщают достаточно большое число фактов, при котором индивидуальные особенности отдельных единиц исчезают и выступает то, что присуще всей совокупности в целом. Правило, согласно которому лишь в большом числе наблюдений проявляются объективно присущие массовым явлениям закономерности, называют законом больших чисел. На него опирается статистика при характеристике совокупностей по варьирующим признакам.

Особенностью статистических цифр является то, что они всегда строго определены с точки зрения времени, места и объема. Если речь идет, скажем, о цифре, показывающей остатки средств хозяйственных организаций на счетах в Госбанке, то эта цифра берется по отношению к определенному времени, территории и кругу предприятий. Такая строгая определенность статистических цифр обуславливается предметом статистического исследования. Всякое развитие явления есть прежде всего изменение его количественных характеристик. Количественная сторона явлений более изменчива, чем качественная, хотя изменение количественных характеристик создает в определенных отношениях новое качественное состояние. В силу этого статистика, исследуя количественную сторону явлений и процессов, обязана учитывать условия места и времени, в которых проявляются те или иные факты общественной жизни. Иначе говоря, статистика исследует количественное выражение закономерностей общественного развития в конкретных условиях места и времени.

В определении предмета статистики отмечалось, что она изучает количественную сторону массовых общественных явлений и процессов. Если законы природы познаются, как правило, через опыты и эксперименты путем многократных наблюдений, нередко в искусственно созданных лабораторных условиях, то познание законов общества опирается при помощи научной абстракции

на массовое обобщение фактов; именно в массовом обобщении фактов и состоит познавательная сила статистики.

В. И. Ленин писал, что социально-экономическая статистика — одно из самых могущественных орудий социального познания. «Целый ряд вопросов и притом самых коренных вопросов, касающихся экономического строя современных государств и его развития... не может быть разрабатываем сколько-нибудь серьезно в настоящее время без учета массовых данных, собранных относительно всей территории известной страны по одной определенной программе и сведенных вместе специалистами-статистиками»¹. При этом статистики в своей работе должны руководствоваться законами общественного развития. Эти законы формулируют исторический материализм и марксистско-ленинская политическая экономия, и поэтому они являются *методологической и теоретической основой статистики*.

Опираясь на законы общественного развития, открытые марксизмом-ленинизмом, статистика в состоянии дать правильную цифровую характеристику конкретным явлениям экономической, культурной и политической жизни общества. Из этого следует, что статистик прежде всего должен быть хорошим экономистом, знать сущность тех явлений, которые собирается изучать при помощи статистики. В то же время каждый экономист должен хорошо владеть статистикой, уметь анализировать статистический материал. «Дельный экономист, — указывал В. И. Ленин, — вместо пустяковых тезисов, засядет за изучение фактов, цифр, данных, проанализирует наш собственный практический опыт и скажет: ошибка там-то, исправлять ее надо так-то»².

Руководствуясь экономической теорией, статистика обогащает эту теорию знанием конкретного проявления законов общественного развития в определенных условиях. Политическая экономия, например, устанавливает, что социалистический способ производства, при котором нет кризисов и безработицы, открывает невиданный простор для развития производительных сил общества, для подъема культурного уровня и материального благосостояния народа. Однако, лишь обобщив при по-

¹ Ленин В. И. Полн. собр. соч., т. 19, с. 323.

² Там же, т. 42, с. 345.

мощи статистики факты, можно показать, как на отдельных этапах социалистического строительства в нашей стране развивалось промышленное и сельскохозяйственное производство, как осуществлялся технический прогресс, повышался культурный уровень и материальное благосостояние народа.

Статистика, писал В. И. Ленин, «создает фундамент из точных и бесспорных фактов, на котором базируется в своих выводах экономическая наука. Политическая экономия и другие общественные науки используют статистические данные для проверки, обоснования и иллюстрации своих теоретических положений и на основании анализа этих данных вскрывают новые тенденции развития».

Как и всякая другая наука, статистика своим общим методом имеет материалистическую диалектику, в соответствии с которым все явления рассматриваются не изолированно друг от друга, а во взаимной связи, в их непрерывном развитии и исторической обусловленности. Статистике присущи специфические методы познания, обусловленные особенностью предмета изучения и образующие статистическую методологию. Такими методами являются массовое наблюдение, метод группировки и метод обобщающих показателей. Чтобы дать обобщающие цифровые характеристики общественным явлениям, статистика должна располагать большим количеством фактов, которые она получает при помощи массовых наблюдений. Собранные факты необходимо упорядочить, разделить на группы по признакам сходства и различия, с тем чтобы можно было получить ясную картину происходящих процессов. Для этого статистика применяет метод группировки. Цифровая характеристика общественных явлений находит свое выражение в обобщающих показателях — общих и групповых итогах, в абсолютных, относительных и средних величинах. Статистика составляет ряды распределения наблюдаемых единиц совокупности по тем или иным признакам; показывает их закономерности, дает обобщающую характеристику распределению, образует ряды динамики для характеристики процессов развития, применяет индексный метод для анализа динамики сложных явлений и применяет другие методы обобщенных характеристик для познания закономерностей массовых явлений.

§ 3. КЛАССОВЫЙ ХАРАКТЕР СТАТИСТИКИ В КАПИТАЛИСТИЧЕСКОМ ОБЩЕСТВЕ

Статистика возникла в связи с определенными общественными потребностями, в первую очередь с потребностями государственного управления. Уже в государствах древнего мира от случая к случаю производились примитивные статистические операции по подсчету населения, способного носить оружие или платить налоги.

Значительно более широко стала применяться статистика с возникновением и развитием капитализма, поскольку рост торговых отношений и промышленного производства, усиливающаяся борьба за рынки сбыта и источники сырья вызывали необходимость изучать экономическое и политическое положение различных стран. Возрастающие потребности буржуазного государства обуславливали организацию регулярной статистики не только населения, но и важнейших отраслей хозяйственной жизни, в том числе торговли, промышленности, сельского хозяйства. Наряду с расширением статистической практики в капиталистическом обществе получила известное развитие и статистическая теория.

Однако капиталистические производственные отношения и классовые интересы буржуазии ограничивают развитие статистики. Капиталисты не заинтересованы в том, чтобы разглашать данные о работе своих предприятий. Наоборот, они стараются скрыть эти данные, завуалировать показатели, которые отражают, сколько прибыли присваивается за счет эксплуатации труда рабочих, какие средства применяются для того, чтобы победить в жестокой конкурентной борьбе.

На развитие статистики в условиях капитализма отрицательно влияет и то, что государство, защищающее интересы капиталистов, не хочет обнажать при помощи статистики такие пороки капиталистического способа производства, как безработица, обнищание широких масс трудящихся, кризисы перепроизводства. Более того, посредством статистических данных делаются попытки приукрасить жизнь в капиталистических странах, затушевать классовые противоречия. Это осуществляется нередко и путем прямой фальсификации цифр. Например, статистика в капиталистических странах уменьшает действительную численность безработных,

так как не относит к ним людей, которые ищут работу, но еще не работали (т. е. не лишались еще работы), тех, которые работают временно, неполную неделю и т. п.; не отражается в этой статистике классовый состав населения, распределение национального дохода по классам и т. д. Вместо этого население группируется по роду занятий, причем выделяется группа «самостоятельные хозяева», в которую включаются крестьяне и ремесленники, живущие своим трудом, а также крупные помещики и капиталисты, эксплуатирующие чужой труд. Образуется группа «служащих», объединяющая мелких чиновников и крупных капиталистов, таких, как члены правления акционерных обществ.

§ 4. СТАТИСТИКА В СОЦИАЛИСТИЧЕСКОМ ОБЩЕСТВЕ И ЕЕ ЗАДАЧИ

В социалистическом обществе принципиально изменяются объективные условия для развития статистики, неизмеримо возрастает ее роль. Это обусловлено действием объективных экономических законов социализма.

Целью социалистического производства является наиболее полное удовлетворение материальных и культурных потребностей членов общества. В условиях социалистического строя исчезают преграды для развития статистики, порожденные капиталистической конкуренцией, стремлением к наживе, классовой борьбой. Статистика и учет становятся жизненно необходимыми, так как только с их помощью можно выяснить потребности общества, подлежащие удовлетворению, руководить производством, контролировать затраты труда и распределение продуктов. Вот почему В. И. Ленин еще до Великой Октябрьской социалистической революции писал о том, что учет и контроль — это главное, что требуется для правильного функционирования первой фазы коммунистического общества, т. е. социализма, после того как государственная власть перешла в руки рабочего класса и трудового крестьянства.

Социалистическое общество развивается по плану. Статистика дает возможность, во-первых, установить, в какой мере выполняется план на отдельных предприятиях и в целом по народному хозяйству; во-вторых, выявить, как при этом соблюдаются требования закона пла-

номерного, пропорционального развития, и в случае несоблюдения этих требований — своевременно обнаружить и устранить возникающие в процессе развития народного хозяйства диспропорции; в-третьих, вскрыть и показать резервы более быстрого развития путем изучения и распространения передового опыта и выявления неиспользованных ресурсов. Помогая проверке выполнения плана, статистика становится тем самым важным элементом планового руководства народным хозяйством в социалистическом обществе. Статистические данные о развитии социалистической экономики и выполнении плановых заданий служат также необходимым материалом для составления плана на следующий период.

В условиях социализма статистика получает большие возможности для своего развития. В государственных и кооперативных предприятиях статистика опирается на строго документированный учет их работы и отчетность, регулярно представляемую ими на основе этого учета.

Задачи статистики на всех этапах развития социалистического общества неотделимы от задач планирования и хозяйственного руководства. Каждый новый этап ставит перед статистикой новые задачи, требует дальнейшего совершенствования системы показателей и статистической методологии. Это является одним из важных преимуществ статистики социалистического общества.

На современном этапе большие задачи стоят перед статистикой в связи с выполнением постановления ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 12 июля 1979 г. «Об улучшении планирования и усилении воздействия хозяйственного механизма на повышение эффективности производства и качества работы». Для этого необходимо совершенствовать систему показателей и методы анализа выполнения годовых и пятилетних планов предприятий, отраслей и всего народного хозяйства, и с помощью широкого применения экономико-статистических методов анализа выявлять факты и резервы дальнейшего повышения эффективности общественного производства и качества работы.

§ 5. ЕДИНАЯ СИСТЕМА УЧЕТА И СТАТИСТИКИ

Предприятия, учреждения и организации ведут бухгалтерский и оперативно-технический учет. Статистика прежде всего обобщает данные этих учетов, базирясь,

таким образом, на массовом материале. В случае необходимости статистики организуют свое первичное наблюдение (обследования, переписи).

Главная и конечная цель бухгалтерского учета — выявить финансовые результаты работы предприятия. Поэтому он имеет в основном дело с оборотом хозяйственных средств отдельных предприятий. Для учета движения средств, постоянного перехода их из одной стадии в другую бухгалтерский учет применяет свои, специфические, методы, выражающиеся в ведении счетов, приемах двойной записи, в составлении бухгалтерского баланса и т. д.

Оперативно-технический учет помогает оперативно-му руководству деятельностью предприятия. Он призван учитывать конкретные объекты и факты работы. Так, на предприятии ведется табельный учет выхода на работу каждого сотрудника; учет работы оборудования на предприятии характеризует использование каждой отдельной машины; учет материалов в натуральном выражении на складе дает представление о том, какими материалами и в каком количестве располагают предприятия. На основе этих данных можно сделать оперативные выводы, необходимые для руководства работой предприятия.

Статистика, бухгалтерский и оперативно-технический учет образуют взаимосвязанную систему учета и статистики. Единство этой системы обеспечивается единством конечной цели учета в социалистическом обществе. Все виды учета подчинены контролю за выполнением планов как на отдельных предприятиях, так и в целом по народному хозяйству.

В социалистическом обществе не может быть противоположных интересов у отдельных предприятий и народного хозяйства в целом. Общественная собственность на средства производства объединяет предприятия в единое хозяйство. В то же время единый государственный план конкретизируется в планах работы отдельных предприятий. Это позволяет получать основную часть статистических данных о работе всех отраслей народного хозяйства на основе учета и отчетности предприятий. Учет на предприятии не только дает материалы для руководства предприятием, но и обеспечивает данными потребности государственного управления народ-

ным хозяйством. Это означает, что учет на социалистических предприятиях позволяет получать обобщающие показатели, т. е. является учетом, статистически организованным.

Единство системы учета и статистики и ее соответствие требованиям государственного планирования и управления обеспечиваются централизованным руководством учетом и статистикой в стране. Согласно Конституции СССР организация единой системы учета и статистики возложена на высший исполнительный и распорядительный орган государственной власти — Совет Министров СССР.

Основные черты, которые присущи единой системе учета и статистики, следующие.

1. Единство в постановке учета и статистики на всех предприятиях. Это означает, например, что учет продукции на всех предприятиях и отчетность, составляемая на основе этого учета, ведутся по единообразной программе и единой методологии. То же относится и к учреждениям Госбанка и Стройбанка, у которых учет операций (ссудных, расчетных, кассовых, по финансированию капитальных вложений и др.) и соответствующая отчетность организованы по общей программе. Если бы учет на предприятиях велся по-разному, то его данные были бы несопоставимы, что в свою очередь не давало бы возможности сравнивать деятельность отдельных предприятий, получать обобщающие итоги их работы, проверять выполнение плана по народному хозяйству в целом.

2. Взаимная согласованность отдельных видов учета на предприятиях. Бухгалтерский учет, оперативно-технический учет и статистика взаимно дополняют друг друга. Между ними нет противоречий, параллелизма, их показатели согласованы и взаимосвязаны.

3. Единая первичная документация. Работа каждого предприятия сопровождается выпиской многочисленных первичных документов, к числу которых относятся, например, рапорт о выработке за смену, наряд на сделанную работу, путевой лист для грузового автомобиля, накладная на отпуск и получение товара. Единство всех видов учета, отсутствие разнобоя обеспечивается тем, что при этом используются одни и те же первичные документы.

§ 6. СИСТЕМА ОРГАНОВ СТАТИСТИКИ В СССР

Основными принципами организации государственной статистики в СССР являются: строгая централизация руководства всем делом учета и статистики в стране; централизованная система статистических органов, проводящих работу по единому плану и единой методологии; неразрывная связь статистических органов с органами государственного управления и планирования. Возглавляет систему государственной статистики Центральное статистическое управление СССР (ЦСУ СССР) — союзно-республиканский орган, осуществляющий централизованное руководство всем делом учета и статистики в стране.

В союзных республиках имеются центральные статистические управления союзных республик, подчиняющиеся как Совету Министров республики, так и ЦСУ СССР. В областях, краях и автономных республиках — статистические управления, а в районах и городах — районные и городские информационно-вычислительные станции и центры государственной статистики, созданные на базе районных (городских) инспектур государственной статистики.

Областные и районные органы государственной статистики проводят на местах весь комплекс работ, предусмотренных планом государственной статистики, обеспечивают местные планирующие и руководящие организации необходимым материалом. В широких масштабах осуществляется механизация статистических работ: создана большая сеть вычислительных центров при центральных и областных статистических управлениях, районных и городских информационно-вычислительных станциях (центрах) оснащаются электронно-вычислительными машинами. На этой технической основе организуется Автоматизированная система государственной статистики (АСГС), первая очередь которой введена в строй в 1975 г. АСГС в перспективе будет наиболее мощной вычислительной системой в стране, осуществляющей сбор и автоматизированную обработку статистической информации, обработку данных централизованных бухгалтерий и другие работы.

Органы государственной статистики анализируют статистические материалы и представляют на этой осно-

ве доклады и предложения о развитии народного хозяйства. Они утверждают показатели и формы статистической отчетности, издаются инструкции по заполнению форм отчетности и другим вопросам статистики, проверяют достоверность отчетных данных и состояние учета и отчетности в народном хозяйстве, работают над сокращением и рационализацией учета и отчетности, не допускают представления отчетности, не утвержденной в установленном порядке.

Наряду с аппаратом органов общегосударственной статистики, построенным по территориальному принципу, существует также аппарат статистики в министерствах и ведомствах, построенный по отраслевому принципу. В министерствах, ведомствах и кооперативных центрах имеются отделы (или секторы при плановых отделах) статистики. Они руководят статистикой в пределах своего ведомства: разрабатывают и представляют на утверждение в ЦСУ или в его местные органы формы статистической отчетности; организуют своевременное получение установленной отчетности; осуществляют контроль за правильностью представляемых предприятиями статистических сведений; проводят на основе постановлений правительства и под руководством ЦСУ единовременные статистические учеты и переписи.

Вопросы для самопроверки

1. Что является предметом изучения статистики?
2. Что такое статистическая совокупность, варьирующий признак?
3. Какие статистические методы познания присущи статистике?
4. Какова роль статистики в условиях капитализма?
5. В чем преимущество статистики в условиях социализма по сравнению с капитализмом?
6. Какие задачи стоят перед советской статистикой на современном этапе коммунистического строительства?
7. Чем характеризуется единство системы учета и отчетности в СССР?
8. Какие функции выполняют органы ЦСУ СССР?

СТАТИСТИЧЕСКОЕ НАБЛЮДЕНИЕ

§ 1. ЗАДАЧИ СТАТИСТИЧЕСКОГО НАБЛЮДЕНИЯ

Всякая статистическая работа содержит три последовательные стадии: статистическое наблюдение, сводку первичных материалов и анализ статистических данных. Таким образом, статистическая работа начинается с наблюдения, которое представляет собой *научно организованный учет явлений и процессов общественной жизни и сбор массовых первичных данных, полученных на основе этого учета.*

Чтобы дать всестороннюю, обобщающую характеристику общественным явлениям, необходимо прежде всего учесть и собрать сведения об отдельных фактах и единицах совокупности по характерным для них признакам. В этом и состоит задача статистического наблюдения. Наблюдением называется, например, перепись населения, при которой на каждого человека заполняется бланк переписи, где отмечается его пол, возраст, семейное положение, образование, национальность, занятие и другие признаки. Затем эти бланки собираются для их разработки. Очень часто необходимые для статистики сведения об отдельных единицах или фактах получают в процессе выполнения предприятием оперативной работы. Так, в сберегательных кассах, открывая счет вкладчику, требуют сведения о поле, возрасте, общественной группе, к которой он принадлежит. Эти сведения затем обобщаются в статистической отчетности.

Статистические данные начинают формироваться на стадии наблюдения. Поэтому важной задачей статистического наблюдения является обеспечение верного отражения действительности в первичном материале. Статистические отчеты должны содержать правильные и точные ответы на все поставленные вопросы, а первичный учет должен своевременно и точно отражать и учитывать факты. Если статистическое наблюдение проведено плохо и дало дефектный материал, то, как бы хорошо ни была организована дальнейшая разработка, вся статистическая работа обречена на неудачу, поскольку недостатки первичного материала не могут быть устранены при дальнейшей его обработке.

§ 2. ФОРМЫ ОРГАНИЗАЦИИ
СТАТИСТИЧЕСКОГО НАБЛЮДЕНИЯ

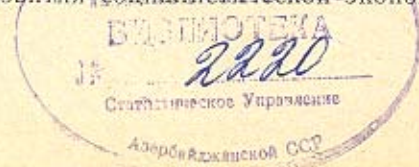
Сбор статистических материалов может быть организован либо путем статистического получения сведений по формам статистической отчетности, либо в порядке специально организованного статистического обследования.

Статистическая отчетность — это официальные документы, которые в обязательном порядке представляются в вышестоящие организации и органы ЦСУ в определенные сроки, составляются по строго установленной форме и подписываются руководителем предприятия или учреждения, несущим ответственность за содержащиеся в отчетности сведения, на их основе вышестоящие организации ведут постоянный контроль за деятельностью нижестоящих звеньев, ходом выполнения плана. В то же время отчетность всех подчиненных данной организации предприятий служит источником для сводки данных в целом по организации, отрасли, по всему народному хозяйству.

Отчетность предприятий и организаций является основной формой представления статистических сведений. Эта особенность, присущая советской статистике, так же как и статистике других социалистических стран, дает возможность регулярно и систематически получать достоверные исходные материалы по широкой программе. На отчетности базируется вся текущая статистика СССР.

Наряду с отчетностью большое место в качестве источника статистических сведений занимают и специально организуемые статистические обследования, к которым относятся переписи населения, переписи скота, переписи оборудования в промышленности, торговле и т. д. Постоянное статистическое наблюдение ведется за объемами продаж и уровнями цен на колхозных рынках, ростом благосостояния и потребления народа (статистика бюджетов семей рабочих, служащих и колхозников).

Специальные статистические обследования имеют дело с явлениями, не охватываемыми текущей отчетностью, и дают дополнительный материал для познания закономерностей развития социалистической экономики.



§ 3. ОСНОВНЫЕ ПРОГРАММНО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ СТАТИСТИЧЕСКОГО НАБЛЮДЕНИЯ

Статистическое наблюдение необходимо всегда проводить по плану. При этом требуется: заранее установить задачу статистического наблюдения и точно отграничить объект наблюдения; определить единицу наблюдения; составить программу наблюдений и разработать формуляр; решить организационные вопросы. Статистическое наблюдение должно быть целенаправленным. Один и тот же объект может быть подвергнут наблюдению с разных сторон. Из многочисленных признаков единиц, входящих в данный объект наблюдения, берется определенная их система. Вопрос о том, какую из сторон изучаемого объекта, какие его признаки следует взять, решается в зависимости от цели статистического наблюдения.

Объектом статистического наблюдения называется совокупность единиц изучаемого явления, которую нужно подвергнуть наблюдению; здесь важно установить границы этой совокупности. Если, например, проводится статистическое обследование промышленности, то надо точно установить, какого типа предприятия относятся к промышленным, как будет отграничена промышленность от смежных отраслей народного хозяйства — сельского хозяйства, торговли, транспорта. Без точного определения объекта обследования нельзя дать правильную характеристику изучаемого явления. Это одинаково важно и при специальных статистических обследованиях и при организации статистической отчетности. Если статистическая отчетность имеет целью проверить выполнение плана, то круг единиц, охватываемых наблюдением, должен точно соответствовать единицам, охваченным планированием.

Определение объекта статистического наблюдения основывается на всестороннем анализе общественных явлений. Без глубокого исследования их сущности, выяснения отличительных особенностей невозможно отграничить одну совокупность явлений от другой.

Наряду с установлением объекта статистического наблюдения необходимо определить единицу совокупности, а также единицу наблюдения. *Под единицей совокупности понимают то единичное, из чего состоит со-*

вокупность. Единица совокупности является носителем определенных признаков, подлежащих регистрации. В подсчете единиц совокупности и учете признаков единиц, предусмотренных программой, и состоит задача статистического наблюдения. Единица наблюдения — это первичная ячейка, от которой должны быть получены необходимые статистические сведения или отчетность (в этом случае единица наблюдения иногда называется отчетной единицей). Понятие единицы совокупности отвечает на вопрос, с кого или с чего следует начинать наблюдение, что должно быть подвергнуто обследованию или учету для характеристики совокупности в целом и отдельных ее частей. Единица наблюдения отвечает на вопрос, к кому или куда следует обращаться за получением необходимых сведений. В Советском Союзе единицами наблюдения являются главным образом предприятия, учреждения и организации. Иногда такой единицей может быть колхозный двор (при переписи скота, находящегося в личной собственности колхозников), семья рабочего, служащего или колхозника (в статистике семейных бюджетов).

Единицы совокупности зависят от задачи и характера работы. Например, в переписи промышленного оборудования единицей наблюдения будет промышленное предприятие, так как оно представляет сведения о промышленном оборудовании, а в качестве единицы совокупности выступает отдельная единица оборудования (станок, агрегат и др.), поскольку признаки, регистрируемые в этой переписи (техническое состояние оборудования, его производственная мощность и др.), относятся не к предприятию в целом, а к каждой отдельной единице оборудования. Когда проводится единовременное статистическое обследование состояния платежной дисциплины предприятий и организаций по материалам учета Госбанка, одной из единиц совокупности становится неоплаченный расчетный документ, признаки которого подлежат регистрации, а единицами наблюдения будут предприятия и организации.

Планомерно организованное статистическое наблюдение всегда осуществляется по строго определенной программе. Составление программы статистического наблюдения означает, что нужно наметить перечень признаков каждой единицы совокупности наблюдаемого

объекта, подлежащих регистрации, и придать этим признакам форму четко и ясно сформулированных вопросов.

Таким образом, программа статистического наблюдения — это перечень признаков, подлежащих регистрации, т. е. перечень тех вопросов, на которые необходимо получить ответы при данном статистическом наблюдении. Программа переписи населения, например, должна установить признаки людей, которые следует зарегистрировать в переписи, — занятие, пол, возраст, образование, национальность и т. д.

Составление программы наблюдения — важнейший этап работы при подготовке статистического наблюдения. Программа основывается на строго научных принципах и должна быть подчинена общим задачам статистического исследования. Ответы на вопросы программы собираются путем заполнения документов, именуемых обычно статистическими формулярами (их называют также бланками). Формуляром статистического наблюдения может быть карточка, форма, переписной лист, опросный лист, список. Обязательным элементом статистического формуляра является адресная часть, в которой указывается, о ком или о чем, где и когда собраны сведения. Такие данные необходимы для проверки и последующей разработки сведений.

Формулировка цели наблюдения, отграничение объекта наблюдения, определение единицы наблюдения и составление программы наблюдения относятся к группе программно-методологических вопросов наблюдения. Остальная часть плана статистического наблюдения касается организации наблюдения. Сюда входят такие вопросы: кому поручается наблюдение, к кому следует обращаться за получением необходимых сведений, на какой момент регистрируются наблюдаемые факты, каков срок наблюдения, каким способом производится наблюдение, какие подготовительные работы нужно провести. Своевременное и правильное решение этих вопросов имеет большое значение для успеха статистического наблюдения.

§ 4. ТЕКУЩЕЕ И ЕДИНОВРЕМЕННОЕ СТАТИСТИЧЕСКОЕ НАБЛЮДЕНИЕ

В зависимости от задач статистического исследования и характера исследуемого явления статистическое

наблюдение может быть непрерывным, когда все факты учитываются непосредственно по мере их возникновения (текущее наблюдение), периодическим, когда учет производится через определенные промежутки времени, и единовременным (разовым).

Текущее наблюдение позволяет с исчерпывающей полнотой учесть развитие того или иного процесса во времени, что очень важно для планового ведения хозяйства. Поэтому в социалистическом обществе все основные статистические работы, обеспечивающие важнейшие показатели деятельности предприятий, организованы как текущее наблюдение. Так ведется статистика продукции, издержек производства, затрат материалов в промышленности, статистика грузооборота на транспорте, товарооборота в торговле, статистика выполнения кассового плана в Госбанке и т. д. Статистическая отчетность по этим показателям имеет в своей основе непрерывный учет фактов, хотя сама отчетность, в которой даются уже сводные итоги, может представляться по укрупненным периодам (месяцам, кварталам и т. д.).

К периодическому и единовременному учету прибегают чаще всего в тех случаях, когда хотят охарактеризовать состояние того или иного явления на определенную дату. Эти задачи стоят при переписи населения, производственного оборудования, при учете численности рабочих и служащих, торговых организаций, объема товарных запасов, остатков материальных ценностей, объема кредитных вложений банка, численности и состава вкладчиков в сберегательных кассах и т. д. Если такой учет повторяется регулярно, через определенные промежутки времени, то это периодические наблюдения, а если он не повторяется или повторяется нерегулярно, то наблюдение называется разовым, единовременным.

§ 5. СТАТИСТИЧЕСКАЯ ПЕРЕПИСЬ

Специально организованное статистическое наблюдение, дающее числовую характеристику какого-либо явления на определенную дату, обычно называется переписью.

Яркий пример такого наблюдения — переписи населения. В СССР после Великой Отечественной войны

были проведены переписи населения в январе 1959, 1970 и 1979 гг. Переписи населения дают сведения о численности населения в нашей стране, его размещении по союзным республикам, областям, районам, городам, рабочим поселкам и другим населенным пунктам, а также материалы о составе населения по полу, возрасту, образованию, роду занятий, национальности и другим признакам. Все эти данные необходимы для планирования развития экономики Советского Союза.

Дата, на которую проводится перепись, называется критическим моментом. Строгое соблюдение критического момента имеет важное значение. Переписи проводятся в течение некоторого времени (нескольких дней, недели), однако все характеристики должны быть приурочены к критическому моменту. Так, в переписи населения СССР 1979 г. критическим моментом было 12 часов ночи с 16 на 17 января. Следовательно, если человек умер утром 17 января, то регистратор при переписи 17-го или 18-го числа учел его, так как на критический момент этот человек был жив. Вместе с тем при переписи не регистрировались дети, родившиеся после критического срока. Это гарантировало правильность подсчета населения.

Переписи необходимо проводить в возможно более короткий срок, с тем чтобы заполнение бланков не слишком отдалялось от критического момента. Например, перепись населения СССР в 1979 г. проводилась в течение восьми дней — с 17 по 24 января. Такой короткий срок проведения переписи требовал серьезной подготовительной работы, хорошей ее организации и участия в ней большого числа людей. Переписи в Советском Союзе, особенно переписи населения, приобретают все-народный характер. В их осуществлении принимают участие сотни тысяч активистов, что неизмеримо повышает достоверность первичных статистических материалов.

§ 6. СПЛОШНОЕ И НЕСПЛОШНОЕ СТАТИСТИЧЕСКОЕ НАБЛЮДЕНИЕ

Текущая статистика в Советском Союзе, в основе которой лежит статистическая отчетность, обычно охватывает все подотчетные единицы сплошным наблюдени-

ем. Для контроля за выполнением государственного плана необходим сплошной охват единиц наблюдением, так как этому контролю подвергаются все без исключения предприятия и хозяйственные организации. Статистические переписи, как правило, бывают сплошными, поскольку одной из задач переписи является определение общей численности изучаемой совокупности.

Наряду с этим широко применяются несплошные наблюдения, охватывающие только часть единиц, из которых состоит изучаемое явление. Применение несплошных наблюдений возможно потому, что статистика дает обобщающие характеристики массовым явлениям. Такие характеристики бывают достаточно точными, даже если они охватывают не все единицы.

Преимущество несплошных наблюдений состоит в том, что они требуют значительно меньших затрат труда и средств, позволяют применять более совершенный способ наблюдения или вид опроса, дают возможность быстрее подвести итоги и, следовательно, повысить оперативность статистического материала. В некоторых случаях несплошное наблюдение является единственно возможным, например обследование качества продукции, которое зачастую связано с физическим уничтожением обследуемых предметов (испытание электрических лампочек на продолжительность горения, проверка крепости пряжи на разрыв и т. д.). Ясно, что такому исследованию может подвергаться только небольшое количество продукции.

Статистикой, однако, разработан ряд методов достаточно точной оценки всей совокупности по данным относительно небольшого числа испытаний.

Несплошное наблюдение организуется по-разному в зависимости от характера объекта и задачи исследования. Если результаты несплошного наблюдения нужно распространить на все изучаемое явление, то организуется *выборочное наблюдение*; при этом регистрация фактов, не будучи сплошной, все же остается массовой. Для того чтобы выборка была представительной, соблюдаются определенные правила отбора единиц. Основным правилом отбора является соблюдение принципа случайной выборки, при котором все единицы совокупности должны иметь совершенно одинаковую возможность попасть в выборку. Этот принцип можно обес-

печить в том случае, если отбор единиц, подлежащих выборочному обследованию, производить по жребью (*случайный отбор*) или механически брать каждую десятую единицу из единиц, расположенных по какому-либо нейтральному признаку (*механический отбор*). Примером механического отбора служит отбор каждого десятого учащегося из списка фамилий, составленного по алфавиту.

Всесоюзная перепись населения 1979 г. сочетала сплошную перепись по краткой программе с выборочной — по более широкой (полной) программе. Выборочная перепись охватывала 25 % постоянно проживающего населения. Отбор населения, подлежащего переписи по полной программе, проводился механически: этой переписи подлежало население, проживающее в каждом четвертом помещении из списков помещений, имеющих у счетчиков. Такие списки были составлены в порядке территориального расположения помещений, а начало отсчета, за которое следовало принять первое, второе, третье или четвертое помещения, устанавливалось контролером. Если началом отсчета было выбрано, скажем, второе помещение, то последующие брались с интервалом, равным четырем (шестое, десятое, четырнадцатое и т. д.).

На практике механический отбор обычно сочетается с предварительной разбивкой единиц явления на типические группы, с более однородным составом (типический отбор с механической выборкой). Таким путем производится отбор семей при бюджетном обследовании рабочих и колхозников. Все формы отбора в выборочном наблюдении направлены на то, чтобы обеспечить для отдельных единиц равную возможность попасть в выборку и исключить возможность преднамеренного отбора. Соблюдение принципа случайной выборки дает возможность избежать тенденциозных ошибок выборки, с тем чтобы ошибки были только случайными.

Когда несплошное наблюдение осуществляется не для того, чтобы судить о целом по части, оно может быть организовано *способом основного массива*. Этот способ состоит в том, что отбирают наиболее крупные единицы совокупности, число которых невелико, но которые охватывают подавляющую часть хозяйственной работы данной отрасли.

Наряду со способом основного массива применяется *анкетный способ*, характеризующийся тем, что лицам, от которых нужно получить сведения, рассылаются анкеты с просьбой их заполнить и прислать обратно. В нашей стране к анкетному способу прибегают в социологических обследованиях. Этот способ используется также в статистике связи для выяснения своевременности доставки писем и телеграмм, в библиотеках — для получения отзывов читателей о тех или иных книгах.

Особым способом статистического наблюдения является *монографическое описание*, которое применяется для глубокого изучения единичных объектов, отдельных предприятий, районов и т. д. Монографические описания используются статистикой для более глубокого исследования вопросов, выявления новых, только зарождающихся явлений, для популяризации передового опыта.

§ 7. СПОСОБЫ РЕГИСТРАЦИИ ФАКТОВ В СТАТИСТИЧЕСКОМ НАБЛЮДЕНИИ

При регистрации фактов статистика опирается на документированный учет, непосредственное наблюдение или на опрос людей. В основе статистической отчетности, как правило, лежит документированный первичный учет показателей хозяйственной деятельности предприятий или их непосредственное измерение и регистрация. Специально организуемые статистические обследования нередко основываются на непосредственном наблюдении. В таком порядке проводятся, например, переписи промышленного оборудования, остатков материалов и т. д. В этом случае сведения собираются статистиком в порядке личного осмотра, подсчета и измерения.

Сведения, полученные на основе непосредственного наблюдения, обладают большой точностью, однако проведение такого наблюдения не всегда возможно, поскольку не всякие факты или явления можно установить при помощи непосредственного измерения или осмотра. Если эти факты относятся к прошлому и не подтверждаются документами, то их можно выявить только через *опрос* сведущих лиц.

Опрос осуществляется тремя способами — экспедиционным, посредством саморегистрации и корреспондентским. Способ опроса зависит от задач программы об-

следования, а также от средств, которыми располагает статистическая организация. При экспедиционном способе опроса специально выделенное лицо — регистратор — опрашивает обследуемое лицо и с его слов заполняет бланк обследования. Заполнение бланка специалистом-статистиком гарантирует единообразное понимание вопросов и максимальную правильность ответов. Для саморегистрации регистратор вручает обследуемому лицу бланк обследования и разъясняет возникающие вопросы. Обследуемое лицо заполняет бланк самостоятельно. В конце обследования регистратор вновь посещает обследуемое лицо, получает заполненный бланк и проверяет полноту и правильность ответов на вопросы. Проводя корреспондентский опрос, статистическая организация высылает в определенный адрес бланк обследования, содержащий указания о порядке его заполнения. После заполнения бланк возвращается статистической организации.

Экспедиционный способ требует наибольших затрат и широкой сети регистраторов, но зато он гарантирует наилучшее качество материалов и позволяет включать в программу обследования такие вопросы, которые не могли бы быть поставлены при других способах. В Советском Союзе многие статистические обследования, основывающиеся на опросе, в том числе переписи населения, проводятся экспедиционным способом.

Способ саморегистрации связан с меньшими затратами. Он применяется тогда, когда программа обследования полностью гарантирует возможность самостоятельного заполнения бланков обследуемыми лицами. Наименьшие затраты присущи корреспондентскому способу, однако этот способ не дает возможности проверить полученные ответы непосредственно на месте.

Выбор способа наблюдения зависит и от уровня культуры населения. Высокий культурный уровень населения в социалистических странах облегчает применение в статистических работах саморегистрации и корреспондентского способа.

§ 8. ОРГАНИЗАЦИЯ СТАТИСТИЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общее руководство статистической отчетностью и ее организация возложены на Центральное статистическое

управление СССР и его местные органы. Каждое предприятие и учреждение представляет несколько форм статистической отчетности, характеризующих различные стороны его деятельности. Объем и система статистической отчетности предприятий и учреждений определяются перечнем (табелем) отчетности. Перечень отчетности является списком действующих форм отчетности, в котором о каждой форме приводятся следующие данные: наименование, номер, способ отсылки (почтой или телеграфом), периодичность, сроки отсылки, кто представляет отчетность и кому она представляется.

Центральное статистическое управление СССР утверждает общесоюзный минимум показателей и форм статистической отчетности для предприятий,строек, учреждений, организаций, находящихся в ведении общесоюзных и союзно-республиканских министерств и ведомств, а также для колхозов и совхозов. ЦСУ союзных республик проводят такую же работу в разрезе республиканских министерств и ведомств, а областные (краевые) статистические управления — в отношении областных организаций. ЦСУ СССР предоставлено право отменять отчетность, не утвержденную органами государственной статистики, причем указания об отмене такой отчетности являются обязательными для министерств и ведомств, исполкомов Советов народных депутатов, а также для предприятий,строек, совхозов, колхозов, учреждений и организаций.

Система показателей, содержащихся в отчетности, составляет программу отчетности. Показатели отчетности должны соответствовать плановым. В отчетности могут присутствовать также и показатели, не предусмотренные планом. Они приводятся для того, чтобы обеспечить глубокое изучение факторов, влияющих на ход выполнения плана. В то же время отчетность нельзя перегружать излишними, ненужными статистическими показателями, которые делают ее громоздкой, трудной для заполнения, снижают ее оперативность.

В каждой форме отчетности приводятся следующие обязательные сведения (реквизиты):

наименование формы, определяющее ее содержание; номер и дата утверждения формы отчетности ЦСУ СССР или его местным органом; номер, присвоенный данной форме по табелю министерства;

период, за который представляются сведения или дата, к которой они относятся;

срок представления (высылки) отчетности;

адреса, в которые представляется отчетность;

название предприятия или учреждения, которое представляет отчет, и его адрес;

название министерства, главного управления, объединения, треста, которому подчинены предприятия.

С точки зрения периодичности представления отчетность может быть срочной (ежедневная, недельная, двухнедельная); месячной; квартальной; полугодовой; годовой.

Срочная отчетность, как правило, содержит минимум показателей, необходимых для оперативного контроля за ходом выполнения плана. Такая отчетность должна быть быстро доведена до руководящих органов, чтобы на ее основе можно было принять оперативные меры. Поэтому срочная отчетность большей частью передается по телетайпу или телеграфу. Месячная отчетность содержит значительно больший круг данных и подводит итоги работы за месяц по всем важнейшим показателям хозяйственной деятельности. Наиболее обширна программа годовой отчетности. Она содержит материалы, позволяющие глубоко проанализировать работу предприятий за год. Строгое соблюдение сроков представления отчетности—важнейшая обязанность каждой хозяйственной организации, так как только своевременная отчетность имеет ценность для оперативного руководства.

К формам отчетности обычно прилагаются инструкции по их заполнению. В инструкциях излагаются основные принципы статистического наблюдения: дается определение объекта наблюдения; перечисляются признаки, ограничивающие изучаемую совокупность от смежных с ней совокупностей; устанавливаются единица совокупности и измерители, в которых выражаются показатели; указываются источники составления отчетности.

Все предприятия и организации обязаны строго соблюдать отчетную дисциплину, предусматривающую представление отчетности в установленный срок и по установленным формам, обеспечение в отчетности безусловно точных и полных сведений, искоренение всякой незаконной (неутвержденной) отчетности.

§ 9. МЕРЫ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ ОШИБОК В СТАТИСТИЧЕСКОМ НАБЛЮДЕНИИ

Статистике социалистического хозяйства присуща строгая объективность, основанная на подлинно научной организации всей статистической работы. Только при этом условии могут быть выполнены возложенные на статистику задачи. Строгая достоверность статистических данных—главное требование советской статистики. Вместе с тем в процессе наблюдения могут возникать ошибки. Последние имеют различные источники в зависимости от организационной формы наблюдения. Если статистическое наблюдение ведется путем систематического представления отчетности, то источником ошибок являются в первую очередь ошибки первичного учета на предприятиях. Чтобы их устранить, необходимо хорошо организовать этот учет, строго документировать его оформление и повседневно проверять его данные. С этой целью на органы ЦСУ возлагается не только организация, но и контроль за состоянием первичного учета на предприятиях, в учреждениях и проверка его данных.

В статистической отчетности могут быть и ошибки, связанные с преднамеренным искажением фактов. К ним относятся, например, случаи приписок, т. е. завышение в отчетности показателей фактического выполнения плана. Советский закон квалифицирует такие случаи, как преступление, сознательный обман государства, очковтирательство; виновные в этом лица привлекаются к ответственности. Выявление таких ошибок обеспечивается на основе тщательного контроля за статистической отчетностью со стороны органов статистики.

В специально организованном статистическом обследовании также могут быть ошибки наблюдения, ошибки в регистрации фактов. Мерами их предупреждения являются тщательная подготовка к обследованию и тщательное его проведение. Так, при проведении переписей важно учесть все единицы переписываемой совокупности. С этой целью необходимо строго определить и ограничить объект переписи, правильно составить списки единиц, подлежащих переписи. Для предупреждения ошибок большое значение имеет хороший подбор аппарата, который будет проводить обследование, выбор вида наблюдения и способа опроса.

Выявление ошибок, допущенных при обследовании, достигается тщательной проверкой содержания материала во время его приемки. Часто после переписи организуются контрольные выборочные проверки, которые дают возможность своевременно установить и устранить ошибки. Так, по окончании переписи населения 1979 г. был проведен выборочный контрольный обход (с охватом до 50% всего населения), с тем чтобы проверить, не были ли при переписи пропущены или дважды записаны отдельные лица.

Проверка первичного статистического материала бывает логической (смысловой) и счетной (арифметической). Логический контроль состоит во взаимном сопоставлении вопросов и ответов, в выявлении неправильностей (несоответствия) в этих ответах. Например, если в бланке переписи указан возраст 14 лет, а образование — высшее, то ясно, что какой-то ответ неправилен. Счетный контроль предусматривает счетную проверку итогов и взаимное сопоставление тех показателей, которые связаны между собой и вытекают один из другого.

Вопросы для самопроверки

1. В чем состоит содержание статистического наблюдения и каковы его задачи?
2. Каковы основные формы представления (сбора) статистических сведений?
3. В чем значение правильного определения объекта статистического наблюдения, единицы совокупности и единицы наблюдения?
4. Чем характеризуется программа наблюдения, ее значение для результатов организуемого наблюдения?
5. Какое различие между текущим и единовременным наблюдением, между сплошным и несплошным наблюдением?
6. Назовите формы отбора единиц наблюдения, применяемые при выборочном наблюдении.
7. Какими способами осуществляется регистрация фактов при статистическом наблюдении? Каковы способы опроса?
8. Какие требования предъявляются к отчетности?
9. Как предотвращаются ошибки наблюдения?

Глава III

СВОДКА И ГРУППИРОВКА СТАТИСТИЧЕСКОГО МАТЕРИАЛА. СТАТИСТИЧЕСКИЕ ТАБЛИЦЫ И ГРАФИКИ

§ 1. СОДЕРЖАНИЕ СТАТИСТИЧЕСКОЙ СВОДКИ

Весь собранный статистический материал необходимо свести в определенные группы. В каждой из этих

групп и по всем группам в целом подводятся итоги, характеризующие совокупность изучаемых фактов. Это и составляет содержание второй стадии статистического исследования — сводки и группировки статистических материалов. На данной стадии совершается переход от характеристики единичных фактов к характеристике всей их совокупности, от характеристик индивидуальных проявлений признаков у отдельных единиц совокупности к характеристике общего их проявления в массе.

Каждой статистической сводке должен предшествовать предварительный контроль за данными статистического наблюдения, так как включение в сводку неполного или неправильного материала приведет к неверной характеристике исследуемых явлений и процессов. Важно, чтобы сводка включала полный материал. Сводка, в которую включена отчетность не всех предприятий той или иной отрасли, не даст точного представления о ходе выполнения плана, будет неправильно характеризовать изучаемое явление.

Статистическая сводка материала осуществляется по определенной программе, составленной в соответствии с задачами статистического исследования. Сводка может быть простым суммированием единиц совокупности и их показателей, но чаще она сочетается с группировкой. В этом случае программа содержит перечень групп, на которые должна быть расчленена изучаемая совокупность, и перечень показателей, характеризующих каждую группу. Она определяет также территориальные границы, в которых разрабатывается материал (например, с выделением отдельных районов или по области в целом), и степень детализации ведомственной подчиненности, в пределах которой сводятся материалы. По своему внешнему виду программа представляет собой макеты сводных статистических таблиц, заполняемых на основе сводки статистических материалов.

§ 2. ГРУППИРОВКА СТАТИСТИЧЕСКОГО МАТЕРИАЛА

Сводка статистического материала призвана выявить важные черты и основные типы изучаемого явления. Чтобы этого добиться, нужно в процессе статистической сводки произвести группировку, т. е. разделить материал на группы по существенным признакам.

Группировка в статистике — своеобразный метод, с помощью которого раскрываются закономерности массовых процессов. Явления общественной жизни отличаются большой сложностью и многообразием форм развития. Это и определяет важное значение группировок в статистике, с помощью которых можно глубоко анализировать явления. Группировки дают возможность:

разделить явления на типические группы, ограничивая типы социально-экономических явлений, с тем чтобы изучить их развитие. Так, на основе группировок в промышленности выделяются крупное и мелкое промышленное производство, продукция промышленности подразделяется на средства производства и предметы потребления;

изучить состав явления по тем или иным признакам. Методом группировок определяют, в частности, возрастную состав населения, его состав по образованию (неполное среднее, среднее и высшее образование), социальный состав вкладчиков в сберегательные кассы и многое другое;

выявить зависимость между отдельными признаками. Например, группируя промышленные предприятия по уровню механизации труда, можно увидеть, как с увеличением уровня механизации повышается производительность труда; группируя магазины по размеру товарооборота, можно установить, насколько в более крупных магазинах снижается удельный вес торговых издержек по отношению к объему оборота;

проверить выполнение плана. Эта проверка не может опираться на общие средние показатели выполнения плана всеми предприятиями; нужно знать, как он выполнен предприятиями различного типа, в различных районах, установить количество предприятий, перевыполнивших и не выполнивших план, показать работу передовых предприятий с тем, чтобы на их примере улучшить работу отстающих предприятий.

При разработке статистического материала важно обеспечить правильное, научное применение группировок. Это может быть достигнуто только в том случае, если группировки базируются на марксистско-ленинской теории. Чтобы разделить население на классы, необходимо исходить из марксистско-ленинской теории классов. Разделение промышленности на производство

средств производства и производство предметов потребления основывается на марксистской теории воспроизводства. Именно в обосновании статистических группировок наиболее ярко проявляется значение политической экономии как научной основы статистики.

В. И. Ленин впервые доказал огромную ценность метода группировок в экономическом анализе и дал в своих работах научные основы этого метода. Изучая развитие капитализма в России, В. И. Ленин широко применял группировки к материалам земской статистики и на основе этих группировок показал, в каких формах развивался капитализм в промышленности и сельском хозяйстве дореволюционной России, как в связи с этим происходило классовое расслоение крестьянства на сельскую буржуазию и сельский пролетариат.

§ 3. ГРУППИРОВОЧНЫЕ ПРИЗНАКИ, ПРАВИЛА ПОСТРОЕНИЯ ГРУПП

При группировке статистического материала важное значение имеет выбор группировочного признака, т. е. признака, который кладется в основу группировки. Выбор группировочного признака определяется существом явления и задачами группировки. Признаки должны быть основными, существенными для данного явления, а не второстепенными. Если с помощью группировок нужно проанализировать ход выполнения плана, то предприятия группируют по степени выполнения плана. Именно в этом показателе отражаются результаты всей работы предприятия.

Если на основе группировок мы изучаем, как изменяется производительность труда рабочих в зависимости от уровня электровооруженности труда как одного из важных показателей научно-технического прогресса, то мы должны предприятия определенной отрасли промышленности разделить на группы по количеству киловатт-часов электрической энергии, потребленной в производстве в среднем на один отработанный человеко-день, и посмотреть, как в образованных группах будет изменяться выработка на одного работающего. В этом случае предприятия группируются по факторному признаку (электровооруженность труда), влияющему на признак результативный (производительность труда).

Группировочными признаками являются варьирующие признаки единиц совокупности, т. е. признаки, которые имеют различное значение у разных единиц. При этом следует различать признаки, имеющие количественное выражение, — так называемые количественные признаки и признаки, не имеющие количественного выражения, именуемые атрибутивными. Такие признаки, как заработная плата рабочего, возраст человека, количество гектаров пашни или число голов скота в колхозе, объем выработанной продукции, число рабочих в промышленном предприятии, являются количественными. Вариации этих признаков проявляются в том, что у отдельных единиц совокупности (рабочие, колхозы, промышленные предприятия и др.) они имеют различные количественные выражения. На основе группировки по количественным признакам можно образовать качественно различные группы. Например, при группировке населения по возрастному составу детей отделяют от взрослых, молодых людей от пожилых, при группировке колхозов мелкие колхозы отделяют от средних и крупных.

В зависимости от характера изменения количественные признаки разделяются на два вида: непрерывно меняющиеся в определенных границах, т. е. такие, которые могут иметь в этих границах любое количественное значение, и прерывно меняющиеся, или дискретные, которые могут принимать только вполне определенные значения. Группировка отделений банка по числу работников есть группировка по дискретному количественному признаку, так как число работников может принимать лишь значение целых чисел. Такой же характер носит группировка колхозов по числу голов скота. Группировки же колхозов по величине площади пашни, людей по возрасту, учреждений Госбанка по размеру кассовых операций, промышленных предприятий по стоимости выработанной продукции являются группировками по непрерывно меняющимся признакам, величина которых у разных единиц может в пределах границы минимума и максимума принимать любые значения, ограниченные лишь точностью нашего измерения.

Осуществляя группировку по количественному признаку, важно правильно наметить количество групп, ко-

торые будут выделены, и определить интервалы групп. Интервалом группы называется разница между минимальными значениями признака в данной и последующей группах. Устанавливая количество групп, необходимо принимать во внимание размах вариации (разность между максимальным и минимальным значением варьирующего признака), а также численность изучаемой совокупности. Если совокупность не очень многочисленна, то нельзя образовывать большое количество групп, иначе получатся группы с очень малым числом единиц, где показатели могут оказаться недостаточно характерными и устойчивыми. Интервалы устанавливаются равные и неравные в зависимости от характера распределения единиц совокупности по данному признаку. Когда это распределение ограничено сравнительно узкими рамками, устанавливаются равные интервалы. Для определения величины интервала в таких случаях размах вариации делится на число групп.

Предположим, что рабочие группируются по уровню месячной заработной платы, максимальное значение которой составляет 270 руб., а минимальное — 110 руб., и требуется выделить восемь групп. Вначале исчислим разницу между максимальным и минимальным значениями признака: $270 - 110 = 160$ руб. Разделим эту разность на восемь, получим величину интервала: $160 : 8 = 20$ руб. Следовательно, группы будут такие: первая — 110 — 130; вторая — 130 — 150; третья — 150 — 170; четвертая — 170 — 190; пятая — 190 — 210; шестая — 210 — 230; седьмая — 230 — 250; восьмая — 250 и больше. При таком обозначении границ групп, характерном для непрерывно варьирующих признаков, когда обозначение нижней границы одной группы совпадает с обозначением верхней границы соседней группы, возникает вопрос, в какую группу следует отнести рабочего, получающего, скажем, заработную плату 150 руб. в месяц, — во вторую или в третью. Характер обозначения последней (восьмой) группы — 250 руб. и больше — свидетельствует о том, что в каждую группу входит минимальное значение признака. В соответствии с этим рабочий, получающий 150 руб., должен быть отнесен к третьей (а не ко второй) группе. Если бы первая группа была обозначена «до 110 руб.» или последняя — «свыше 250 руб.», то надо было исходить из того, что в каждую группу входит максимальное значение признака. Тогда этот рабочий должен быть отнесен ко второй группе.

Экономическая статистика зачастую применяет при группировках неравные интервалы. Например, группировка предприятий по степени выполнения плана обычно имеет такие интервалы: первая — от 80 до 89,99% (интервал 10); вторая — от 90 до 94,99 (интервал 5);

третья — от 95 до 99,99; четвертая — 100—100,99 (интервал 1); пятая — 101—101,99% и т. д. В этой группировке прежде всего стремятся отделить две качественно различные группы предприятий — выполнившие и перевыполнившие план (четвертая и пятая группы) и не выполнившие план (первые три группы). Уменьшение интервала во второй группе предприятий по мере их приближения к 100% выполнения плана вызвано следующим: чем ближе к 100%, тем больше предприятий в этой группе, и важно выделить те из них, которые вплотную приблизились к выполнению плана. Этим же объясняются и малые интервалы в группах предприятий, выполнивших план более чем на 100%. Здесь каждый процент перевыполнения плана имеет большое значение. Пример неравных интервалов дан в таблице на с. 39, в которой промышленные предприятия группируются по объему валовой продукции.

Иногда при группировке по количественному признаку требуется выявить границы, когда изменение количественного признака порождает новое качество, т. е. отграничить качественно различные группы. Для этого приходится первоначально подразделять материал на большое количество групп, а затем, когда будет видно распределение единиц совокупности по этому признаку, укрупнять группы, уменьшая их количество и выделяя качественно однородные группы. Такой прием в статистике называется вторичной группировкой.

Атрибутивные признаки — это такие признаки, как пол человека, его национальность, профессия и специальность, отрасль промышленности, к которой относится предприятие. Эти признаки не носят количественного выражения и у разных единиц совокупности имеют разное содержание (мужчина, женщина, русский, украинец — у человека; слесарь, токарь — у рабочего; бухгалтер, кассир — работника банка; топливная, металлургическая, машиностроительная отрасли промышленности). Группировки по этим признакам могут быть очень простыми (например, группировка населения по полу), но чаще они бывают весьма сложными (например, группировка рабочих по конкретным занятиям, промышленных предприятий по отраслям промышленности, выработанной продукции по видам, расчетных документов в банке по видам платежей и т. д.).

Сложные и устойчивые группировки по атрибутивным признакам в статистике принято называть классификациями. Классификации требуют тщательной разработки и играют большую роль в статистике. В них должны быть точно определены группы самой классификации (занятия, отрасли промышленности, группы выработанной продукции, виды доходов и расходов государственного бюджета, объекты банковского кредита, источники поступления денег в кассы) и составлены подробные справочники-указатели о том, какие именно конкретные случаи следует отнести к той или иной группе. Советская статистика широко применяет классификации. Они отличаются научной обоснованностью и народнохозяйственным принципом построения, который дает возможность сопоставлять статистические материалы различных отраслей народного хозяйства и сводить их в едином балансе народного хозяйства.

§ 4. ГРУППИРОВКИ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В СОВЕТСКОЙ СТАТИСТИКЕ

Из многочисленных и разнообразных группировок в первую очередь следует отметить группировки предприятий и хозяйств по формам собственности и населения по общественным группам.

Большое значение в экономической статистике, особенно в банковской, имеет группировка по отраслям народного хозяйства. Все важнейшие показатели экономической статистики (численность предприятий, стоимость продукции и основных фондов, прибыль и рентабельность, рост производительности труда и др.) сводятся по отраслям народного хозяйства. Для этого разработана их классификация. В основу классификации отраслей народного хозяйства положено разделение на две основные сферы: сфера отраслей материального производства и непродовольственная сфера.

Отраслями материального производства называются отрасли, работники которых создают общественный продукт и как часть его — национальный доход. Основными отраслями материального производства являются промышленность, строительство, сельское хозяйство. В этих отраслях общественный продукт создается в его вещественной форме. К отраслям материального произ-

водства относятся также транспорт в части перевозок грузов, торговля, заготовки, материально-техническое снабжение; в этих отраслях продукт в вещественном виде не создается, но стоимость его увеличивается в процессе перевозки и доведения до потребителя. Отрасли непродуцированной сферы — это жилищное хозяйство, бытовое обслуживание, здравоохранение, просвещение, наука, культура и т. д.

Внутри каждой отрасли производятся дальнейшие группировки. В промышленности выделяются металлургическая, угольная, нефтяная, химическая, машиностроительная, легкая, пищевая и другие отрасли производства, в сельском хозяйстве — земледелие и животноводство.

Для промышленной продукции важно разделение на средства производства и предметы потребления. Приводимая ниже таблица характеризует изменение соотношения этих важнейших подразделений в общем объеме промышленной продукции.

Удельный вес производства средств производства и производства предметов потребления в общем объеме продукции промышленности

	Годы			
	1940	1960	1970	1978
Производство средств производства (группа А)	61,0	72,5	73,4	74,0
Производство предметов потребления (группа Б)	39,0	27,5	26,6	26,0

Как видно из таблицы, удельный вес группы А увеличился с 61% в 1940 г. до 74% в 1978 г. В условиях развитого социализма более быстрый рост производства средств производства является основой технического прогресса и повышения народного благосостояния.

Особое значение в советской статистике имеет группировка данных по ведомственной подчиненности (по министерствам). Она пронизывает все материалы советской статистики, так как дает возможность видеть по

конкретным исполнителям ход выполнения народнохозяйственного плана.

Важную роль играют аналитические группировки, позволяющие выявить зависимость между варьирующими признаками. В качестве примера приведем группировку промышленных предприятий по объему валовой продукции за 1975 г.:

Группы предприятий по объему валовой продукции за 1975 г., тыс. руб.	Число предприятий	Валовая продукция	Среднегодовая численность промышленно-производственного персонала	Среднегодовая стоимость промышленно-производственных основных фондов
до 100	6,0	0,0	0,2	0,1
101—500	13,1	0,3	1,3	0,6
501—1 000	12,5	0,9	2,3	1,1
1 001—5 000	36,8	8,6	14,6	8,8
5 001—10 000	12,9	8,6	11,5	8,1
10 001—50 000	14,5	29,4	31,1	24,4
50 001—100 000	2,3	15,2	13,8	14,3
100 001 и более	1,9	37,0	25,2	42,6
Итого	100	100	100	100

Данные таблицы характеризуют прежде всего концентрацию промышленного производства. Сопоставление количества предприятий, валовой продукции и численности промышленно-производственного персонала показывает, что в последних двух группах, куда входят наиболее крупные предприятия с объемом продукции свыше 50 млн. руб. в год, сосредоточено всего 4,2% общего количества предприятий, однако выпуск продукции у них составляет 52,2% общего объема производства, а численность работников — 39% общей численности промышленно-производственного персонала.

Для осуществления оперативного контроля за ходом выполнения народнохозяйственного плана важное значение имеют группировки материала по экономическим административным районам. Советская статистика разрабатывает все важнейшие материалы в соответствии с территориальным делением СССР по республикам, областям, краям и административным районам. Для анализа закономерностей в территориальном размещении произ-

водительных сил нашей страны нередко образуются укрупненные группы экономических зон или районов. Территориальная группировка применяется и в статистике Госбанка, материалы которой разрабатываются по союзным республикам, а в пределах республик — по областям, краям и районам.

Следует отметить, что группировки предприятий по степени выполнения ими государственных планов широко применяются нашей статистикой при разработке материалов промышленности, транспорта, торговли и других отраслей народного хозяйства. Эти группировки позволяют выделить передовые и отстающие предприятия, определить причины отставания, выявить скрытые резервы и возможности в повышении уровня выполнения государственных планов. Широкое применение находят группировки и по другим признакам. Так, в промышленной статистике предприятия группируются по числу рабочих, стоимости основных фондов и т. д.; в сельскохозяйственной статистике — по ведущей отрасли производства, величине товарной продукции на 100 га сельскохозяйственных угодий.

В торговой статистике предприятия торговли и общественного питания группируются по размеру товарооборота, по специализации, по размеру площади торгового зала, численности работников. В статистике труда используются группировки по возрастному, профессиональному и квалификационному составу рабочих, а также группировки рабочих по степени выполнения норм, количеству обслуживаемых станков и др.

На основе группировок советская экономическая статистика дает богатый материал для всесторонней характеристики процесса расширенного социалистического воспроизводства, для анализа хода выполнения государственных планов экономического и социального развития.

§ 5. ОРГАНИЗАЦИЯ СТАТИСТИЧЕСКОЙ СВОДКИ

Необходимо различать первичную и вторичную сводки статистического материала.

Первичной называется сводка данных непосредственно статистического наблюдения. В этой сводке используются или записи отдельных фактов внутрихозяйствен-

ного учета на предприятиях, которые сводятся в форму статистического отчета, или характеристики единиц совокупности (в специально организованном статистическом обследовании), записанные на индивидуальных бланках либо в отдельных строках списка. Так, в банковской статистике первичная сводка, как правило, составляется на основе сводки материалов бухгалтерского учета учреждений банка.

Вторичная сводка имеет дело уже со сводными таблицами первичной сводки. Эти таблицы составляются либо в виде отчетов предприятий, которые затем сводятся в итоги по отраслям, либо в виде более укрупненных территориальных сводок результатов первичной сводки материалов статистического обследования (сводка районных итогов — в областные, областных — в республиканские и т. д.). Эта сводка зачастую не ограничивается простым арифметическим суммированием материалов в более крупные итоги: в процессе сводки производятся дополнительные группировки материала.

При вторичной сводке изменяются не только единицы совокупности, подвергающиеся группировке, но и группировочные признаки. Например, Правление Госбанка СССР, разрабатывая отчеты своих контор, не просто суммирует сведения этих отчетов в итог по стране, а группирует отчетный материал по тем или иным признакам в зависимости от программы сводки.

По своей организации сводка статистического материала может быть децентрализованной и централизованной.

При децентрализованной сводке разработка материала осуществляется последовательными этапами по единой программе. Например, отчетность отделений Госбанка сводится в областных конторах, отчетность областных контор — в республиканских, отчетность республиканских контор — в Правлении Госбанка СССР.

Централизованная сводка предусматривает, что весь первичный материал (или первичные отчеты предприятий) сосредоточивается в одной организации, где и подвергается разработке от начала до конца. Важнейшие переписи, проводимые в СССР, например переписи населения, обычно разрабатываются комбинированно: крат-

кие основные итоги подсчитываются в порядке децентрализованной сводки начиная с района и города, а полные итоги — в порядке централизованной разработки материала.

По технике выполнения статистическая сводка бывает ручной, если она выполняется вручную, без применения специальных машин, и механизированной, т. е. осуществляемой с помощью специальных счетно-перфорационных или электронно-вычислительных машин. Для проведения массовых механизированных разработок в органах государственной статистики и в отдельных ведомствах, в том числе в банках, организованы машино-счетные станции и вычислительные центры.

§ 6. СТАТИСТИЧЕСКИЕ ТАБЛИЦЫ

Результаты сводки помещаются в статистические таблицы, чем достигается наиболее рациональное изложение цифрового материала. «... В табличках, — указывал В. И. Ленин, — данные выступают рельефнее и компактнее»¹.

Итоги Всесоюзной переписи населения 1979 г. по сравнению с данными переписи 1959 г., если их излагать в тексте, выглядят следующим образом.

На 17 января 1979 г. в Советском Союзе было учтено 262,4 млн. человек населения, в том числе 163,6 млн. человек городских жителей и 98,8 млн. человек — сельских. В общем числе городское население составляло 62%, а сельское — 38%. В 1959 г. в стране проживало 208,8 млн. человек, из них 100 млн. городских жителей и 108,8 млн. — сельских. Удельный вес городских жителей составлял 48%, а сельских — 52%. Абсолютный прирост населения за двадцать лет составил 53,6 млн. человек. При этом в городах население увеличилось на 63,6 млн. человек, а в сельских местностях уменьшилось на 10 млн. человек.

Как видно из примера, текст получился громоздким и трудночитаемым. Значительно проще воспринимаются эти же данные в статистической таблице, в которой все нужные цифры расположены компактно и в определенной системе.

¹ Ленин В. И. Полн. собр. соч., т. 2, с. 368.

Население СССР в 1959 и 1979 гг.

(млн. человек)

Категории населения	1959 г.	1979 г.	Абсолютный прирост в 1979 г. по сравнению с 1959 г.
Городское население	100,0	163,6	63,6
Сельское население	108,8	98,8	—10,0
Всего	208,8	262,4	53,6
Удельный вес городского населения, %	48	62	×

Как правило, ни одна аналитическая работа, имеющая целью исследовать вопросы экономики, не может обойтись без статистических таблиц. Поэтому каждый экономист должен знать основные правила их составления.

Внешне статистическая таблица представляет собой ряд взаимопересекающихся горизонтальных и вертикальных линий, образующих по горизонтали строки, а по вертикали графы; в эти графы по каждой строке записываются цифры. С левой стороны строк и сверху граф даются надписи, указывающие содержание цифр данной строки и графы. Над таблицей помещается ее заглавие, поясняющее содержание таблицы.

По своему внутреннему содержанию статистическая таблица, как и всякая логическая характеристика, имеет подлежащее и сказуемое. Подлежащее статистической таблицы отвечает на вопрос о том, что характеризуется, каков объект изучения, и состоит из перечня единиц совокупности или их групп, образованных по различным признакам. Сказуемое статистической таблицы отвечает на вопрос о том, какими показателями характеризуется объект изучения.

В зависимости от построения подлежащего статистические таблицы разделяются на простые, групповые и комбинационные.

Простые таблицы бывают перечневыми, территориальными и хронологическими. В *перечневой* таблице дается список отдельных единиц изучаемого явления (заводов, колхозов, отделений банка) с показателями,

характеризующими каждую единицу. Ценность таких таблиц состоит в том, что они позволяют сравнивать показатели отдельных предприятий. Особенно наглядным бывает такое сравнение, когда приводятся данные хорошо и плохо работающих предприятий. В основе *территориальных* таблиц лежит характеристика ряда показателей территориальных единиц (районов, областей, союзных республик, стран). *Хронологические* таблицы характеризуют изменение показателей во времени. Приведем в качестве примера такую таблицу.

Основные показатели экономического и социального развития СССР за период 1940—1978 гг.

(%; 1940 г. = 100%)

Показатели	Годы				
	1945	1965	1970	1975	1978
Валовая продукция промышленности	91	786	1183	1694	1966
Валовая продукция сельского хозяйства	60	180	221	227	258
Грузооборот всех видов транспорта	76	559	774	1052	1203
Розничный товарооборот государственной и кооперативной торговли	43	423	628	854	970
Численность рабочих и служащих в народном хозяйстве	84	227	266	301	320
Производительность труда в промышленности	114	372	492	657	732

Для всех видов простых статистических таблиц характерно, что в подлежащем они не содержат группировок.

Групповыми таблицами называются такие, в которых изучаемый объект разделен в подлежащем на группы по тому или иному признаку. Иначе говоря, групповые таблицы возникают в результате применения метода группировки в сводке статистического материала¹.

Если изучаемая совокупность разделена в подлежащем таблицы не по одному, а по двум-трем признакам,

взятым в комбинации, то таблицы называются *комбинационными*. Например, комбинационной является таблица, в подлежащем которой промышленные предприятия разделены по отраслям производства, а внутри каждой группы — по стоимости продукции на крупные, средние и мелкие. Это позволяет глубже проанализировать преимущества крупных предприятий внутри каждой отрасли производства.

Групповые и комбинационные таблицы создают большие возможности для анализа статистических материалов, о чем неоднократно писал в своих работах В. И. Ленин.

Статистические таблицы различаются и в отношении сказуемого. Иногда сказуемое ограничено небольшим числом показателей. Так, в таблице на с. 38 сказуемое содержит только процентные числа по годам. Иногда в сказуемом дается целая система показателей, характеризующих тот или иной объект или группу. Примером этого является таблица на с. 39, где по каждой группе в сказуемом приводятся четыре взаимосвязанных показателя. В тех случаях, когда сказуемое таблицы содержит целую систему показателей, характеристика явления получается более содержательной. Однако различное содержание сказуемого не определяет типа статистической таблицы.

Практикой выработаны следующие основные правила, которых нужно придерживаться при составлении и оформлении статистических таблиц.

1. Необходимо, чтобы таблица была небольшой по размерам; такую таблицу легче «прочитать», проанализировать. Иногда лучше построить две-три небольшие таблицы, чем одну большую.

2. Название таблицы, заглавия строк подлежащего и граф сказуемого должны быть сформулированы точно, кратко и ясно, а если требуется, то должны иметь единицы измерения. В названии таблицы следует указать территорию и период, к которым относятся приводимые данные.

3. Строки подлежащего и графы сказуемого обычно размещаются по принципу от частного к общему, т. е. сначала показывают слагаемые, а в конце подлежащего или сказуемого подводят итоги. Когда приводятся не все слагаемые, а выделяются наиболее важные из них, при-

¹ Групповые таблицы приведены на с. 38, 39.

меняется противоположный принцип — сначала показывают общие итоги, а затем выделяют наиболее важные части («в том числе»).

4. Строки в подлежащем и графы в сказуемом, если на них есть ссылки в тексте, следующем после таблицы, нумеруются по порядку.

5. Обычно применяются такие условные обозначения: когда явление отсутствует, ставится знак тире (—), а когда отсутствуют сведения о его размере, ставится многоточие (...) или пишется «нет сведений»; если сведения имеются, но числовое значение меньше принятой в таблице точности, это обозначается дробью 0,0.

6. Округленные числа приводятся в таблице с одинаковой степенью точности (до 0,1, до 0,01 и т. д.). Иногда отдельные проценты выражаются большими числами, порой четырехзначными. В этих случаях вместо процентов показывают, во сколько раз произошло увеличение или уменьшение; например, вместо «2489%» лучше написать «в 24,9 раза».

7. В некоторых таблицах приводятся не отчетные данные, а данные, полученные в результате вычислений. Об этом лучше сделать оговорку в таблице или в примечании к ней.

8. Таблица может сопровождаться примечаниями, в которых указываются источники данных, более подробное содержание показателей и другие пояснения.

Таблицами нужно пользоваться умело. Чтобы проанализировать данные таблицы, необходимо предварительно представить себе, о чем в ней идет речь. Для этого следует познакомиться с заголовком таблицы (а когда заголовок отсутствует — с текстом, относящимся к данной таблице), с названиями граф и строк, узнать, на какую дату или за какой период таблица составлена, в каком измерении даны абсолютные числа, что характеризуют относительные величины.

Анализ показателей статистической таблицы следует начинать с итогов, ознакомление с которыми дает общее представление о содержании таблицы. Затем необходимо перейти к анализу данных отдельных строк и граф, но их нужно читать не подряд, а вначале выбирать частные итоги и наиболее характерные данные, а затем анализировать все остальные.

§ 7. СТАТИСТИЧЕСКИЕ ГРАФИКИ

В жизни часто приходится прибегать к наглядному изображению статистических величин путем построения диаграмм и графиков. Поэтому необходимо знать основные приемы графического изображения статистических данных. Мы остановимся на наиболее распространенных, а именно: на линейных графиках, которые служат в основном для наглядного изображения динамики явлений, на столбиковых диаграммах, с помощью которых часто производят сравнение объемов явлений, и на секторных диаграммах, где изображается структура явлений.

Линейные графики обычно характеризуют динамику (развитие) тех или иных явлений и процессов. Их наглядность заключается в том, что развитие явления изображается в виде непрерывной линии, характер изменения которой в разные периоды времени (подъем, крутизна подъема, снижение и т. д.) ярко показывают динамику явления. Часто на одном графике наносятся несколько линий, сравнивающих динамику какого-либо показателя в разных странах или динамику разных показателей.

Рассмотрим порядок построения линейного графика на примере данных о среднемесечной заработной плате рабочих и служащих в народном хозяйстве СССР за 1940—1977 гг.

В табличной форме эти данные представляются так:

(руб.)

Годы	Среднемесечная заработная плата с добавлением выплат и льгот из общественных фондов потребления	Среднемесечная денежная заработная плата
1940	40,6	33,1
1950	82,4	64,2
1960	107,7	80,6
1970	164,5	122,0
1977	212,0	155,2

Для построения линейного графика используют систему прямоугольных координат, на оси абсцисс обычно откладывают периоды времени, а на оси ординат — значение показателя. При этом необходимо обращать внимание на выбор масштабов. Если масштаб по оси абсцисс очень растянут по сравнению с масштабом по оси ординат, то колебания в динамике будут мало заметны, если же

растянут масштаб по оси ординат по сравнению с масштабом по оси абсцисс, то получатся чрезмерно резкие колебания. Обычно рекомендуется соотношение масштабов по оси ординат с масштабами по оси абсцисс как 1 к 1,5. Исходя из этого, строим график (см. рис. 1).

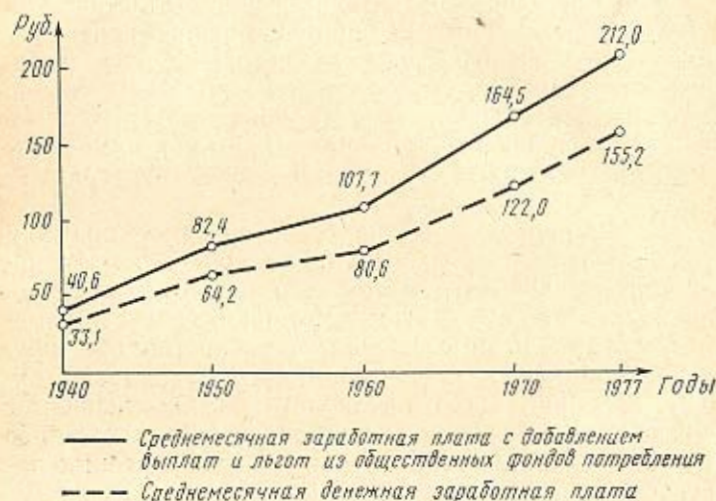


Рис. 1. Динамика и соотношение заработной платы

Этот график наглядно характеризует динамику и соотношение среднемесячной заработной платы.

Столбиковые диаграммы удобны для сравнения одноименных величин, просты в построении и наглядны.

Представим в столбиковой диаграмме данные о численности и составе населения СССР:

	(млн. человек)			
	1913 г.	1965 г.	1970 г.	1977 г.
Все население (на конец года)	159,2	232,2	243,9	260,0
В том числе:				
сельское население	130,7	108,5	104,9	97,5
городское население	28,5	123,7	139,0	162,5

Столбиковые диаграммы также строятся в системе прямоугольных координат. Основания столбиков берутся одинакового размера и размещаются по оси абсцисс, а высота столбиков зависит от ве-

личины показателя, откладываемого по оси ординат в выбранном масштабе. В отличие от линейных графиков в столбиковых диаграммах масштаб по оси абсцисс, как правило, не соблюдается, а внизу каждого столбика поясняется, к какому периоду времени он относится. В нашем примере столбиковая диаграмма будет иметь вид, представленный на рис. 2.

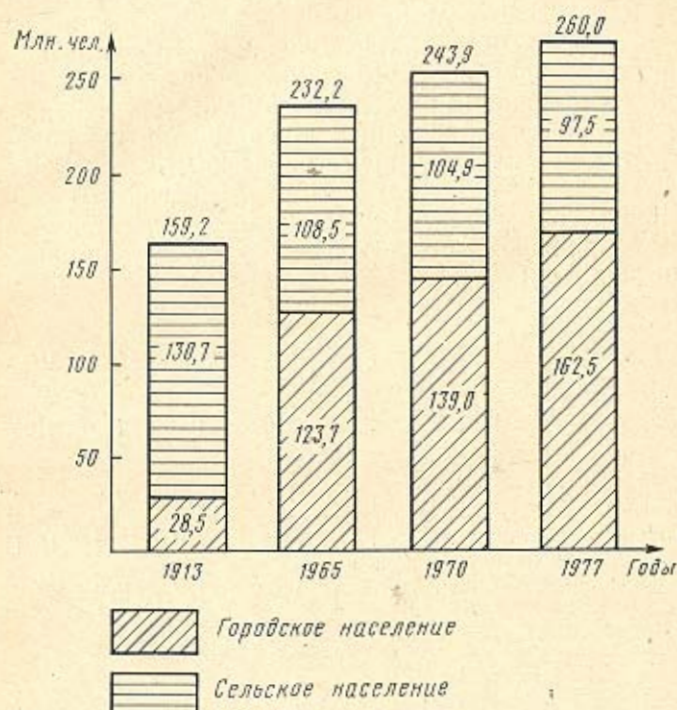


Рис. 2. Численность и состав населения СССР

В этих диаграммах наглядно видно изменение как общей численности населения, так и его состава.

Секторные или круговые диаграммы применяются для показа или сравнения структуры тех или иных явлений. Они представляют собой круг, разделенный радиусами на отдельные сектора. Каждый сектор характеризует какую-то часть целого и отделяет площадь круга пропорционально удельному весу этой части. Наглядность достигается тем, что в кругу глаз человека лучше

улавливает удельные веса отдельных частей в целом. Сектора закрашиваются разными цветами или заштриховываются разной штриховкой. На отдельной диаграмме изображается либо один круг, либо несколько кругов, в которых сравнивается структура данного явления в разные периоды времени или по разным объектам. В последнем случае, если объем явления в разные периоды или на разных объектах не одинаков, то в диаграмме можно одновременно отразить развитие явления путем изменения площади круга, при этом объем явления должен изменяться пропорционально квадрату радиуса круга, так как площадь круга равна $2\pi R^2$.

Изобразим с помощью секторной диаграммы развитие процесса изменения классового состава населения СССР. Таблично этот состав характеризуется следующими данными:

	1913 г. 1928 г. 1939 г. 1978 г.			
Все население (включая неработающих членов семей)	100	100	100	100
В том числе:				
рабочие и служащие	17,0	17,6	50,2	84,9
колхозное крестьянство и кооперированные кустари	—	2,9	47,2	15,1
крестьяне-единоличники и некооперированные кустари	66,7	74,9	2,6	0,0
буржуазия, помещики, торговцы и кулаки	16,3	4,6	—	—



Рис. 3. Классовый состав населения СССР

Для построения секторных диаграмм берем четыре одинаковых круга (по количеству лет). Круги делятся на сектора, при этом площадь всего круга принимается равной 100%, а каждому проценту структуры соответствует центральный угол в 3,6 градуса. Для определения величины угла сектора, следовательно, надо каждое значение процента умножить на 3,6.

Таким образом, секторные диаграммы будут иметь вид, представленный на рис. 3.

Для построения секторных диаграмм удобно пользоваться специальными транспортирами, у которых имеется шкала градусов, переведенная в проценты (полукруга равны 50%, четверть круга — 25% и т. д.).

Вопросы для самопроверки

1. Какое содержание имеет статистическая сводка?
2. Какие задачи решаются с помощью группировок?
3. Назовите основные группировки, применяемые в советской статистике.
4. Что такое подлежащее и сказуемое статистической таблицы?
5. Как разделяются статистические таблицы в зависимости от построения подлежащего?
6. Назовите основные правила составления статистических таблиц.
7. Для чего служат статистические графики?
8. Для изображения каких процессов применяются линейные, столбиковые и секторные диаграммы и Основные правила их построения?

Глава IV

СРЕДНИЕ И ОТНОСИТЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ

§ 1. ПОНЯТИЕ ОБ ОБОБЩАЮЩИХ ПОКАЗАТЕЛЯХ В СТАТИСТИКЕ

Показатели, которыми статистика характеризует совокупности фактов в целом или по группам, называются обобщающими показателями. Эти показатели имеют вид абсолютных, средних и относительных величин. Первоначальным видом являются абсолютные величины. Их получают непосредственно в результате сводки статистического материала. На основе абсолютных величин исчисляются средние и относительные величины.

Обычно при характеристике того или иного явления статистика применяет все три вида обобщающих пока-

зателей. Так, изучая с помощью статистики промышленности, предприятия группируют по отраслям производства (топливная промышленность, металлургическая, машиностроительная и т. д.). Затем по каждой отрасли и по промышленности в целом подсчитывают число промышленных предприятий и стоимость произведенной продукции. Это — абсолютные величины, которые характеризуют общую численность изучаемой совокупности (число предприятий) и общий объем признака, отражающего результаты промышленного производства (стоимость произведенной продукции).

Чтобы выяснить роль отдельных отраслей производства во всей промышленности, прибегают к относительным величинам, исчисляя удельные веса отдельных отраслей производства по численности предприятий и по стоимости продукции (отношение части к целому, выраженное в процентах). При сопоставлении размеров предприятий отдельных отраслей производства используют средние величины, т. е. исчисляют средний объем продукции на одно предприятие. Для характеристики промышленности по отраслям производства составляют, например, таблицу следующей формы:

Отрасли промышленности	Число предприятий	Стоимость произведенной продукции	Удельный вес, %		Средний объем продукции на одно предприятие
			по числу предприятий	по стоимости продукции	
А	1	2	3	4	5

Топливая
Металлургическая
Машиностроительная
и т. д.

Итого

Абсолютные величины в таблице дают характеристику численности предприятий (графа 1) и стоимости продукции промышленности (графа 2) в распределении по отраслям производства. Относительные величины (графы 3 и 4) на этой основе помогают выявить, какую роль играет та или иная отрасль производства в общем числе предприятий и в общей стоимости продукции.

Средние величины стоимости продукции на одно предприятие (графа 5) показывают, в каких отраслях более крупные предприятия и в каких более мелкие. Таким образом, в совокупности все три вида статистических величин дают разностороннюю характеристику промышленности.

§ 2. ЗНАЧЕНИЕ И ВИДЫ АБСОЛЮТНЫХ СТАТИСТИЧЕСКИХ ВЕЛИЧИН

Абсолютные величины играют большую роль в статистике. Многие статистические показатели, характеризующие уровень экономики или культуры какого-либо государства, достаточно полно можно выразить абсолютными величинами. Особенно велика роль абсолютных величин в социалистическом хозяйстве, где планом охвачены основные явления общественной жизни. Для проверки выполнения плана статистика должна измерить фактически сложившийся объем или размер общественных явлений.

К абсолютным показателям относятся: численность предприятий, рабочих, количество и стоимость выработанной продукции, объем капитальных вложений, фонд заработной платы, сумма товарооборота, общий объем национального дохода.

В составе абсолютных статистических величин следует различать показатели численности совокупностей (число предприятий, рабочих) и показатели объема признаков (зарботная плата рабочих, продукция предприятий и т. д.). Показатели объема признаков зачастую используются для характеристики совокупностей средними. Это отражено в таблице на с. 52, где промышленные предприятия по отраслям производства и в целом характеризуются средней стоимостью произведенной продукции.

Однако конкретный статистический показатель может выступать и как показатель численности совокупности, и как показатель объема признака. Все зависит от задачи исследования. Так, число рабочих служит важным признаком промышленного предприятия, и при характеристике промышленности численность рабочих является показателем объема этого признака. Вместе с тем совокупность рабочих может быть подвергнута само-

стоятельному изучению; в этом случае численность рабочих выступает как численность совокупности, а признаками будут заработная плата, квалификация, выработка за смену и т. д.

Абсолютные статистические величины измеряют уровни, характеризующие: во-первых, состояние явления на определенный момент; во-вторых, изменение состояния или итоги деятельности за определенный период. К первой категории относятся показатели численности населения, рабочих, количества предприятий, машин и оборудования, скота в сельском хозяйстве, стоимости основных фондов и т. п., ко второй категории — показатели производства продукции, затрат труда и материалов, прироста или уменьшения численности населения, рабочих, прироста задолженности по краткосрочным ссудам и т. д.

По своему содержанию абсолютные статистические величины могут быть сравнительно простыми (численность предприятий или рабочих) и сложными (стоимость продукции, товарооборот, национальный доход, платежный оборот в народном хозяйстве, проходящий через Госбанк). Даже в тех случаях, когда статистика показывает общую численность сравнительно простых совокупностей, роль ее не сводится к простому арифметическому подсчету. Объемные показатели статистики всегда должны иметь определенное экономическое содержание. Поэтому все статистические операции основываются на предварительном теоретическом исследовании изучаемых явлений. Если, например, подсчитывается численность административно-управленческого и производственного персонала, то прежде всего требуется установить те признаки, на основе которых административно-управленческий персонал отделяется от производственного персонала.

Статистические абсолютные показатели — всегда именованные числа; такие показатели выражают размеры качественно определенных общественных явлений в присущих им единицах измерения. Эти единицы измерения могут быть натуральными (численность, вес, длина, объем) или денежными. При наличии товарного производства денежные измерители, как измерители универсальные, имеют большое распространение в экономической статистике, в частности банковской.

В свою очередь натуральные единицы измерения могут быть простыми и сложными. Так, мощность электродвигателей измеряется в киловаттах, а количество потребленной ими энергии в сложных единицах — киловатт-часах. Объем перевезенных грузов измеряется в тоннах, а грузооборот (т. е. объем работы транспорта) — в тонно-километрах. Следовательно, сложные единицы отражают два фактора: в первом случае — мощность электродвигателей и время их работы, во втором случае — объем грузов и расстояние перевозок.

Кроме того, в статистике применяются условные единицы измерения. Например, промышленность выпускает разнообразные по емкости банки консервов. Простой подсчет банок в тысячах штук не дает представления о том, какое в них заключено количество пищи. Поэтому все банки принято выражать в условной единице: в качестве такой единицы взята банка емкостью 353,4 см³. Это означает, что если выпущена банка консервов емкостью 883,5 см³, то она будет засчитана как 2,5 условной банки.

Абсолютные показатели играют большую роль в системе обобщающих статистических показателей. Однако в ряде случаев абсолютные величины не дают возможности выявить с достаточной полнотой характерные черты и особенности изучаемых явлений. В таких случаях их дополняют относительными и средними показателями. Например, при сравнении уровней экономического развития отдельных стран нельзя пользоваться только абсолютными показателями объема производства различных видов продукции; эти показатели нужно сравнивать с численностью населения и таким путем исчислять относительные показатели на душу населения.

Для сравнения одних объемных показателей с другими, для выяснения характерных черт и особенностей общественных явлений, для познания типичного в этих явлениях статистика использует различные виды относительных и средних величин.

§ 3. ОТНОСИТЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ

В общем виде *относительной величиной* называется обобщающий показатель, который измеряет соотношение двух сопоставляемых величин.

Знаменатель отношения, т. е. величина, с которой производится сравнение, называется основанием сравнения (ее именуют и базой сравнения). Если основание принять за единицу, то относительная величина выражается в форме коэффициента и показывает, во сколько раз сравниваемая величина больше (или меньше) основания. Относительная величина может быть выражена в процентах (когда основание принято за 100 и коэффициент умножают на 100) и в промилле (когда основание принято за 1000). Наиболее удобная форма выражения относительных величин избирается в зависимости от сравниваемых показателей. Если сравниваемая величина намного превышает основание, то лучше отношение выражать коэффициентом.

Так, принято говорить, что продукция промышленности СССР в 1978 г. возросла по сравнению с 1940 г. в 19,7 раза, а не составила 1970%.

Относительные величины выражаются в процентах тогда, когда величина сравнения не особенно значительно отличается от основания. Если относительная величина очень мала по сравнению с основанием, то она выражается в промилле. Например, 2,5% может быть выражено как 25‰. При исчислении относительных величин наиболее часто сопоставляют абсолютные величины, но могут сравниваться средние и относительные величины.

В зависимости от познавательной сущности различают относительные величины: выполнения плана; структуры; сравнения; динамики; уровня экономического развития (интенсивности).

Относительные величины выполнения плана широко распространены в статистике планового, социалистического хозяйства. Они применяются при характеристике степени выполнения плана, исчисляются путем деления фактического выполнения на плановое задание и выражаются в процентах. Если плановое задание дано в относительной величине (в виде увеличения производительности труда на 10% или снижения себестоимости на 6%), то выполнение плана проверяется простым сопоставлением фактических темпов роста (или снижения) с плановыми.

Для характеристики состава той или иной совокупности используют относительные величины, которые на-

зывают показателями структуры совокупности. Для этого совокупность исследуемых единиц разделяется по какому-либо признаку на группы. Эти группы различаются по количеству входящих в них единиц и, таким образом, имеют во всей совокупности различный удельный вес. Для определения удельного веса группы численность входящих в нее единиц делят на численность единиц всей совокупности. Эти относительные показатели, или показатели удельного веса отдельных групп единиц, и будут характеризовать структуру (состав) совокупности по тому или иному признаку.

Например, согласно Всесоюзной переписи населения 1979 г. по состоянию на 17 января из общей численности населения СССР в 262,4 млн. человек 163,6 млн. человек составляло городское население и 98,8 млн. сельское. Следовательно, удельный вес был равен: городского населения 62% и сельского населения 38%.

В статистических показателях, характеризующих изменение структуры явления во времени, отражаются важнейшие закономерности развития этого явления. Процесс социалистической индустриализации нашей страны сопровождался ростом числа городов, соответствующим повышением удельного веса городского населения и снижением удельного веса сельского населения.

Показатели структуры обычно выражаются в процентах. Таким образом, структурные показатели являются отношением части к целому. Однако в пределах одной и той же совокупности можно сравнивать между собой численности отдельных групп. Сравнивая число производственных рабочих предприятия с числом непроизводственных рабочих, определяют, во сколько раз одно из них превышает другое. Относительные показатели, при помощи которых сравниваются абсолютные уровни частей данной совокупности, называются *показателями сравнения (координации)*. Они выражаются в коэффициентах и в процентах. Показатели сравнения применяются также для характеристики во взаимной связи одноименных показателей разных районов (областей, отделений банка и т. д.) или разных стран. Показатели сравнения широко применяются для оценки результатов социалистического соревнования предприятий, бригад и передовиков производства.

Для характеристики изменения явления во времени применяют относительные величины динамики. Они вы-

ражают отношение между величинами, характеризующими то или иное явление на определенные моменты или за определенные периоды. При этом показатель исходного периода, который называется базисным, обычно принимается за 100 или за единицу, а показатели последующих лет выражаются в процентах или коэффициентах к базисному. Показатели динамики называются *темпами роста*.

Относительные величины, полученные на основе сравнения разноименных и тесно связанных между собой показателей, называются *показателями интенсивности развития*. Характерная особенность данного вида относительных величин состоит в том, что это именованные числа, выражающиеся в тех единицах измерения, в каких выражена совокупность, стоящая в числителе относительного показателя.

К числу важнейших из них относятся показатели, характеризующие уровень развития промышленности в экономическом отношении. Так, анализируя уровень развития промышленного производства в разных странах, используют показатель производства в расчете продукции на душу населения. Этот относительный показатель получается путем деления продукции на численность населения и является именованным числом.

К этому же виду относительных величин принадлежат и такие важные показатели, как плотность населения (численность населения делят на площадь территории), плотность железнодорожной сети (длину железных дорог делят на площадь территории) и др. Широкое распространение в сельскохозяйственной статистике имеют показатели количества скота и отдельных видов продукции животноводства на 100 га сельскохозяйственных угодий.

§ 4. ЗНАЧЕНИЕ И СУЩНОСТЬ СРЕДНИХ ВЕЛИЧИН

Средние величины применяются для характеристики совокупности по какому-либо варьирующему признаку, который имеет различное количественное значение у отдельных единиц совокупности. Такими признаками являются, например, заработная плата отдельных рабочих при сдельной оплате труда, кредитные вложения в разных учреждениях Госбанка, урожайность какой-либо

культуры в разных колхозах, торговые обороты отдельных магазинов и т. д.

Предположим, что нужно определить уровень заработной платы рабочих, который характерен для данного предприятия в данное время. Для этой цели нельзя брать заработную плату какого-либо конкретного рабочего, так как размеры заработной платы других рабочих будут иными. Не могут решить поставленной задачи и данные об общей сумме заработной платы всех рабочих предприятия (месячный фонд заработной платы), поскольку она зависит от числа рабочих. Однако влияние численности рабочих на общую сумму заработной платы можно исключить, если эту сумму разделить на число рабочих, которым она причитается. Полученная в результате деления средняя заработная плата даст обобщенную характеристику всей совокупности рабочих по этому признаку.

Следовательно, *средней называется обобщающая характеристика совокупности однотипных явлений по какому-либо из ее варьирующих признаков, которая показывает уровень этого признака, отнесенный к единице совокупности*.

В индивидуальном проявлении признака у отдельных единиц совокупности сказывается действие некоторых общих причин, а также индивидуальных особенностей данной единицы. Так, размер индивидуальной заработной платы конкретного рабочего определяется условиями, общими для целой группы рабочих (профессией, квалификацией, нормами выработки и т. п.), а также индивидуальными особенностями данного рабочего, которые проявляются, в частности, в степени выполнения норм выработки.

Сравнивая изменение средних уровней в одних и тех же совокупностях во времени, статистика тем самым характеризует важнейшие закономерности развития явлений. Например, неуклонное повышение уровня благосостояния советского народа проявляется в росте средних доходов рабочих, служащих, колхозников и т. д.

В изменении средних показателей проявляется общая основная тенденция, под влиянием которой складывается процесс развития явлений в целом, хотя в отдельных (индивидуальных) случаях эта тенденция может и не обнаруживаться. Так, при общем росте средней уро-

жайности по области в целом урожайность на отдельных участках или в отдельных колхозах под влиянием тех или иных причин может не повышаться или повышаться не в такой степени, как в среднем. Общая тенденция к снижению себестоимости производства на разных предприятиях вследствие различных конкретных условий также проявляется не в одинаковой степени.

Важно, чтобы средние характеристики опирались на массовое обобщение фактов, только при этом условии средние выявят общую тенденцию, лежащую в основе процесса в целом, установят свойственную ему закономерность развития и покажут типичный для данного времени уровень того или иного показателя.

Средние величины выражают объективные свойства общественных явлений. В силу этого сущность средних в социалистическом хозяйстве принципиально отличается от их сущности в капиталистических странах. В условиях капитализма закономерности общественных явлений стихийно складываются как закономерности «средних», в которых взаимно погашаются случайные отклонения. «Разумное и естественно необходимое прокладывает себе путь лишь как слепо действующее среднее»¹, — писал о капиталистическом обществе Карл Маркс.

В социалистических странах средние характеризуют, как правило, результаты планируемых процессов.

Процесс выполнения государственного плана — творческий процесс, в котором принимают участие многомиллионные массы трудящихся. В этом процессе возникает множество индивидуальных различий, которые требуют применения средних характеристик. Но в отличие от капиталистического хозяйства основные тенденции этого процесса складываются не стихийно, а predetermined планом, составленным на основе познанных законов развития социалистической экономики. Следовательно, средние величины отражают не стихийно складывающиеся результаты слепо действующих сил, а результаты общественно организованного труда социалистических тружеников, направленного на выполнение и перевыполнение государственных планов экономического и социального развития.

¹ Маркс К., Энгельс Ф. Соч., т. 32, с. 461.

§ 5. ИСЧИСЛЕНИЕ СРЕДНИХ

Обычно средняя в статистике исчисляется как средняя арифметическая. В этом случае индивидуальные значения признака нужно сложить и полученную сумму разделить на число значений.

Предположим, что месячная заработная плата 20 рабочих составляет (в рублях): 120, 126, 126, 134, 134, 134, 145, 145, 145, 145, 152, 152, 152, 160, 160, 165, 170, 176, 182. Требуется исчислить среднюю заработную плату этих 20 рабочих. Такая средняя равна общей сумме заработной платы 20 рабочих (2968 руб.), деленной на их число: $2968 : 20 = 148,4$ руб.

Если обозначить индивидуальные значения признака (т. е. заработную плату отдельных рабочих) через x_1, x_2, x_3 и т. д. до x_n (в данном примере $n = 20$), а среднюю величину — через $\bar{x}$, то алгебраически исчисление средней арифметической можно записать так:

$$\bar{x} = \frac{x_1 + x_2 + \dots + x_n}{n} = \frac{\sum x}{n},$$

где Σ — знак суммирования.

Это — формула средней арифметической простой, невзвешенной. При исчислении по данной формуле суммируют индивидуальные значения признака и полученную сумму делят на число значений. Средняя простая, невзвешенная применяется тогда, когда отдельные индивидуальные значения признака встречаются по одному разу. Приведенный пример не отвечает этому условию. В нем размеры заработной платы имеют не двадцать, а всего десять разных значений. Причем отдельные значения варьирующего признака присущи не одной единице, а нескольким. Так, заработную плату в размере 126 руб. получают два рабочих, 134 руб. — три, 145 руб. — пять рабочих и т. д. В этих случаях средняя арифметическая исчисляется как взвешенная. Взвешиванием в статистике называется перемножение отдельных значений варьирующего признака (вариант) на соответствующее им число единиц. Это число единиц и будет «весами». В нашем примере вариантами являются отдельные значения размера заработной платы, а весами — число рабочих. Расчет средней примет такой вид:

Размеры месячной заработной платы, руб. (x)	Число рабочих (f)	Произведение вариант на веса (xf)
120	1	120
126	2	252
134	3	402
145	5	725
152	3	456
160	2	320
165	1	165
170	1	170
176	1	176
182	1	182
Сумма (Σ)	20	2968

Средняя заработная плата равна 148,4 руб. (2968 : 20).

Если дополнительно к введенным ранее обозначениям веса средней обозначим буквой f , то алгебраически произведенный выше расчет можно выразить такой формулой:

$$\bar{x} = \frac{x_1 f_1 + x_2 f_2 + \dots + x_n f_n}{f_1 + f_2 + \dots + f_n} = \frac{\Sigma x f}{\Sigma f}.$$

Это — формула средней арифметической взвешенной. Расчет по ней в данном случае производится легче, чем по формуле средней невзвешенной, хотя для этого пришлось сделать не две, а четыре последовательные операции: перемножить варианты на веса; сложить эти произведения; сложить веса; сумму произведений вариант на их веса разделить на сумму весов.

Таким образом, взвешивание вариант при исчислении средней — простой технический прием, к которому прибегают для облегчения расчета в том случае, когда отдельные варианты встречаются не один, а несколько раз. Обычно средняя исчисляется не для двадцати случаев, как в приведенном примере, а для значительно большего их числа. Варианты здесь, как правило, выражаются уже не конкретными размерами, а интервалами — от — до.

Допустим, что 1000 рабочих по размерам заработной платы распределялись следующим образом:

Группы по величине заработной платы, руб.	Число рабочих
Первая до 120	40
Вторая 120—130	60
Третья 130—140	100
Четвертая 140—150	250
Пятая 150—160	300
Шестая 160—170	200
Седьмая 170 и выше	50
Итого	1000

Требуется исчислить среднюю заработную плату этих рабочих. С этой целью предварительно для каждой группы определяется среднее значение величины признака исходя из начального и конечного значения интервала. По второй группе оно составит 125 руб. $\left(\frac{120+130}{2}\right)$, третьей — 135 руб. $\left(\frac{130+140}{2}\right)$, четвертой — 145 руб. и т. д.

Первая группа не имеет начальной, а последняя — конечной границы интервала. Поэтому для первой группы (до 120 руб.) величина интервала принимается условно такой же, как и для второй группы (10). Следовательно, начальная граница интервала в первой группе будет 110 руб., а среднее значение — 115 руб.

$$\left(\frac{110+120}{2}\right).$$

У последней группы величина интервала условно принимается такой же, как и в предыдущей группе (10). Таким образом, конечная граница интервала в последней группе составит 180 руб., а среднее значение — 175 руб. $\left(\frac{170+180}{2}\right)$.

После того как по каждой группе исчислено среднее значение величины признака, расчет средней арифметической производится так же, как в предыдущем примере, т. е. по формуле средней арифметической взвешенной. Этот расчет будет выглядеть так:

Группы по величине заработной платы	Средняя заработная плата в группе, руб. (x)	Число рабочих (f)	Сумма заработной платы для всех рабочих, руб. (xf)
Первая до 120	115	40	4 600
Вторая 120—130	125	60	7 500
Третья 130—140	135	100	13 500
Четвертая 140—150	145	250	36 250
Пятая 150—160	155	300	46 500
Шестая 160—170	165	200	33 000
Седьмая 170 и выше	175	50	8 750
Итого	—	1000	150 100

Средняя заработная плата равна 150 р. 10 к. $\left(\frac{150\ 100}{1000}\right)$.

В этом расчете есть некоторая неточность. Она связана, во-первых, с тем, что для каждой группы среднее значение признака исчисляется по формуле простой средней арифметической, и, во-вторых, с тем, что в первой и последней группах приняты условные границы интервала. Эта неточность будет тем меньше, чем более массовым является анализируемый материал. Хотя взвешивание вариантов при расчете средних — технический прием, следует учитывать, что в зависимости от весов меняется средняя.

Предположим, что в городских сберегательных кассах прирост вкладов за год составил 10%, а в сельских — 20%. Сумма вкладов между городскими и сельскими сберегательными кассами в данной области распределялась поровну (т. е. веса, которыми являются процентные числа, и для городских и для сельских касс составят по 50). Исчислив общую среднюю прироста вкладов для области, получим 15% $\left(\frac{10 \times 50 + 20 \times 50}{100}\right)$.

В другой области вклады сельских сберегательных касс составляют 25%, а городских — 75%. В этой области общая средняя прироста вкладов при тех же приростах в городских и сельских сберегательных кассах составит 12,5% $\left(\frac{10 \times 75 + 20 \times 25}{100}\right)$.

Отсюда следует, что веса характеризуют структуру (строение) совокупности и изменение структуры оказывает большое влияние на общую среднюю даже при неизменности средних групповых.

Как видно из приведенных примеров, *средняя равняется объему признака, деленному на число единиц совокупности*. Значит, чтобы исчислить среднюю заработную плату рабочего, нужно знать общую сумму заработной платы, полученную всеми рабочими, и число рабочих. Эти сведения обычно содержатся в отчетности предприятий, учреждений и организаций.

Если месячный фонд заработной платы составляет по отчету 449 500 руб., а среднесписочное число работающих за этот же месяц — 2900 человек, то средняя заработная плата на данном предприятии равна 155 руб. $\left(\frac{449\ 500}{2900}\right)$.

Так же можно исчислить среднюю выработку на одного рабочего, среднюю урожайность с единицы площади и др. При сводке отчетности нескольких предприя-

тий способ расчета средних зависит от характера материала.

Допустим, что нужно исчислить среднюю заработную плату по трем предприятиям. Для этой цели возьмем следующие данные:

Предприятие	Среднесписочное число рабочих (f)	Сумма заработной платы за месяц (xf), руб.	Средняя заработная плата (x), руб.
1	2	3	4
A	3 000	420 000	140
B	4 000	600 000	150
B	5 000	800 000	160
Итого	12 000	1 820 000	

Если известны число рабочих (графа 2) и сумма заработной платы (графа 3), то средняя заработная плата по трем предприятиям исчисляется путем деления итога графы 3 на итог графы 2:

$$\frac{420\ 000 + 600\ 000 + 800\ 000}{3000 + 4000 + 5000} = 151,67 \text{ руб.}$$

По данным о числе рабочих (графа 2) и о средней заработной плате на предприятиях (графа 4) можно определить среднюю заработную плату как среднюю арифметическую взвешенную. Она

$$\text{равна: } \frac{140 \times 3000 + 150 \times 4000 + 160 \times 5000}{3000 + 4000 + 5000} = 151,67 \text{ руб.}$$

Если же известны средняя заработная плата на предприятиях (графа 4) и сумма заработной платы (графа 3), а число рабочих не известно, то расчет средней заработной платы по всем трем предприятиям (вместе взятым) производится по формуле средней гармонической взвешенной:

$$\frac{420\ 000 + 600\ 000 + 800\ 000}{\frac{420\ 000}{140} + \frac{600\ 000}{150} + \frac{800\ 000}{160}} = 151,67 \text{ руб.}$$

Во всех этих случаях получены одинаковые величины средней заработной платы по трем предприятиям, но способы расчета различаются в зависимости от наличия исходного материала.

§ 6. НАУЧНЫЕ ОСНОВЫ ПРИМЕНЕНИЯ СРЕДНИХ

Средние в статистике должны удовлетворять определенным научным требованиям. Прежде всего необходимо, чтобы расчеты средних базировались на массовом

материале. Вместе с тем важное условие использования средних в статистике состоит в том, что они применяются к качественно однородным совокупностям. Качественная однородность совокупности означает, что все ее единицы подчинены одному закону развития. Действие этого закона проявляется в изменении средних характеристик.

Качественная однородность общественных явлений, их однотипность устанавливается путем всестороннего теоретического анализа сущности этих явлений на основе изучения их политико-экономического содержания. Такой теоретический анализ должен базироваться на марксистско-ленинской теории, раскрывающей природу социально-экономических явлений, законы их развития. Качественно однородные совокупности статистики выделяют при помощи метода группировок. Это означает, что метод средних в статистике должен применяться на базе группировок.

Таково первое, наиболее важное условие научного применения средних в статистике. Однако этого недостаточно.

Средняя, являющаяся обобщающим показателем для совокупности в целом, затушевывает количественные различия изучаемого признака у отдельных единиц. Между тем эти количественные различия даже в пределах качественно однородной совокупности зачастую носят неслучайный характер и обуславливаются изменением у единиц других признаков, находящихся в определенной связи с изучаемым. Поэтому нередко общие средние дополняются исчислением средних по группам — групповых средних. Без групповых средних общие средние не всегда могут раскрыть подлинные закономерности изучаемых процессов.

Познавательные возможности метода средних значительно обогащаются также в том случае, когда средние характеристики дополняются рядами распределения. Так, для характеристики процесса массового движения рабочих на социалистических предприятиях за многостаночное обслуживание можно рассчитать среднее число станков, приходящихся на одного рабочего (по отдельным отраслям производства). Увеличиваясь из квартала в квартал, эти средние отразят изучаемый процесс. Но еще более наглядные показатели будут получены, если

наряду со средними характеристиками использовать группировку рабочих по числу станков, обслуживаемых одним рабочим. Такая группировка покажет, какую часть рабочих нужно отнести к среднему уровню, какая часть отстает от этого уровня и какая часть значительно его превышает. Особый интерес представляет последний показатель, характеризующий удельный вес передовиков производства в общем числе рабочих.

Следовательно, метод группировок применительно к средним дает возможность, во-первых, отграничить качественно однородные совокупности, к которым можно применять средние характеристики; во-вторых, дополнить общую среднюю групповыми средними; в-третьих, дополнить средние характеристики рядами распределения, в которых раскрываются достижения передовиков производства и процесс освоения этих достижений большинством работников.

Научное применение средних в статистике должно исходить из того, что развитие означает зарождение нового и отмирание старого. Достижения передовиков производства и передовых предприятий, являвшиеся ранее единичными, постепенно становятся массовыми. Статистика в социалистическом обществе призвана показывать зарождение нового, нуждающегося в поддержке, а также отражать старое, тормозящее движение вперед и требующее преодоления. Наряду со средними показателями необходимо изучать индивидуальные отклонения, показывать примеры работы передовиков. Так, характеризуя повышение урожайности в сельском хозяйстве, советская статистика не ограничивается только средними цифрами роста. Она показывает и рекордные урожаи, которые становятся примером для всей массы сельских тружеников.

§ 7. ПОКАЗАТЕЛИ ВАРИАЦИИ

Как было указано выше, средняя в статистике обобщает вариацию. Это означает, что за каждой средней скрываются количественные различия осредняемого признака. Возникает потребность измерить эту вариацию, измерить степень варьирования признака. В частности, от размера вариации зависит надежность средних характеристик.

Степень варьирования признака можно охарактеризовать путем исчисления разности между максимальным и минимальным его значением. В примере с заработной платой двадцати рабочих, приведенном на с. 61, максимальное значение заработной платы составляло 182 руб., а минимальное — 120 руб. Следовательно, разность, или размах варьирования (R), составляет:

$$R = 182 - 120 = 62 \text{ руб.}$$

Сопоставив размах варьирования со средней заработной платой (148,4 руб.), мы убедимся в том, что он составляет менее половины средней. Однако при всей простоте расчета такой показатель обладает крупным недостатком — он охватывает только крайние значения варьирующего признака, не затрагивая всех остальных значений и распределения единиц совокупности по этим значениям. Между тем степень варьирования признака определяется не только его крайними значениями, но и всеми промежуточными значениями варьирующего признака с учетом распределения по этому признаку единиц совокупности.

Для лучшей характеристики степени вариации изучаемого признака используются показатели среднего линейного отклонения, среднего квадратического отклонения и коэффициента вариации.

Рассмотрим расчет указанных показателей на примере с заработной платой 20 рабочих:

Месячная заработная плата (x), руб.	Число рабочих (f)	Отклонения от средней ($x - \bar{x}$)	Взвешенные отклонения ($(x - \bar{x})f$)
120	1	-28,4	-28,4
126	2	-22,4	-44,8
134	3	-14,4	-43,2
145	5	-3,4	-17,0
152	3	+3,6	+10,8
160	2	+11,6	+23,2
165	1	+16,6	+16,6
170	1	+21,6	+21,6
176	1	+27,6	+27,6
182	1	+33,6	+33,6
Итого	20	—	+133,4 -133,4

Средняя зарплата в этом примере составляет 148,4 руб. (определяется по формуле $\frac{\sum xf}{\sum f}$).

В первых двух графах таблицы записаны исходные данные. В третьей графе приведены отклонения вариант (по графе 1) от средней (148,4 руб.). В последней графе эти отклонения взвешены по числу рабочих (графа 2). Как показывает итог последней графы, сумма положительных отклонений (133,4) равна сумме отрицательных отклонений. Поэтому при расчете средней из отклонений (она называется средним линейным отклонением) приходится допускать условность — суммировать отклонения, не обращая внимания на знаки. Среднее линейное отклонение (d) определяется по формуле $d = \frac{\sum (x - \bar{x}) f}{\sum f}$ и в нашем примере равно 13,34 руб. ($\frac{266,8}{20}$); оно составляет 9% от средней.

В статистике среднее линейное отклонение в качестве абсолютной меры вариации используется редко. Как правило, применяется среднее квадратическое отклонение, которое обозначается строчной греческой буквой σ (сигмой) и определяется по следующей формуле:

$\sigma = \sqrt{\frac{\sum (x - \bar{x})^2 f}{\sum f}}$. Для того чтобы определить среднее квадратическое отклонение, нужно произвести следующие расчеты.

1. Отклонения вариант от средней возвести в квадрат.

2. Исчисленные квадраты отклонений взвесить по численности рабочих и сложить.

3. Сумму взвешенных квадратов отклонений разделить на общую численность рабочих. Полученная величина — σ^2 — это средний квадрат отклонений, или дисперсия, которая имеет большое значение в статистическом анализе.

Корень из дисперсии и составит среднее квадратическое отклонение (σ). Техника его расчета показана в следующей таблице:

x	f	$(x - \bar{x})$	$(x - \bar{x})^2$	$(x - \bar{x})^2 f$
120	1	28,4	806,56	806,56
126	2	22,4	501,76	1003,52
134	3	14,4	207,36	622,08
145	5	3,4	11,56	57,8
152	3	3,6	12,96	38,88
160	2	11,6	134,56	269,12

x	f	$(x-\bar{x})$	$(x-\bar{x})^2$	$(x-\bar{x})^2 f$
165	1	16,6	275,56	275,56
170	1	21,6	466,56	466,56
176	1	27,6	761,76	761,76
182	1	33,6	1128,96	1128,96
Итого...	20	—	—	5430,8

$$\sigma^2 = \frac{\sum (x-\bar{x})^2 f}{\sum f} = \frac{5430,8}{20} = 271,54$$

$$\sigma = \sqrt{\sigma^2} = \sqrt{271,54} = 16,48 \text{ руб.}$$

Среднее квадратическое отклонение (в примере 16,48 руб.) всегда несколько больше среднего линейного отклонения. Это связано с тем, что, возводя отклонения в квадрат, мы тем самым как бы придаем больший вес наибольшим отклонениям.

Поскольку среднее квадратическое отклонение является абсолютной мерой вариации, именованным числом, выражающимся в таких же единицах измерения, как варианты и средняя, оно не может применяться для сравнения степени варьирования разных признаков одной совокупности или одного и того же признака у разных совокупностей. Для этого применяют относительную меру вариации — коэффициент вариации (v), который определяется как отношение среднего квадратического отклонения к средней, выраженное в процентах:

$$v = \frac{\sigma}{\bar{x}} \times 100.$$

В нашем примере коэффициент вариации равен 11,1% ($\frac{16,48}{148,4} \times 100$). Незначительный размер этого коэффициента вариации свидетельствует о надежности исчисленной средней.

Вопросы для самопроверки

1. Какие обобщающие показатели различают в статистике?
2. Каково значение абсолютных статистических величин? Приведите примеры единиц измерения таких величин.

3. Какие относительные статистические величины применяются в статистике?

4. В чем сущность средних величин и для чего они применяются?

5. Как исчислить среднюю арифметическую простую? Взвешенную?

6. Каковы условия правильного, научного применения средних?

7. Какими показателями измеряется вариация признака (отклонения от среднего значения признака)?

Глава V

РЯДЫ ДИНАМИКИ

§ 1. ПОНЯТИЕ О РЯДАХ ДИНАМИКИ И ОБ ИХ ВИДАХ

Статистика рассматривает социально-экономические явления в их развитии. Для этого материалы, полученные в результате статистической разработки, располагаются в таблицах по отдельным периодам. Такие таблицы называются таблицами динамики, а показатели, приведенные в них и характеризующие развитие того или иного явления во времени, — рядами показателей динамики. Следовательно, ряды динамики в статистике — *ряды показателей, которые характеризуют развитие явления во времени.*

В Советском Союзе статистика дает характеристику динамики всех важнейших показателей развития экономики и культуры общества. В ней имеются данные о динамике произведенной продукции, численности рабочих и служащих, национальном доходе, доходах населения, производительности труда и т. д. При этом в зависимости от того, характеризуется ли в рядах динамики процесс развития явления или его состояние на различные даты времени, эти ряды принимают различный вид.

Например, наблюдение за процессом производства промышленной продукции ведется при помощи ежедневного подсчета на фабриках и заводах количества произведенной продукции. Поступление денег в кассы банка по источникам учитывается путем ежедневного подсчета и группировки этих поступлений во всех учреждениях Госбанка. Для наблюдения за процессом товарооборота торговые организации ежедневно учитывают, на какую

сумму было продано товаров; в результате такого наблюдения можно охарактеризовать товарооборот за день, за месяц или за год.

Ниже дается ряд цифр, характеризующих розничный товарооборот государственной и кооперативной торговли СССР:

(млрд. руб.)			
1975 г.	1976 г.	1977 г.	1978 г.
210,4	220,1	230,6	241,3

Этот ряд динамики является интервальным рядом. В нем размеры розничного товарооборота даются за годовые отрезки времени. Следовательно, интервалом этого ряда будет годовой период. Интервалами могут быть и другие периоды времени — кварталы, месяцы, декады, дни и т. д.

В отличие от характеристики процессов характеристика состояния того или иного явления, уровень его развития отражаются в статистических показателях не за какой-либо период, а на определенный момент времени. Так, численность населения страны, остатки товаров в магазинах и на складах или число рабочих на предприятии можно показать абсолютными величинами лишь на какую-то дату. Например, в отчетности численность рабочих приводится на 1-е число месяца.

Примером моментного ряда являются ряды данных о числе предприятий розничной торговли в Советском Союзе (на конец года):

	1975 г.	1976 г.	1977 г.	1978 г.
Число предприятий розничной торговли, тыс.	696,1	696,5	695,6	695,9

Моментные ряды динамики в отличие от интервальных характеризуют состояние явлений (уровни развития) на определенные моменты (даты) времени, а не результаты процессов за определенные периоды времени. В моментных рядах динамики также имеются интервалы, отделяющие даты друг от друга. В приведенном выше ряде содержатся годовые интервалы. Интервалы могут быть более короткими (квартал, месяц и т. д.) или более длинными. Чем большим изменениям во времени

подвержено явление, динамику которого характеризуют, тем короче должны быть интервалы между датами в моментных рядах.

Моментные динамические ряды весьма распространены в статистике Госбанка; в них отражаются списочная численность работников, кредитная задолженность предприятий и организаций, остатки средств на счетах и другие показатели.

Интервальные и моментные ряды динамики обладают некоторыми особенностями. Величины интервальных рядов динамики связаны с величиной промежутка времени: чем больше этот промежуток, тем больше абсолютное значение величины ряда динамики. Так, в ряду динамики, где каждый показатель выплавки чугуна приводится за год, цифры будут примерно в двенадцать раз больше цифр ряда, где показатели выплавки чугуна даны за месяц. Вторая особенность интервальных рядов динамики состоит в том, что их величины могут быть суммированы. Суммирование позволяет образовать новый ряд динамики с укрупненными промежутками времени. Например, ряд динамики пятидневных оборотов кассы банка можно преобразовать суммированием показателей в ряд динамики, характеризующий обороты кассы по декадам или месяцам. В значительной части отчетности для удобства анализа выполнения плана показатели приводятся нарастающими итогами с начала отчетного периода, например отчетность по капитальным вложениям.

Ни одним из указанных свойств моментные ряды динамики не обладают. Если суммировать за год числа учреждений банка на начало каждого месяца, то нового ряда величин не получится и вообще эта сумма не будет иметь смысла. Абсолютное значение цифр в моментном ряду не зависит также и от величины интервала ряда. Поэтому в одном ряду можно приводить разные интервалы, не нарушая сопоставимости цифр.

Абсолютные показатели моментных и интервальных рядов динамики получают непосредственно из сводки статистических данных. На их основе получают ряды динамики средних и относительных величин. Такими рядами будут данные по годам о среднем размере вклада в сберегательные кассы, о средней урожайности сельско-

хозяйственных культур, об удельном весе женщин в общем числе рабочих.

Ряды динамики относительных величин статистика широко использует для характеристики качественных сдвигов в экономике. При этом в рядах динамики отражаются структурные изменения, ход выполнения плана и др. Изучение динамики явлений имеет большое значение. Диалектический метод познания требует, чтобы явления рассматривались не только в их взаимной связи и обусловленности, но и с точки зрения их движения, изменения и развития, с точки зрения их возникновения и отмирания. Ряды динамики являются статистической формой отображения развития явлений во времени. Исследование этих рядов дает возможность охарактеризовать процесс развития явлений, показать основные пути, тенденции и темпы этого развития.

§ 2. СОПОСТАВИМОСТЬ СТАТИСТИЧЕСКИХ ВЕЛИЧИН В РЯДАХ ДИНАМИКИ

Ряды динамики только тогда правильно отражают развитие явлений во времени, когда они содержат сопоставимые показатели. Несопоставимость показателей в динамике может быть обусловлена различными моментами. Важнейшими из них являются территориальные изменения, различия в охвате наблюдаемых явлений, различия в методологических принципах статистического наблюдения и построения статистических показателей.

Несопоставимость, возникающая вследствие административно-территориальных изменений, наиболее часто встречается в статистике. В результате появления новых границ территориальных единиц другим становится и объем объектов статистического исследования. Не приняв этого во внимание, можно сделать неправильное заключение о характере и темпах развития изучаемых явлений во времени. Вот почему статистики вынуждены часто прибегать к так называемым пересчетам статистических данных. Последние занимают иногда значительный удельный вес в общем объеме статистических работ.

Различия в охвате наблюдаемых явлений возникают в результате многих причин. Они могут явиться следствием плохой организации статистического наблюдения или неполного учета наблюдаемых элементов.

В тесной связи с организацией статистического наблюдения находятся его методологические принципы. Различное решение вопроса об объекте наблюдения, о его содержании в разные периоды времени неизбежно приводит к несопоставимости статистических данных. Примером этого служат данные о числе промышленных предприятий в дореволюционной России за разные годы. Относительно числа фабрик в дореволюционной России В. И. Ленин указывал, что, с одной стороны, при тогдашней организации статистики нельзя было и думать о полном охвате промышленных заведений учетом. С другой стороны, вследствие нечеткого определения понятия «фабрика» в одни годы в их число попадали одни промышленные заведения, в другие годы — другие. Точно так же, если показатель «валовая продукция» в одни периоды определяется в одних ценах, а в другие — в иных ценах, данные о валовой продукции будут несопоставимы.

Статистические данные бывают также несопоставимы вследствие изменения единиц измерения или единиц счета. Нельзя сопоставлять цифры о валовых сборах сельскохозяйственных культур, если за одни годы эти сборы даны в миллионах пудов, а за другие — в миллионах тонн. Необходимо весь ряд предварительно пересчитать в одни и те же единицы измерения. Сравниваемые цифры в интервальных рядах должны также относиться к равным отрезкам времени.

§ 3. СРЕДНИЕ ХРОНОЛОГИЧЕСКИЕ

Средние хронологические характеризуют уровень явлений за определенные промежутки времени. В них отражается совокупность тех общих условий, в которых развивалось изучаемое явление в данном промежутке времени. Динамические ряды средних хронологических исчисляются на основе интервальных и моментных рядов динамики. Покажем этот расчет в интервальном ряду. (См. табл. на с. 76).

Это и будет динамический ряд средних, полученных из интервального ряда. Таким образом, чтобы исчислить среднюю хронологическую из интервального ряда, нужно объем признака разделить на величину интервала.

Торговая выручка магазинов, сдавшая в банк в сентябре:
(тыс. руб.)

Дни месяца	Выручка	Дни месяца	Выручка	Дни месяца	Выручка
1	9640	11	8470	21	9220
2	10040	12	7960	22	9430
3	9750	13	7380	23	8910
4	9950	14	8400	24	9000
5	10030	15	9330	25	8910
6	9930	16	9890	26	9420
7	9320	17	9570	27	9330
8	9180	18	9160	28	9420
9	9030	19	9110	29	9200
10	8480	20	9580	30	9600

Перейдем от ряда ежедневных данных по пятидневкам:

Пятидневки	I	II	III	IV	V	VI
Выручка, тыс. руб.	49 410	45 940	41 540	47 310	45 470	46 970

Переход был осуществлен путем суммирования ежедневных данных, входящих в каждую пятидневку. Разделив каждую цифру на 5, получим ряд среднесуточных данных по пятидневкам сентября:

Пятидневки	I	II	III	IV	V	VI
Среднесуточная выручка, тыс. руб.	9880	9190	8310	9460	9090	9390

Несколько иначе исчисляется средняя хронологическая из моментного ряда динамики.

Возьмем данные об остатках денежных средств на одном из счетов в банке на начало каждого месяца:

Дата	1 января	1 февраля	1 марта	1 апреля
Остаток, тыс. руб.	2000	1000	1600	1800

Преобразуем этот ряд в ряд среднemesячных остатков:

(тыс. руб.)		
Январь	Февраль	Март
1500	1300	1700

В данном случае среднemesячный остаток исчисляется как простая средняя арифметическая остатков на начало и на конец месяца. Средний остаток за квартал также равен средней арифметической из среднemesячных остатков:

$$\frac{1500 + 1300 + 1700}{3} = 1500 \text{ тыс. руб.}$$

Весь ход вычислений может быть представлен так:

$$\frac{2000 + 1000}{2} + \frac{1000 + 1600}{2} + \frac{1600 + 1800}{2} = 1500 \text{ тыс. руб.}$$

Преобразовав числитель, получим:

$$\frac{2000}{2} + 1000 + 1600 + \frac{1800}{2} = 1500 \text{ тыс. руб.}$$

Средняя хронологическая из моментного ряда динамики при равных интервалах исчисляется по следующей формуле:

$$\bar{x} = \frac{\frac{1}{2} x_1 + x_2 + \dots + x_{n-1} + \frac{1}{2} x_n}{n-1},$$

где n — число членов ряда динамики.

Следовательно, средняя хронологическая из равноинтервального моментного ряда динамики равна сумме показателей этого ряда, деленной на число показателей минус единица. В этой сумме начальный и конечный показатели взяты в половинном размере. Лишь в тех случаях, когда располагают данными только на начало и конец периода, характеризуемого средней, т. е. когда $n = 2$, средняя хронологическая принимает вид обычной простой средней арифметической.

Динамические ряды средних хронологических характеризуют средние уровни явлений за определенные периоды времени, и этим они похожи на интервальные ряды динамики. Вместе с тем они не обладают присущим интервальным рядам свойством суммарности членов ряда при укрупнении интервала и в этом отношении похожи на моментные ряды динамики.

§ 4. ПОКАЗАТЕЛИ АНАЛИЗА ДИНАМИКИ

На основе показателей рядов динамики исчисляются производные показатели, дающие возможность проанализировать динамику явлений, охарактеризовать темпы развития этих явлений. В начале главы был показан

ряд, характеризующий рост розничного товарооборота за 1975—1978 гг. Приведенные цифры товарооборота в миллиардах рублей называются уровнями ряда. Таким образом, *уровень* — это абсолютная величина члена ряда динамики. Различают начальный уровень, показывающий величину первого члена ряда, конечный уровень, характеризующий величину последнего члена ряда, и средний уровень.

Первым производным показателем динамического ряда является *темп динамики* — отношение уровня ряда отчетного периода к уровню предыдущего или начального периода. Если все уровни ряда относятся к одному и тому же периоду (обычно к начальному), то полученные темпы являются *базисными*. Темпы называются *цепными*, когда уровни каждого периода относятся к уровню предыдущего периода. Темпы динамики — как базисные, так и цепные — могут быть выражены коэффициентами, если основание отношения принимается за единицу, или процентами, если основание принимается за сто.

Покажем различные варианты исчисления темпов динамики в следующей таблице, характеризующей розничный товарооборот в СССР:

	Годы			
	1975	1976	1977	1978
Абсолютный уровень, млрд. руб.	210,4	220,1	230,6	241,3
Базисные темпы (к 1975 г.):				
коэффициенты	1,0	1,046	1,096	1,147
%	100,0	104,6	109,6	114,7
Цепные темпы:				
коэффициенты	—	1,046	1,048	1,046
%	—	104,6	104,8	104,6

Исчисление темпов облегчает анализ динамики. Темпы, выраженные в коэффициентах, показывают, во сколько раз уровень данного периода превышает уровень периода, взятого для сравнения. Если размеры явления уменьшаются, то темпы динамики меньше единицы (или меньше 100%).

Ряды динамики, выраженные в темпах, отражают интенсивность развития явлений и широко используются

для анализа. При этом базисные темпы дают представление о развитии явления за весь исследуемый период, а цепные — об интенсивности развития в отдельные годы. В нашем примере базисные темпы показывают, что розничный товарооборот за первые три года десятой пятилетки вырос в 1,147 раза, т. е. в 1978 г. составил 114,7%, по отношению к 1975 г. Цепные темпы свидетельствуют о том, что интенсивность роста розничного товарооборота на протяжении первых трех лет десятой пятилетки была устойчивой — годовые темпы примерно одинаковые.

Произведение цепных темпов равно базисному темпу. Согласно этому правилу можно исчислять базисные темпы на основе цепных. Причем лучше брать темпы, выраженные в коэффициентах. Так, перемножив цепные темпы 1976 и 1977 гг., получим базисный темп 1977 г. ($1,046 \times 1,048 = 1,096$). Перемножив три годовых темпа, получим базисный темп 1978 г. ($1,046 \times 1,048 \times 1,046 = 1,147$). Действует и обратное правило: частное от деления базисных темпов есть темп цепной (например, $1,147 : 1,096 = 1,046$).

При планировании многие показатели также устанавливаются в виде темпов. Показатели темпов используются и для сравнительной характеристики интенсивности развития разных явлений.

Вторым производным показателем динамики является показатель *прироста*. Он исчисляется как разность уровней ряда и выражается в единицах измерения показателей ряда. Это означает, что из прироста видно, насколько данный уровень превышает уровень, взятый для сравнения. Если вычитается предыдущий уровень, то получается прирост за период, равный интервалу ряда (в нашем примере — году). Но прирост можно исчислять и за весь анализируемый период, когда из всех уровней ряда вычитается начальный уровень.

Относительную характеристику прироста дает третий производный показатель — *темп прироста*, исчисляемый как отношение (в процентах) прироста к первоначальному или предыдущему уровню, т. е. уровню, взятому для сравнения. Он отражает, на сколько процентов возросло данное явление.

Систему этих показателей можно представить в виде следующей таблицы:

	Годы			
	1975	1976	1977	1978
1. Розничный товарооборот, млрд. руб.	210,4	220,1	230,6	241,3
2. Прирост, млрд. руб.:				
а) по годам	—	9,7	10,5	10,7
б) по отношению к 1975 г.	—	9,7	20,2	30,9
3. Темпы прироста, %:				
в) по годам	—	4,6	4,8	4,6
б) по отношению к 1975 г.	—	4,6	9,6	14,7

Абсолютные приросты рассчитаны по годам (по-скольку интервал в таблице — годовой) и накопленной суммой за весь период. Годовые приросты отражены в строке 2а, накопленные — строке 2б. Темпы прироста также исчислены по годам (строка 3а) и как базисные (строка 3б).

Темп прироста обычно выражается в процентах и равняется темпу роста для этого же года минус 100. Так, темп прироста розничного товарооборота за 1976 г. по сравнению с 1975 г. равен 4,6% (104,6—100).

Если размеры явления уменьшаются, то прирост и темпы прироста будут отрицательными.

Предположим, что заготовки картофеля в прошлой декаде составили 500 т, а в отчетной декаде — 400 т. Тогда прирост заготовок в отчетной декаде равен минус 100 т (400—500), а темп прироста — минус 0,2 (—100:500), или минус 20%. Объем заготовок картофеля в отчетной декаде снизился на 100 т, или на 20% по сравнению с прошлой декадой.

Темпы динамики и прироста всегда нужно рассматривать в связи с теми абсолютными величинами, изменение которых они характеризуют. Так, один процент прироста розничного товарооборота в 1976 г. составил 2,1 млрд. руб. (1% от 210,4 млрд. руб.), а через два года в 1978 г. по сравнению с 1977 г. один процент прироста уже равен 2,3 млрд. руб. (1% от 230,6 млрд. руб.). Поэтому, когда говорят о процентах прироста, всегда нужно знать, какая абсолютная сумма скрывается за одним процентом.

Абсолютные приросты являются важными показателями динамики, особенно для экономически развитых стран. Оценивая итоги девятой пятилетки, Л. И. Бреж-

нев в докладе на XXV съезде КПСС сказал: «Итоги пятилетки станут особенно впечатляющими, если оценивать их под углом зрения того, насколько увеличилась за эти годы экономическая мощь страны, каковы были абсолютные приросты.

В этом отношении девятая пятилетка не имеет себе равных».

При исчислении базисных темпов динамики и прироста возникает вопрос, какой год взять за основание. Он решается в зависимости от задач исследования и особенностей развития изучаемого явления. В настоящее время важнейшие показатели развития экономики и культуры нашего общества сравниваются с дореволюционным 1913 годом, с предвоенным 1940 годом, с базисным годом текущей пятилетки и с предыдущим годом.

§ 5. ИСЧИСЛЕНИЕ СРЕДНИХ ТЕМПОВ ДИНАМИКИ И ПРИРОСТА

В процессе анализа динамики явления часто возникает необходимость дать обобщающую характеристику интенсивности развития за длительный период. Для этого исчисляются средние (обычно среднегодовые) темпы развития. Порядок их исчисления рассмотрим на следующих данных:

Годы	Уровни ряда (розничный товарооборот, млрд. руб.)	Темпы динамики (годовые)
1970	155,2	
1971	165,6	1,067 (x_1)
1972	176,4	1,065 (x_2)
1973	185,7	1,053 (x_3)
1974	196,6	1,052 (x_4)
1975	210,4	1,070 (x_5)
1976	220,1	1,046 (x_6)
1977	230,6	1,048 (x_7)
1978	241,3	1,046 (x_8)

Годовые темпы роста изменялись от 1,046 до 1,070. Требуется исчислить среднегодовой темп за восемь лет. Вначале определим вид средней, которую следует при этом применить. Он зависит от того, как образуется объем осередняемого признака.

В приведенных ранее примерах объем осередняемого признака определяется как сумма его значений у отдель-

ных единиц. В силу этого для исчисления среднего показателя применялась средняя арифметическая. В данном примере сумма годовых темпов $(1,067 + 1,065 + 1,053 + 1,052 + 1,070 + 1,046 + 1,048 + 1,046 = 8,447)$ ничего не означает. Что же будет общим объемом признака в этом случае?

Годовой темп есть отношение уровня ряда текущего года к уровню ряда предшествующего года. Точно так же общий темп роста за восемь лет равен отношению уровня последнего года к исходному, базисному $(241,3 : 155,2 = 1,555)$. Это и есть общий объем осередняемого признака. Сумма годовых темпов, как показано, не дает величины темпа за весь период. Следовательно, средняя арифметическая не годится для исчисления среднего темпа.

Как же образуется величина темпа за весь период? Уровень ряда любого года равен уровню ряда предшествующего года, умноженному на годовой темп: $165,6 = 155,2 \times 1,067$; $176,4 = 165,6 \times 1,065$ и т. д.

Это означает, что величина уровня ряда последнего года может быть получена как произведение уровня ряда базисного года на все годовые темпы за восемь лет: $241,3 = 155,2 \times 1,067 \times 1,065 \times 1,053 \times 1,052 \times 1,070 \times 1,046 \times 1,048 \times 1,046$.

Таким образом, темп динамики за весь период $(241,3 : 155,2)$ равен произведению всех годовых темпов. Из этого следует, что отдельные значения признака (варианты) связаны между собой не знаком суммирования, а знаком умножения. Такая связь требует применения особой формы средней — *средней геометрической*.

Средней геометрической нескольких величин называется корень из их произведения, показатель степени которого равен числу величин. Если знаком Π обозначить произведение, через x_1, x_2, x_3 и т. д. — индивидуальные темпы и через n — число темпов, то получим следующую алгебраическую формулу средней геометрической:

$$\bar{x}_{\text{геом.}} = \sqrt[n]{x_1 \times x_2 \times \dots \times x_n} = \sqrt[n]{\Pi x}.$$

В нашем примере среднегодовой темп роста равен:

$$\sqrt[8]{1,067 \times 1,065 \times 1,053 \times 1,052 \times 1,070 \times 1,046 \times 1,048 \times 1,046} = \sqrt[8]{1,555} = 1,057, \text{ или } 105,7\%.$$

Следовательно, среднегодовой темп прироста (в процентах) составляет: $105,7 - 100 = 5,7\%$. Среднегодовой темп роста можно исчислить и по формуле

$$\sqrt[n]{\frac{N_n}{N_0}},$$

где n — число лет, не считая базисного года, а N — абсолютные уровни — последнего (N_n) и базисного (N_0) года.

В нашем примере это будет выглядеть так:

$$\sqrt[8]{\frac{241,3}{155,2}} = \sqrt[8]{1,555} = 1,057.$$

В этом случае можно не иметь данных о темпах роста в отдельные годы.

Вопросы для самопроверки

1. В чем различие интервальных и моментных рядов динамики?
2. Как исчислить среднюю хронологическую для интервального и для моментного ряда динамики?
3. Каково содержание понятий: темп динамики (роста), абсолютный прирост, темп прироста и каков порядок исчисления цепных и базисных темпов роста (прироста)?
4. По какой формуле исчисляется среднее значение темпов роста? Приведите формулу средней геометрической для исчисления среднегодового темпа роста за пятилетку.

Глава VI

ИНДЕКСЫ

§ 1. ПОНЯТИЕ ОБ ИНДЕКСЕ

Вообще слово «индекс» означает показатель. В статистике индексом называется относительный показатель сравнения сложных совокупностей, состоящих из элементов, непосредственно не поддающихся суммированию.

Например, известно, что в отчетном году фабрика произвела 600 тыс. пар кожаной обуви, 200 тыс. пар галош и 52 тыс. пар валенок. В прошлом году было выпущено соответственно 500 тыс., 200 тыс. и 50 тыс. пар. Требуется определить, в какой степени увеличился объем производства по каждому виду продукции и по всей продукции в целом. Первая часть задачи решается путем исчисления относительных показателей динамики. По сравнению с

прошлым годом объем производства кожаной обуви увеличился на 20% ($600:500 = 1,2$, или 120%), галош — на 10% ($220:200 = 1,1$, или 110%) и валенок — на 4% ($52:50 = 1,04$, или 104%).

Трудность расчета общего показателя роста производства для всех трех видов продукции состоит в том, что отдельные элементы этой совокупности, т. е. отдельные виды продукции, не могут быть суммированы. Нельзя сложить пары кожаной обуви, галош и валенок, как и сложить с ними метры тканей, литры керосина и другие виды продукции, если продукция взята в натуральной форме.

С такого же рода трудностями сталкиваются и тогда, когда нужно дать обобщающую характеристику изменения цен по группе товаров, изменения себестоимости по группе разнородной продукции и т. д.

В Советском Союзе систематически исчисляются индексы объема продукции, цен, себестоимости, производительности труда и др.

Индексы наиболее широко применяются для характеристики темпов динамики (сравнение во времени), а также для анализа выполнения плана (сравнение с планом).

§ 2. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ, ОБЩИЕ И ГРУППОВЫЕ ИНДЕКСЫ

Индексы называются индивидуальными, если они охватывают один элемент совокупности. В отличие от индивидуальных общие индексы относятся к совокупности всех элементов. Таков индекс объема промышленной продукции, который охватывает всю продукцию, произведенную нашей промышленностью, или общий индекс государственных розничных цен, охватывающий цены на все товары, проданные населению в государственной и кооперативной торговой сети. Общим является и индекс себестоимости на отдельном промышленном предприятии, охватывающий всю сопоставимую с прошлым годом продукцию. Общие индексы зачастую называют просто индексами.

Из состава общих индексов следует выделить групповые индексы — субиндексы, которые охватывают не всю, а какую-то часть (группу) продуктов, образованную по

определенному экономическому признаку. Так, из общего индекса объема промышленной продукции выделяются субиндексы объема средств производства и объема предметов потребления. В пределах этих двух экономических групп промышленная продукция подразделяется по отраслям производства. В общем индексе цен на все товары обычно выделяются группы продовольственных и непродовольственных товаров, так как изменение уровня цен на них по-разному влияет на бюджет населения. В пределах этих двух групп образуются более мелкие товарные группы.

Дополнение общих индексов групповыми дает возможность раскрывать внутренние закономерности в развитии явления. В групповых индексах находит свое выражение непосредственная связь индексов с группировками.

§ 3. АГРЕГАТНЫЙ ИНДЕКС

В каждом индексе, характеризующем динамику, сравниваются абсолютные величины, относящиеся к двум разным периодам. Период, уровни которого сравниваются в индексе, называется отчетным периодом, а период, с уровнем которого производится сравнение, — базисным. Если показатели сравниваются с планом, то второй период является плановым.

Таким образом, индекс показывает, во сколько раз (или на сколько процентов) уровень явления в отчетном периоде больше или меньше уровня в базисном периоде. Если уровень в отчетном периоде повысился, то индекс больше единицы, или выше 100%, если уровень в отчетном периоде понизился, то индекс меньше единицы, или ниже 100%. Разность между индексом, выраженным в процентах, и 100% показывает, на сколько процентов увеличился уровень, а разность между 100% и индексом — на сколько процентов он уменьшился.

Рассмотрим на примере индивидуальных индексов цен на колхозном рынке, как решается задача построения общего индекса, охватывающего несколько товаров.

В приводимой таблице латинской буквой p обозначены цены, причем p_1 — это цены отчетного периода, а p_0 — цены базисного периода:

Товары	Цены (коп. за кг)		Индивидуальные индексы цен ($I = p_1 : p_0$)
	текущий месяц (p_1)	прошлый месяц (p_0)	
Морковь . . .	30	25	$30 : 25 = 1,2$, или 120%
Картофель . . .	15	20	$15 : 20 = 0,75$, или 75%
Яблоки . . .	140	160	$140 : 160 = 0,875$, или 87,5%

Индивидуальные индексы цен показывают, как изменились цены на отдельные товары в отчетном периоде по сравнению с базисным.

Для исчисления общего индекса, охватывающего все три товара, необходимо перейти от сравнения цен, которые нельзя суммировать, к сравнению величин, которые можно суммировать. Такой переход осуществляется путем введения в индекс соизмерителей индексируемых величин. Эти соизмерители называются весами индекса. Последними являются такие показатели, с которыми тесно связаны индексируемые величины. Так, если в индексе цен нужно от цен перейти к суммам продаж, которые можно сложить по отдельным товарам, то цены умножают на количество проданных товаров. Следовательно, количества проданных товаров в индексе цен являются весами индекса.

В индексе себестоимости весами будут количества произведенной продукции. Умножив себестоимость единицы отдельного вида продукции на общее ее количество, получим суммы затрат на производство, которые можно сложить по отдельным видам продукции. В индексе производительности труда весами также являются количества произведенной продукции. В этом индексе сравниваются затраты труда на единицу продукции. Умножая их на общее количество произведенной продукции, получим затраты труда на всю продукцию, которые можно складывать по различным ее видам. Что касается индекса объема продукции (или товарооборота), где сравниваются (индексируются) количества произведенных (или проданных) товаров, соизмерителями их натуральных количеств будут цены, с помощью которых можно получить стоимости произведенной (или проданной) продукции. Эти стоимости могут быть суммированы по отдельным ее видам.

Приведем расчет индекса цен с помощью данных о количестве проданных товаров. Предположим, что в текущем месяце на колхозном рынке было продано 10 тыс. кг моркови, 50 тыс. кг картофеля и 3 тыс. кг яблок. Обозначив это количество q_1 (т. е. как относящееся к отчетному периоду), исчислим стоимость проданных продуктов по ценам отчетного и базисного периодов:

Товары	Цены, коп. за кг		Количество товаров, проданных в отчетном периоде, кг (q_1)	Стоимость товаров в отчетном периоде по ценам, руб.	
	базисный период (p_0)	отчетный период (p_1)		базисного периода ($p_0 q_1$)	отчетного периода ($p_1 q_1$)
Морковь, кг	25	30	10 000	2 500	3 000
Картофель, кг	20	15	50 000	10 000	7 500
Яблоки, кг	160	140	3 000	4 800	4 200
Итого	×	×	×	17 300	14 700

Сопоставление стоимости всех трех товаров, проданных в отчетном периоде по ценам отчетного периода (14,7 тыс. руб.) и по ценам базисного периода (17,3 тыс. руб.), показывает, что первая сумма меньше второй на 2,6 тыс. руб. ($17,3 - 14,7$). Разница, образовавшаяся в результате снижения цен в отчетном периоде (2,6 тыс. руб.), характеризует выигрыш населения от снижения цен. В данном примере этот выигрыш образовался за счет снижения цен на картофель ($10 - 7,5 = 2,5$ тыс. руб.) и на яблоки ($4,8 - 4,2 = 0,6$ тыс. руб.) и при проигрыше за счет роста цен на морковь ($2,5 - 3,0 = -0,5$ тыс. руб.). Обозначим сумму стоимости товаров, проданных по ценам отчетного периода, $\sum p_1 q_1$ и стоимость товаров, проданных по ценам базисного периода, $\sum p_0 q_1$. Разделив первую сумму на вторую, получим индекс цен:

$$I_p = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1} = \frac{14\,700}{17\,300} = 0,85, \text{ или } 85\%.$$

Индекс показывает, что цены на все три товара, вместе взятые, снизились в текущем месяце по сравнению с прошлым месяцем на 15%.

Полученный нами индекс по своей форме является агрегатным, так как в нем сравниваются две суммы. Следовательно, решение поставленной перед индексом задачи приводит к агрегатному индексу как основной и исходной форме всякого общего и группового индекса. Агрегатный индекс цен представляет собой отношение двух сумм. В числителе — сумма фактического товарооборота в отчетном периоде, а в знаменателе — сумма товарооборота, каким бы он был в отчетном периоде,

если бы цены оставались на уровне базисного периода. Следовательно, суммы, которые сравниваются в агрегатном индексе, отличаются тем, что в одной из них индексируемые величины взяты на уровне отчетного периода, а в другой — на уровне базисного периода. Веса в обеих суммах взяты на уровне отчетного периода и являются в индексе фактором неизменным. Поэтому такой индекс и характеризует изменение общего уровня цен на все товары, проданные в отчетном периоде.

Произведенный нами расчет индекса цен характерен и для других индексов. Применяя тот же метод расчета, получим:

1. Формулу агрегатного индекса себестоимости

$$I_z = \frac{\sum z_1 q_1}{\sum z_0 q_1},$$

где z_1 — себестоимость отчетного периода;
 z_0 — себестоимость базисного периода.

2. Формулу индекса производительности труда

$$I_t = \frac{\sum t_0 q_1}{\sum t_1 q_1},$$

где t_1 — затраты труда на единицу продукции в отчетном периоде;
 t_0 — затраты труда на единицу продукции в базисном периоде.

3. Формулу агрегатного индекса физического объема продукции

$$I_q = \frac{\sum q_1 p_n}{\sum q_0 p_n},$$

где q_1 — количество продукции отчетного периода;
 q_0 — количество продукции базисного периода;
 p_n — неизменная цена.

В агрегатном индексе раскрывается его экономическое содержание. Этот индекс показывает, изменение какого явления измеряется (что индексируется), какие и на уровне какого периода взяты веса. Все это облегчает экономическую оценку результатов индексного расчета.

Важное значение имеет то, что на основе индексов можно исчислить не только относительный показатель, характеризующий изменение общего уровня цен, себестоимости или объема промышленного производства, но и абсолютные суммы экономического эффекта от изме-

нения цен, себестоимости, производительности труда и роста продукции. Так, в индексе розничных цен в числителе индексного отношения указывается сумма, уплаченная населением за купленные в отчетном периоде товары ($\sum p_1 q_1$), а в знаменателе — сумма, которую население уплатило бы за эти товары, если бы цены оставались на уровне базисного периода ($\sum p_0 q_1$). Разность между знаменателем и числителем индекса цен ($\sum p_0 q_1 - \sum p_1 q_1$) характеризует абсолютную сумму выигрыша, которую население получит от снижения цен в отчетном году.

В индексе себестоимости числитель также показывает сумму фактических затрат в производстве на всю сравнимую продукцию отчетного периода ($\sum z_1 q_1$), а знаменатель — сумму затрат на эту же продукцию при себестоимости, взятой на уровне базисного периода ($\sum z_0 q_1$). Поэтому и здесь разность между знаменателем и числителем индекса ($\sum z_0 q_1 - \sum z_1 q_1$) характеризует абсолютную сумму экономии, которую имело предприятие в отчетном периоде от снижения себестоимости.

Особенностью индекса производительности труда является то, что индексируемая величина берется в числителе индекса на уровне базисного периода (t_0), а в знаменателе индекса — на уровне отчетного периода (t_1). Происходит это потому, что индексируется показатель, обратный производительности труда, — затраты труда на единицу продукции. Сумма в знаменателе индекса показывает фактические затраты труда на произведенную в отчетном периоде продукцию. С этой суммой сопоставляются затраты труда на данную продукцию при базисном уровне производительности труда (числитель индекса). Разность между числителем и знаменателем индекса ($\sum t_0 q_1 - \sum t_1 q_1$) характеризует экономию в затратах труда, образующуюся в результате роста его производительности.

В советской статистике при характеристике динамики производительности труда по всей промышленности применяется индекс производительности труда по валовой продукции в неизменных ценах. В этом индексе валовая продукция в неизменных ценах в отчетном и базисном периодах делится соответственно на среднесписочное число работающих и полученные показатели средней выработки сопоставляются. Если обозначить число рабо-

тающих через T , то формула этого индекса примет такой вид:

$$\frac{\sum q_1 p_n}{\sum T_1} : \frac{\sum q_0 p_n}{\sum T_0}.$$

В индексах объема продукции сравниваются стоимости продукции отчетного ($\sum q_1 p_n$) и прошлого ($\sum q_0 p_n$) периодов, взятых в сопоставимых (неизменных) ценах. В этом случае разность между числителем и знаменателем индекса ($\sum q_1 p_n - \sum q_0 p_n$) отражает абсолютный прирост продукции в отчетном периоде в неизменных ценах.

Подобного рода расчеты абсолютных разностей, осуществляемые на основе индексов, имеют большое экономическое значение. Они характеризуют экономический эффект в отчетном периоде, который дает динамика изучаемого явления. Однако абсолютные разности, полученные на основе индексов, будут иметь смысл только при соблюдении определенных условий построения индексов: в индексах цен, себестоимости, производительности труда и других качественных показателей веса должны быть взяты на уровне отчетного периода. Так, если в индексе цен взять в качестве весов количество товаров, проданных в базисном периоде (q_0), и применить тот же метод построения индекса, то получим такую формулу агрегатного индекса:

$$I_p = \frac{\sum p_1 q_0}{\sum p_0 q_0}.$$

Этот индекс имеет иной смысл, чем ранее рассмотренный; он отражает изменение общего уровня цен в отчетном периоде по сравнению с базисным на товары, проданные в базисном периоде. Здесь разность между знаменателем и числителем имеет лишь условное значение, поскольку она характеризует тот выигрыш, который население получило бы в базисном периоде от снижения цен в отчетном периоде. Явное экономическое преимущество ранее рассмотренного индекса цен обуславливает то, что в советской статистике все индексы качественных показателей обычно исчисляются по весам отчетного периода.

Несколько иное положение с индексом объема продукции. В этом индексе разность между числителем и

знаменателем характеризует прирост стоимости продукции в отчетном периоде по сравнению с базисным. На прирост стоимости не должно влиять изменение цен, в связи с чем в индексе объема продукции цены берутся неизменными. При этом лучше, если они будут взяты на уровне базисного периода. Тогда изменение цен в отчетном периоде не окажет влияние на индекс.

Таким образом, индекс объема продукции предпочтительнее исчислять по неизменным ценам, взятым на уровне какого-либо базисного периода. Однако базисный период не должен быть очень отдаленным, с тем чтобы не нарушилось действительное соотношение цен. Поэтому периоды, к которым приурочиваются неизменные цены в индексе объема продукции, систематически пересматриваются. В настоящее время в качестве неизменных цен приняты оптовые цены на 1 января 1975 г.

§ 4. ОБЩИЙ ИНДЕКС КАК СРЕДНИЙ ИЗ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ИНДЕКСОВ

В приведенном на с. 87 примере общий индекс цен по трем товарам составил 0,85, а индивидуальные индексы цен отдельных товаров — 1,2; 0,875; 0,75. Следовательно, общий индекс по своей величине находится где-то в середине индивидуальных индексов. И это не случайно. Всякий общий (и групповой) индекс — в то же время и средний индекс, который может быть исчислен как средняя величина из входящих в него индивидуальных (или групповых) индексов.

Вопрос о том, какая при таком способе расчета должна быть взята форма средней и какие веса следует придать отдельным индивидуальным или групповым индексам, решается с учетом того, что исходной и основной формой индекса является агрегатный индекс. Это означает, что индекс, исчисленный как средний из индивидуальных, является только преобразованной формой агрегатного индекса и должен давать количественно такой же результат, как и агрегатный индекс.

Всякий агрегатный индекс может быть преобразован в средний арифметический или средний гармонический индекс. Никакой иной формы средних (т. е. кроме арифметической и гармонической) в индексах нельзя применять. Какую среднюю — арифметическую или гармони-

ческую — необходимо применить, определяют в зависимости от той системы весов, какой мы располагаем.

Рассмотрим преобразование агрегатного индекса в индекс средний арифметический на примере индекса объема продукции.

Агрегатный индекс продукции имеет такую формулу:

$$I_q = \frac{\sum q_1 p_n}{\sum q_0 p_n}.$$

Для преобразования используем формулу индивидуального индекса продукции (обозначим его i_q)

$$i_q = \frac{q_1}{q_0}, \text{ откуда } q_1 = i_q q_0.$$

Воспользовавшись этим равенством, заменим в числителе агрегатного индекса q_1 на $i_q q_0$, а знаменатель индекса оставим без изменения. Тогда формула индекса объема продукции примет следующий вид:

$$I_q = \frac{\sum i_q q_0 p_n}{\sum q_0 p_n}.$$

В таком виде общий индекс объема продукции выступает как средний арифметический индекс из индивидуальных индексов количеств, взвешенных по стоимости продукции в базисном периоде ($q_0 p_n$), т. е. по знаменателю агрегатного индекса. Следовательно, всякий агрегатный индекс равен среднему арифметическому индексу, взвешенному по знаменателю агрегатного индекса.

Проверим это на расчете индекса объема продукции:

Виды изделий	Количество выработанных изделий		Неизменная цена, руб. (p_n)	Стоимость изделий в неизменных ценах		Индивидуальные индексы объема продукции (i_q)
	базисный период (q_0)	отчетный период (q_1)		в базисном периоде ($q_0 p_n$)	в отчетном периоде ($q_1 p_n$)	
1	2	3	4	5	6	7
A	100	105	20	2000	2100	1,05
B	200	220	15	3000	3300	1,10
B	300	360	10	3000	3600	1,20
Итого	×	×	×	8000	9000	×

Исходными материалами для расчета являются количество выработанных изделий в натуральных единицах в базисном и отчетном периодах и неизменная цена за единицу. На основе этих мате-

риалов можно рассчитать общий индекс, используя непосредственно агрегатный индекс. Для этого нужно, во-первых, оценить продукцию отчетного и базисного периодов в неизменных ценах, во-вторых, сложить полученные стоимости, в-третьих, разделить стоимость отчетного периода на стоимость базисного периода. Первые две операции отражены в графах 5 и 6 таблицы.

В результате индекс будет равен:

$$I_q = \frac{9000}{8000} = 1,125, \text{ или } 112,5\%.$$

Предположим далее, что мы располагаем не всеми данными для расчета агрегатного индекса объема продукции. Нам известны лишь индивидуальные индексы по отдельным видам продукции (графа 7) и стоимость продукции в базисном периоде (графа 5). В таком случае расчет общего индекса можно сделать по формуле индекса среднего арифметического. С этой целью нужно перемножить индивидуальные индексы на стоимость продукции базисного периода, полученные произведения сложить и сумму их разделить на сумму весов, т. е. на общую стоимость продукции в базисном периоде:

$$I_q = \frac{\sum i_q q_0 p_n}{\sum q_0 p_n} = \frac{1,05 \times 2000 + 1,10 \times 3000 + 1,20 \times 3000}{2000 + 3000 + 3000} = \frac{9000}{8000} = 1,125, \text{ или } 112,5\%.$$

Как видим, результат получился тот же, хотя исходный материал, которым мы располагали, и способ расчета общего индекса были иными. Этим определяется практическое применение среднего арифметического индекса объема продукции. Он применяется тогда, когда нет полных данных о выработке отдельных изделий в натуральном измерении. В таких случаях по неполным (но сопоставимым) данным исчисляют индексы отдельных видов продуктов и, взвешивая их по стоимости продукции в базисном периоде, получают общие индексы.

Советская статистика располагает полными данными о выработке всех видов продукции в натуральном измерении. Поэтому индексы объема продукции в СССР исчисляются обычно непосредственно по агрегатному индексу.

Преобразование агрегатного индекса в индекс средний гармонический рассмотрим на примере индекса цен.

Агрегатный индекс цен имеет такую формулу:

$$I_p = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1}$$

Для преобразования его используем формулу индивидуального индекса цен (обозначим его i_p):

$$i_p = \frac{p_1}{p_0}, \text{ откуда } p_0 = \frac{1}{i_p} p_1.$$

Воспользуемся этим равенством и в знаменателе агрегатного индекса заменим p_0 на $\frac{1}{i_p} p_1$, оставив числитель индекса без изменения. Тогда формула индекса цен примет такой вид:

$$I_p = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum \frac{1}{i_p} p_1 q_1}$$

Такой общий индекс цен выступает как средний гармонический из индивидуальных индексов цен, взвешенных по товарообороту отчетного периода ($p_1 q_1$). Только при системе весов, которая равна числителю агрегатного индекса, средний гармонический индекс дает тот же результат, что и агрегатный. Это означает, что всякий агрегатный индекс равен среднему гармоническому индексу, взвешенному по числителю агрегатного индекса.

Выше был исчислен агрегатный индекс цен, который составил 0,85, или 85%. Исходными данными для его исчисления явились цены на отдельные товары в базисном и отчетном периодах и количества товаров в натуральных единицах, проданных в отчетном периоде. Для расчета агрегатного индекса количества товаров отчетного периода оценивались по ценам базисного и отчетного периодов; полученные стоимости складывались и общая стоимость товаров по ценам отчетного периода делилась на общую стоимость товаров по ценам базисного периода.

Предположим, что такие данные отсутствуют, а известны только индивидуальные индексы цен на отдельные товары и стоимость отдельных товаров, проданных в отчетном периоде (т. е. товарооборот отчетного периода по отдельным товарам). Тогда общий индекс цен можно рассчитать, используя средний гармонический индекс:

Товары	Индивидуальные индексы цен (i_p)	Товарооборот отчетного периода, руб. ($p_1 q_1$)	Товарооборот отчетного периода в базисных ценах: ($p_1 q_1 : i_p = p_0 q_1$)
1	2	3	4
Морковь	1,2	3 000	$3000 : 1,2 = 2 500$
Картофель	0,75	7 500	$7500 : 0,75 = 10 000$
Яблоки	0,875	4 200	$4200 : 0,875 = 4 800$
Итого		14 700	17 300

При расчете среднего гармонического индекса, цены произвели следующие операции: товарооборот отчетного периода по товарам разделили на индивидуальные индексы цен, в результате чего получили товарооборот отчетного периода в базисных ценах (графа 4); пересчитанный в базисные цены товарооборот сложили по отдельным товарам (итог графы 4); общую сумму товарооборота отчетного периода разделили на общую сумму товарооборота отчетного периода в базисных ценах:

$$I_p = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum \frac{1}{i_p} p_1 q_1} = \frac{14 700}{17 300} = 0,85, \text{ или } 85\%.$$

Результат получился такой же, как и при расчете по агрегатному индексу, хотя исходный материал для расчета и способ расчета были иными.

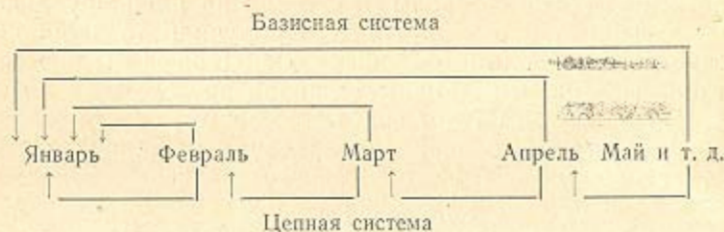
Средний гармонический индекс цен широко применяется в советской статистике при расчете общих индексов государственных розничных цен. Это определяется тем, что для его расчета не требуется располагать данными о количестве проданных товаров в натуральном выражении.

§ 5. БАЗИСНЫЕ И ЦЕПНЫЕ ИНДЕКСЫ, ПОСТОЯННЫЕ И ПЕРЕМЕННЫЕ ВЕСА

В предыдущем изложении при исчислении индекса мы оперировали только двумя периодами — базисным и отчетным. Однако обычно индексные показатели исчисляются за несколько периодов (за ряд лет или месяцев). В этих случаях применяют цепную или базисную систему и постоянные или переменные веса в индексном ряду.

Цепная система индексов характеризуется тем, что база сравнения все время меняется: она всегда будет периодом, предшествующим отчетному. Например, нужно исчислить индексы цен на колхозном рынке за февраль, март, апрель и май. Для этого индекс февраля исчисляется по сравнению с январем, индекс марта — по сравнению с февралем, индекс апреля — по сравнению с мартом и индекс мая — по сравнению с апрелем. Если же индексы февраля, марта, апреля и мая будут исчислены по сравнению с январем, т. е. для всего индексного ряда будет один базисный период, то такая система индексов называется базисной.

Порядок сравнения величин за ряд месяцев можно представить в виде следующей схемы.



На практике в зависимости от конкретной экономической задачи применяют и базисную и цепную систему индексов.

Система постоянных весов характеризуется тем, что для всего индексного ряда применяются веса, взятые на уровне одного и того же периода. Например, в предыдущем примере индексы февраля, марта, апреля и мая исчисляются в этом случае на основе одного и того же (например, майского) количества товаров. Такой индексный ряд (с постоянными майскими весами) будет показывать, как изменились цены в феврале, марте и апреле на товары, которые продавались в мае.

В индексном ряду с переменными весами февральский индекс будет исчисляться по февральским количествам товаров, мартовский — по мартовским количествам, апрельский — по апрельским и майский — по майским. В этом индексном ряду индекс каждого месяца характеризует изменение цен на товары, проданные в том же месяце.

Ясно, что индексный ряд с переменными весами имеет больший экономический смысл; он позволяет определить, как изменились цены на товары, которые были проданы в данном периоде, а не в каком-нибудь другом. В советской статистике индексы цен, себестоимости, производительности труда исчисляются, как правило, с переменными весами. Индексом с постоянными весами является индекс объема продукции, в котором продукция оценивается за все годы по неизменным ценам, взятым на уровне одного из прошедших периодов.

§ 6. СИСТЕМА ВЗАИМОСВЯЗАННЫХ ИНДЕКСОВ

Известно, что явления общественной жизни взаимосвязаны. Так, динамика товарооборота в фактических ценах обусловлена совместным изменением количества проданных товаров и цен. Снижение цен при том же количестве проданных товаров уменьшает сумму товарооборота в отчетном периоде по сравнению с базисным, а рост количества проданных товаров увеличивает эту сумму. Связи между явлениями должны отражаться и в статистических показателях динамики — индексах. Поскольку товарооборот равен произведению цен на количество проданных товаров, постольку и индекс цен, умноженный на индекс объема товарооборота в неизменных ценах, должен дать индекс товарооборота в фактических ценах. Алгебраически это можно записать так:

$$\frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1} \times \frac{\sum q_1 p_0}{\sum q_0 p_0} = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_0}$$

индекс цен	индекс	динамика
	объема	товаро-
	товаро-	оборота в
	оборота в	фактиче-
	неизменных	ских
	ценах	ценах

Такая формула выражает систему взаимосвязанных индексов, в которой раскрывается роль отдельных факторов — цен и количества проданных товаров — в общей динамике товарооборота. При помощи системы индексов, зная два показателя, легко определить третий. Если известно, что сумма товарооборота в фактических ценах возросла на 16%, а цены снизились на 5%, то можно

определить, во сколько раз увеличился объем товарооборота в неизменных ценах. Из приведенной выше системы видно, что индекс объема товарооборота в неизменных ценах равен частному от деления показателя динамики товарооборота в фактических ценах на индекс цен. В нашем примере этот индекс равен 1,22 ($1,16 : 0,95$), т. е. объем товарооборота в неизменных ценах возрос на 22%. Именно таким путем и исчисляется в советской статистике индекс товарооборота в неизменных ценах.

Индекс себестоимости, индекс физического объема продукции (соизмеренный по себестоимости) и индекс общей суммы затрат в производстве также образуют систему тесно связанных между собой индексов. Зная, что себестоимость снизилась на 3%, а объем продукции увеличился на 15%, можно рассчитать, насколько увеличилась сумма затрат в производстве. Это увеличение составило 11,6% ($0,97 \times 1,15 = 1,116$).

Как видно из приведенных алгебраических записей, все индексные системы могут быть образованы только при соблюдении очень важного условия: веса в двух индексах, входящих в индексную систему, должны относиться к разным периодам. Если индексы цен и себестоимости взвешены по количествам товаров отчетного периода, то в сопряженных с ними индексах объема товарооборота и объема продукции неизменные цены или себестоимость взяты на уровне базисного периода. Только при таком условии умножение (или деление) этих индексов дает исходный показатель динамики товарооборота или затрат в производстве, т. е. отражает объективную связь явлений. Если бы в обоих сопряженных индексах веса были одного периода (отчетного или базисного), то умножение (или деление) этих индексов не дало бы исходного показателя динамики, т. е. объективная связь была бы нарушена.

Формально можно построить систему взаимосвязанных индексов, взяв в индексе цен количества проданных товаров на уровне базисного периода, а в индексе объема товарооборота — неизменные цены на уровне отчетного периода. И в этом случае произведение обоих индексов даст исходный показатель динамики товарооборота. Но, как упоминалось ранее, такой индекс цен не отразит выигрыша, который население получило в от-

четном периоде от снижения цен, а индекс объема товарооборота не покажет его динамики, свободной от влияния изменения цен. Подобная система индексов не будет давать правильной оценки роли факторов динамики товарооборота.

Правильной является только одна система индексов, в которой индекс качественных показателей (цен, себестоимости, урожайности, производительности труда и т. д.) соизмерен по количествам, взятым на уровне отчетного периода, а объемный индекс соизмерен по ценам (или другим показателям), взятым на уровне базисного периода.

Вопросы для самопроверки

1. Каково содержание понятия «индекс» в статистике?
2. Сколько элементов совокупности охватывает индивидуальный индекс? Общий индекс? Групповой индекс?
3. Как исчисляется агрегатный индекс цен? Индекс себестоимости? Индекс физического объема продукции? Индекс производительности труда?
4. Что характеризует разница между числителем и знаменателем агрегатного индекса цен? Себестоимости? Объемы продукции? Производительности труда?
5. Представьте общий индекс как средний арифметический (взвешенный) или средний гармонический из индивидуальных индексов.
6. В чем отличие цепной системы индексов от базисной системы?
7. Как связаны между собой индексы цен, товарооборота в неизменных ценах и товарооборота в фактических ценах?

Раздел второй

СТАТИСТИКА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Глава VII

ОРГАНИЗАЦИЯ СТАТИСТИКИ В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

§ 1. СИСТЕМА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ СССР

Система кредитных учреждений Советского Союза включает учреждения Госбанка СССР, Гострудсберкасс СССР, Стройбанка СССР, Внешторгбанка СССР, а также сеть советских банков, действующих за рубежом (в Англии, Франции, Швейцарии, ФРГ, Австрии и ряде других стран).

Основным звеном кредитной системы является *Госбанк СССР* — один из крупнейших банков мира. Как эмиссионный и кассовый центр страны Госбанк СССР организует и регулирует наличноденежное обращение; как кредитный и расчетный центр — организует и осуществляет кредитование и безналичные расчеты в народном хозяйстве. На него возложено также осуществление кассового исполнения государственного бюджета; организация международных расчетов, операций с иностранной валютой и золотом; установление курсов иностранных валют в рублях.

В систему Госбанка СССР входят *Государственные трудовые сберегательные кассы*, которые представляют собою единое общесоюзное кредитное учреждение, главной задачей которого является развитие сберегательного дела в стране, предоставление населению возможности надежного хранения денежных сбережений, содействие накоплению сбережений для их использования в качестве ресурсов для кредитования народного хозяй-

ства. Сберегательные кассы наряду с операциями по вкладам населения производят прием от населения платежей в пользу государственных, кооперативных и общественных предприятий, организаций и учреждений (платежи за квартиру, электроэнергию, газ, услуги связи и т. п.), выполняют операции по размещению государственных займов, денежно-вещевых лотерей и оплате выигрышей по ним, а также некоторые другие операции.

На *Стройбанк СССР* возложены операции по финансированию и долгосрочному кредитованию капитальных вложений в промышленности, транспорте, торговле и некоторых других отраслях народного хозяйства, а также по краткосрочному кредитованию подрядных строительного-монтажных организаций. Стройбанк организует кредитование жилищно-строительной кооперации населения и индивидуального жилищного строительства граждан в городах и рабочих поселках.

Внешторгбанк СССР осуществляет кредитные и расчетные операции по всему комплексу внешнеэкономических, научно-технических и культурных связей нашей страны с иностранными государствами. По поручению Госбанка он осуществляет кредитование внешней торговли, выполняет валютные операции, расчеты по экспорту и импорту, аккумулирует средства в советской и иностранной валюте и т. п.

Советские банки за границей действуют в целях кредитного и расчетного обслуживания внешней торговли Советского Союза, их операции способствуют укреплению и развитию внешнеэкономических связей с зарубежными странами, совершенствованию международных валютно-финансовых отношений.

Решениями Коммунистической партии и Правительства СССР перед кредитными учреждениями страны поставлен ряд важных задач. Кредитно-денежный механизм призван активно участвовать в последовательном осуществлении курса КПСС на подъем материального и культурного уровня жизни народа на основе динамичного и пропорционального развития общественного производства и повышения его эффективности, ускорения научно-технического прогресса, роста производительности труда, всемерного улучшения качества работы во всех звеньях народного хозяйства.

Выполнение возложенных на кредитные учреждения функций связано с проведением массовых операций, требующих постоянного наблюдения и контроля.

На начало 1979 г. в стране насчитывалось более 6 тыс. банковских учреждений (отделений и контор Госбанка и Стройбанка, пунктов уполномоченных Стройбанка). Ежедневно через кредитные учреждения проходит несколько миллионов платежей за товары, услуги и по другим обязательствам. Объем краткосрочных кредитов, предоставленных банками народному хозяйству, на 1 января 1979 г. составил 206,6 млрд. руб., а долгосрочных кредитов — 68,3 млрд. руб.; 80,6 тыс. сберегательных касс обслуживают население страны и ежедневно выполняют около 8 млн. операций по вкладам, приему коммунальных и других платежей.

Для управления процессами денежного обращения, кредитования и расчетов в народном хозяйстве необходимо располагать оперативной и достоверной информацией о состоянии и движении денежных средств по счетам в банковских учреждениях и сберегательных кассах. Статистика в кредитных учреждениях призвана дать количественную и качественную характеристику выполняемым кредитными учреждениями операциям по кредитно-расчетному и кассовому обслуживанию народного хозяйства и населения.

Предметом изучения статистики в кредитных учреждениях являются массовые операции по аккумуляции временно свободных денежных средств государственных, кооперативных и общественных объединений, предприятий, организаций и учреждений, населения, по краткосрочному и долгосрочному кредитованию народного хозяйства и населения, финансированию капитальных вложений и осуществлению безналичных расчетов, по организации наличноденежного оборота и сберегательного дела, по кассовому исполнению государственного бюджета.

Статистика в кредитных учреждениях, как и вся экономическая статистика, опирается на основные положения политической экономии социализма, марксистско-ленинского учения о деньгах и кредите при социализме, общие положения теории статистики. Применительно к предмету своего изучения статистика разрабатывает принципы построения системы показателей дея-

тельности кредитных учреждений и методику исчисления этих показателей.

Система статистических показателей деятельности кредитных учреждений необходима для выявления и статистической характеристики закономерностей развития наличноденежного и безналичного оборота, кредитования народного хозяйства и других операций банков и сберегательных касс в целях принятия управленческих решений в сфере кредитно-денежных отношений.

Исходя из содержания выполняемых кредитными учреждениями функций, можно выделить следующие разделы статистики кредитных учреждений:

- статистика ресурсов и их использования (балансовая статистика);

- статистика краткосрочного кредита;

- статистика безналичных расчетов;

- статистика наличноденежного оборота;

- статистика финансирования и кредитования капитальных вложений;

- статистика сберегательного дела.

Задача статистики в кредитных учреждениях состоит в том, чтобы на основе сбора и анализа данных о состоянии и движении денежных средств показать те изменения, которые происходят в развитии операций, выполняемых банками и сберегательными кассами, определять пропорции и закономерности развития кредита и денежного обращения, вскрывать недостатки в работе хозяйственных организаций и самих кредитных учреждений, выявлять имеющиеся резервы и направлять их на службу интересам повышения эффективности общественного производства. На основе статистической информации обеспечивается контроль за исполнением планов кредитных учреждений — кредитных и кассовых планов Госбанка, кредитных планов Стройбанка, планов Внешторгбанка и гоструссберкасс; статистика дает разностороннюю информацию о работе банков и сберегательных касс, которая широко используется при кредитном планировании и планировании денежного оборота.

Таким образом, предмет и задачи статистики в кредитных учреждениях определяются ролью и функциями кредитных учреждений. Статистика организует регистрацию, сбор и обработку данных о различных опера-

циях банков и сберегательных касс, обобщает эти данные в системе показателей, которые используются экономистами банковских, финансовых, плановых и других органов для всестороннего анализа соответствующих экономических процессов и принятия необходимых управленческих решений.

§ 2. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ СТАТИСТИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

При изучении процессов и явлений в области денежного обращения, кредитования, расчетов, сберегательного дела и других сфер деятельности кредитных учреждений используются все стадии статистического исследования: статистическое наблюдение; сводка и группировка данных; вычисление абсолютных, относительных и средних обобщающих показателей.

При этом статистика должна обеспечить:

определение исходных понятий и категорий, а также задач исследования;

составление методики исчисления соответствующих экономических показателей, в зависимости от которой производится и организуется статистическое наблюдение;

определение форм, объектов и единиц первичного наблюдения, времени и места наблюдения, способов получения данных (отчетность, анкета, информация и т. п.);

проверку полноты, точности и достоверности первичной информации, а также обработку исходных данных в соответствии с установленной системой показателей и получение обобщающих показателей.

На основе данных статистического наблюдения специалисты кредитных учреждений производят углубленный анализ информации, применяя вторичные группировки, относительные и средние величины, показатели анализа рядов динамики и другие методы общей теории статистики, с учетом, естественно, качественных особенностей изучаемых явлений и процессов. При помощи этих методов раскрываются закономерности, связи и пропорции наличноденежного и безналичного платежного оборота, краткосрочного и долгосрочного кредита, определяются зависимости в развитии отдельных про-

цессов, анализируется эффективность и качество банковской работы.

Результаты статистического исследования используются в работе специалистов кредитных и других учреждений по совершенствованию организации денежного обращения, кредитования и расчетов в народном хозяйстве.

В организации статистического исследования в кредитных учреждениях главная роль принадлежит *отчетности*. Как и все звенья народного хозяйства, кредитные учреждения при организации статистической отчетности руководствуются указаниями ЦСУ СССР.

Статистическая отчетность в кредитных учреждениях построена в соответствии с общими принципами ее организации в народном хозяйстве, т. е. она базируется на единстве системы бухгалтерского, оперативного и статистического учета в банках и сберегательных кассах, на единстве плановых и отчетных показателей, отвечает требованиям приспособленности отчетности к условиям ее машинизированной сводки. Статистическая отчетность кредитных учреждений имеет общегосударственное значение и используется для подведения итогов деятельности банков и сберегательных касс, а также служит базой для составления кредитных, кассовых, валютных и других планов и контроля за их исполнением.

Объем статистической отчетности, ее периодичность, способы, сроки и порядок представления определяются *Табелем статистической отчетности*, утверждаемым Госбанком СССР или Стройбанком СССР по согласованию с ЦСУ. Табель статистической отчетности, действующий в системе Госбанка, содержит следующие сведения (см. с. 106).

Сроки высылки отчетности устанавливаются Правлением Госбанка для каждой конторы с таким расчетом, чтобы иметь возможность рассредоточить получение отчетности во времени и обеспечить ее свод в кратчайшие сроки. Исходя из сроков представления отчетности конторой, последняя устанавливает конкретные сроки представления отчетности для подчиненных учреждений Госбанка.

Руководители учреждений банка несут ответственность за представление отчетности в установленный срок и за достоверность отчетных данных. Перед от-

№ п/п	Наименование отчетов	Номера форм	Кто представляет	Кому представляется	Способ представления	Периодичность и сроки высылки
1	2	3	4	5	6	7

1. Отчетность по краткосрочным кредитам

1	Отчет об остатках задолженности по краткосрочным ссудам Госбанка	722	Отделения Гос-банка	Конторам Госбанка	Почтовая, при почтовом про- беге более 3 дней—телеграфно	Месячная, в сро- ки, установлен- ные конторой
и т. д.			Конторы Госбанка	Вышестоящей конто- ре или ГВЦ Гос- банка СССР	То же	Месячная, 4—10-го числа в срок, установленный для каждой кон- торы

IV. Отчетность об исполнении кассового плана

13	Срочный отчет о кассовых оборотах Госбанка за 5 дней	747	Отделения Гос-банка	Конторам Госбанка	Телеграфно	Пять раз в месяц, 5, 10, 15, 20 и 25-го числа
и т. д.			Конторы Госбанка	Вышестоящей конто- ре или ГВЦ Гос- банка	Телеграфно	Пять раз в месяц, 6, 11, 16, 21 и 26-го числа

сылкой отчетности ее показатели подлежат тщательной проверке, данные отчетности сверяются с данными ба- ланса банка или соответствующими показателями форм оперативного учета, а также подвергаются арифмети- ческому контролю. Немаловажное значение в контроле за достоверностью отчетных данных имеет и использо- вание динамических рядов, которые ведутся в отде- лениях и конторах банка по различным показателям: сравнение данных на отчетную дату с данными на пре- дыдущую дату нередко позволяет выявить ошибки и не- точности в отчетах.

В организации статистического исследования в кре- дитных учреждениях применяется общегосударствен- ная классификация отраслей народного хозяйства, пред- приятий и организаций, а также общегосударственная методология исчисления отдельных статистических по- казателей. Ведомственные, внутрибанковские группи- ровки и показатели применяются лишь в тех случаях, когда отсутствует соответствующий общесоюзный клас- сификатор или когда таким классификатором нельзя воспользоваться в силу специфики банковского учета. К числу ведомственных группировок можно отнести, например, группировки объектов краткосрочного креди- тования, форм безналичных расчетов и некоторые дру- гие.

Необходимо иметь в виду, что кредитные учреждения как хозяйственные организации подчиняются общим по- ложениям государственной статистики. Поэтому учреж- дения банков и сберегательных касс обязаны представ- лять соответствующую общегосударственную отчетность о своей деятельности, например отчетность о числен- ности рабочих и служащих, о собственных капитальных вложениях, о вводе в действие основных фондов банков и сберегательных касс и т. п. Необходимые указания по вопросам составления и представления такой отчетности кредитные учреждения получают от органов ЦСУ СССР.

§ 3. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ СТАТИСТИЧЕСКОЙ СЛУЖБЫ В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Общее руководство статистикой в кредитных учреж- дениях возложено на их центральный аппарат. В низо-

вых учреждениях кредитной системы специальных статистических служб нет, обязанности по организации и проведению статистической работы здесь возлагаются на непосредственных исполнителей — экономистов, инспекторов, бухгалтеров учреждений банков и сберегательных касс. В системе Госбанка статистическую работу организует Планово-экономическое управление Правления Госбанка СССР, в составе которого имеется специальное подразделение — отдел экономической и статистической информации. Это управление, руководствуясь основополагающими документами ЦСУ СССР по организации статистической работы, в части организации статистики выполняет следующие функции: разрабатывает (совместно с другими заинтересованными подразделениями Госбанка и других ведомств) и представляет на утверждение в ЦСУ формы внутрибанковской отчетности; организует своевременное получение отчетности и ее сводку; определяет методологию исчисления отдельных статистических показателей деятельности учреждений банка; разрабатывает программы единовременных статистических обследований отдельных операций банка и сберегательных касс; обеспечивает контроль за проведением в учреждениях системы Госбанка единовременных статистических учетов и переписей, организуемых ЦСУ в общегосударственном масштабе; проводит инструктивно-методическую работу по организации статистики банковских операций; подготавливает инструкции и другие нормативные документы. Поскольку статистика в Госбанке в основном базируется на данных бухгалтерского учета, работа Планово-экономического управления Правления Госбанка проводится в тесном контакте с аппаратом Центральной бухгалтерии Госбанка, а также с функциональными и отраслевыми подразделениями Правления Госбанка и ГВЦ Госбанка СССР.

В конторах банка (республиканских, краевых, областных и городских) имеется специализированный аппарат лишь по сводке отчетности, поступающей от нижестоящих отделений и агентств банка, — это статистические группы, организуемые при главных бухгалтериях контор. В обязанности указанных групп входят: контроль за своевременностью и полнотой представления отчетности, сводка отчетности и обеспечение своевремен-

ного представления сводной отчетности вышестоящему учреждению Госбанка. Сводка отчетности производится, как правило, на счетно-перфорационных, многосчетчиковых суммирующих машинах или на ЭВМ.

Инструктаж работников банка по вопросам составления отчетности, методики исчисления отдельных показателей производится работниками планово-экономических управлений и отделов, а также специалистами других подразделений, к чьей компетенции относится содержание той или иной формы статистической отчетности.

Работа по составлению статистической отчетности распределяется между отдельными структурными подразделениями отделений и контор банка в зависимости от того, что служит источником отчетной информации. Отчеты, основанные полностью или преимущественно на данных бухгалтерского учета, составляются бухгалтерскими работниками под контролем главного бухгалтера. Отчеты, основанные на сведениях хозорганов и оперативных данных, составляются кредитными работниками под контролем руководителя кредитного отдела или работниками других подразделений под контролем соответствующих руководителей.

Практически все специалисты в кредитных учреждениях в той или иной степени постоянно участвуют в различных стадиях статистического исследования — ведут статистический учет, составляют статистическую отчетность, обеспечивают сводку отчетных данных, производят различные группировки отчетных показателей и занимаются их анализом. От знания статистики, умения применять ее на практике во многом зависит качество работы банковских специалистов.

Вопросы для самопроверки

1. Чем определяются задачи статистики в кредитных учреждениях?
2. Что является предметом изучения статистики в кредитных учреждениях?
3. Какие разделы можно выделить в статистике операций банков и сберегательных касс?
4. Каковы основные задачи статистики в кредитных учреждениях?
5. Кем и как используются материалы статистического исследования в кредитных учреждениях?
6. Какова связь статистики в кредитных учреждениях и общей теории статистики?

7. Как организуется статистическая отчетность в кредитных учреждениях?

8. Как построен аппарат статистики в Госбанке СССР?

9. Какое место занимает статистическая работа в обязанностях специалистов кредитных учреждений?

Глава VIII

ОРГАНИЗАЦИЯ СТАТИСТИКИ БАЛАНСА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

§ 1. БАЛАНС КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ И ЗАДАЧИ БАЛАНСОВОЙ СТАТИСТИКИ

В деле управления денежным обращением и кредитом особое место принадлежит использованию данных балансов кредитных учреждений и особенно баланса Госбанка СССР. Это связано с тем, что совокупный (сводный) баланс банка отражает размер временно свободных денежных средств государственного бюджета СССР, объединений, предприятий, совхозов, колхозов и других организаций, а также населения страны, размещенных на счетах в кредитных учреждениях, и размер краткосрочных и долгосрочных кредитов, предоставленных банками народному хозяйству и населению.

Баланс кредитного учреждения является документом синтетического (обобщенного) учета многообразных операций, выполняемых им в процессе кредитно-расчетного и кассового обслуживания предприятий, организаций, учреждений и населения. Этот учет должен быть статистически организован с тем, чтобы на основе баланса можно было осуществлять различные экономические расчеты, связанные с регулированием денежного обращения и кредита. Показатели баланса должны соответствовать показателям кредитного и кассового планов банка.

Баланс Госбанка построен по двухступенной десятичной системе, которая позволяет достаточно полно классифицировать объекты бухгалтерского учета в кредитных учреждениях. В балансе разделяют счета первого порядка (их количество составляет 99), по каждому из которых может быть до 10 счетов второго по-

рядка. Таким образом, общее количество объектов учета по балансу банка может достигать 990, что вполне достаточно для практических нужд управления денежным оборотом страны.

Счета первого порядка характеризуют относительно крупные, экономически однородные объекты учета, по счетам второго порядка производится детализация этих объектов по каким-либо дополнительным признакам, например подведомственности хозяйственных организаций, целевому назначению средств и т. п. Группировки объектов учета по счетам первого и второго порядка определяются потребностями кредитного планирования.

В силу специфики банковской деятельности учреждения банка составляют баланс ежедневно. Для целей управления денежным оборотом в целом особый интерес представляют балансы учреждений банка на 1-е число каждого месяца. Данные этих балансов характеризуют ресурсы банка и их размещение и могут быть использованы при анализе отчетности о работе хозяйственных организаций, их можно сопоставлять с данными балансов промышленных, торговых, сельскохозяйственных и других организаций, составляемых на 1-е число месяца.

Баланс составляется каждым кредитным учреждением — отделением, агентством, городским управлением, конторы, центральной сберегательной кассой. Областные, краевые, республиканские конторы, а также и правления банков могут судить о состоянии средств по соответствующей территории лишь по совокупности балансов подведомственных им учреждений, что может быть достигнуто путем введения соответствующей отчетности по балансу. Задача статистики — организовать такую отчетность, разработать систему группировок для анализа баланса.

На основе балансов могут составляться ряды динамики, что открывает большие возможности для их статистического анализа — вычисления показателей темпов роста как в целом, так и по отдельным статьям, определения средних величин, сопоставления с соответствующими показателями деятельности народного хозяйства. Баланс банка, с другой стороны, является рядом распределения объектов учета на определенную дату, поэтому большое значение имеет определение относительных величин структуры баланса.

Таким образом, баланс кредитных учреждений представляет собой полнокровный объект статистического исследования, в результате которого осуществляется наблюдение за состоянием ресурсов кредитных учреждений и их использованием на цели кредитования народного хозяйства, за динамикой остатков денежных средств на счетах в банках и сберегательных кассах. По данным балансовой отчетности осуществляется контроль за ходом исполнения кредитных планов.

§ 2. ОРГАНИЗАЦИЯ СТАТИСТИЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО БАЛАНСУ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Целью статистической отчетности по балансу кредитных учреждений является получение оперативных данных о состоянии остатков денежных средств на отдельных счетах баланса. Организация отчетности по балансу в Госбанке и Стройбанке одинакова, рассмотрим ее на примере отчетности учреждений Госбанка.

Источником отчетности здесь являются бухгалтерские балансы отделений, агентств, городских управлений контор на 1-е число каждого месяца. Особенностью этого баланса является то, что он составляется по балансовым счетам второго порядка, т. е. по менее укрупненной номенклатуре.

Указанный баланс большинство учреждений банка представляют в составе бухгалтерской отчетности — месячной оборотной ведомости, которая включает в себя баланс остатков по счетам второго порядка на начало месяца, баланс оборотов по счетам первого порядка за отчетный месяц и баланс остатков по счетам второго порядка на конец отчетного месяца. Месячная оборотная ведомость имеет следующую форму (см. с. 113).

Если учреждения Госбанка не имеют возможности обеспечить представление в контору оборотной ведомости по приведенной выше форме 1-го числа месяца, следующего за отчетным, то они обязаны представить в контору 1-го числа месяца баланс остатков по счетам второго порядка, а оборотная ведомость в этих условиях высылается позднее и она составляется по более простой форме, в ней не приводятся остатки по балансовым счетам второго порядка.

Оборотная ведомость

отделения Госбанка СССР

за _____ 19__ г.

(руб.—коп.)

Наименование разделов и счетов баланса	Номера счетов	Остатки на начало месяца		Обороты за месяц		Остатки на конец месяца		Номера счетов
		Актив	Пассив	Дебет	Кредит	Актив	Пассив	
<i>I. Фонды банка</i>								
Специальные фонды	012							012
Фонд основных средств	013							013
Фонд амортизации	014							014
Износ основных средств	015							015
Итого фонды банка	01							01
<i>III. Денежные средства</i>								
Касса	030							030
Сверхлимитные остат- ки касс в бесфондо- вых отделениях Гос- банка	031							031
Итого денежных средств в кассах Гос- банка	03							03
и т. д.								
Баланс	00							00

Помимо данных об остатках отдельных балансовых счетов второго порядка балансовая отчетность включает в себя и некоторые дополнительные сведения — расшифровку остатков отдельных балансовых счетов второго порядка по более мелкой детализации, данные об оборотах по ссудным счетам колхозов, остатки некоторых внебалансовых счетов. Эти сведения представляются отделениями Госбанка по форме *Дополнительных сведений к балансу*, номенклатура которых утверждается Правлением Госбанка и насчитывает около 40 показателей. Источником для составления отчетности о дополнительных сведениях к балансу служат лицевые

счета аналитического учета по соответствующим балансовым или внебалансовым счетам или же оперативные сведения хозяйственных организаций (например, остатки обеспечения кредита под расчетные документы в пути при их кредитовании по данным учета хозорганов).

Для того чтобы получить сводный баланс по конторе Госбанка, необходимо суммировать данные балансов подведомственных ей отделений и агентств, а также баланса городского управления самой конторы. Такая работа проводится статистическими группами контор с использованием многосчетчиковых машины или других средств. Свод балансов учреждений банка производится в тысячах рублей.

Сводные балансы конторы используются ее аппаратом в оперативной работе по руководству подведомственными учреждениями Госбанка и служат главным источником для контроля правильности составления многих форм статистической отчетности по кредитным, расчетным и другим операциям. Данные сводного баланса конторы передаются вышестоящей конторе или Правлению Госбанка СССР. В Правлении Госбанка свод и первичная разработка статистической отчетности возложены на ГВЦ Госбанка СССР. Учитывая большую значимость балансовой отчетности для контроля за исполнением кредитного плана Госбанка, установлены весьма сжатые сроки ее составления: ГВЦ Госбанка СССР обязан представить сводный баланс на 1-е число месяца к 9—10-му числу этого месяца. Это означает, что областные конторы банка должны представлять свои сводные балансы вышестоящим конторам или ГВЦ уже к 4—8-му числу месяца.

Для обеспечения своевременного составления сводной отчетности установлено, что конторы банка свою балансовую отчетность представляют, как правило, телеграфно. В телеграмме последовательно сообщаются номера и суммы остатков по каждому балансовому счету второго порядка. Поскольку счетов в балансе много и при их передаче возможны искажения цифр, в телеграмме выводятся промежуточные контрольные итоги по шести группам балансовых счетов и по одной группе дополнительных сведений к балансу. По этим контрольным итогам проверяется точность телеграммы.

Телеграмма с сокращенным балансом одной из контор Госбанка на 1 апреля имеет следующий вид (данные условные):

11 + 030 30 + 110 4079 + 120 9085 + 160 791 + 163 59 + 164 58 +
 + 180 136 + 181 1867 + 16105 + 21 + 212 20 + 214 3 + 217 41 +
 + 230 21 + 254 322 + 270 1163 + 291 29 + 311 148 + 331 1730 +
 + 351 1873 + 356 157 + 391 1219 + 404 835 + 431 423 + 451 1831 +
 + 470 2022 + 518 107 + 531 1381 + 571 574 + 591 129 + 619 51 +
 + 14079 + 31 + 620 36 + 673 766 + 674 602 + 771 128 + 772 122 +
 + 774 3165 + 775 630 + 778 36 + 826 330 + 840 8268 + 850 74759 +
 + 920 45 + 921 7 + 922 21 + 940 9 + 970 11 + 971 23 + 88958 +
 + 42 + 012 6 + 013 51 + 014 1 + 015 22 + 090 9002 + 100 10708 +
 + 130 427 + 140 269 + 161 326 + 163 457 + 164 11778 + 173 18 +
 + 174 1311 + 34376 + 52 + 202 1 + 204 2 + 207 11 + 220 26 +
 + 244 15 + 270 37 + 281 24 + 301 12 + 321 122 + 341 175 + 366 36 +
 + 381 316 + 404 387 + 421 169 + 441 100 + 460 123 + 508 103 +
 + 521 58 + 561 5 + 581 30 + 618 306 + 2058 + 62 + 670 66 +
 + 673 240 + 680 185 + 690 15 + 695 49 + 700 316 + 720 45 +
 + 722 100 + 723 38 + 741 60 + 742 129 + 743 76 + 810 753 +
 + 812 128 + 830 80152 + 904 52 + 960 304 + 82708 + 238284

Иванов Петрова

В этой телеграмме цифры, подчеркнутые одной чертой (11, 21, 31, 42, 52 и 62), обозначают номер группы счетов, а цифры, подчеркнутые двумя чертами, обозначают контрольные итоги сумм остатков счетов, входящих в соответствующую группу. В конце телеграммы представляется число, равное сумме итогов всех шести групп (238284 = 16105 + 14079 + 88958 + 34376 + 2058 + 82708). Поскольку в первых трех группах передаются остатки активных счетов, а в трех последующих — остатки пассивных счетов, то суммы итогов первых трех групп должны быть равны сумме итогов четвертой — шестой групп.

Телеграммы с балансовой отчетностью проверяются по изложенным выше признакам, после чего их сводят и получают балансы по республиканской конторе Госбанка или Госбанку СССР в целом.

§ 3. ОСНОВНЫЕ ПРИЕМЫ СТАТИСТИЧЕСКОГО АНАЛИЗА БАЛАНСА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Баланс любого учреждения кредитной системы — отделения, агентства или конторы — строится по единой системе счетов и по единой методологии. Балансы от-

дельных учреждений Госбанка или Стройбанка отличаются друг от друга количеством открытых счетов (в зависимости от экономики района, области, края или республики) и суммами остатков на отдельных счетах. Количество балансовых счетов второго порядка, открытых на балансе отделения банка, гораздо меньше, чем их насчитывает баланс конторы, так как экономика области имеет многоотраслевой характер, на ее территории находятся предприятия и организации многих министерств и ведомств.

Методы анализа балансов кредитных учреждений одинаковы для любого их звена — отделения, конторы или центрального аппарата. Рассмотрим порядок статистической обработки баланса, приведенного в телеграмме на с. 115.

Первоначальным этапом обработки баланса является *группировка* его статей, поскольку анализ таблицы, содержащей большое число показателей, затруднителен, особенно если содержащиеся в ней показатели экономически однородны.

Для осуществления группировки должен быть выбран *группировочный признак*. Выбор признака зависит от целей и задач анализа. Для анализа состояния исполнения кредитного плана, например, группировка балансовых счетов должна проводиться в соответствии с номенклатурой статей кредитного плана банка. Если задачей анализа является определение соответствия срочности ресурсов и кредитных вложений, то в основу группировки следует положить срок ресурсов и кредитных вложений и т. п.

Баланс, содержащийся в бухгалтерской отчетности отделений и статистической отчетности контор, в его непосредственном виде называется *балансом-брутто*. Общая сумма баланса обычно именуется *валютой баланса*. Так, валюта баланса-брутто, приведенного на с. 115, составляет 11 914,2 млн. руб.

Баланс-брутто конторы банка, сгруппированный применительно к номенклатуре статей кредитного плана Госбанка, приведен на с. 117—118. Правильность сумм в этом балансе может быть проверена путем суммирования остатков соответствующих счетов, номера которых приведены после наименования статей. Указанный баланс обычно именуется как *укрупненный баланс-брутто*.

Укрупненный баланс-брутто конторы Госбанка на 1 апреля
(данные условные)

(млн. руб.)

Ресурсы (пассивы)		Размещение ресурсов (активы)	
Наименование статей и номера счетов	Сумма	Наименование статей и номера счетов	Сумма
1	2	3	4
Фонды банка (012, 013, 014, 015)	8,0	Касса банка (030)	3,0
Доходы и средства бюджета:		Расходы бюджета:	
доходы союзного бюджета (090)	900,2	союзного бюджета (110)	407,9
доходы республиканского бюджета (100)	1070,8	республиканского бюджета (120)	908,5
средства местных бюджетов (130)	42,7	Вложения в операции:	
Средства Стройбанка (161)	32,6	Стройбанка (160)	79,1
Средства Госстраха (163)	45,7	Госстраха (163)	5,9
Средства сберегательных касс (164)	1177,8	сберегательных касс (164)	5,8
Средства на счетах предприятий связи (673)	24,0	предприятий связи (673)	76,6
Средства на счетах бюджетных, общественных и других организаций (140, 690, 695, 700, 812)	77,7	Финансирование капитальных вложений хозорганов, состоящих:	
Собственные средства для капитальных вложений хозорганов, финансируемых за счет союзного и республиканского бюджета (173, 174)	132,9	на союзном бюджете (180)	13,6
Средства на текущих счетах колхозов (404)	38,7	на республиканском бюджете (181)	186,7
Средства на расчетных и других счетах хозрасчетных организаций (202—608 / без 404/, 670, 680, 810)	267,5	Вложения в расчеты по разнице в ценах (674)	60,2
Средства на счетах по капитальным вложениям (741, 742, 743)	26,5	Краткосрочные ссуды народному хозяйству (212—620)	1 411,5
Средства для расчетов (720—723)	18,3	Долгосрочные ссуды народному хозяйству (771—778)	408,1
		Вложения в расчеты по МФО (840, 850)	8 302,7
		Выплата пенсий колхозникам (826)	33,0
		Средства и инвентарь банка (920—922, 940)	8,2
		Расходы банка (970, 971)	3,4

1	2	3	4
Средства в расчетах по МФО (830)	8 015,2		
Доходы банка (960)	30,4		
Прочие пассивы (904)	5,2		
Всего ресурсов (баланс)	11 914,2	Всего размещение ресурсов (баланс)	11 914,2

Укрупненный баланс-брутто включает в себя ряд взаимосвязанных счетов (бюджетные доходы и расходы, счета МФО, счета сберкасс, предприятий связи и другие), наличие которых затрудняет анализ ресурсов банка и их размещение. Так, реальными ресурсами банка для кредитования народного хозяйства являются не сами доходы государственного бюджета, а лишь сумма превышения доходов над расходами; не пассивные остатки счетов МФО, а разница между пассивными и активными остатками на счетах МФО. Для определения реальной суммы банковских ресурсов и кредитных вложений баланс-брутто должен быть очищен, а остатки взаимосвязанных статей сальдированы. В результате сальдирования получают так называемый *баланс-нетто*.

Рассмотрим составление баланса-нетто на примере сальдирования остатков счетов баланса, приведенного на с. 117—118. Здесь подлежат сальдированию остатки счетов, характеризующих бюджетные средства, средства сберегательных касс, Стройбанка, Госстраха, предприятий связи, остатки счетов МФО, доходы и расходы самого Госбанка.

При сальдировании остатков счетов следует исходить из особенностей отражения в учете Госбанка соответствующих операций.

Так, исполнение союзного и республиканского бюджета учитывается на нескольких балансовых счетах. Доходы союзного бюджета накапливаются в течение года на счете № 090, а расходы — на счете № 110, но при этом расходы на финансирование капитальных вложений, осуществляемых за счет союзного бюджета, учитываются на счете № 180. Здесь есть одна особенность: на счете № 180 отражаются все расходы на финансирование капитальных вложений, включая и производимые за счет собственных средств

соответствующих хозорганов. Для того чтобы определить реальные расходы бюджета на финансирование капитальных вложений по соответствующей территории, необходимо из остатка по счету № 180 исключить размер собственных средств, внесенных для этих целей хозорганами и учитываемых на счете № 173. В нашем примере размер средств союзного бюджета, используемых как ресурс банка, будет равен 480,5 млн. руб. [900,2 — 407,9 — (13,6 — 1,8)].

Аналогичным путем определяются ресурсы республиканского бюджета, исполнение которого учитывается соответственно на счетах 100, 120, 181 и 174. В нашем примере этот остаток составит 106,7 млн. руб. [1070,8 — 908,5 — (186,7 — 131,1)].

По балансам отделений и контор Госбанка может по-разному складываться состояние остатков счетов по исполнению союзного и республиканского бюджета. Не обязательно, чтобы пассивные (доходные) остатки превышали активные (расходные) остатки. Если в районе или области преобладают операции, связанные с исполнением расходной части бюджета, то в балансе отделения или конторы может быть и превышение расходов бюджета над его доходами; в этом случае в балансе-нетто банка в составе ресурсов не будет средств союзного (или республиканского) бюджета, а в составе направления ресурсов должна быть открыта статья «Вложения в расчеты с союзным (или республиканским) бюджетом».

Необходимость сальдирования остатков по счетам сберкасс, предприятий связи, Стройбанка, Госстраха, доходов и расходов самого банка обусловлена особенностями отражения в банковском учете операций соответствующих учреждений. По этим счетам в целом по стране обязательно должны быть пассивные остатки в силу характера и порядка выполняемых операций с денежными средствами, но в отдельных районах могут преобладать активные (расходные) операции.

Так, по счетам предприятий связи по переводным операциям (счет № 673) отражаются операции, связанные с приемом и выплатой переводов, производимых гражданами, а также и хозяйственными организациями через почту. Перевод, прежде чем он будет выплачен одним предприятием связи, должен быть внесен в другое учреждение связи, поэтому в целом по стране всегда имеется остаток невыплаченных переводов (суммы в пути или в ожидании явки на почту переводополучателя), которому и соответствует пассивное (кредитовое) сальдо счетов по этим операциям. Однако в отдельных районах могут преобладать операции по выплате переводов (например, в курортных зонах) и в этих районах сумма внесенных переводов может быть меньше суммы выплаченных переводов, соответственно на счете по переводным операциям в отделении Госбанка может быть активный остаток.

В балансе-брутто любого учреждения Госбанка крупные суммы числятся на счетах по взаимным расчетам между учреждениями Госбанка (так называемые

счета по межфилиальным оборотам — МФО). На счетах МФО отражаются все операции с денежными средствами по иногородним и одногородним расчетам между учреждениями Госбанка, причем отражаются своеобразно.

На счетах начальных МФО (№ 830) учитываются все операции, начинаемые данным отделением Госбанка, остаток счета показывает сальдо сумм дебетовых и кредитовых авизо, составленных отделением Госбанка с начала его функционирования (в банке каждая операция с денежными средствами, исполнение которой затрагивает счета в другом отделении Госбанка, оформляется специальным документом — авизо по МФО). В отделениях и конторах Банка счет № 830 имеет, как правило, кредитовое сальдо. Это означает, что сумма составленных кредитовых авизо превышает сумму составленных дебетовых авизо (кредитовое авизо составляется, когда деньги подлежат зачислению на счета в другом банке, а дебетовое — когда деньги должны быть списаны со счета в другом банке).

На счетах ответных МФО (счета № 840, 850) учитываются все операции, выполняемые данным отделением Госбанка на основании авизо по МФО, составленным другими учреждениями Госбанка; при этом на счете № 840 учитываются суммы полученных и проведенных по балансу авизо по МФО до даты выверки (квитовки) учета взаимных расчетов вышестоящим учреждением Госбанка или Правлением Госбанка, после чего сумма авизо перечисляется на счет № 850. Остаток счетов № 850 и 840 отражает итоговую, сальдированную сумму полученных и проведенных авизо по МФО с начала деятельности отделения Госбанка. В отделениях и конторах Госбанка счета № 840 и 850 имеют преимущественно активные (дебетовые) остатки.

Сальдо счетов МФО (№ 830, 840, 850) показывает общий результат операций данного учреждения Госбанка со всеми остальными учреждениями Госбанка. С учетом характера операций, проводимых по счетам МФО, в этом результате отражаются итоги эмиссионной деятельности филиала, итоги исполнения союзного и республиканского бюджета, а также деятельности сберегательных касс, Стройбанка и Госстраха за весь период деятельности этого учреждения банка.

На с. 121 приведен баланс-нетто, составленный на основе ранее полученного баланса-брутто конторы Госбанка на 1 апреля.

Баланс-нетто дает более четкое представление о составе ресурсов, привлекаемых банком, и о банковских активах (кредитных и других вложениях).

При анализе баланса отделения или конторы банка представляет интерес составление баланса кредитных взаимоотношений с отдельными группами клиентов банка, который приведен на с. 122.

Баланс-нетто конторы Госбанка на 1 апреля
(данные условные)

(млн. руб.)

Ресурсы (пассивы)		Размещение ресурсов (активы)	
Наименование статей	Сумма	Наименование статей	Сумма
Фонды банка	8,0	Краткосрочные ссуды народному хозяйству	1411,5
Средства бюджета (сальдированный остаток счетов № 090, 100, 110, 120, 130, 173, 174, 180, 181)	629,9	Долгосрочные ссуды народному хозяйству	408,1
Средства сберегательных касс	1172,0	Вложения в расчеты по МФО (сальдо счетов № 840, 850 и 830)	287,5
Средства Госстраха	39,8	Вложения в операции Стройбанка СССР	46,5
Средства на расчетных и текущих счетах предприятий и организаций по их основной деятельности (сальдо счетов № 202—608, 140, 690, 695, 700, 812, 670, 680, 810, 826)	350,9	Вложения в расчеты предприятий связи	52,6
Средства на счетах по капитальным вложениям	26,5	Вложения в расчеты по разнице в ценах	60,2
Средства для расчетов	18,3	Средства и инвентарь банка	8,2
Прибыль банка	27,0	Касса банка	3,0
Прочие пассивы	5,2		
Итого ресурсов (баланс)	2277,6	Итого размещенные ресурсы (баланс)	2277,6

Указанный баланс-нетто характеризует картину перераспределения денежных средств посредством кредитного механизма; за счет средств государственного бюджета и вкладов населения в сберкассах обеспечивается кредитование государственных и кооперативных предприятий и организаций.

Составлением балансов-брутто и балансов-нетто не ограничивается использование балансовой отчетности. По данным баланса можно составлять различные ряды динамики (путем обработки балансов на несколько отчетных дат) и ряды распределения. Так, могут быть

**Баланс-нетто¹
кредитных взаимоотношений с хозяйством
конторы Госбанка на 1 апреля**

(млн. руб.)

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
<i>1. Расчеты с государственными, кооперативными и общественными предприятиями, организациями и учреждениями</i>			
1. Краткосрочные ссуды	1411,5	1. Средства на расчетных и других счетах по основной деятельности, включая средства по прочим пассивам	356,1
2. Долгосрочные ссуды	408,1	2. Средства на счетах по капитальным вложениям	26,5
3. Вложения в расчеты с предприятиями связи по переводным операциям	52,6	3. Средства для расчетов	18,3
		4. Средства Госстраха	39,8
Итого	1872,2	Итого	440,7
<i>2. Расчеты с государственным бюджетом</i>			
1. Вложения в расчеты по разнице в ценах	60,2	1. Средства союзного бюджета	480,5
		2. Средства республиканского бюджета	106,7
		3. Средства местных бюджетов	42,7
Итого	60,2	Итого	629,9
<i>3. Расчеты с кредитными учреждениями</i>			
1. Вложения в операции Стройбанка	46,5	1. Средства сберегательных касс	1172,0
Итого	46,5	Итого	1172,0
<i>4. Расчеты между учреждениями Госбанка</i>			
1. Вложения в расчеты по МФО	287,5	1. Прибыль Госбанка	27,0
2. Касса банка	3,0	2. Фонды банка	8,0
3. Средства и инвентарь банка	8,2		
Итого	298,7	Итого	35,0
Баланс	2277,6	Баланс	2277,6

¹ Составлен по данным баланса-нетто, приведенного на с. 121.

построены ряды динамики задолженности по краткосрочным ссудам в разрезе министерств и ведомств, остатков средств на расчетных счетах по министерствам и ведомствам или отраслям хозяйства, остатков средств на счетах колхозов, бюджетных и общественных организаций и т. д. Составление таких рядов динамики и их статистический анализ (определение абсолютных и относительных показателей изменения остатков за месяц, квартал или год) имеет большое значение в кредитном планировании.

По данным баланса могут быть построены различные ряды распределения, анализ которых позволяет характеризовать изменения в структуре банковских ресурсов и кредитных вложений как в целом, так и по отдельным их видам. Например, может быть построен ряд распределения остатков средств на расчетных счетах по министерствам и ведомствам, бюджетных средств — по видам бюджетов.

§ 4. ОРГАНИЗАЦИЯ ОТЧЕТНОСТИ О КАССОВОМ ИСПОЛНЕНИИ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА СССР

Балансы учреждений Госбанка служат основой отчетности о кассовом исполнении государственного бюджета. Для ведения операций по исполнению бюджета на балансе учреждений Госбанка открыты счета бухгалтерского учета, система которых позволяет получать информацию о доходах и расходах союзного и республиканских бюджетов по их видам в соответствии с классификацией, утверждаемой Министерством финансов СССР. Учет доходов и расходов местных бюджетов учреждения Госбанка ведут по видам бюджетов (сельские, городские, областные и т. п.), но без разбивки по видам бюджетных доходов и расходов; такой учет ведут непосредственно местные финансовые органы.

Для оперативного управления ходом исполнения бюджетов союзных республик и союзного бюджета, которое осуществляется министерствами финансов союзных республик и Министерством финансов СССР, последним необходимо иметь информацию о суммах доходов и расходов по их видам.

Задачей отчетности о кассовом исполнении государственного бюджета является оперативное представление информации о ходе исполнения союзного бюджета и бюджетов союзных республик по доходам и расходам в соответствии со статьями бюджетной классификации.

Эта отчетность составляется в соответствии с инструкцией по кассовому исполнению государственного бюджета и имеет следующие формы:

а) *Оперативный отчет о кассовом исполнении государственного бюджета СССР (по ф. № 746)*, составляемый на 1 и 16-е число каждого месяца.

В отчете сообщаются данные об остатках по следующим балансовым счетам:

доходы союзного бюджета;

расходы союзного бюджета;

финансирование капитальных вложений за счет союзного бюджета;

доходы республиканских бюджетов союзных республик;

расходы республиканских бюджетов союзных республик;

финансирование капитальных вложений за счет республиканских бюджетов союзных республик.

Отчет составляется всеми отделениями, агентствами и городскими управлениями контор Госбанка и передается в вышестоящее учреждение по телеграфу. Конторы банка сводят отчеты и передают их в республиканские (союзных республик) конторы и в Правление Госбанка, которое 2—3 или 17—18-го числа сообщает сводные данные Министерству финансов СССР;

б) *Ежемесячный отчет о кассовом исполнении союзного бюджета и республиканских бюджетов союзных республик (ф. № 412 и 413)*, в котором сообщаются сведения по видам доходов и расходов союзного и республиканских бюджетов на 1-е число каждого месяца нарастающим итогом с начала года. Этот отчет содержит полную расшифровку доходов и расходов бюджета по специальной номенклатуре символов отчетности, устанавливаемой Госбанком СССР по согласованию с Министерством финансов СССР.

Отчеты по указанным формам сводятся конторами Госбанка, направляются республиканским конторам союзных республик, последние обеспечивают свод отчет-

ности по республике и представляют сводную отчетность Правлению Госбанка. Одновременно отчет об исполнении республиканского бюджета направляется министерству финансов союзной республики, которое использует его в работе по контролю за исполнением бюджета республики и для бюджетного планирования.

Правление Госбанка сводные отчеты об исполнении союзного бюджета и бюджетов союзных республик направляет Министерству финансов СССР;

в) *Годовой отчет о кассовом исполнении союзного бюджета и республиканских бюджетов союзных республик* состоит из ряда ведомостей, в которых содержатся всевозможные расшифровки доходов и расходов бюджетов. Отчет является объектом бухгалтерской отчетности, он составляется в рублях и копейках, и на его основании финансовые органы составляют отчеты об исполнении соответствующих бюджетов.

Указанные выше формы отчетности об исполнении государственного бюджета своим источником имеют данные бухгалтерского учета в учреждениях Госбанка. На учреждения Госбанка возлагается ответственность за правильную организацию учета бюджетных доходов и расходов и за достоверность отчетных данных об исполнении государственного бюджета.

Статистический анализ отчетности производится финансовыми органами; учреждения Госбанка используют сводные данные об остатках средств бюджета в кредитном планировании при определении бюджетных ресурсов, используемых для кредитования народного хозяйства.

Вопросы для самопроверки

1. Что характеризует баланс кредитного учреждения?
2. Каково назначение балансовой отчетности?
3. Каковы источники балансовой отчетности?
4. Каков порядок составления телеграммы об остатках по балансовым счетам?
5. Как осуществляется сводка балансовой отчетности?
6. В чем необходимость вторичной группировки счетов баланса банка и составления баланса-брутто и баланса-нетто?
7. Чем обуславливается необходимость сальдирования остатков отдельных счетов баланса Госбанка?
8. В чем различие между балансами-брутто и балансами-нетто учреждений Госбанка?
9. Какие ряды динамики можно построить на основе балансовой отчетности?

10. Какие ряды распределения можно построить на основе балансовой отчетности?

11. Какие формы отчетности содержат информацию о кассовом исполнении государственного бюджета? Каково содержание информации отчета по формам № 412 и 413?

Глава IX

ОРГАНИЗАЦИЯ СТАТИСТИКИ КРАТКОСРОЧНОГО КРЕДИТА

§ 1. КРАТКОСРОЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ И ЗАДАЧИ СТАТИСТИКИ КРАТКОСРОЧНОГО КРЕДИТА

Краткосрочное кредитование народного хозяйства является одной из важнейших функций кредитных учреждений. Оно планомерно организуется на основе кредитных планов Госбанка и Стройбанка и осуществляется путем прямого кредитования объединений, предприятий, совхозов, колхозов и других организаций, действующих на принципах хозяйственного расчета, а также путем косвенного кредитования населения (при кредитовании у торговых организаций товаров, проданных рабочим и служащим с рассрочкой платежа). Объектом краткосрочного кредитования являются сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей, затраты производства, остатки товаров отгруженных и другие ценности и затраты. Перечень объектов кредитования устанавливается постановлениями правительства, а также инструкциями Госбанка.

Основные принципы действующей системы краткосрочного кредитования состоят в плановости, целевом характере, обеспеченности, срочности и возвратности кредита и его платности. Само краткосрочное кредитование является сложным процессом, который складывается из многочисленных актов выдачи ссуд конкретным заемщикам, ежедневно производимых учреждениями Госбанка и Стройбанка.

Количественная характеристика краткосрочного кредитования может быть получена только путем статистического наблюдения. На основе данных статистической отчетности могут определяться закономерности процесса краткосрочного кредитования, которые необходимы для

планирования и регулирования кредита в интересах развития народного хозяйства и повышения эффективности общественного производства.

На начало 1979 г. 4,4 тыс. учреждений Госбанка осуществляли кредитование 157,5 тыс. хозяйственных предприятий и организаций, 22,5 тыс. колхозов; остаток задолженности по краткосрочным ссудам составлял 182,9 млрд. руб., для ее учета было открыто более 642 тыс. лицевых счетов. Выдача краткосрочных кредитов за 1978 г. превысила 1,4 триллиона руб.

Указанные выше данные являются результатом обобщения материалов статистического наблюдения за краткосрочным кредитованием, в котором объектом наблюдения являются процессы движения краткосрочных кредитов по их различным целевым назначениям, а единицей наблюдения — кредитуемые предприятия, организации или учреждения Госбанка.

Масштабы краткосрочного кредитования, осуществляемого учреждениями Стройбанка, менее значительны в силу ограниченности круга кредитуемых им предприятий и организаций. На начало 1979 г. задолженность по краткосрочным кредитам Стройбанка составляла 23,7 млрд. руб.

Одна из важнейших задач статистики краткосрочного кредитования состоит в том, чтобы *организовать учет операций банка* по кредитованию исходя из потребностей в информации для управления кредитом.

Для учета операций по краткосрочному кредитованию в учреждениях Госбанка установлена единая общесоюзная классификация объектов краткосрочного кредитования и каждому объекту присвоен шифр, состоящий из двух знаков, что позволяет выделить до 99 отдельных объектов.

Например, объекту кредита «производственные запасы, сырье (кроме сельскохозяйственного), основные и вспомогательные материалы, покупные полуфабрикаты и другие» присвоен шифр 11, объекту «готовая продукция, экспонаты на выставках» — шифр 13, объекту «сельскохозяйственная продукция на всех стадиях переработки, покупные полуфабрикаты из нее» — шифр 15, объекту «товары, прокредитованные у торговых организаций по товарообороту» — шифр кредита 40; объекту «расчетные документы в пути за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги» — шифр кредита 71, «просроченные ссуды» имеют шифр кредита 81. Этой классификацией пользуются все учреждения Госбанка СССР. Полный перечень объектов приведен в инструкциях

Госбанка по организации краткосрочного кредитования и статистической отчетности.

В Госбанке определено, что хозоргану открывается отдельный лицевой счет по каждому объекту кредитования, в связи с чем количество ссудных счетов значительно превышает число кредитруемых банком хозорганов (хозорган имеет, как правило, не один, а несколько ссудных счетов в зависимости от того, сколько объектов у него кредитуются; исключения составляют специальные ссудные счета, по которым по одному счету может кредитоваться несколько объектов).

Для планирования кредитов и контроля за исполнением плана необходима информация об остатках задолженности по краткосрочным ссудам как по объектам кредитования (шифрам кредита), так и по ссудозаемщикам (в разрезе отраслей хозяйства, министерств и ведомств, промышленных объединений, а в некоторых случаях и по отдельным хозорганам-ссудополучателям). Задача статистики в связи с этим состоит в том, чтобы *организовать статистическую отчетность* о задолженности по краткосрочным ссудам.

Для определения скорости возврата кредитов необходима информация о возврате (погашении) кредита, получение которой также является задачей статистики краткосрочного кредита. В связи с анализом возвратности кредита большое значение имеет наблюдение за просроченными кредитами — какие хозорганы имеют просроченные ссуды, как велик размер кредитов, погашаемых несвоевременно, какова длительность просроченной задолженности по ссудам. Ответы на эти и другие вопросы призвана дать статистика.

Кроме того, в задачи статистики входит разработка группировок и показателей для характеристики краткосрочного кредитования.

§ 2. ОРГАНИЗАЦИЯ СТАТИСТИЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ О КРАТКОСРОЧНОМ КРЕДИТОВАНИИ В ГОСБАНКЕ СССР

Непосредственное кредитование хозяйственных организаций осуществляют отделения, агентства и городские управления контор Госбанка, которые и располагают всеобъемлющей информацией о процессе краткосрочно-

го кредитования. Наблюдение и контроль за процессом краткосрочного кредитования осуществляется конторами и Правлением Госбанка, для чего они должны получать сведения от нижестоящих учреждений банка.

Исходя из номенклатуры кредитного плана Правление Госбанка определяет содержание и порядок представления отчетности по краткосрочному кредитованию для своих учреждений.

Ежемесячно, по состоянию на 1-е число, все учреждения банка представляют отчет о распределении задолженности по ссудам по объектам кредитования (шифрам кредита). Это распределение производится в соответствии со специальной номенклатурой, устанавливаемой по каждому балансовому счету второго порядка. Необходимость таких номенклатур обусловлена тем, что счета второго порядка открываются в Госбанке для всех хозорганов, подчиненных тому или иному министерству или ведомству и занимающихся подчас совершенно различными видами деятельности, а все вопросы, связанные с кредитованием, необходимо решать с конкретными объединениями, главками министерств и ведомств, представляющих собой, как правило, крупную подотрасль хозяйства.

В процессе анализа состояния и развития кредитных отношений в хозяйстве показатели краткосрочного кредитования предприятий сопоставляются с данными бухгалтерской и статистической отчетности, которая органами ЦСУ СССР сводится по видам деятельности (промышленные, снабженческо-сбытовые, торговые, подрядные строительные, транспортные и другие предприятия и организации). Для сопоставимости данных сведения о кредитных вложениях также должны разрабатываться по аналогичным видам деятельности, а не только по подведомственности кредитруемых банком предприятий, производственных объединений и других хозрасчетных организаций.

С учетом этих требований, номенклатура содержит перечень шифров объектов кредитования, а также перечень отраслей народного хозяйства и отраслей промышленности, в котором каждой отрасли присвоен двузначный номер, именуемый шифром отрасли (например, электроэнергетике присвоен шифр 10, топливной промышленности — 11, машиностроению и металлообработ-

ке — 15, плодоовощной промышленности — 26, колхозам — 50, совхозам — 51, строительству — 70, розничной торговле — 76). Кроме этого, номенклатура содержит классификатор показателей (символы) отчетности по каждому балансовому счету второго порядка по следующей форме:

Номенклатура	Шифр отрасли	Символ	Шифры кредита и платежей
Балансовый счет № 331 (министерства легкой промышленности союзных республик)			
Хлопкоочистительная промышленность	18	01	10, 11, 15, 18, 30, 50, 52, 53, 57, 63, 67, 68, 71, 72, 74, 81, 01
Первичная обработка лубяных волокон	18	02	10, 11, 15, 18, 30, 50, 52, 53, 63, 67, 68, 71, 72, 74, 81, 01
Первичная обработка (мойка) шерсти	18	03	10, 11, 15, 18, 30, 50, 52, 53, 63, 67, 68, 71, 72, 74, 81, 01
Швейная промышленность	18	11	10, 11, 12, 13, 14, 15, 18, 30, 52, 50, 53, 63, 67, 68, 71, 72, 74, 81, 01
Кредит под остатки греющего хлопка-сырца	18	25	15
Ремонтно-строительные организации	70	26	11, 12, 18, 52, 63, 67, 68, 71, 72, 74, 81, 01
Снабженческие и сбытовые организации	85	40	18, 35, 36, 39, 63, 67, 68, 71, 72, 74, 92, 81, 01
Кредиты, отражаемые в целом по счету	18	85	26, 32, 49, 58, 69, 75, 76, 77, 78, 79
Итого по балансовому счету	—	0	

В колонке «Номенклатура» этой формы содержится наименование подотраслей промышленности и отдельных видов кредита, получение сведений по которым представляет интерес для контор и Правления Госбанка. В частности, в приведенной номенклатуре выделена специальная позиция для получения сведений об остатках задолженности по кредиту под остатки греющего хлоп-

ка-сырца, поскольку этот объект кредитования требует к себе повышенного внимания в интересах банковского контроля за сохранностью ценностей.

В колонке «Шифр отрасли» указывается номер шифра отрасли, присвоенный для данной отрасли в классификаторе отраслей народного хозяйства и подотраслей промышленности; в нашем примере шифр 18 означает отрасль «легкая промышленность», шифр 70 — «строительство», шифр 85 — отрасль «материально-техническое снабжение и сбыт».

В колонке «Символ» указывается номер символа, присвоенный для данного показателя номенклатуры по данному балансовому счету второго порядка. Этот номер символа двузначный, что позволяет по каждому балансовому счету выделять до 99 отдельных позиций — подотраслей промышленности, промышленных объединений, отдельных видов кредитов.

В колонке «Шифры кредита и платежей» приводится исчерпывающий перечень шифров объекта кредита, которые могут сообщаться в отчетности по соответствующему символу номенклатуры. Надо иметь в виду, что некоторые объекты кредита не нуждаются в распределении по подотраслям, так как для целей кредитного планирования и оперативного контроля за кредитными вложениями конторам и Правлению Госбанка достаточно знать задолженность в целом по министерству или ведомству, т. е. по балансовому счету второго порядка. Для таких кредитов в номенклатурах выделен специальный символ.

В работе по составлению отчетности учреждения Госбанка руководствуются упомянутой выше номенклатурой; конкретным содержанием отчетности является распределение задолженности по ссудам по символам номенклатуры соответствующего балансового счета. Это распределение производится исходя из характера объекта кредитования, который определяется *шифром кредита*. Шифр кредита является составной частью номера лицевых счетов объединений, предприятий и организаций; например, номер ссудного счета 7133101 означает, что ссуда предоставлена предприятию легкой промышленности, подведомственному министерству легкой промышленности союзной республики (об этом свидетельствуют 3—5 знаки справа — номер балансового счета

второго порядка — 331), и что объектом кредита являются ссуды под расчетные документы в пути (об этом свидетельствует шифр кредита 71, стоящий перед номером балансового счета второго порядка). Ссудный счет этому же предприятию по кредитам под производственные запасы будет иметь номер 1133101.

При кредитовании предприятий и организаций по специальным ссудным счетам на одном лицевом счете учитывается задолженность по нескольким объектам кредитования; в аналитическом учете номер ссудного счета содержит шифр кредита 92. При составлении отчета остатки таких ссудных счетов подлежат расшифровке по конкретным объектам кредитования. Эту работу производят экономисты, обслуживающие соответствующие хозорганы, на основе оперативных сведений об обеспечении кредита под расчетные документы в пути, являющегося одним из объектов кредитования по специальному ссудному счету, и данных о фактической структуре задолженности по специальному ссудному счету на дату последней проверки обеспечения задолженности, обычно на 1-е число месяца, предшествующего отчетной дате, т. е. если отчет составляется на 1 апреля, то используется структура обеспечения задолженности на 1 марта.

Пример. Задолженность предприятия, кредитующего по обороту материальных ценностей и затрат на заработную плату, по специальному ссудному счету на 1 июля составила 400 тыс. руб. Обеспечение (с учетом скидки на некредитуемые элементы) по ссудам под расчетные документы в пути на 1 июля составляет 80 тыс. руб., следовательно, необходимо распределить по объектам кредитования задолженность в сумме 320 тыс. руб. Для этого используется структура обеспечения аналогичной задолженности по данным проверки обеспечения на 1 июня, которая характеризуется следующими данными:

Шифр	Объекты кредитования	Остаток обеспечения с учетом баланса на 1 июня	
		тыс. руб.	% к итогу
11	Производственные запасы	50	17,2
12	Незавершенное производство	30	10,4
13	Готовая продукция	20	6,9
14	Товарно-материальные ценности, про- кредитованные по обороту	190	65,5
	Итого	290	100,0

Пользуясь структурой (% к итогу) обеспечения на 1 июня, определяем, что на 1 июля к задолженности под производственные запасы относится 55 тыс. руб. ($320 \times 17,2 : 100$), под незавершенное производство — 33,3 тыс. руб. ($320 \times 10,4 : 100$), под готовую продукцию — 22,1 тыс. руб. ($320 \times 6,9 : 100$) и к задолженности по обороту — 209,6 тыс. руб. ($320 \times 65,5 : 100$). В целом же задолженность по специальному ссудному счету в отчетности на 1 июля подлежит распределению по объектам кредитования следующим образом:

Шифр кредита	11	12	13	14	71	Итого
Сумма задолженности, тыс. руб.	55	33	22	210	80	400

Необходимость приведенного выше метода распределения задолженности по специальным ссудным счетам вызвана тем, что отчетность на 1-е число отделений Госбанка высылается в первый-второй рабочий день месяца, когда еще нет возможности для проверки обеспечения задолженности по специальным ссудным счетам предприятий на отчетную дату, поскольку балансы хозорганов представляются в банк позднее.

Непосредственное составление отчетности в учреждениях банка производится учетно-операционными работниками, обслуживающими соответствующую клиентуру, на основании лицевых ссудных счетов и данных кредитных отделов о распределении задолженности по специальным ссудным счетам.

Поскольку в одном учреждении Госбанка задолженность по ссудам могут иметь несколько предприятий, входящих в систему одного министерства или ведомства, для составления отчетности должна быть произведена первичная группировка задолженности по каждому символу номенклатуры отчетности. Для такой группировки лицевые счета хозорганов располагаются в порядке номеров балансовых счетов второго порядка, внутри каждого балансового счета — по шифрам кредита, а внутри каждого шифра — по символам в возрастающем порядке их номеров. До заполнения отчетных бланков производится подсчет остатков лицевых счетов, относящихся к одному шифру и одному символу номенклатуры отчетности.

Отчет о распределении задолженности по краткосрочным ссудам составляется на отдельном бланке по каждому балансовому счету первого порядка (т. е. по укрупненной отрасли народного хозяйства или промышлен-

пости) с соблюдением следующей последовательности: вначале указывается номер балансового счета второго порядка, затем сведения об остатках задолженности в возрастающем порядке шифров кредита, а внутри каждого шифра — по порядку символов. Отчет составляется в целых тысячах рублей.

Пример заполнения отчета по ф. № 722:

Наименование предприятий и организаций (заполняется в отдельных случаях по просьбе контор Госбанка)	Номер балансового счета	Шифр кредита	Символ	Сумма
	331	10	11	47
		11	01	130
		11	11	530
		12	11	1
		15	01	28
		15	11	128
		18	11	50
		67	11	10
		71	01	15
		71	11	8
		75	85	10
		78	85	5
Итого по счету				0 962

Итог задолженности, выведенный по каждому балансовому счету, должен соответствовать сумме остатка по этому счету в балансовой отчетности учреждения Госбанка.

Изложенная схема организации работы по составлению отчета о распределении задолженности по краткосрочным ссудам обеспечивает получение точной информации о составе задолженности по ссудам по отраслям и подотраслям народного хозяйства, по объектам кредитования, а поскольку учреждения банка обслуживают, как правило, самостоятельный административный район, то обеспечивается и информация о территориальном распределении кредитов.

Для характеристики процессов в области краткосрочного кредитования (например, длительности кредита, степени распространения тех или иных форм и методов кредитования, эффективности кредитования отдельных объектов и т. п.) необходимы данные о суммах выдачи и погашения кредита как в целом, так и по отдельным

объектам, данные о количестве заключенных кредитных соглашений с хозорганами и другие сведения. Часть этих сведений включена в отдельные формы статистической отчетности; например, в отчете по ф. № 707 учреждения Госбанка сообщают данные о выдаче краткосрочных ссуд колхозам, о сумме краткосрочных кредитов, отнесенных на счет просроченных ссуд (т. е. о сумме несвоевременно погашенных кредитов), об общей сумме погашенных краткосрочных кредитов (кредитовые обороты по счетам срочных ссуд), в отчете по ф. № 721 сообщаются сведения об остатках задолженности по счету просроченных ссуд в разрезе отраслей и подотраслей народного хозяйства (по номенклатуре символов, установленной для отчетности о распределении задолженности по срочным ссудам).

В бухгалтерской отчетности — месячных оборотных ведомостях и годовом балансе — содержатся сведения об оборотах по отдельным балансовым ссудным счетам, которые характеризуют объем выдач и погашения кредита по укрупненным отраслям народного хозяйства. Отчет по ф. № 711 содержит информацию о результатах проверки обеспечения ссуд, отчет по ф. № 778 — о мерах экономического воздействия, примененных банком к хозорганам в порядке осуществления дифференцированного подхода к кредитованию; отчет по ф. № 779 — о длительности просроченной задолженности по ссудам по сроку длительности в разрезе министерств и ведомств (в отчете содержатся и данные о количестве хозорганов, имеющих длительную просроченную задолженность). Ряд показателей приводится в формах приложений к годовому отчету учреждений банка о кредитной работе.

Таким образом, отделения Госбанка имеют непосредственно, а вышестоящие учреждения банка — на основании статистической и бухгалтерской отчетности — большой и разнообразный объем информации о краткосрочном кредитовании народного хозяйства.

§ 3. ОСНОВНЫЕ ГРУППИРОВКИ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ПРИ АНАЛИЗЕ СТРУКТУРЫ И ДИНАМИКИ КРАТКОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ

Данные о краткосрочном кредитовании, содержащиеся в отчетности отделений банка, используются работниками вышестоящих контор для контроля за соблю-

дением лимитной дисциплины при кредитовании (так как лимиты устанавливаются отдельным хозорганам по конкретным объектам кредита) и некоторых других целей.

При анализе процессов в области краткосрочного кредитования народного хозяйства большое значение имеет правильное осуществление группировок. Выбор группировочного признака определяется целями и задачами анализа. При анализе исполнения кредитного плана, например, необходимо производить группировку кредитов применительно к номенклатуре статей кредитного плана.

В настоящее время в кредитном плане Госбанка принята следующая укрупненная классификация объектов кредитования:

Укрупненные объекты кредитования	Шифры кредита, включаемые в соответствующую группу
Кредиты под товарно-материальные ценности и затраты производства	10—16, 18, 21—24, 28—30, 33—49
Кредиты на сезонные затраты производства	50—60
Кредиты под товары отгруженные	71—74
Платежные кредиты	75—77, 79
Кредиты на временные нужды	26, 32
Кредиты на выплату заработной платы	78
Кредиты на временное восполнение недостатка собственных оборотных средств	63, 67, 69
Отсроченная необеспеченная задолженность	68
Просроченные ссуды	81

При анализе обеспеченности краткосрочных кредитов производится группировка кредитов на кредиты, имеющие материальное обеспечение, и кредиты, непосредственно не связанные с материальным обеспечением.

К кредитам, имеющим материальное обеспечение, относятся кредиты под материальные ценности (шифры 10—24, 28—30, 33—49), кредиты под сезонные затраты производства (шифры 50—60), кредиты на временные нужды (шифры 26, 32), кредиты под расчетные документы в пути, на открытие аккредитивов и особых счетов,

на покупку лимитированных чековых книжек (шифры 71, 72 и 74), на оплату счетов поставщиков при временных финансовых затруднениях (шифр 75).

Кредиты, непосредственно не связанные с материальным обеспечением, — это кредиты на временное восполнение недостатка собственных оборотных средств (шифры 63, 67 и 69), отсроченная задолженность по ссудам (шифр 68), расчетные кредиты (шифры 76—77, 79), кредит на выплату заработной платы (шифр 78) и просроченные ссуды (шифр 81).

Исходя из связи с фондами предприятий, выделяют кредиты, связанные с оборотными фондами и связанные с основными фондами. С точки зрения участия кредита в процессе производства и обращения общественного продукта различают кредиты в сфере производства и сфере обращения. В зависимости от срока краткосрочного кредита может производиться следующая группировка кредитов: сроком до 1 месяца, от 1 до 6 месяцев, от 6 месяцев до 1 года, более 1 года. При осуществлении группировок необходимо четко представлять себе содержание объектов кредитования, условия и порядок предоставления кредитов.

Для анализа процессов краткосрочного кредитования производятся группировки кредитов по *отраслям народного хозяйства, отраслям промышленности, видам транспорта* и т. п. Указанные группировки являются общими для всего народного хозяйства, и отнесение задолженности по ссудам к той или иной отрасли или подотрасли осуществляется в соответствии с классификацией предприятий и организаций, установленной ЦСУ СССР.

В учреждениях Госбанка отнесение кредитов к той или иной отрасли народного хозяйства производится на основании шифров отраслей, содержащихся в номенклатурах отчетности о краткосрочных кредитах. Например, подсчитав сумму задолженности по кредитам по всем символам отчетности, против которых в номенклатуре приведен шифр отрасли 18, можно получить сумму кредитов по отрасли «легкая промышленность». Иногда может производиться группировка заемщиков с учетом форм собственности (государственные предприятия, межхозяйственные предприятия и организации, кооперативные предприятия и организации, колхозы).

§ 4. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ СТАТИСТИКИ КРАТКОСРОЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ И МЕТОДИКА ИХ ИСЧИСЛЕНИЯ

Характер показателей, исчисляемых в процессе статистического анализа информации о краткосрочном кредитовании народного хозяйства, зависит от задач анализа.

Во-первых, определяются *относительные величины выполнения кредитного плана*. Учреждения банка сравнивают фактические данные об остатках задолженности по краткосрочным ссудам с плановыми показателями. При этом надо иметь в виду, что плановыми показателями являются: для Госбанка или Стройбанка в целом — показатели кредитного плана, утверждаемого Советом Министров СССР; для контор банка в союзных республиках — показатели кредитного плана, доведенные до них правлением банка; для остальных контор и для отделений банка — лимиты кредитования или кредитные планы, полученные от вышестоящих учреждений.

При расчете относительных величин выполнения плана необходимо следить за полным соответствием объектов кредитования, включенных в плановые показатели и в отчетные данные. Информация о выполнении плана обычно оформляется таблицей следующего содержания:

Объекты кредитования	Остатки на конец квартала, тыс. руб.		Отклонения от плана (+, -)	
	план	фактически	сумма	%
На затраты по освоению новой продукции	43	38	-5	11,6
Под производственные запасы	36	37	+1	2,8
По обороту	358	398	+40	11,2
Под сверхплановые ценности	34	42	+8	23,5
На затраты по подготовке и освоению новых производств	10	10	—	—
На временное восполнение недостатка собственных оборотных средств	98	98	—	—
Итого планируемых кредитов	579	623	+44	7,6

Из данных таблицы видно, по какому объекту имеют место отклонения от плана, и экономист должен углубленно проанализировать их причины с тем, чтобы добиться улучшения качества планирования и исполнения плана.

В статистическом анализе краткосрочного кредитования часто используются *относительные величины структуры*, которые определяются исходя из рядов распределения. Предметом экономического анализа являются изменения в структуре задолженности по краткосрочным кредитам по объектам кредитования, по министерствам и ведомствам, по отраслям народного хозяйства, по отраслям промышленности, по территориальному признаку. Аналогичные показатели могут определяться и по объему выдач и погашения кредитов. Изменения в структуре характеризуют осуществление целей и задач кредитной политики, дают количественную характеристику тенденций в развитии краткосрочного кредитования, позволяют судить о выполнении стоящих перед кредитными учреждениями задач в области совершенствования кредитных отношений в хозяйстве. Относительные величины структуры находят широкое применение в работе экономистов как отделений банков, так и контор.

Примером использования относительных величин структуры служит таблица, приведенная на с. 140.

Определение относительных величин структуры производится практически каждым экономистом учреждений Госбанка и Стройбанка в его работе по кредитно-расчетному обслуживанию хозяйственных организаций, при составлении годовых отчетов о развитии кредитных отношений с хозяйством района, области, края, республики в целом и по отдельным отраслям. При анализе структуры необходимо иметь в виду, что она зависит от характера экономики района, области, республики, поэтому следует сравнивать структуру задолженности по району не с общесоюзной, а с ее структурой в предшествующие периоды.

В учреждениях Госбанка и Стройбанка находят очень широкое применение *ряды динамики*. Так, составляются ряды о задолженности по ссудам по объектам кредитования, отраслям народного хозяйства, министерствам и ведомствам, предприятиям, отделениям и конторам банка.

	Задолженность на начало года, млн. руб.			Относительные величины структуры, %		
	1966 г.	1971 г.	1979 г.	1966 г.	1971 г.	1979 г.
<i>I. Группировка кредитов по отраслям хозяйства</i>						
Краткосрочные ссуды — всего	66 690	104 739	206 566	100,0	100,0	100,0
Из них по отраслям:						
промышленность	22 884	33 880	61 000	34,3	32,4	29,5
сельское хозяйство	4 496	8 632	41 000	6,7	8,2	19,9
транспорт и связь	480	1 043	2 100	0,7	1,0	1,0
строительство	3 441	8 774	26 000	5,2	8,3	12,6
снабжение и сбыт	4 314	8 469	13 200	6,5	8,1	6,4
заготовки	5 238	8 326	12 200	7,9	8,0	5,9
торговля	25 465	34 746	50 000	38,2	33,2	24,2
прочие отрасли	372	869	1 066	0,5	0,8	0,5
<i>II. Группировка кредитов по объектам кредитования</i>						
Краткосрочные ссуды — всего	66 690	104 739	206 566	100,0	100,0	100,0
Из них по объектам:						
под материальные ценности	51 092	83 565	147 000	76,6	79,8	71,1
на расчеты (под расчетные документы в пути и другие)	12 141	16 015	29 500	18,2	15,3	14,3
на прочие цели	3 457	5 158	30 066	5,2	4,9	14,6

Учитывая, что задолженность по ссудам непрерывно изменяется, для анализа нередко применяются и *средние величины*, которые позволяют выявлять и измерять сезонные колебания в задолженности и учитывать их в экономической работе.

Использование средних является более предпочтительным в экономическом анализе кредитных отношений. Средние остатки кредитных вложений определяются на основе отчетных данных по формуле средней хронологической для моментного ряда динамики.

В работе по кредитному планированию большое значение придается анализу изменений в объеме кредитных вложений за квартал и за год (в сравнении с соответствующей датой предыдущего года), в связи с чем широко используются показатели анализа рядов динамики.

Рассмотрим таблицу, характеризующую изменения в отраслевой структуре задолженности по краткосрочным ссудам за II квартал одной из контор Госбанка (цифры, приведенные в таблице, условные):

(млн. руб.)

Отрасли хозяйства	Задолженность по ссудам		Изменения (+, —) за квартал
	на 1 апреля	на 1 июля	
Краткосрочные ссуды — всего	16 440	17 060	+620
Из них по отраслям:			
промышленность	5 280	5 320	+40
сельское хозяйство	3 830	4 470	+640
транспорт и связь	220	220	—
строительство	80	80	—
торговля внутренняя	4 010	4 140	+130
материально-техническое снабжение и сбыт	1 370	1 410	+40
заготовки	740	470	-270
прочие отрасли	910	950	+40

Как видно из данных колонки «Изменения (+, —) за квартал», для II квартала характерен резкий рост вложений в сельское хозяйство, вызванный нарастанием затрат на проведение весенних полевых работ и подготовку к уборке урожая. Одновременно уменьшаются кредиты по отрасли «заготовки» в связи с сокращением

кредитуемых запасов зерна и другой продукции. В промышленности, транспорте и связи, а также в материально-техническом снабжении и сбыте изменения в объеме кредитов незначительны.

Изменения в отраслевой структуре кредитных вложений согласуются и с изменениями в целевом направлении кредитов во II квартале:

(млн. руб.)

Объекты кредитования	Задолженность по ссудам		Изменения (+, -) за квартал
	на 1 апреля	на 1 июля	
Краткосрочные ссуды — всего . . .	16 440	17 060	+620
Из них по объектам:			
под товарно-материальные ценности . . .	10 830	10 730	-100
на сезонные затраты производства . . .	1 660	2 380	+720
под расчетные документы в пути . . .	1 470	1 440	-30
прочие цели . . .	2 480	2 510	+30

Как видно из таблицы, кредиты на сезонные затраты производства возросли, а кредиты под запасы материальных ценностей уменьшились.

Каждый квартал года имеет свои особенности в характере изменения кредитных вложений как в целом по стране, так и по отдельным районам и отраслям хозяйства. Анализ этих особенностей, выявление закономерностей в поведении кредита служит главным средством улучшения уровня экономической работы, повышения качества кредитного планирования.

В анализе кредитных отношений в хозяйстве и оценке результатов деятельности кредитных учреждений важное место занимают вопросы возвратности и срочности кредита.

Средний срок кредита вычисляется по общей формуле определения оборачиваемости:

$$\text{Скорость оборота (в днях)} = \frac{\text{Средний остаток за период}}{\text{Однодневный расход в периоде}}$$

Средний остаток рассчитывается на основании рядов динамики. Для нахождения же среднедневного (одно-

дневного) расхода надо знать сумму расхода за какой-либо период и количество дней в нем. В отчетности кредитных учреждений информация о движении средств дается в месячном, квартальном или годовом разрезе, соответственно чему количество дней в периоде принимается в 30, 90 или 360.

Иногда в отчетных данных непосредственно не содержится сведений о расходе (погашении, оплате и т. п.), поэтому необходимо уметь определять объемы расходных операций. Если обратиться к порядку учета кредитов, то расходом является кредитовый оборот по ссудным счетам. Однако при этом надо иметь в виду, что не всегда оборот по кредиту означает реальное погашение ссуды, например, при отнесении ссуды на счет просроченных делается оборот по кредиту счета срочных ссуд, однако ссуда еще не погашена. Поэтому, определяя размер погашения кредита, надо учитывать эту особенность и уметь делать правильные коррективы.

Допустим, что за месяц кредитовый оборот по счетам срочных ссуд составил 500 млн. руб.; по счету просроченных ссуд дебетовый оборот составил 30 млн. руб., а кредитовый оборот — 40 млн. руб. Дебетовый оборот по счету просроченных ссуд в сумме 30 млн. руб. означает, что на эту сумму не было реального возврата кредитов по счетам срочных ссуд, который учтен в сумме кредитового оборота по счетам срочных ссуд (500 млн. руб.). Общая сумма реального возврата кредитов определяется суммой реального возврата срочных ссуд — 470 млн. руб. (500 — 30) и суммой погашения просроченных ссуд (40 млн. руб.) и составляет 510 млн. руб. (470 + 40).

Иногда имеется информация об остатках кредитов на начало и конец периода и о сумме выдачи кредита за этот период, но нет данных о сумме погашения. В таких случаях решается простое уравнение с одним неизвестным. Остатки на счетах являются следствием оборотов по дебету (приходу) и кредиту (расходу). Применительно к ссудным счетам используется формула:

$$O_k = O_n + D_o - K_o,$$

где O_k — остаток на конец периода;
 O_n — остаток на начало периода;
 D_o — оборот по дебету;
 K_o — оборот по кредиту.

Подставляя в указанную формулу имеющиеся данные, можно определить одну из недостающих величин, в частности для получения кредитового оборота надо к

остатку на начало периода прибавить дебетовый оборот за период и вычесть остаток на конец периода.

Когда известны средние остатки, обороты по расходу (погашению) кредита и количество дней в периоде, не сложно определить и оборачиваемость кредита в днях. Чаще этот показатель именуется скоростью или средним сроком кредита. Формула среднего срока кредита имеет следующий вид:

$$CO = \frac{\overline{O}}{\overline{OB}} = \frac{\overline{O} \times D}{\overline{OB}},$$

где CO — скорость оборота кредита в днях;
 $\overline{O}$ — средний остаток кредита;
OB — оборот по возврату кредита;
D — длительность периода в днях.

Пример. Необходимо узнать скорость оборота кредита, имея следующие данные: средние остатки кредита — 200 млн. руб., а оборот по возврату кредита за год — 1600 млн. руб.

$$\text{Расчет: } \frac{200 \times 360}{1600} = 45 \text{ дней.}$$

Скорость оборота кредита может исчисляться по учреждению банка, по отраслям хозяйства, по отдельным объектам кредита в зависимости от того, какими сведениями (данными) можно воспользоваться. Если средний срок кредита в днях в отчетном периоде больше, чем в предыдущем, это свидетельствует о замедлении скорости оборота кредита, если же наоборот, то речь идет об ускорении скорости оборота.

Анализируя данные о скорости оборота кредита, можно выявить тенденции в развитии кредитных отношений с соответствующими отраслями и учесть их при кредитном планировании. Средняя длительность одного оборота кредита по Госбанку СССР в 1965 г. составляла 38,9 дня, в 1976 г. — 42,6 дня, т. е. за эти годы имело место замедление скорости оборота кредита.

При оценке состояния возвратности кредита часто используется показатель *удельного веса кредитов, погашенных несвоевременно*. Он характеризует качество работы экономистов банка с хозорганами. Ухудшение показателя может свидетельствовать как о недостатках в работе предприятий и организаций, так и о недостат-

ках в работе самих кредитных учреждений, о слабом контроле за обеспечением возврата кредита, неправильном установлении срока погашения кредита и т. п. Этому показателю уделяется большое внимание, так как он дает количественную характеристику одного из принципов краткосрочного кредитования — обеспечения возвратности и срочности кредита.

Удельный вес кредитов, погашенных несвоевременно, определяется путем сравнения суммы кредитов, не погашенных в срок, и суммы кредитов, подлежащих возврату в отчетном периоде. Источником для определения удельного веса кредитов, погашенных несвоевременно, служат данные об оборотах по отдельным счетам бухгалтерского баланса или данные статистической отчетности. В отделении Госбанка по данным аналитического учета может быть получена информация о сумме несвоевременно погашенных кредитов по отдельным предприятиям и объектам кредитования. В конторах Госбанка доля кредитов, погашенных несвоевременно, может быть исчислена только в целом по конторе, так как отчетность банка не содержит информации о сумме кредитов, погашенных несвоевременно, в разрезе отраслей хозяйства или объектов кредитования (речь идет об оборотах по счету просроченных ссуд № 620).

Пример. В отделении Госбанка оборот по погашению срочных ссуд (кредитовый оборот по ссудным счетам) за квартал составляет 310 млн. руб., а на счет просроченных ссуд было отнесено 5 млн. руб. (дебетовый оборот по счету просроченных ссуд). Удельный вес кредитов, погашенных несвоевременно, в этом случае составляет 1,6% ($5 : 310 \times 100$).

Для характеристики возвратности кредита используются также *относительные величины структуры* (удельный вес просроченной задолженности по ссудам в соответствующей задолженности по краткосрочным ссудам, а также аналогичный показатель, исчисленный по средним остаткам). Кроме того, применяется и показатель *средней длительности просроченных ссуд*, определяемый по данным о средних остатках и кредитовых оборотах по счету просроченных ссуд.

В статистическом анализе краткосрочного кредитования используются и относительные величины интенсивности. Эти величины характеризуют, например, объем розничного товарооборота в расчете на 1 руб. среднего

остатка кредитных вложений в торговлю, объем производства промышленной продукции в расчете на 1 руб. среднего остатка кредитных вложений в промышленность.

К числу относительных величин интенсивности следует отнести и показатели соотношения темпов роста задолженности или выдачи краткосрочных кредитов с темпами роста объемов промышленного или сельскохозяйственного производства, розничного товарооборота или другими показателями, от которых прямо или косвенно зависят объемы кредитных вложений. При исчислении таких показателей обычно темпы роста кредитных вложений берутся в качестве сравниваемой величины, т. е. являются числителем дроби.

Например, рост кредитов в промышленности района за год составил 6%, а объем промышленного производства увеличился на 5%. Это значит, что на 1% роста промышленного производства приходится 1,2% роста кредитов ($6:5 = 1,2$).

Относительные величины интенсивности используются для сравнения результатов деятельности различных учреждений Госбанка, а также для анализа развития кредитных отношений в динамике. Изменения в показателе интенсивности во времени или в различных учреждениях банка, обслуживающих примерно однородную клиентуру, подсказывают экономистам банка направления анализа развития кредитных отношений, позволяют выявлять и распространять опыт лучших.

Как видно из вышеизложенного, в статистическом анализе краткосрочного кредитования находит применение широкий набор абсолютных, средних и относительных величин, что позволяет экономистам банка производить глубокий и разносторонний анализ состояния и развития кредитных отношений.

Проведение экономической работы с активным использованием статистических показателей служит важным средством в деле решения кредитными учреждениями задач, поставленных Коммунистической партией в области усиления влияния кредитного механизма на повышение эффективности общественного производства.

§ 5. ОСОБЕННОСТИ СТАТИСТИКИ КРАТКОСРОЧНОГО КРЕДИТА В УЧРЕЖДЕНИЯХ СТРОЙБАНКА СССР

Учитывая, что Стройбанк является преимущественно центром долгосрочного кредитования и финансирования капитальных вложений, краткосрочное кредитование не занимает в его деятельности такого места, как в системе Госбанка. На долю Стройбанка к началу 1979 г. приходилось 11,5% общей задолженности народного хозяйства по краткосрочным ссудам. Это обстоятельство накладывает свой отпечаток и на организацию статистики краткосрочного кредита.

Номенклатура объектов краткосрочного кредитования в Стройбанке немногочисленна, она охватывает перечень объектов кредитования, которыми могут пользоваться подрядные строительные и проектные организации, сбыто-снабженческие и некоторые другие организации, краткосрочное кредитование которых осуществляется Стройбанком.

Кредитный план Стройбанка имеет годовую периодичность, в связи с чем в его системе нет необходимости в детальной ежемесячной отчетности о задолженности по краткосрочным ссудам. Отделения и конторы банка, например, ежемесячно представляют статистическую отчетность только о составе задолженности по краткосрочным ссудам на завершение расчетов, основанных на зачете взаимной задолженности хозорганов, и о просроченной задолженности по краткосрочным ссудам, при этом сведения о задолженности по ссудам на завершение зачетов взаимных требований сообщаются общей суммой по учреждению банка, без распределения по заемщикам, а сведения о просроченной задолженности — в распределении по министерствам и ведомствам.

Ежеквартально учреждения Стройбанка составляют отчеты о распределении по министерствам и ведомствам задолженности по краткосрочным ссудам по отдельным объектам: на заготовку строительных конструкций, деталей, блоков, материалов и горючего; на затраты по незавершенному производству строительно-монтажных работ; на оплату крупного технологического и энергетического отечественного оборудования, сдаваемого в монтаж в следующем году; на оплату оборудования по объ-

ектам производственного назначения и коммунального хозяйства; на оплату счетов за оборудование и материалы, поступающие по импортным поставкам для капитального строительства; на затраты, связанные с выполнением плана капитальных вложений; на оплату счетов поставщиков и на оплату счетов подрядных организаций за выполненные работы; по отсроченным и некоторым другим кредитам.

Кроме отчетности о распределении остатка задолженности по краткосрочным ссудам учреждения банка три раза в год (по состоянию на 1 июля, 1 октября и 1 января следующего года) составляют отчетность о выдаче краткосрочного кредита на оплату оборудования, предназначенного для объектов производственного назначения и коммунального хозяйства (в распределении по министерствам и ведомствам), и один раз в год — по кредитам на оплату отечественного и импортного оборудования (в целом по учреждению Стройбанка без распределения по министерствам и ведомствам). Отдельные сведения о составе задолженности по краткосрочным ссудам Стройбанка содержатся в его балансе, отчетность по которому сводится ежемесячно.

Методы статистического анализа информации о краткосрочном кредитовании, применяемые в учреждениях Стройбанка, аналогичны методам, используемым учреждениями Госбанка СССР.

Вопросы для самопроверки

1. Каковы общие задачи статистики краткосрочного кредита?
2. Что служит источником информации для составления отчетности о задолженности по краткосрочным ссудам и о их выдаче и погашении?
3. Какие группировки применяются при статистическом анализе информации о краткосрочном кредитовании?
4. В чем состоит содержание следующих форм статистической отчетности о краткосрочном кредитовании — № 722, 721, 711 и 779?
5. Каков порядок заполнения отчета по ф. № 722?
6. В чем состоит особенность распределения по объектам кредитования задолженности по специальным ссудным счетам при составлении отчета по ф. № 722?
7. В какой отчетности содержится информация о суммах выдачи и погашения краткосрочных кредитов и в каком разрезе?
8. По каким признакам составляются группировки краткосрочных кредитов при составлении рядов распределения и рядов динамики?

9. Как определяется средний остаток задолженности по краткосрочным ссудам и как определяется оборачиваемость (средний срок) кредита?

10. Какие относительные величины интенсивности определяются при анализе краткосрочного кредитования народного хозяйства?

11. Какими показателями характеризуется состояние и динамика возвратности и срочности кредита?

Глава X

ОРГАНИЗАЦИЯ СТАТИСТИКИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

§ 1. БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ И ЗАДАЧИ СТАТИСТИКИ

Организация безналичных расчетов является одной из важнейших задач кредитных учреждений, и прежде всего Госбанка СССР, который является расчетным центром страны и на который возложено не только осуществление расчетов обслуживаемых им хозяйственных органов, но и установление в соответствии с действующим законодательством правил расчетов, обязательных для всех предприятий, объединений, организаций, учреждений и колхозов.

Безналичные расчеты являются преобладающей частью денежного оборота. В последнее время безналичные расчеты все шире применяются и в сфере взаимоотношений с населением — при перечислении заработной платы и доходов трудящихся во вклады, при использовании расчетных чеков сберегательных касс для оплаты товаров, покупаемых в магазинах, при расчетах по страхованию жизни и т. п.

Безналичные расчеты связаны с платежами за товары и услуги, перечислением средств в доходы государственного бюджета, выходящим организациям, органам социального страхования, общественным и другим организациям, взносам целевых средств, например, на капитальные вложения. В условиях широкой специализации и кооперации социалистического производства хозяйственные связи между организациями весьма многочисленны, а объем безналичных расчетов, выполняемых за один день, измеряется несколькими миллиардами

рублей и несколькими миллионами документов. Объем безналичного платежного оборота за 1978 г. превысил 2,3 триллиона рублей.

Массив платежных документов, на основании которых производятся безналичные расчеты, несет информацию о движении денежных средств — кто, кому и за что платит, какая форма расчетов применяется, каким способом перечисляется платеж (почтой или телеграфно), какова сумма платежа, за счет каких средств (собственных или заемных) производится платеж. Эта информация представляет большой интерес для управления денежным оборотом страны — по ней можно судить о денежных потоках в народном хозяйстве, давать им различную характеристику. Безналичный платежный оборот тесно связан с кредитованием народного хозяйства, так как в настоящее время $\frac{2}{3}$ платежей осуществляется за счет банковского кредита, поэтому полученные при учете платежного оборота данные можно использовать в кредитном планировании и при решении других вопросов.

Получение сведений, например, о структуре платежного оборота по формам расчетов позволяет планировать объем кредитов под расчетные документы в пути, определять потребность хозяйства в бланках соответствующих форм денежно-расчетных документов, учитывать тенденции в развитии отдельных форм расчетов и предвидеть их влияние на денежный оборот.

Изучение структуры безналичного платежного оборота по формам расчетов требует получения разнообразной информации об объеме расчетов по каждой из форм.

Известно, что акцептная форма расчетов может осуществляться как с предварительным, так и с последующим акцептом. Для того чтобы знать, насколько распространена сфера применения предварительного или последующего акцепта, необходим соответствующий учет порядка оплаты платежных требований со счетов плательщиков. При акцептной форме расчетов могут иметь место отказы от оплаты счетов поставщиков — для наблюдения за этими процессами необходимо иметь информацию о суммах отказов и причинах, по которым плательщики заявляют отказы от акцепта; анализ информации позволяет разрабатывать конкретные меры банковского воздействия на сокращение нарушений правил расчетов со стороны поставщиков и способствует улучшению договорной дисциплины в хозяйстве.

Акцептная форма расчетов тесно связана с объемом кредитов под расчетные документы в пути, предоставляемым поставщикам, поэтому большой интерес представляет изучение средней скорости документооборота, выявление тенденций в изменении этой скорости.

Безналичные расчеты, как и другие операции кредитных учреждений, выполняются низовыми учреждениями банков, поэтому для получения сводной информации о безналичном платежном обороте необходимо организовать статистическое наблюдение за платежным оборотом. Последнее связано с массовыми операциями, каждая из которых (платеж) представляет собой статистическое явление, подлежащее наблюдению. Для анализа процессов в денежном обороте большое значение имеют данные об общей сумме платежного оборота, ее распределении по территории, структуре платежного оборота по видам платежей (за что производится платеж) и по формам расчетов (в какой конкретной форме безналичных расчетов), о своевременности платежей, отраслевой и ведомственной структуре просроченной задолженности поставщикам, подрядчикам, бюджету и по другим обязательствам, соблюдении расчетной и договорной дисциплины в хозяйстве. Вся эта информация содержится в документах и данных учета кредитных учреждений, но получить ее в сводном виде можно лишь статистическим путем.

Статистическое наблюдение за расчетными операциями связано с наблюдением за множеством единичных операций — фактов платежей, осуществляемых по счетам в банках. Количество этих операций столь велико, что даже использование современной вычислительной техники не позволяет осуществить исчерпывающую разработку информации, содержащейся в расчетных документах.

Поэтому одной из важных задач статистики является разработка программы организации статистического учета платежного оборота, направленной на получение большего количества необходимой информации ценой меньших затрат на ее получение. Для решения этой задачи широко используются данные бухгалтерского учета расчетных операций, а там, где нельзя воспользоваться данными бухгалтерского учета, организуется специальный статистический учет. В учреждениях банка его принято называть внесистемным учетом.

Наряду с разработкой программы статистического учета безналичного платежного оборота, перед статистикой безналичных расчетов стоят следующие задачи:

изучение динамики объема и структуры безналичного платежного оборота;

сбор и обработка данных, характеризующих состояние расчетов в народном хозяйстве в целом, в отдельных отраслях народного хозяйства и отдельных районах;

сбор и обработка информации о соблюдении договорной дисциплины при совершении расчетных операций.

Решениями XXV съезда КПСС предусмотрено улучшить организацию расчетов в народном хозяйстве, что требует глубокого анализа процессов, происходящих в безналичном платежном обороте.

§ 2. ОРГАНИЗАЦИЯ СТАТИСТИЧЕСКОГО НАБЛЮДЕНИЯ ЗА БЕЗНАЛИЧНЫМИ РАСЧЕТАМИ В НАРОДНОМ ХОЗЯЙСТВЕ

Статистическое наблюдение за безналичным платежным оборотом осуществляется в различных формах. Во-первых, в учреждениях банка организован *постоянный учет* ряда расчетных операций, который позволяет получать информацию о суммах платежей по некоторым формам безналичных расчетов, отказов от акцепта платежных требований, несвоевременно оплаченных расчетных документов (по обороту платежей), а также об остатках не оплаченных в срок расчетных документов, о расчетах, основанных на зачете взаимных требований.

Во-вторых, в учреждениях банка проводится *единовременное обследование состава картотеки не оплаченных в срок расчетных документов по видам платежа* (за что производится платеж). Это обследование производится методом сплошного учета состава картотеки не оплаченных в срок расчетных документов по состоянию на 1 февраля.

В-третьих, в практике кредитных учреждений периодически применяется *единовременное обследование безналичного платежного оборота по более широкой программе* за один месяц, обычно за сентябрь; в результате такого обследования собирается информация о распределении платежного оборота на *товарный* (платежи за товары, услуги и выполненные работы) и *нетоварный* (платежи в бюджет, по перераспределению

прибыли и оборотных средств, взносы амортизационных отчислений на капитальные вложения и капитальный ремонт, платежи по социальному страхованию и другие нетоварные платежи); на *одногородный* и *иногородный*.

В-четвертых, в некоторых учреждениях Госбанка, учет операций которых ведется с использованием ЭВМ, организован *постоянный полный учет платежного оборота*; последний дает информацию не только об общих суммах платежей по формам расчетов и т. п., но и о структуре платежей по отдельным предприятиям, отраслям хозяйства, видам средств и т. д.

Таким образом, формы учета безналичного платежного оборота разнообразны, а их совокупность позволяет получать достаточно полную информацию для анализа состояния и динамики безналичного платежного оборота.

При постоянном учете платежного оборота в основном используются данные бухгалтерского учета или внесистемного учета отдельных расчетных операций.

При расчетах по акцептной форме расчетов, являющейся наиболее распространенной формой расчетов за товары и услуги, платежи производятся со счетов плательщиков в порядке предварительного или последующего акцепта. Известно, что платежи отражаются по дебету счета, с которого производится оплата платежного требования, но так как по дебету счета отражаются платежи по всем формам расчетов, а также и выплаты наличных денег, то воспользоваться данными о дебетовых оборотах по расчетным или ссудным счетам для определения суммы платежей за месяц по акцептной форме расчетов (как и по любой другой форме расчетов) невозможно.

Для учета суммы расчетов платежными требованиями в учреждениях Госбанка установлено, что суммы платежных требований, оплачиваемых с предварительным акцептом, подлежат отражению по внебалансовому счету (№ 9927), т. е. являются объектом бухгалтерского учета, а суммы платежных требований, оплачиваемых с последующим акцептом или без акцепта, подлежат регистрации во внесистемном учете, который ведется в целом по отделению банка, без распределения по плательщикам. Учет оборотов по счету № 9927 также ведется без распределения по плательщикам, поэтому дан-

ные учета в отделениях банка позволяют получить информацию только об общей сумме платежей по акцептной форме расчетов.

При расчетах посредством аккредитивов действует правило, что суммы открытых аккредитивов учитываются на специальном счете (в Госбанке это счет № 720). Оборот по кредиту этого счета и отражает общую сумму открытых аккредитивов в отделении банка за месяц; данные такого учета используются в качестве источника информации об объеме расчетов посредством аккредитивов. Аналогичным путем производится учет операций по расчетам чеками из лимитированных чековых книжек (счет № 722 в Госбанке) и по расчетам акцептованными платежными поручениями и чеками (счет № 723 в Госбанке). Данные оборотных ведомостей об оборотах по дебету этих счетов и служат источником информации для учета платежей посредством чеков из лимитированных чековых книжек и акцептованных платежных поручений и чеков.

Кроме постоянного учета сумм платежей по акцептной форме расчетов, по аккредитивам, чекам из лимитированных книжек и акцептованных поручений и чеков в учреждениях Госбанка ведется:

а) постоянный учет сумм расчетных документов (по всем формам расчетов, без выделения отдельных форм), не оплаченных в срок. Для этого используются данные об оборотах по приходу соответствующих внебалансовых счетов;

б) учет отказов от акцепта, основанный на данных внесистемного учета сумм поступающих отказов от акцепта счетов поставщиков;

в) учет сумм платежей по расчетам, основанным на зачете взаимных требований хозяйственных организаций, для чего заведена специальная регистрация документов, оплаченных путем зачета.

Данные постоянного учета платежного оборота являются объектом статистической отчетности.

Единовременный учет платежного оборота имеет свою специфику. Он проводится преимущественно путем специальной регистрации соответствующей информации по определенной программе.

Так, при проведении полного учета платежного оборота в сентябре работники отделений и городских управлений контор банка

должны ежедневно в течение месяца вести работу по группировке расчетных документов в соответствии с программой обследования. Учреждениям банка даются необходимые технические указания о проведении единовременного учета платежного оборота.

При единовременном обследовании состава неоплаченных расчетных документов производится группировка документов по министерствам и ведомствам, а внутри них — по видам платежа в соответствии с классификацией платежей, предусмотренной формой соответствующей статистической отчетности.

Содержание отдельных форм статистической отчетности, используемой для характеристики безналичных расчетов в народном хозяйстве, в Госбанке следующее:

1. Отчет по ф. № 707:

Форма № 707

Утверждена ЦСУ СССР

Почтовая — квартальная — Раздел I
Высылается конторами Госбанка
Правлению 1 февраля, 12 апреля,
12 июля, 12 октября

Почтовая — годовая — Раздел II
Высылается отделениями и агентствами в сроки, установленные конторами; конторами — 1 февраля

Отчет

об оборотах отдельных балансовых и внебалансовых счетов
и о расчетах хозорганов, основанных на зачете
взаимных требований

Раздел I. Обороты отдельных балансовых и внебалансовых
счетов за _____ квартал 19 ____ г.

(млн. руб. с одним десятичным знаком)

№ счетов	Содержание показателей	Символы	Сумма
Обороты по дебету:			
404	Выдано колхозам краткосрочных ссуд	09*	
720	Аккредитивы и особые счета по грузообороту	10	
722	Лимитированные чековые книжки	11	
723	Акцептованные платежные поручения и чеки	12	
620	Просроченная задолженность Госбанку по краткосрочным ссудам	13	
780	Просроченная задолженность Госбанку по долгосрочным ссудам	14	

* Обороты сообщаются за год в отчете за IV квартал.

1	2	3	4
Обороты по расходу:			
9926	Расчетные документы, принятые в обеспечение кредита	16	
9927	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	17	
	Расчетные документы, поступившие на инкассо, оплачиваемые в порядке последующего акцепта и без акцепта	21	
9929	Расчетные документы, не оплаченные в срок	26	
9930	Не оплаченные в срок расчетные документы, относящиеся к клиентуре Стройбанка СССР	27	
9932	Расчетные документы по финансированию капитальных вложений, не оплаченные в срок	28	
9933	Расчетные документы, не оплаченные по мотивам финансового контроля	31	
Обороты по кредиту:			
Ссудные счета IX раздела баланса	Ссудные счета срочных ссуд. Погашенные колхозами краткосрочные ссуды по счету № 404	32	
	Отказы от акцепта (обороты по приходу)		
а)	предварительные отказы от акцепта требований, грузы по которым приняты плательщиками на ответственное хранение	37	
б)	предварительные отказы от акцепта, которые не влекут за собой принятие грузов на ответственное хранение	38	
в)	последующие отказы от акцепта требований, грузы по которым приняты плательщиками на ответственное хранение	39	
г)	последующие отказы от акцепта, которые не влекут за собой принятие грузов на ответственное хранение	40	
Контрольный итог (общая сумма символов 10—40)		0	

Раздел II. Расчеты хозорганов, основанные на зачете взаимных требований, за 19 — г.

(отделения — тыс. руб.,
конторы — млн. руб. с одним десятичным знаком)

Содержание показателей	Символ	Сумма
I. Периодические расчеты предприятий и организаций по сальдо встречных требований		
Число предприятий и организаций, рассчитывающихся периодически по сальдо	51	
Сумма документов, проведенных предприятиями и организациями при расчетах по сальдо	52	
Сумма заченных оборотов	53	
II. Разовые зачеты взаимных требований между двумя предприятиями и организациями или группой предприятий и организаций, обслуживаемых одним учреждением Госбанка		
Сумма документов, поступивших к зачету	56	
Сумма заченных оборотов	57	
Сумма расчетных кредитов, выданных участникам групповых зачетов на оплату сальдо по зачету	58	
Число учреждений Госбанка, применявших разовые двухсторонние и групповые зачеты (заполняется конторами)	59	
III. Разовые групповые зачеты взаимных требований между предприятиями и организациями, обслуживаемыми разными учреждениями Госбанка одного города, области, края, республики (заполняется конторами)		
Сумма расчетных документов, оплаченных при зачете (обороты по дебету особых счетов по зачету)	61	
Дебетовые остатки временных лицевых счетов по зачету на день закрытия этих счетов (включая дебетовые остатки, отнесенные на специальные ссудные счета участников зачета)	62	
Сумма расчетных кредитов, выданных участникам зачета для оплаты сальдо зачета	63	
Контрольный итог (символы 51—63)	0	
Управляющий конторой отделением Госбанка		
Начальник ПЭУ (ПЭО) конторы	!	
Начальник кредитного отдела отделения		
Главный бухгалтер		

Составление первого раздела указанного выше отчета по ф. № 707 производится конторами Госбанка на

основании данных об оборотах по соответствующим счетам, содержащихся в бухгалтерских оборотных ведомостях отделений, ежемесячно представляемых ими в контору, и данных статистической отчетности по ф. № 700 «Дополнительные сведения к балансу». Для получения сводных данных в конторах ведутся накопительные ведомости по отдельным показателям в разрезе отделений банка.

Второй раздел отчета по ф. № 707 составляется отделениями и городскими управлениями контор на основании данных оперативного учета. Этот учет осуществляется в специальных регистрационных ведомостях. Рассмотрим, например, как ведется учет для заполнения данных отчета по символам 52—53.

По символу 52 следует показать сумму документов, проведенных при расчетах по сальдо. Надо иметь в виду, что при этой форме расчетов в банк представляется платежный документ (платежное требование или платежное поручение в зависимости от того, как складывается сальдо в отношении организации, на которую возложено ведение расчетов по сальдо) лишь на незначительную сумму, но к этому документу прилагается выписка из счета по взаимным расчетам. Для получения информации о полной сумме платежей при расчетах по сальдо операционный работник банка ведет регистрационный журнал, в котором записываются суммы оборотов по счету взаимных зачетов по следующей форме:

(тыс. руб.)

Расчетный период	Обороты по выписке из счета встречных требований, представляемой организацией, на которую возложено ведение учета взаимных расчетов		Сальдо	
	Приход (дебет)	Расход (кредит)	подлежит уплате (сумма платежного поручения)	подлежит получению (сумма платежного требования)
1—15 января	1 000	700	300	—
16—31 января	1 100	1 200	—	100
1—15 февраля	200	200	—	—
16—29 февраля	700	500	200	—
1—15 марта	800	900	—	100
16—31 марта	900	500	400	—
Итого за I квартал	4 700	4 000	900	200
Итого за год	20 000	15 000	6000	1000

Общая сумма платежей, которые хозорганы, рассчитывающиеся в нашем примере по сальдо встречных требований, должны были бы предъявить друг другу, составляет за год 35 млн. руб. (20+15). Эту сумму и следует проставить в отчете по ф. № 707 по символу 52 (естественно, что если периодические расчеты по сальдо осуществляют несколько пар хозорганов, то предварительно следует суммировать данные журналов по всем подобным хозорганам по отделению Госбанка).

Фактически же при расчетах по сальдо в банк были предъявлены платежные документы лишь на сумму 7 млн. руб. (6 млн. — путем платежных поручений, 1 млн. — платежными требованиями), а в остальной сумме — 28 млн. руб. — платежи были зачтены. Эта сумма и показывается в отчете по символу 53.

2. Отчет по ф. № 709

Форма № 709

Утверждена ЦСУ СССР

Почтовая — один раз в год
Высылается отделениями и агентствами Госбанка в сроки, установленные конторами; конторами — 16 февраля

Отчет

о распределении не оплаченных в срок расчетных документов
в картотеке № 2 по видам платежей
на 1 февраля 19 — г.

(тыс. руб.)

Номера балансовых счетов или символы	Остатки не оплаченных в срок расчетных документов					
	платежные требования и поручения по расчетам за товары и услуги	приказы финорганов и поручения по платежам в бюджет, Госстраху и соцстраху	поручения по взносам средств на капитальные вложения и капитальный ремонт	приказы и поручения по изъятию оборотных средств	прочие	всего
A	1	2	3	4	5	6

Раздел I. Расчетные документы, не оплаченные в срок,
в картотеке № 2 по внебалансовому счету № 9929

210 содержит информация в разрезе номеров
212 балансовых счетов второго порядка, т. е. по
и т. д. подведомственности хозорганов

Итого
по разделу I

A	1	2	3	4	5	6
---	---	---	---	---	---	---

Раздел II. Расчетные документы по финансированию
капитальных вложений в Госбанк, не оплаченные в срок,
в картотеке № 2 по внебалансовому счету № 9932

01 содержится информация о распределении
02 сумм документов по министерствам и ведом-
и т. д. ствам, финансирование капитальных вложений
которых возложено на учреждения Госбанка
СССР. В номенклатуре отчета каждому та-
кому министерству или ведомству присваи-
вается символ, например Министерству сель-
ского хозяйства СССР — символ 01, колхо-
зам — 11

Итого
по разделу II

Раздел III. Расчетные документы по финансированию капитальных вложений по поручениям и за счет средств Стройбанка СССР, не оплаченные ввиду отсутствия средств

30 Сообщается в целом по всем хозорганам, одной строкой

Итого
по отчету

Управляющий конторой
отделением — Госбанка

Главный бухгалтер

_____ 19__г.

Составление отчета по ф. № 709 возложено на бухгалтерских работников учреждений Госбанка, оно производится в последний рабочий день января. Все документы, находящиеся в картотеке № 2 (не оплаченные в срок), подбираются по номерам балансовых счетов второго порядка (счетов плательщиков исходя из подведомственности хозорганов), а внутри каждого счета — по видам платежей, в соответствии с наименованиями колонок отчета ф. № 709. Правильность раскладки документов по балансовым счетам и видам платежей проверяется кредитными работниками, обслуживающими соответствующие отрасли хозяйства. После проверки производится подсчет документов с выведением итогов

по каждому виду платежей, по каждому счету или символу отчета и составляется сводный отчет по отделению Госбанка. Общие итоги отчета должны быть равны остатку соответствующих внебалансовых счетов.

3. Отчет по ф. № 721

Ф о р м а № 721

Утверждена ЦСУ СССР

Почтовая — месячная

Высылаются отделениями и агентствами — 1-го числа; конторами — 4—5-го числа в сроки, установленные для каждой конторы.

Отчет

об остатках просроченной задолженности по ссудам Госбанка
и об остатках не оплаченных в срок расчетных документов

на 1 _____ 19 — г.

Наименование предприятий и организаций	Номер балансового счета второго порядка	Символ	Просро- ченные судим Госбанку	Картотека № 2	Расчетные доку- менты, не оплачен- ные по мотивам финансового контроля
			цифры 81, 82	цифры 01, 03	цифр 04

В отчете по ф. № 721 сообщаются данные об остатках задолженности по ссудам Госбанка и об остатках не оплаченных в срок расчетных документов. Составление отчета по ф. № 721 производится общим порядком как в отношении просроченных кредитов, так и картотеки № 2¹.

¹ В практике работы учреждений Госбанка термины «картотека № 1», «картотека № 2» и «картотека № 3» применяются давно. Когда говорят «картотека № 1», то имеется в виду картотека платежных требований, ожидающих оплаты; «картотекой № 2» именуется картотека платежных документов, не оплаченных из-за отсутствия средств; «картотекой № 3» именуется картотека расчетных документов, не оплаченных по мотивам финансового контроля, если, например, не оформлено финансирование объектов, не утверждена проектно-сметная документация и т. п.

Для составления отчетности используются лицевые счета по учету просроченных ссуд и штафели для учета картотеки не оплаченных в срок расчетных документов, открываемые по каждому хозоргану. Перед составлением отчетности производится группировка указанных лицевых счетов и штафелей по номенклатуре балансовых счетов второго порядка, а внутри их по символам. Надо иметь в виду, что при составлении отчета по ф. № 721 применяется та же номенклатура символов, что и для отчета по ф. № 722 (см. с. 130). Для удобства группировки на лицевых счетах и штафелях предварительно проставляется символ номенклатуры отчетности.

Само заполнение отчета по ф. № 721 производится, как правило, на счетной машине, при этом оператор предварительно объединяет остатки лицевых счетов и штафелей, относящихся к одному символу.

Для характеристики неплатежей установлена следующая номенклатура шифров неплатежей, которая используется в отчетности:

Шифр неплатежей	Наименование шифра
81	Просроченные краткосрочные ссуды
82	Просроченные долгосрочные ссуды
01	Не оплаченные в срок расчетные документы в картотеке № 2 по основной деятельности
03	Не оплаченные в срок расчетные документы в картотеке № 2 по капитальным вложениям
04	Расчетные документы, не оплаченные по мотивам финансового контроля

Для сокращения отчетности установлено, что сведения по неплатежам по основной деятельности (шифры 81 и 01) в отчете распределяются по более дробной номенклатуре — в разрезе символов номенклатуры отчетности о задолженности по ссудам по каждому балансовому счету второго порядка; сведения же об остатках неплатежей по капитальным вложениям (шифры 82, 03 и 04) сообщаются по укрупненной номенклатуре.

Учитывая, что информация о неплатежах должна быть оперативной, нередко возникает необходимость в ее передаче по телеграфу или телетайпу, для чего необходимо уметь составлять телеграмму с отчетом. По-

Пример заполнения отчета по ф. № 721

(тыс. руб.)

Наименование предприятий и организаций	Номер балансового счета	Символ	Просроченные ссуды (шифр 81)	Картотека № 2 (шифр 01)	Картотека № 3 (шифр 04)
А	Б	В	1	2	3

Раздел I. Просроченная задолженность и неплатежи по основной деятельности

250	01	40	50
	03	130	170
	04	120	110
	05	68	85
	07	115	120
	09	35	40
	10	88	90
	41	80	95
251	01	10	15
	40	20	50

Итого (выводится итог по счету первого порядка)

706 825

331	01	—	50
	04	15	—
	11	20	70
333	26	—	100

Итого

35 220

Итого по разделу I

741 1045

Раздел II. Просроченная задолженность по долгосрочным ссудам и неплатежи по капитальным вложениям

		(шифр 82)	(шифр 03)	(шифр 04)
Совхозы	01	5	60	10
Сельхозтехника	09	—	20	5
Колхозы	11	1	10	—
Потребкооперация	15	—	25	—

Итого по разделу II

6 115 15

следняя составляется по шифрам вида неплатежей (колонкам отчета); после обозначения шифра неплатежей приводятся сведения по порядку возрастания номеров балансовых счетов или символов отчета, при этом символы сообщаются слитно с суммами, а после окончания сведений по каждому шифру неплатежей выводится общий итог суммы неплатежей. При сообщении данных о неплатежах по основной деятельности выводятся итоги по каждому балансовому счету первого порядка.

Применительно к показателям отчета, приведенного в форме на с. 163, телеграмма отчета по ф. № 721 будет иметь следующий вид:

```

721 81 250 0140 03130 04120 0568 07115 0935 1088 4180 251
0110 4020 0706 331 0415 1120 035 741 82 015 111 6 01 250 0150
03170 04110 0585 07120 0940 1090 4195 251 0115 4050 0825 331
0150 1170 333 26100 0220 1045 03 0160 0920 1110 1525 115 04
0110 095 15

```

В этой телеграмме одной чертой подчеркнуты шифры неплатежей (81, 82, 01, 03 и 04), двумя чертами — номера балансовых счетов второго порядка (250, 251, 331, 333), точками — итоги сумм неплатежей по балансовым счетам первого порядка (перед суммами стоит отличительный признак 0), курсивом набраны итоги неплатежей по соответствующему шифру неплатежей. Зная перечень символов номенклатуры отчетности, можно легко расшифровать данные телеграммы.

Свод отчетов по ф. № 721 производится с использованием средств вычислительной техники. В настоящее время в Госбанке СССР обеспечивается получение сводной информации о неплатежах в распределении по отраслям хозяйства, министерствам и ведомствам, их главным управлениям, всесоюзным промышленным и другим объединениям к 5—7-му числу месяца по состоянию на 1-е число этого месяца. Эти данные используются в оперативной работе банка по контролю за состоянием платежной дисциплины в народном хозяйстве.

Периодически в учреждениях Госбанка проводится обследование поступивших отказов от акцепта платежных требований поставщиков с целью определения размеров отказов по отдельным мотивам. О результатах

такого обследования, проводимого за один месяц (обычно за апрель), составляется отчет по ф. № 706, в котором в разрезе балансовых счетов второго порядка содержатся сведения об основных мотивах отказов от акцепта.

В этом же отчете приводятся данные о сумме платежных требований, сдаваемых соответствующими поставщиками в банк на инкассо. Для составления отчета по ф. № 706 учреждения Госбанка производят группировку поступивших на имя поставщиков отказов от акцепта за отчетный месяц в зависимости от мотива отказа.

§ 3. ОСНОВНЫЕ ГРУППИРОВКИ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ПРИ АНАЛИЗЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

Выбор группировочного признака при анализе безналичного платежного оборота определяется целями исследования. Для определения структуры безналичного платежного оборота по формам расчетов информация группируется применительно к тому, по какой форме расчетов производится платеж. В целях определения структуры платежного оборота, постоянно учитываемого Госбанком, составляются следующие группировки:

Форма расчетов	Включаемые данные
Акцентная форма расчетов	Сумма платежных требований, оплаченных с предварительным акцептом (расход по счету № 9927 из отчета по ф. № 707) Сумма платежных требований, оплачиваемых с последующим акцептом или без акцепта (данные отчета по ф. № 707)
Расчеты посредством аккредитивов и особых счетов	Сумма дебетового оборота по счету № 720 (отчет по ф. № 707)
Расчеты чеками из лимитированных чековых книжек	Сумма дебетового оборота по счету № 722 (отчет по ф. № 707)
Расчеты акцептованными платежными поручениями и чеками	Сумма дебетового оборота по счету № 723 (отчет по ф. № 707)

Данные ф. № 707 используются для анализа объема и структуры платежного оборота по конторам банка, в

отделениях же Госбанка эти данные берутся из оборотных ведомостей или карточек внесистемного учета.

При анализе расчетов, основанных на зачете взаимных требований хозяйственных организаций, используются группировки по видам зачетов:

периодические расчеты по сальдо как постоянно действующая форма зачетов;

разовые зачеты (парные, групповые внутриотраслевые и межотраслевые) как форма эпизодических зачетов, проводимых время от времени по решениям учреждений Госбанка или Правительства СССР.

Такая группировка информации позволяет анализировать эффективность отдельных групп зачетов с учетом звена, которое принимает решение о проведении зачета.

Для анализа просроченной задолженности хозяйственных организаций по взаимным расчетам между ними в кредитных учреждениях широко применяются группировки по отраслям хозяйства, министерствам и ведомствам, учреждениям Госбанка (что равнозначно группировке по территории) и видам платежей.

Во время обследования платежного оборота организуется наблюдение и за суммами расчетных документов, при этом производится группировка платежных документов по размеру платежа, причем интервал размера платежа устанавливается таким образом, чтобы результаты наблюдения можно было активно использовать в практической работе.

§ 4. ОСНОВНЫЕ ПРИЕМЫ СТАТИСТИЧЕСКОЙ ОБРАБОТКИ ИНФОРМАЦИИ О БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТАХ

При обработке информации о безналичных расчетах широко применяются ряды распределения и ряды динамики, определяются обобщающие показатели — абсолютные, средние и относительные величины. Полученные статистические величины подвергаются сравнительному анализу по территории (между отделениями или конторами банка) и по отраслям хозяйства.

Статистический анализ данных о безналичном платежном обороте может производиться на любом уровне — в отделении, конторе или Правлении Госбанка — с учетом потребностей в анализе. Последний необходим

для оценки результатов деятельности учреждений банка по улучшению структуры платежного оборота, сокращению трудоемкости расчетных операций, ускорению срока документооборота, улучшению платежной дисциплины (сокращению размера несвоевременно оплачиваемых расчетных документов), т. е. для характеристики выполнения основных задач, стоящих перед кредитными учреждениями в области расчетов.

Рассмотрим порядок определения некоторых показателей статистики безналичного платежного оборота.

а) Определение общего объема безналичного платежного оборота за год. Общий объем безналичного платежного оборота представляет собой совокупность платежей по всем формам расчетов. Однако, как уже отмечалось, полный учет платежного оборота в учреждениях Госбанка ведется только в течение одного месяца — сентября, а в течение всего года ведется учет лишь части безналичного платежного оборота (постоянно учитываемый платежный оборот).

При полном учете платежного оборота в сентябре собирается информация о всех формах расчетов, в том числе и тех, которые являются объектом постоянного учета платежного оборота. На основании данных отчетности о структуре платежного оборота за сентябрь определяется удельный вес платежей по постоянно учитываемым формам расчетов в общем платежном обороте. Этот показатель затем используется и для определения общего объема платежного оборота за год.

Рассмотрим это на примере. Разовое обследование платежного оборота за сентябрь и постоянно учитываемый платежный оборот за год характеризуются следующими условными данными:

(млн. руб.)

	Оборот за сентябрь		Постоянно учитываемый оборот за год	
	сумма	% к итогу	сумма	% к итогу
Акцептная форма расчетов	86,9	45,4	915,5	95,5
Расчеты платежными поручениями	93,2	48,7	—	—
Расчеты чеками из лимитированных и нелимитированных чековых книжек	8,5	4,4	12,0	1,3

Продолжение

	Оборот за сентябрь		Постоянно учитываемый оборот за год	
	сумма	% к итогу	сумма	% к итогу
в том числе из лимитированных чековых книжек	1,0	0,5	12,0	1,3
Расчеты акцептованными поручениями и чеками	0,5	0,3	4,4	0,4
Расчеты посредством аккредитивов и особых счетов	1,3	0,7	13,1	1,4
Периодические расчеты по сальдо (зачтенная часть)	0,9	0,5	13,2	1,4
Итого	191,3	100,0	958,2	100,0

Из приведенных данных можно определить удельный вес платежей постоянно учитываемых форм расчетов в общем обороте за сентябрь — 47,4% (сумма расчетов по акцептной форме, чеков из лимитированных чековых книжек, аккредитивов и особых счетов, акцептованных поручений и чеков, а также зачтенной части при периодических расчетах по сальдо за сентябрь составляет 90,6 млн. руб. — 47,4% от общего оборота в 191,3 млн. руб.). Воспользуемся этим показателем для определения общей суммы безналичного платежного оборота за год, предполагая, что структура платежного оборота за сентябрь характерна и для годового оборота. Объем безналичного платежного оборота за год равен 2021,5 млн. руб. (находим число по его доле: $958,2 : 47,4 \times 100$).

Не во всех случаях следует прямо использовать размер доли постоянно учитываемого платежного оборота за сентябрь в полном платежном обороте за этот месяц; выбор величины этой доли может производиться с учетом ее динамики за ряд лет.

б) Определение эффективности расчетов, основанных на зачете взаимных требований. Эффективность расчетов, основанных на зачете взаимных требований, принято измерять экономией в платежных средствах для осуществления расчетов, выраженной относительной величиной — *процентом зачета*. Экономия определяется размером взаимно погашаемых платежей при зачете, именуемом обычно зачтенной суммой.

Сведения о расчетах путем зачета взаимных требований содержатся в отчете по ф. № 707 (раздел II отчета). Пользуясь ими, и можно определить эффектив-

ность зачетов как отношение зачтенной суммы к общей сумме расчетов путем зачета. Это отношение выражается в процентах. Рассмотрим данные об эффективности отдельных видов зачета:

(млн. руб.)

Виды зачета	Оплачено по зачету	Зачтено	Процент зачета
Периодические расчеты по сальдо	23 500	10 434	44,4
Разовые парные и групповые зачеты	200	158	79,0
Разовые внутриобластные зачеты	400	164	41,0
Разовые межотраслевые зачеты	3 700	995	26,9
Всего	27 800	11 751	42,3

Из приведенных данных видно, что наиболее эффективными были разовые парные и групповые зачеты, которые проводились на основе анализа экономистами отделений и контор Госбанка состава картотеки документов, не оплаченных в срок. Менее эффективны были разовые межотраслевые зачеты.

в) Определение средней скорости документооборота по расчетам. Ускорение расчетов является одной из важных задач банка при организации расчетов, поэтому возникает необходимость определять скорость документооборота и следить за ее изменением. Скорость документооборота является средней величиной; она складывается как средневзвешенная величина скоростей документооборота по отдельным документам при той или иной форме расчетов.

Потребность в определении среднего срока документооборота возникает, например, при акцептной форме расчетов для решения вопроса о способе авизования платежа (поскольку телеграфный платеж производится в зависимости от срока почтового пробега) и сроке подачи заявки о судьбе платежного требования в банк, обслуживающий плательщика. Учреждения банка в этом случае либо пользуются нормами времени почтового пробега между отдельными населенными пунктами, действующими в органах связи, либо определяют срок поч-

тового пробега самостоятельно, используя для этого данные почтовых авизо по межфилиальным расчетам (МФО). Так как имеются колебания в сроке почтового пробега, то пользуются средними данными, определяемыми по нескольким авизо, полученным из одного отделения Госбанка; средняя при этом рассчитывается как обычная средняя арифметическая взвешенная.

Пример:

Время почтового пробега авизо, дни (x)	Количество авизо с таким пробегом (f)	xf
2	1	2
3	6	18
4	12	48
5	8	40
6	2	12
Итого	29	120

$$\bar{x} = \frac{\sum xf}{\sum f} = \frac{120}{29} \approx 4 \text{ (дня)}.$$

Определение срока документооборота непосредственно по данным денежно-расчетных документов, кроме упомянутых выше случаев, в банковской практике не применяется. Обычно для характеристики скорости расчетов используют показатель *оборачиваемости отдельных средств в расчетах*. Так определяется оборачиваемость средств по аккредитивам, чекам из лимитированных книжек, акцептованным платежным поручениям и чекам. Ее находят исходя из данных о средних остатках средств на соответствующих счетах и об оборотах по расходованию (списанию) средств с этих счетов за соответствующий период.

Пример. Среднегодовой остаток средств по счету № 720 «Аккредитивы и особые счета по грузообороту» в 1977 г. составил, например, 750 млн. руб., а оборот по списанию средств с этого счета за год — 13 500 млн. руб. Средний срок пребывания средств в аккредитивах в этом случае 20 дней $\left(\frac{750 \times 360}{13\,500}\right)$.

Уменьшение величины этого показателя означает ускорение оборота средств в аккредитивах.

Для определения среднего срока документооборота по иногородним расчетам при акцептной форме расчетов используются данные учета картотеки расчетных документов, принимаемых в обеспечение кредита под расчетные документы в пути, поскольку в ней учитываются главным образом платежные требования поставщиков и учет ведется от даты сдачи требования в банк на инкассо до даты поступления платежа. Срок документооборота включает в себя время на пробег документа от банка поставщика до банка плательщика, на обработку документа в банке плательщика, на пробег почтового или телеграфного авизо о платеже от банка плательщика до банка поставщика, т. е. время на весь цикл документооборота в банке при акцептной форме расчетов.

Пример. Средний остаток документов в картотеке к счету № 9926 за квартал по конторе банка составляет 150 млн. руб., а оборот по расходу этого счета за квартал составил 1709 млн. руб. Средний срок оборота документов по этому счету составит 7,9 дня $\left(\frac{150 \times 90}{1709}\right)$.

Изменение скорости документооборота позволяет дать количественную характеристику результатов мер организационного характера в области кредитования и расчетов в народном хозяйстве.

г) **Показатели структуры безналичного платежного оборота по формам расчетов.** Как организатор безналичных расчетов, Госбанк должен следить за структурой безналичного платежного оборота по формам расчетов с тем, чтобы выявлять тенденции в применении хозорганами отдельных форм безналичных расчетов. Эта работа проводится путем анализа структуры безналичного платежного оборота по формам расчетов по учреждениям банка и в динамике. Относительные величины структуры определяются по данным рядов распределения безналичного платежного оборота по формам расчетов. Структура безналичного платежного оборота по формам расчетов на основе данных разовых обследований платежного оборота в сентябре соответствующих лет характеризуется следующими данными:

(% к итогу)

Формы расчетов	Весь платежный оборот			Платежи за товары и услуги		
	1965 г.	1970 г.	1978 г.	1965 г.	1970 г.	1978 г.
Акцептная форма расчетов	50,2	42,2	44,4	67,8	59,2	63,6
Расчеты платежными поручениями	43,8	47,6	49,9	25,4	28,1	30,0
Чековая форма расчетов	3,6	7,5	3,2	5,0	10,2	4,3
Расчеты посредством аккредитивов и особых счетов	0,5	0,9	0,7	0,7	1,3	1,0
Прочие формы расчетов	1,9	1,8	1,8	1,1	1,2	1,1
Итого	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

В Стройбанке СССР структура применяемых форм расчетов сравнительно устойчива и характеризуется следующими данными:

	(% к итогу)
Акцептная форма (включая зачеты)	67
Платежные поручения	27
Аккредитивы и особые счета	4
Расчеты чеками из лимитированных и нелимитированных книжек	2
Итого	100

Структура безналичного оборота по формам расчетов в отделениях и конторах банка может существенно отличаться от средних показателей по Госбанку СССР или Стройбанку СССР, так как формы расчетов зависят от характера экономики соответствующего района, области или республики.

д) **Определение показателей соблюдения платежной дисциплины в народном хозяйстве.** Состояние платежной дисциплины в народном хозяйстве характеризуется рядом показателей. Общий объем расчетных документов, не оплаченных в срок, рассчитывается путем суммирования данных отчетности о неплатежах. Он складывается из сумм остатков картотеки расчетных документов, не оплаченных в срок со счетов по основной

деятельности хозорганов и со счетов по капитальным вложениям.

Для принятия мер к улучшению платежной дисциплины необходимо знать, в каких учреждениях банка сосредоточены неплатежи и какова отраслевая структура неплатежей. Для этого составляются ряды распределения и рассчитываются относительные величины структуры неплатежей по соответствующему признаку — территории, подведомственности хозорганов, отраслям хозяйства. Эти показатели исчисляются путем соответствующей группировки информации отчетов по ф. № 721 и сравнения абсолютных размеров неплатежей по той или иной группе с общей суммой неплатежей.

Для характеристики состояния расчетов используются такие показатели, как своевременность оплаты расчетных документов, темпы роста или снижения объема неплатежей, средняя длительность задержки оплаты расчетных документов, среднегодовые остатки неплатежей, которые могут исчисляться в масштабе района (отделения банка), области, края, республики (конторы банка) или страны (по сводным данным по Госбанку и Стройбанку).

Если, например, за квартал оборот по приходу по внебалансовым счетам № 9929, 9930 и 9932 составил 250 млн. руб., а постоянно учитываемый платежный оборот за этот квартал составил 10 млрд. руб., то удельный вес расчетных документов, оплаченных несвоевременно, составит 2,5%.

Темпы роста или снижения объема неплатежей определяются на основе статистического анализа рядов динамики, которые составляются в учреждениях банка по отдельным предприятиям, объединениям, министерствам и ведомствам, учреждениям банка и т. п.

Показатель средней длительности неплатежа исчисляется общепринятой методикой по данным о движении документов в картотеке № 2: средний остаток делится на размер однодневного оборота по расходу картотеки.

Например, средний остаток документов в картотеке в III квартале составлял 112 млн. руб., оборот по расходу за квартал — 1720 млн. руб. Средняя длительность неплатежа в этом квартале — 5,9 дня ($112 \times 90 : 1720$).

Чем больше величина средней длительности неплатежей, тем хуже состояние платежной дисциплины. Если же средняя длительность неплатежей мала (1—3 дня), то это косвенно свидетельствует о том, что учреждения банка уделяют недостаточно внимания организации платежного оборота и кредитования соответствующих хозорганов, поскольку финансовые затруднения в этих случаях носят слишком кратковременный характер.

Важное значение при характеристике платежной дисциплины в хозяйстве имеют данные о структуре неплатежей по видам платежа, а также по получателям средств. Однако сбор информации о такой структуре сравнительно трудоемок, поэтому он производится эпизодически. Данные о структуре неплатежей по их видам (задолженность поставщикам, бюджету и по другим обязательствам) собираются при проведении единовременного обследования состава картотеки № 2 на 1 февраля каждого года (отчет по ф. № 709).

Для получения информации о распределении картотеки № 2 по получателям средств (поставщикам) проводилось, например, по состоянию на 17 августа 1976 г. обследование состава картотеки № 2, по данным которого была получена межотраслевая структура неплатежей — кто, кому и сколько должен. На основании такой информации может решаться вопрос о возможности и целесообразности проведения разовых групповых или внутриотраслевых зачетов взаимной задолженности хозорганов. Примерная схема отчетности о таком обследовании выглядит следующим образом:

(тыс. руб.)

Отрасли-плательщики	Отрасли — получатели средств						
	промышленность	торговля	сельское хозяйство	транспорт и связь	прочие отрасли	взносы в банки на капитальные вложения	платежи в бюджет
Промышленность . . .							
Торговля							
Сельское хозяйство . . .							
Транспорт и связь . . .							
Прочие отрасли							
Итого							

По строке в этой таблице дается распределение суммы неплатежей каждой отрасли как плательщика, а по столбцу видно, кто является должником данной отрасли народного хозяйства. По схеме этой таблицы может составляться информация о взаимных неплатежах по предприятиям, министерствам и ведомствам.

е) Показатели соблюдения договорной дисциплины в народном хозяйстве. Для характеристики соблюдения договорной дисциплины в народном хозяйстве по данным банковской отчетности может определяться ряд показателей. Это прежде всего показатель доли отказов от акцепта счетов поставщиков в общей сумме платежей по акцептной форме расчетов. В 1975 г., например, удельный вес отказов от акцепта составлял 1,4% платежей по акцептной форме расчетов.

При расчете вышеупомянутого показателя используются данные постоянного учета платежного оборота (ф. № 707), в котором содержится сумма предварительных и последующих отказов от оплаты и оборот по акцептной форме расчетов. Отношение суммы отказов от акцепта к платежам по акцептной форме показывает, по какой части платежных документов допущены нарушения договорной дисциплины. Снижение величины указанного соотношения свидетельствует об улучшении соблюдения поставщиками договорной дисциплины при осуществлении расчетов.

Чтобы применить меры банковского воздействия на поставщиков, важно не только знать общую сумму отказов от акцепта и ее долю в платежном обороте по акцептной форме расчетов, но и видеть причины, по которым покупатели отказываются от оплаты счетов поставщиков. Для этого периодически обследуются мотивы отказов от акцепта (отчет по ф. № 706).

Изменения в структуре отказов от акцепта отражают влияние мер банковского воздействия, поэтому эти данные используются при сравнении результатов работы различных учреждений банка.

Наличие значительного удельного веса отказов от акцепта служит основанием для применения к хозорганам мер банковского воздействия. Данные анализа отказов от акцепта используются также и при решении вопросов, связанных с применением порядка последующего акцепта при оплате платежных требований. В на-

стоящее время сфера предварительного акцепта связана главным образом с расчетами, где величина доли отказов от оплаты счетов поставщиков существенна.

ж) **Определение структуры платежного оборота по размеру платежей.** При проведении единовременного учета платежного оборота периодически изучается его структура по размеру платежей. При этом производится группировка документов в зависимости от их суммы: выделяются документы на мелкие, средние и крупные суммы, что позволяет выявлять тенденции в развитии платежного оборота. Заметные изменения в структуре платежного оборота происходят постепенно, поэтому обследования платежного оборота по размеру платежей проводятся один раз в несколько лет.

Структура безналичного платежного оборота по размеру платежей в 1975 г., например, характеризовалась следующими данными:

(по данным разового обследования за сентябрь, % к итогу)

Размер платежа, руб.	Весь платеж- ный оборот		В том числе			
			однородные расчеты		иногородные расчеты	
	количество документов	сумма документов	количество документов	сумма документов	количество документов	сумма документов
до 25	4,1	0,0	5,2	0,0	2,1	0,0
25—100	15,3	0,2	17,3	0,2	12,4	0,2
100—1 000	36,3	2,3	38,2	2,5	33,5	2,2
1 000—10 000	30,6	14,7	27,8	14,3	34,8	15,1
выше 10 000	13,7	82,8	11,5	83,0	17,2	82,5
Итого	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Вопросы для самопроверки

1. Почему безналичный платежный оборот является объектом статистического наблюдения и исследования?
2. Каковы важнейшие задачи статистики безналичного платежного оборота?
3. Каково содержание отчетности о постоянно учитываемом платежном обороте (ф. № 707)?

4. Каково содержание отчетности о расчетных документах, не оплаченных в срок и находящихся в картотеке № 2 (ф. № 721)?

5. Как составить телеграмму по отчету по ф. № 721?

6. Какие показатели используются для характеристики скорости расчетов?

7. На основании какой отчетной информации анализируется состояние договорной дисциплины в народном хозяйстве при осуществлении безналичных расчетов?

8. Каким показателем определяется эффективность расчетов, основанных на зачете взаимных требований хозорганов?

Глава XI

ОРГАНИЗАЦИЯ СТАТИСТИКИ НАЛИЧНОДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

§ 1. НАЛИЧНОДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И ЗАДАЧИ СТАТИСТИКИ

Наличноденежное обращение представляет собою часть совокупного денежного оборота, осуществляемую с помощью наличных денег. Одной из важных функций кредитных учреждений является организация наличноденежного обращения, что связано с решением комплекса вопросов, в том числе: определение сферы применения расчетов наличными деньгами (т. е. где и при каких условиях могут применяться расчеты наличными деньгами); определение количества денежной наличности, необходимой для обеспечения наличноденежного обращения как с позиций общего количества денежной массы, так и ее структуры (денежные билеты, их купюрный состав, монета); установление порядка оборота наличных денег в целях сокращения издержек на денежное обращение; распределение денежной массы в территориальном разрезе и др.

Монопольное право выпуска денег в обращение в СССР принадлежит Госбанку. На него же возложена организация денежного обращения. Наличноденежное обращение в Советском Союзе организуется на плановой основе. Госбанк разрабатывает и представляет на утверждение правительства кассовые планы, в основу которых закладываются показатели баланса денежных доходов и расходов населения, являющиеся составной

частью государственного плана экономического и социального развития страны.

Руководствуясь утвержденным кассовым планом, учреждения Госбанка организуют и регулируют денежное обращение в стране, осуществляют кассовое обслуживание народного хозяйства, обеспечивают прием в кассы банка излишков денежной наличности хозяйственных организаций и сберегательных касс, осуществляют инкассацию торговой и иной выручки (транспортных, зрелищных и других организаций и учреждений), производят выдачу наличных денег предприятиям, учреждениям и организациям, включая и сберегательные кассы, для расчетов с трудящимися по оплате труда, на командировочные, хозяйственные и прочие расходы, которые разрешено осуществлять наличными деньгами.

Через учреждения Госбанка проходит основная часть оборота наличных денег, они стоят у истоков денежного оборота (монопольное право выпуска денег в обращение), в Госбанке же и завершается оборот денежных знаков (изъятие денег из обращения). Поэтому на учреждения Госбанка возложено осуществление контроля за расходованием наличных денег предприятиями, организациями и учреждениями строго по целевому назначению. При выдаче наличных денег из касс банка осуществляется предварительный контроль за расходованием утвержденных фондов заработной платы, за соблюдением лимитов расходования средств на командировочные и другие расходы, кроме того, работники банка осуществляют последующий контроль (проверку на месте) за полнотой сдачи выручки, правильностью расходования наличных денег из выручки, полнотой выплаты заработной платы, соблюдением установленных лимитов наличности в кассах предприятий и организаций и т. п.

Наличноденежный оборот складывается из множества отдельных операций. Каждая операция с наличными деньгами, совершенная государственным, кооперативным или общественным предприятием или учреждением, подлежит обязательному учету и отражается записями в бухгалтерском учете по счету «Касса». Для анализа же процесса наличноденежного обращения не-

обходимо обобщение, которое осуществляется статистикой.

Рост материального благосостояния советских людей объективно сопровождается увеличением объема наличноденежного оборота, а это накладывает особую ответственность на учреждения кредитной системы за организацию наличноденежного обращения. Надлежащая организация наличноденежного обращения немыслима без достаточной информации. Важнейшей задачей статистики кредитных учреждений является *организация учета операций с наличными деньгами*, проходящих через их кассы, разработка единой классификации таких операций.

Управление наличноденежным оборотом требует оперативного наблюдения за состоянием денежного обращения, поэтому статистика призвана обеспечить *быстрое получение отчетности о движении денежной наличности* в отдельных районах, областях, краях и республиках. На основе этой отчетности решаются вопросы разрешения выпуска денег в обращение или установления задания по изъятию денег из обращения.

Составление кассовых планов учреждениями Госбанка требует анализа процессов, происходящих в денежном обращении, поэтому одной из важных задач статистики является выявление тенденций в развитии наличноденежного оборота, определение закономерностей, складывающихся в отдельных районах или в целом по стране. В этой связи особое значение имеет определение структуры наличноденежного обращения, его связь с развитием операций по безналичным расчетам, осуществлением населением по отдельным видам платежей, например перечисление части заработной платы во вклады в сберкассах, страховых взносов в органы Госстраха и т. п. Большое внимание уделяется вопросам скорости оборота наличных денег, ее динамики, а также структуре денежной массы в обращении.

Статистика наличноденежного оборота осуществляет контроль за ходом исполнения кассового плана Госбанка, служит важным источником информации в работе плановых и финансовых органов по составлению плановых и отчетных балансов денежных доходов и расходов населения.

**§ 2. СОДЕРЖАНИЕ СТАТИСТИЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
О НАЛИЧНОДЕНЕЖНОМ ОБРАЩЕНИИ
И СВЯЗАННЫХ С НИМ
ОПЕРАЦИЯХ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

Через кассы Госбанка и сберегательных касс ежедневно совершаются миллионы приходных и расходных операций различного содержания. Для составления отчетности о характере операций с наличными деньгами необходим их специальный статистический учет, так как данные бухгалтерского учета содержат лишь информацию об общей сумме оборотов по приходу и по расходу счета «Касса».

Учет содержания приходных и расходных операций организован по специальной программе исходя из задач, поставленных перед статистикой наличноденежного обращения. Эта программа основана на классификации денежных доходов и расходов населения, принятой при составлении балансов денежных доходов и расходов населения и при составлении кассовых планов Госбанка. Для удобства в работе каждому виду денежных приходных или расходных операций, а также некоторым другим сведениям, включаемых в отчетность о кассовых операциях, присвоен символ.

Классификатор символов отчетности о кассовых операциях содержит до 99 символов и имеет следующее содержание:

Наименование показателей отчетности о кассовых операциях	Номер символа
1	2
<i>Приходные операции</i>	
Поступления торговой выручки потребительской кооперации	01
Поступления торговой выручки всех торговых систем, кроме выручки потребительской кооперации	02
Поступления выручки железнодорожного, водного и воздушного транспорта	05
Поступления выручки местного транспорта	06
Поступления квартирной платы и коммунальных платежей	08
Поступления выручки зрелищных предприятий	09
Поступления выручки предприятий бытового обслуживания	11

Продолжение

1	2
Поступления налогов и сборов	12
Поступления на счета колхозов	13
Поступления на счета жилищных кооперативов	15
Поступления от предприятий министерств связи	17
Поступления от сберегательных касс, не привлеченных к кассовому обслуживанию хозяйства	18
Поступления наличных денег по вкладам в сберегательные кассы	20
Продажа населению облигаций 3% выигрышного займа	21
Продажа билетов денежно-вещевых и других лотерей	22
Поступления по аккредитивам и переводам	23
Поступления по расчетным чекам сберегательных касс	24
Возврат заработной платы	28
Прочие поступления	32
Поступления расчетных чеков сберегательных касс от торговых организаций	33
Остаток кассы Госбанка на начало отчетного периода	34
Поступления денег в оборотную кассу от других учреждений Госбанка и от сберегательных касс, привлеченных к кассовому обслуживанию хозяйства	36
Перечисления из резервных фондов в оборотную кассу	38

Расходные операции

Выдачи на заработную плату	40
Выдачи на стипендии	41
Выдачи на прочие виды оплаты труда	42
Выплаты постоянных надбавок к заработной плате	43
Выдачи на выплату премий из фондов материального поощрения	44
Выдачи на закупки сельскохозяйственной продукции	46
Выдачи со счетов колхозов на оплату труда	47
Выдачи со счетов колхозов на прочие нужды	48
Выдачи на выплату пенсий, пособий и страховых возмещений	50
Выдачи вкладов, на несельскохозяйственные заготовки и на другие цели	53
Выдачи ссуд на индивидуальное жилищное строительство, хозяйственное обустройство и операции ломбардов	54

1	2
Выдачи на командировочные расходы, производимые в счет установленных лимитов	55
Выдачи на командировочные расходы, производимые без ограничения лимитом	56
Выдачи на хозяйственно-операционные расходы	57
Выдачи подкреплений предприятиям министерств связи	59
Выдачи подкреплений сберегательным кассам, не привлеченным к кассовому обслуживанию хозяйства	61
Выдачи наличных денег со счетов по вкладам в сберегательных кассах	63
Покупки у населения облигаций 3%-ного выигрышного займа	64
Выплата выигрышей по облигациям государственных займов и выкуп облигаций этих займов	65
Выплаты выигрышей по лотерейным билетам	66
Выплаты по аккредитивам и переводам	67
Расчетные чеки, переданные центральным сберкассам	68
Остаток кассы на конец отчетного периода	69
Пересылка денег в оборотную кассу другим учреждениям Госбанка и сберегательным кассам, привлеченным к кассовому обслуживанию хозяйства	71
Перечисления из оборотной кассы в резервные фонды	73
<i>Отдельные сведения</i>	
Торговая выручка, собранная аппаратом инкассации Госбанка	74
Поступления через почту торговой выручки	75
Поступления через почту налогов и сборов	76
Поступления через сберегательные кассы:	
а) торговой выручки всех торговых систем	77
б) выручки местного транспорта	78
в) квартирной платы и коммунальных платежей	79
г) выручки предприятий бытового обслуживания	80
д) платежей за услуги предприятий связи	81
е) прочих платежей	82
Безналичные перечисления заработной платы во вклады в сберегательные кассы	85

1	2
Безналичные перечисления доходов колхозников, доходов от продажи сельскохозяйственных продуктов государству, пенсий и других сумм, причитающихся населению, во вклады в сберегательные кассы	86
Стоимость товаров, оплаченных через Госбанк за месяц:	
а) в счет лимита мелкого опта	87
б) без зачета в лимит мелкого опта	88
Сумма торговой выручки предыдущего месяца, проведенная по балансу банка в первый день текущего месяца	89

Указанной классификацией кассовых операций руководствуются все учреждения Госбанка, сберегательные кассы, предприятия связи, которые осуществляют операции с наличными деньгами по обслуживанию населения, а также все хозяйственные организации при составлении денежно-расчетных документов по кассовым операциям. Эта же классификация лежит в основе всей отчетности о кассовых операциях банков, сберегательных касс и предприятий связи.

Для составления отчетности о кассовых операциях в учреждениях Госбанка организован специальный статистический учет кассовых документов. Он осуществляется учетно-операционными работниками в двух формах — кассовый журнал, в котором регистрируется каждый кассовый документ (денежный чек, объявление на взнос наличными, приходный или расходный кассовый ордер), и ведомость учета кассовых оборотов, в которой ежедневно регистрируется общая по учреждению банка сумма операций по каждому символу классификации кассовых операций.

Записи в кассовые журналы производятся ответственными исполнителями в момент обработки денежно-расчетного документа.

Если по одному документу выдаются деньги на ряд целей, то по этому документу в журнале делается столько записей сумм, сколько символов отчета затрагивают эти суммы. Подробный перечень конкретных

видов платежей или выплат, которые входят в тот или иной символ, содержится в инструкции по организации работы по составлению статистической отчетности в учреждениях Госбанка.

Кассовый журнал					
по приходу расходу		за « »		19 г.	
Номера документов	Номера лице- вых счетов	Символ от- чета (клас- сификации)	Сумма	Виза контролера	Расписка кас- сира в получе- нии документа
1	2	3	4	5	6

На основании кассовых журналов отдельных ответственных исполнителей специально назначенный работник ежедневно подсчитывает суммы оборотов по каждому символу отчета и записывает их в ведомость следующей формы.

Ведомость учета кассовых оборотов
за _____ 19 г.

									(тыс. руб.)
Содержание операций	Номера символов	План на месяц	Операционные дни и итоги по пятидневкам						
			1	2	3	4	5	Итого за 5 дней	и т. д.
	01								
	02								
	и т. д.								

Общие итоги оборотов, занесенные в ведомость, должны соответствовать оборотам по счету «Касса», этим обеспечивается контроль за достоверностью статистического учета.

Некоторые сведения, являющиеся объектом статистического учета (см. символы 74—89 классификатора операций), заполняются на основании отдельного учета. Так, сведения о поступлениях через почту торговой выручки и налогов и сборов (символы 75 и 76) составляются на основе регистрации данных сводных платежных поручений предприятий связи и приложенных к ним переводов; сведения о поступлениях через сбере-

гательные кассы регистрируются на основании поручений центральных сберегательных касс, в которых содержится расшифровка перечисляемых сумм на счета хозяйственных органов в банке.

Ведомость учета кассовых оборотов служит источником информации для составления отчетности о кассовых оборотах. В Госбанке установлено два вида отчетов о кассовых оборотах: пятидневный (по ф. № 747) и месячный (по ф. № 748). Отчет по ф. № 747 (пятидневный) составляется по сокращенной номенклатуре символов, а отчет по ф. № 748 (месячный) — по полной номенклатуре символов ведомости учета кассовых оборотов.

Пятидневный отчет включает в себя показатели, имеющие решающее значение для контроля за ходом исполнения кассового плана Госбанка. Некоторые показатели в этом отчете даются по укрупненным группам символов.

Содержание (номенклатура) отчета о кассовых оборотах за пятидневку следующее:

Наименование показателей	Символ отчета
Приход	
Поступления торговой выручки потребительской кооперации	01
Поступления торговой выручки всех торговых систем, кроме потребительской кооперации	02
Поступления налогов и сборов	12
Поступления на счета колхозов	13
Поступления от предприятий министерств связи	17
Поступления от сберегательных касс, не привлеченных к кассовому обслуживанию хозяйства	18
Поступления во вклады в сберегательные кассы, от продажи облигаций 3%-ного выигрышного займа, по аккредитивам и переводам	20
Общая сумма поступлений по приходу	0
Расход	
Выдачи на зарплату	40
Выдачи на закупки сельскохозяйственных продуктов	46
Выдачи со счетов колхозов	47
Выдачи подкреплений предприятиям министерств связи	59

Наименование показателей	Символ отчета
Выдачи подкреплений сберегательным кассам, не привлеченным к кассовому обслуживанию хозяйства	61
Выдачи со счетов по вкладам, покупки у населения облигаций 3%-ного выигрышного займа, выплаты по аккредитивам и переводам	63
Общая сумма оборотов по расходу	0
Остаток кассы на конец отчетного периода	69
Остаток кассы на конец отчетного периода по сберегательным кассам, привлеченным к кассовому обслуживанию хозяйства	70
Контрольный итог символов 01—70	без символа

Отчет по ф. № 747 представляется обычно по телеграфу. Телеграмма с отчетом составляется в конце дня каждого 5, 10, 15, 20 и 25-го числа месяца, а при совпадении этих чисел с выходными или праздничными днями отчет высылается накануне этих дней. В телеграмме последовательно сообщаются сведения по символам отчета в целых тысячах рублей; символы указываются слитно с суммами, итоги по приходу и по расходу сообщаются под символом «0», а в конце телеграммы помещается контрольный арифметический итог сумм по всем символам отчета.

Пример телеграммы с отчетом по ф. № 747: 01 420 02 300 12 11 13 2 17 55 18 67 20 15 0 870 40 850 46 9 47 35 59 20 61 29 63 5 0 948 69 38 70 5 1861

В конторах Госбанка обеспечивается оперативная сводка отчетов подведомственных учреждений банка и сводные отчеты представляются ГВЦ Госбанка СССР, который составляет сводный отчет по стране уже к концу следующего дня после высылки отчетов отделениями банка. Отчет используется в оперативной работе контор и Правления Госбанка, а также представляется ЦСУ СССР, Госплану СССР и Минфину СССР.

Следует иметь в виду, что в отчетах по ф. № 747 сведения приводятся по пятидневкам, поэтому для получения информации об объемах кассовых оборотов за 10 или 15 дней месяца надо суммировать данные двух или трех отчетов.

В отчете по ф. № 748 сообщаются обороты за месяц в целом, и он высылается отделениями Госбанка в контору телеграфно обязательно в последний рабочий день отчетного месяца (в конце дня).

§ 3. МЕТОДЫ СТАТИСТИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ИНФОРМАЦИИ О КАССОВЫХ ОБОРОТАХ

Первоочередной задачей при обработке отчетности о кассовых оборотах является определение степени выполнения кассового плана Госбанка СССР. Кассовый план утверждается для каждого учреждения банка.

Для определения относительной величины выполнения плана предварительно составляется таблица, в которую записываются суммы плана и отчетные данные. Отчетные данные должны соответствовать плановым с позиций методологии их исчисления: если план утверждается по укрупненной номенклатуре или составлен исходя из разницы между приходными и расходными операциями, как это имеет место, например, во взаимоотношениях банка с предприятиями связи и сберегательными кассами, то отчетные данные необходимо предварительно привести в соответствие с методологией, принятой при планировании.

Пример. В плане конторы банка предусмотрено, что по результатам операций с наличными деньгами предприятия связи должны в отчетном месяце сдать в банк излишки денежной наличности в размере 500 тыс. руб. В отчете об исполнении плана (ф. № 748) содержатся данные об оборотах за месяц по символу 17 (поступления от предприятий министерств связи) в сумме 15 200 тыс. руб. и по символу 59 (выдачи подкреплений предприятиям связи) в сумме 14 850 тыс. руб. Из этих данных следует, что превышение поступлений от предприятий связи над выдачей подкреплений предприятиям связи за месяц составило 350 тыс. руб., а это значит, что план не выполнен — выполнение плана по этой статье составило 70% ($350 : 500 \times 100$).

Для осуществления контроля за ходом выполнения плана в учреждениях Госбанка ведется специальные тетради динамики, в которых ежемесячно регистрируются абсолютные и относительные величины исполнения плана по каждой статье кассового плана. Конторы банка такой учет ведут в разрезе подведомственных учреждений.

В учреждениях Госбанка для контроля за ходом исполнения кассового плана плановые показатели рас-

пределяются по пятидневкам применительно к периодичности отчетности о кассовых оборотах. Это распределение имеет расчетный характер, однако оно позволяет выявлять намечающиеся отклонения в исполнении месячного плана.

Для оперативного наблюдения за ходом исполнения кассового плана в целом по поступлениям наличных денег составляется таблица следующей формы:

(тыс. руб.)

Периоды	План		Отчет		Выполнение плана в процентах	
	на пятидневку	с начала месяца	на пятидневку	с начала месяца	на пятидневку	с начала месяца
с 1 по 5	400	400	392	392	98,0	98,0
с 6 по 10	400	800	410	802	102,5	100,3
с 11 по 15	410	1210	420	1222	102,4	101,0
с 16 по 20	440	1650	435	1657	98,9	100,4
с 21 по 25	430	2080	432	2089	100,5	100,4
с 26 по 31	600	2680	605	2694	100,8	100,5

По данным отчетности о кассовых оборотах определяется и эмиссионный результат деятельности учреждений Госбанка, который является одним из показателей плана. В отчете о кассовых оборотах показываются общие сведения о сумме вложений денег в резервные фонды и сумме изъятия денег из резервных фондов за месяц. Эмиссионный результат определяется разницей между этими суммами: если вложения денег в фонды превышают изъятия из фондов, то это означает, что учреждение банка произвело изъятие денег из обращения, а если изъятие денег из резервных фондов превышает сумму вложений — учреждение банка выпустило деньги в обращение. Из сумм эмиссионного результата деятельности отдельных учреждений складывается общий эмиссионный результат деятельности Госбанка СССР.

Определением относительных величин выполнения кассового плана не исчерпывается анализ информации о кассовых оборотах. Данные о суммах оборотов представляют большой интерес для общего анализа состояния денежного обращения в стране, поэтому отчетность о кассовых оборотах подвергается всестороннему анализу, в процессе которого широко используются

обобщающие абсолютные и относительные величины, составляются и анализируются ряды распределения и ряды динамики, производятся всевозможные сопоставления с целью выявления закономерностей в развитии денежного оборота, определяется скорость оборота наличных денег. Остановимся лишь на нескольких, наиболее употребляемых в практике отделений и контор Госбанка показателях.

Выполнение приходной части кассового плана во многом зависит от поступления торговой выручки. Торговые организации за счет своей выручки могут производить некоторые, строго ограниченные расходы, а в остальной части выручка подлежит сдаче в банк или предприятиям связи и сберкассам. Контроль за полнотой сдачи выручки производится путем сравнения суммы фактически сданной выручки торговой организации с суммой, подлежащей сдаче. Необходимые данные для такого контроля содержатся в отчетности о кассовых оборотах (см. символы 01, 02, 75 и 77 номенклатуры, приведенной на с. 180—183).

Сумма выручки, подлежащая сдаче, определяется как разница между суммой розничного товарооборота и суммами: а) безналичных платежей, полученных торговлей от предприятий, организаций, учреждений в разрешенных для них случаях и пределах; б) расчетных чеков сберегательных касс, полученных от населения в уплату за отпущенный товар; в) расходов наличных денег из выручки самими торговыми организациями; г) разницы между стоимостью товаров, проданных рабочим и служащим с рассрочкой платежа, и поступлением первоначальных взносов по таким покупкам. Соответствующая информация содержится в отчетности Госбанка или в статистической отчетности торговых организаций, установленной ЦСУ СССР и предоставляемой учреждениям банка. Сведения о фактически сданной выручке содержатся в отчетности банка.

Поступления торговой выручки зависят и от работы учреждений банка по организации инкассации торговой выручки. Аппарат инкассации банка осуществляет сбор выручки торговых и других организаций, и учреждения банка должны добиваться увеличения доли выручки, собираемой аппаратом инкассации. Эта доля определяется отношением суммы выручки, собран-

ной аппаратом инкассации Госбанка, к сумме всей торговой выручки, поступившей в банк, сберегательные кассы и предприятия связи. В некоторых случаях уровень инкассации торговой выручки аппаратом Госбанка может определяться отношением собранной суммы выручки к общей сумме поступлений торговой выручки в банк (сумма символов 01 и 02 отчетности о кассовых оборотах).

При кассовом планировании используется показатель *инкассации торговой выручки* как отношение торговой выручки, поступившей в банк всеми путями, к сумме розничного товарооборота.

Пример. За квартал в учреждение банка поступила торговая выручка от потребительской кооперации 300 тыс. руб., от организаций государственной торговли — 1500 тыс. руб., кроме того, в сберкассе была сдана выручка в сумме 100 тыс. руб. и предприятия связи — 400 тыс. руб. Общий объем розничного товарооборота по району за квартал составил 3000 тыс. руб.

Процент инкассации торговой выручки в этом случае составит $76,7 \left(\frac{300 + 1500 + 100 + 400}{3000} \times 100 \right)$.

Темп роста наличноденежного оборота в банковской практике принято определять путем сравнения сумм оборотов по приходу и расходу счета «Касса». Учитывая, что этот показатель используется также и для характеристики степени нагрузки кассовых работников учреждений банка, в расчет принимается совокупность приходных и расходных операций (кассиры банка обязаны пересчитывать как поступающие деньги, так и выдаваемые).

Темпы роста оборота наличных денег, совершаемого через кассы учреждений Госбанка СССР, за годы девятилетней пятилетки, например, характеризуются следующими данными:

Годы	Оборот наличных денег через кассы Госбанка СССР (по приходу и расходу)	
	% к 1970 г.	% к предыдущему году
1971	105,9	105,9
1972	112,1	105,9
1973	117,4	104,7
1974	124,0	105,6
1975	131,9	106,4

При расчете динамики оборота наличных денег за относительно большие промежутки времени используется показатель средних темпов роста наличноденежного оборота, который определяется по формуле средней геометрической. Исходя из приведенных выше данных о темпах роста оборота наличных денег за 1971—1975 гг., среднегодовой темп роста оборота наличных денег составит 105,7% ($\sqrt[5]{131,9}$).

Для характеристики наличноденежного оборота немаловажное значение имеет показатель *скорости оборота наличных денег через кассы Госбанка*; эта скорость определяется по данным об остатках денег в оборотной кассе банка и суммах расхода денег из касс банка.

Например, в одном из кварталов средний остаток оборотной кассы (счета 030) по отделению банка составил 700 тыс. руб., а оборот по расходу кассы — 42 000 тыс. руб. Средняя скорость оборота денег через кассы банка равна 1,5 дня ($\frac{700 \times 90}{42 000}$).

Следует иметь в виду, что рассмотренный выше показатель не характеризует скорость оборота денег, находящихся в обращении, последняя определяется правлением Госбанка по сводному балансу банка.

Учреждения Госбанка придают важное значение ответственности *купюрного строения денежной массы в обращении* потребностям наличноденежного оборота. Специальной отчетности о купюрном составе денежной наличности, поступающей в кассы банка и выдаваемой из касс банка, в системе Госбанка нет, но периодически производится единовременное обследование денег, поступающих в кассы банка, в результате которого определяется распределение поступающей выручки по купюрам и по достоинству монеты.

В настоящее время в обращении находятся денежные билеты достоинством в 1, 3, 5, 10, 25, 50 и 100 руб., разменная монета достоинством в 1, 2, 3, 5, 10, 15, 20 и 50 коп. и в 1 руб. В обращении находятся также монеты, выпускаемые по случаю юбилейных и знаменательных дат в истории нашей страны.

Покупюрное строение денег в обращении зависит от различных факторов, например от структуры розничного товарооборота, форм расчетов за проезд на местном транспорте, уровня цен и расценок на отдельные товары

и услуги, развития торговой сети и др. Анализ изменений в структуре денег, возвращающихся в кассы банка, позволяет определить тенденции в применении денежных билетов и монеты того или иного достоинства и использовать полученные данные при решении вопросов покупательного формирования резервных фондов и соответствующей покупательной структуры денег, выдаваемых предприятиям для выплат населению.

Учреждения Госбанка принимают активное участие в работе плановых, финансовых и статистических органов по составлению плановых и отчетных балансов денежных доходов и расходов населения, при этом активно используются показатели статистики денежного обращения.

§ 4. ОРГАНИЗАЦИЯ СТАТИСТИКИ, СВЯЗАННОЙ С КОНТРОЛЕМ ЗА РАСХОДОВАНИЕМ ФОНДОВ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ В НАРОДНОМ ХОЗЯЙСТВЕ

В организации наличноденежного оборота важное место занимает наблюдение за расходованием денег из касс Госбанка. В составе расходных операций по кассе банка основное место занимают выдачи средств на выплату заработной платы рабочим и служащим.

На учреждения банка возложен контроль за правильностью расходования хозяйственными организациями средств на выплату заработной платы. Этот контроль осуществляется при выдаче средств на оплату труда путем сравнения суммы расходов на оплату труда с суммой утверждаемого для каждой хозяйственной организации фонда заработной платы. Так как хозяйственные организации деньги на выплату заработной платы получают не одновременно, а частями, в учреждениях банка возникает необходимость вести учет сумм, выдаваемых каждому хозяйственному органу на выплату заработной платы.

Для ведения учета расходования фонда заработной платы в учреждениях банка на каждую хозяйственную организацию заводятся специальные карточки, в которых регистрируются все суммы, относящиеся к фонду заработной платы, независимо от того, производится ли выдача наличных денег или осуществляется безналичный платеж. Так, в карточках учета средств, выданных

на заработную плату, фиксируются суммы поручений на перечисление налогов, удержанных с рабочих и служащих в бюджет, взносов в органы Госстраха, во вклады в сберегательные кассы, платежей торговым организациям по товарам, приобретенным в кредит, и т. п.

Для того чтобы можно было осуществлять контроль за расходованием фондов заработной платы, хозяйственные организации обязаны представлять банку сведения о плановом фонде заработной платы (или таком фонде, исчисленном исходя из норматива заработной платы на 1 руб. продукции по показателю чистой продукции (нормативной) или другим показателям, утвержденным Госпланом СССР) и о размерах начисленной и причитающейся к выплате заработной платы за истекший период.

Для контроля за состоянием расходования фондов заработной платы по министерствам и ведомствам введена специальная отчетность (ф. № 775), состоящая из двух частей. В первой части отчета приводятся сведения о расходовании фондов заработной платы промышленными и другими предприятиями, получающими средства на заработную плату в меру выполнения плана, а во второй части — о расходовании фондов заработной платы стрейками и подрядными организациями, получающими средства на заработную плату в меру выполнения плана.

Отчетность по ф. № 775 содержит следующие показатели (см. с. 194).

Отчетность по ф. № 775 составляется кредитными работниками и представляется в контору в установленные ею сроки. Конторы банка сводные отчеты за истекший квартал высылают Правлению Госбанка 17—19-го числа первого месяца нового квартала.

На основании данных отчетности о расходовании фондов заработной платы производится анализ состояния расходования средств на оплату труда по отдельным министерствам, ведомствам, объединениям и другим органам хозяйственного руководства; исходя из результатов анализа, принимаются необходимые меры воздействия в целях соблюдения плановой дисциплины в расходовании фондов заработной платы.

При выдаче средств на оплату труда учреждения банка следят и за своевременностью выплаты заработ-

**Отчет
о расходовании фондов заработной платы по хозяйственным
организациям, получающим средства на заработную плату**

в меру выполнения плана за _____ квартал 19 ____ г.

(тыс. руб.)

Министерства, ведомства	Номер счета или символ отчета	Номенклатура отчета первой части ф. № 775									
		Число предприятий, контролируемых Госбанком	Утвержденный квартальный фонд заработной платы	Начислено за квартал заработной платы	Причитається исходя из процента выполнения плана	Число предприятий, допущенных к перерасходу фонда за отчетный квартал	Фонд заработной платы предприятий, допущенных к перерасходу	Сумма перерасхода фонда за отчетный квартал	Сумма возмещенного в отчетном квартале перерасхода фонда заработной платы	В том числе за счет сумм экономии предыдущих периодов	Остаток перерасхода фонда заработной платы, не возмещенный в установленном срок
А	Б	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Примечание. Номенклатура отчета второй части ф. № 775 такая же, но сведения в ней сообщаются по особой номенклатуре министерств, ведомств и организаций, подрядные организации которых обслуживаются Госбанком.

ной платы. Для обеспечения контроля за своевременностью выплаты средств на заработную плату ЦСУ СССР установлена статистическая отчетность по ф. № 3-ф, по которой представляют отчеты все хозорганы, имеющие на 1-е число месяца просроченную задолженность по заработной плате. В этой отчетности приводятся данные о сумме просроченной задолженности по заработной плате и о причинах ее возникновения. При этом к просроченной не относится задолженность, образовавшаяся в связи с неявкой рабочих и служащих за получением заработной платы.

На основании отчетности по ф. № 3-ф учреждения банков составляют статистический отчет о просроченной задолженности по заработной плате по ф. № 750, в котором приводят распределение просроченной задолженности по заработной плате по отдельным категориям хозяйственных организаций и по причине задержки выплаты заработной платы (по вине хозорганов или по вине банка).

Как правило, расчеты по заработной плате производятся всеми хозорганами своевременно. Случаи несвоевременной выплаты заработной платы иногда имеют место. Отчетность банка позволяет выявлять их и проводить соответствующую работу.

Вопросы для самопроверки

1. В чем состоят основные задачи статистики наличноденежного обращения?
2. Как организован учет кассовых операций в учреждениях Госбанка и что является источником для составления отчетности о наличноденежном обороте, проходящем через кассы банка?
3. Каковы форма и содержание номенклатуры ведомости учета кассовых оборотов?
4. Каковы периодичность и содержание отчета по ф. № 747 и для чего используются данные этой отчетности?
5. В чем особенность определения относительных величин выполнения плана по отдельным кассовым операциям (по эмиссионному результату, по взаимоотношениям со сберкассами и предприятиями министерств связи)?
6. Какие относительные величины определяются при анализе отчетности о кассовых оборотах?
7. Как определяется процент инкассации торговой выручки?
8. Каково содержание отчета по ф. № 775?
9. Каково назначение и содержание отчетности о просроченной задолженности по заработной плате?

Глава XII

ОРГАНИЗАЦИЯ СТАТИСТИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ И КРЕДИТОВАНИЯ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

§ 1. ФИНАНСИРОВАНИЕ И КРЕДИТОВАНИЕ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ КАК ОБЪЕКТ СТАТИСТИЧЕСКОГО НАБЛЮДЕНИЯ И ИССЛЕДОВАНИЯ

Кредитные учреждения осуществляют большой объем работы, связанной с финансированием и кредитованием капитальных вложений. На банки возлагается ответственность за обеспечение государственного контроля за расходованием средств на капитальные вложения.

Под капитальными вложениями обычно понимаются затраты на строительство новых, реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий,

зданий и сооружений, а также на обновление и модернизацию оборудования.

«В капитальном строительстве,—отмечается в «Основных направлениях развития народного хозяйства СССР на 1976—1980 годы», утвержденных XXV съездом КПСС,— основной задачей является повышение эффективности капитальных вложений, обеспечение дальнейшего роста и качественного совершенствования основных фондов, быстрее вводу в действие и освоения новых производственных мощностей во всех отраслях народного хозяйства за счет улучшения планирования, проектирования и организации строительного производства, сокращения продолжительности и снижения стоимости строительства». Этим же документом перед кредитными учреждениями поставлена задача «развивать кредитные отношения в строительстве. Шире использовать для реконструкции и технического перевооружения действующих предприятий кредиты банков».

Постановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 12 июля 1979 г. «Об улучшении планирования и усилении воздействия хозяйственного механизма на повышение эффективности производства и качества работы» предусмотрен ряд крупных мер по совершенствованию хозяйственного механизма в капитальном строительстве. В системе этих мер большое внимание уделено повышению роли финансово-кредитных рычагов. В частности, предусмотрено завершить в 1981 г. внедрение расчетов между заказчиками и подрядчиками за полностью законченные строительством и сданные в эксплуатацию предприятия, пусковые комплексы, очереди и объекты, подготовленные к выпуску продукции и оказанию услуг. Признано считать целесообразным постепенный переход в отдельных отраслях к строительству предприятий за счет кредита, предоставляемого банком подрядным организациям, со сдачей готовых предприятий заказчику «под ключ». Расширена сфера предоставления банковского кредита участникам строительного производства, одновременно предусмотрено и усиление механизма банковского воздействия на эффективное использование кредитных ресурсов.

Выполнение задач, поставленных КПСС в области капитальных вложений, требует организации четкой и разнообразной информации о положении дел в народном

хозяйстве по капитальному строительству и финансированию капитальных вложений, в том числе: о выполнении плана капитальных вложений и ввода в действие основных фондов, освоении мощностей вновь вводимых предприятий, использовании мощностей строительных организаций, а также об источниках финансирования капитальных вложений и т. д. Часть этой информации является объектом народнохозяйственной статистики и организуется ЦСУ СССР совместно с заинтересованными министерствами и ведомствами, а часть информации, связанная непосредственно с расходованием денежных средств на капитальные вложения,— объектом банковской статистики.

На учреждения Стройбанка и Госбанка возложен контроль за соблюдением плановой и финансовой дисциплины в народном хозяйстве, поскольку банк имеет все условия и возможности для осуществления такого контроля: финансирование капитальных вложений производится путем оплаты счетов за оборудование, за выполненные работы по строительству объектов, за проектные и изыскательские работы и по другим затратам, включаемым в капитальные вложения.

Капитальные вложения в народном хозяйстве складываются из объемов капитальных вложений, производимых многими хозяйственными организациями, поэтому получение обобщающих показателей в области капитальных вложений требует статистического наблюдения. Для управления процессом капитального строительства важно не только получать объемные показатели по министерствам, ведомствам и в целом по стране, но и выявлять закономерности, пропорции в области капитальных вложений, что требует специальной статистической разработки результатов наблюдения.

Более половины капитальных вложений в народном хозяйстве финансируется учреждениями Стройбанка — на них возложено финансирование капитальных вложений в промышленности, транспорте и связи, торговле и некоторых других отраслях народного хозяйства. Учреждения Госбанка осуществляют преимущественно финансирование капитальных вложений в сельском хозяйстве, включая финансирование водохозяйственного строительства (каналы, ирригационные и мелiorативные системы и тому подобные объекты).

§ 2. ЗАДАЧИ И ОБЩИЕ ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ СТАТИСТИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ И КРЕДИТОВАНИЯ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Статистика финансирования и кредитования капитальных вложений¹ призвана охарактеризовать следующие показатели:

объем и структуру капитальных вложений по отдельным министерствам, ведомствам;

выполнение плана капитальных вложений;

выполнение планов долгосрочного кредитования Стройбанка и Госбанка по выдаче и возврату кредитов на капитальные вложения;

эффективность капитальных вложений по кредитующим объектам;

эффективность банковского контроля при финансировании и кредитовании капитальных вложений.

Для решения вышеназванных задач должна быть обеспечена соответствующая организация статистического учета и отчетности. При составлении статистической отчетности банки используют информацию, содержащуюся в различных документах, представляемых хозяйственными организациями-подрядчиками (кто осуществляет работы) и заказчиками (для кого производится работы), а также данные бухгалтерского учета и специального статистического учета самих учреждений банков².

Табелем статистической отчетности Госбанка и Стройбанка предусмотрено составление учреждениями банков ряда форм статистической отчетности о финансировании и кредитовании капитальных вложений. Рассмотрим лишь наиболее существенные формы.

¹ Применение терминов «финансирование» и «кредитование» обусловлено различиями в источниках покрытия капитальных вложений. Обычно под финансированием капитальных вложений понимается осуществление (оплата) расходов, относящихся к капитальным вложениям, за счет средств государственного бюджета или собственных средств хозорганов-заказчиков (амортизация, прибыль), а под кредитованием понимается оплата таких же расходов за счет банковского кредита. Однако нередко в понятие финансирование капитальных вложений включают и общий объем расходов на капитальные вложения независимо от их источников.

² Информация о финансировании и кредитовании капитальных вложений содержится в таких документах, как бухгалтерский баланс Госбанка и Стройбанка, отчет о доходах и расходах союзного и республиканских бюджетов и др.

В учреждениях Госбанка имеется следующая отчетность:

ф. № 759 «Отчет о финансировании капитальных вложений и других мероприятий по сельскому хозяйству», в котором приводятся сведения в разрезе министерств, ведомств, главных управлений о установленном плане финансирования (всего и в том числе за счет бюджета), о сумме фактически произведенных расходов на капитальные вложения и о сумме поступления взносов собственных средств хозорганов на капитальные вложения. Такие сведения сообщаются ежемесячно, нарастающим итогом с начала года, и на их основе осуществляется общий контроль за состоянием расходования средств на капитальные вложения и за источниками финансирования капитальных вложений.

Ежеквартально, в более поздние сроки, учреждения Госбанка представляют дополнение к отчету по ф. № 759, в котором приводятся сведения о суммах плана и о суммах отдельных видов собственных средств, подлежащих взносу в банк и фактически внесенных. Дополнение называется так: «Отчет о поступлении собственных средств предприятий, организаций и учреждений на финансирование государственных капитальных вложений» (ф. № 759, II часть);

ф. № 741 «Отчет о долгосрочном кредитовании», в котором приводятся сведения о суммах выдачи кредитов с начала года по отчетную дату (отчет ежемесячный) по отдельным объектам долгосрочного кредитования в разрезе отдельных групп заемщиков, а также сведения о возврате за это же время долгосрочных кредитов по отдельным группам заемщиков и о движении средств колхозов и межхозяйственных предприятий и организаций на их счетах по капитальным вложениям в Госбанке. К долгосрочным кредитам в практике работы банков принято относить кредиты, выдаваемые на капитальные вложения.

Указанная форма составляется по данным об оборотах по лицевым счетам соответствующих заемщиков по долгосрочным кредитам. Сведения, содержащиеся в этой отчетности, используются для контроля за ходом исполнения плана Госбанка по долгосрочному кредитованию, которым определяются суммы выдач и погашения долгосрочных кредитов по отдельным заемщикам;

ф. № 742 «Отчет о долгосрочном кредитовании индивидуальных жилищного строительства и вводе в действие жилых домов», в котором в разрезе отдельных групп заемщиков приводятся данные о сумме ссуд, введенном в действие количестве домов с указанием количества квартир в них и общей жилой площади и о количестве строящихся домов. Такая отчетность имеет полугодовую периодичность;

ф. № 713 «Отчет о долгосрочном кредитовании затрат по внедрению новой техники, увеличению производства товаров народного потребления, расширению киносети, улучшению культурно-бытового обслуживания населения и об эффективности этих кредитов». Названная форма отчетности имеет годовую периодичность, и в ней приводятся сведения в разрезе министерств и ведомств о количестве мероприятий, кредитование которых было начато в отчетном году, о сумме выданных за год ссуд, а также данные об эффективности мероприятий, кредитование которых было закончено в отчетном году (независимо от времени начала кредитования). Эффективность измеряется суммой выпуска дополнительной продукции и получением дополнительной экономии (накоплений) от проведения мероприятий в расчете на 1 руб. предоставленного кредита.

Отчет по ф. № 713 составляется кредитными работниками отделений Госбанка на основании лицевых ссудных счетов, карточек учета выдач и погашения ссуд и расчетов окупаемости кредитруемых банком мероприятий. Отделения Госбанка составляют отчеты в разрезе министерств и ведомств с выделением каждого предприятия, пользовавшегося ссудами, включаемыми в отчет;

ф. № 757 «Отчет о контрольной работе Госбанка по долгосрочному кредитованию колхозов, индивидуальных заемщиков и межхозяйственных предприятий и организаций». Эта форма имеет полугодовую периодичность, составляется нарастающим итогом с начала года, и в ней приводятся сведения о количестве проверенных хозяйств и сумме проверенных ссуд; количестве хозяйств, допустивших нецелевое использование ссуд, и сумме нецелевого использования ссуд; сумме досрочно взысканных ссуд в связи с их нецелевым использованием; выполнении плана по вводу в действие объектов, строящихся с

участием долгосрочного кредита, и некоторые другие сведения;

ф. № 758 «Отчет о контрольной работе Госбанка по финансированию капитального строительства и капитального ремонта» имеет квартальную периодичность, в нем приводятся нарастающим итогом с начала года данные о проверке документов по принятым к оплате строительно-монтажным работам и производству контрольных обмеров, а также о проверке проектно-сметной документации по строительству, капитальному ремонту и по пусконаладочным работам.

Указанный отчет составляется отделениями Госбанка на основании журналов регистрации актов контрольных обмеров, оперативного учета предварительной проверки документов на выполненные строительные-монтажные и ремонтные работы, а также журналов учета проверки сметной документации по капитальному ремонту и капитальному строительству. Указанные журналы ведутся инженерно-техническими работниками отделений или контор банка.

В учреждениях Стройбанка имеется следующая статистическая отчетность:

ф. № 1 «Отчет о выполнении плана мобилизации внутренних ресурсов в строительстве и поступлении в банк собственных средств предприятий, организаций и учреждений на финансирование капитальных вложений». Отчет имеет квартальную периодичность, и в нем приводятся сведения о плане и фактической мобилизации собственных средств хозорганов на капитальные вложения в целом по учреждению Стройбанка с учетом подчиненности хозорганов (выделяются данные по кругу хозорганов республиканского и местного подчинения);

ф. № 2 «Отчет о кредитовании затрат на строительство и расширение государственных и кооперативных предприятий и организаций и внедрение новой техники и об эффективности этих кредитов». Упомянутый отчет имеет годовую периодичность и по своему содержанию аналогичен упомянутому выше отчету по ф. № 713, действующему в Госбанке;

ф. № 3 «Отчет о внедрении прогрессивных форм расчетов в строительстве и результатах проверки актов и счетов за выполненные работы и о производстве контрольных обмеров» с полугодовой периодичностью. В

подлежащем (строках) формы этого отчета приводятся наименование видов работ (строительно-монтажные работы, геологоразведочные работы, буровые работы; при этом строительно-монтажные работы даются в распределении по министерствам и ведомствам); в сказуемом (графах) приводятся следующие данные: сметная стоимость оплаченных работ (с выделением в том числе по объектам производственного назначения); объем платежей за объект в целом и за законченные этапы работ; сумма снижения стоимости работ в результате предварительной (до оплаты) проверки актов приемки выполненных работ; объем работ, проверенных в отчетном периоде контрольными обмерами, и сумма выявленных завышений стоимости выполненных работ;

ф. № 4 «Отчет о выборке средств и ходе строительства кредитруемых предприятий и объектов сметной стоимостью свыше 1 млн. руб., осуществляемого сверх государственного плана». Этот отчет имеет годовую периодичность, в нем по каждой стройке, сметная стоимость которой превышает 1 млн. руб., сообщаются данные о сметной стоимости, проектной мощности, сроках завершения строительства и ввода в действие, выполненных объемах капитальных вложений по плану на год и за отчетный период, фактическом вводе в действие. Получение указанных данных позволяет конторам и Правлению Стройбанка осуществлять контроль за стройками и принимать необходимые дополнительные меры для ускорения строительства и ввода в действие объектов;

ф. № 7 «Отчет о вводе в действие общей площади по индивидуальному жилищному строительству, кредитруемого учреждениями Стройбанка СССР». Отчет составляется ежеквартально и в нем приводятся данные об общем количестве строящихся домов и их общей площади (в м²) и о вводе в действие домов и жилой площади с начала года. Стройбанк осуществляет кредитование индивидуального жилищного строительства в городах и рабочих поселках.

Кроме того, в учреждениях Стройбанка ежемесячно составляется отчет о выполнении плана долгосрочного кредитования (по схеме № 3), в котором приводится широкий круг показателей. Так, в этом отчете ежемесячно сообщается о срочной задолженности по ссудам на пла-

новые капитальные вложения государственных предприятий в разрезе министерств и ведомств СССР, союзных и автономных республик и управлений (отделов) исполкомов Советов народных депутатов; в таком же разрезе сообщаются и данные о просроченной задолженности по этим кредитам. Ежеквартально сообщаются данные о суммах выдачи кредитов по отдельным объектам кредитования с начала года в разрезе, соответствующем структуре утвержденного плана долгосрочного кредитования Стройбанка.

Статистическая отчетность учреждений Стройбанка составляется на основании данных форм первичного статистического учета (например, ф. № 6-у «Журнал учета результатов контрольных обмеров», которая ведется на отдельных бланках по каждому министерству и ведомству — заказчику, а также по каждому строительному министерству и главстрою по программе подрядных работ, выполняемых для заказчика), данных бухгалтерского учета, отчетности строений, подрядных организаций и других документов, оформленных надлежащим образом. Лица, на которых возлагается составление отчетов, несут ответственность за достоверность содержащихся в них данных.

Таково общее содержание и назначение форм статистической отчетности, действующей в учреждениях Госбанка и Стройбанка и относящейся к финансированию и кредитованию капитальных вложений.

§ 3. ОСНОВНЫЕ ПРИЕМЫ И ПОКАЗАТЕЛИ СТАТИСТИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ И КРЕДИТОВАНИЯ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

При анализе информации о финансировании и кредитовании капитальных вложений определяется структура источников покрытия капитальных вложений. Для этого по данным статистической отчетности рассчитываются абсолютные размеры затрат на капитальные вложения, произведенные за счет банковского кредита (сумма выдачи долгосрочных кредитов по отчетам о выполнении планов долгосрочного кредитования, содержащаяся в отчете по ф. № 741 в учреждениях Госбанка и отчете по схеме № 3 в учреждениях Стройбанка), за счет собственных средств (по размеру фактического взноса на

счета в банках для финансирования капитальных вложений, определяемого по данным бухгалтерской или статистической отчетности по ф. № 1 в учреждениях Стройбанка и по ф. № 759 в учреждениях Госбанка) и за счет средств государственного бюджета.

Пример. Общий объем капитальных вложений по министерству за квартал составил 200 млн. руб., взносы собственных средств в банк на счета по капитальным вложениям составили 120 млн. руб., кредиты банка на капитальные вложения не использовались. В этом случае использование средств бюджета на финансирование капитальных вложений составляет 80 млн. руб.; сумма расходов на капитальные вложения предприятий союзного подчинения относится на расходы союзного бюджета, а предприятий республиканского подчинения — на расходы бюджета союзной республики.

Контролируя размер участия собственных средств хозорганов в источниках финансирования капитальных вложений, учреждения банков определяют относительные величины выполнения плана взноса собственных средств в целом и по отдельным их видам (в том числе прибыли, амортизационных отчислений, других собственных средств, предназначенных для финансирования капитальных вложений).

Кроме расчета относительных величин выполнения плана взноса собственных средств на капитальные вложения учреждения банков следят и за полнотой взноса собственных средств на финансирование капитальных вложений. При этом сравнивается сумма фактически начисленной амортизации или других средств, подлежащих взносу в банк на финансирование капитальных вложений, с суммой фактически внесенных средств. В случае, если сумма фактически внесенных средств меньше суммы средств, подлежащих взносу в банк, учреждения банков принимают меры к обеспечению взноса собственных средств.

Банковские данные об источниках финансирования капитальных вложений являются объектом дополнительного изучения и анализа, для чего широко используются ряды динамики, составляемые по различным группировочным признакам. Основываясь на результатах анализа, учреждения банка воздействуют на улучшение ритмичности в выполнении плановых заданий по капитальным вложениям и по мобилизации ресурсов для капитальных вложений.

Учреждения банков выполняют большой объем ра-

боты по контролю за правильностью использования средств на капитальные вложения в народном хозяйстве. Об эффективности и результатах этой работы судят по таким показателям, исчисляемым по данным статистической отчетности, как: степень охвата банковским контролем выполненных работ по капитальным вложениям и представленной проектно-сметной документацией; удельный вес нарушений, выявленных при осуществлении банковского контроля; удельный вес объектов, не принятых к финансированию по мотивам банковского контроля (необеспеченность проектно-сметной документацией, неэкономичность проектного решения, недостаточность ассигнований для своевременного завершения других, более важных и пусковых объектов и т. п.). Эти показатели определяются путем сравнения суммы выявленных банком нарушений с суммой проверенного объема выполненных работ, проектно-сметной документации, внутривозрастных титульных списков и договоров подряда и т. д. В результате проводимой учреждениями банков работы обеспечивается более экономное использование средств на капитальные вложения, предотвращается нерациональное расходование государственных средств.

Учреждения Стройбанка СССР за годы девятой пятилетки проверили сметную стоимость строений и объектов на 380 млрд. руб. и добились ее снижения на 3,8 млрд. руб., или на 1%.

По данным статистической отчетности могут определяться и относительные величины интенсивности. Например, исчисляется объем контрольных обмеров, приходящийся на одного инженерного работника банка, или объем капитальных вложений, приходящийся на одного экономиста, осуществляющего контроль за капитальными вложениями. Сравнение таких относительных величин в динамике характеризует интенсивность и результативность труда инженеров и экономистов соответствующего отделения или конторы банка, а сравнение аналогичных величин по различным учреждениям банка используется для оценки состояния работы на участке финансирования капитальных вложений и для распределения штатной численности инженерного или экономического аппарата банков.

Как кредитные институты, учреждения Госбанка и Стройбанка уделяют особое внимание статистическому

анализу долгосрочного кредитования капитальных вложений. При этом в первую очередь дается оценка выполнения показателей плана долгосрочного кредитования и определяются относительные величины выполнения плана в целом и по отдельным его статьям исходя из номенклатуры плана. Анализ исполнения плана сопровождается определением и ряда других показателей, в частности:

относительных величин структуры долгосрочных кредитов по заемщикам и по объектам кредитования;

среднего срока отдельных видов долгосрочного кредита;

эффективности отдельных долгосрочных кредитов, измеряемой размером дополнительного выпуска продукции или дополнительных накоплений в расчете на 1 руб. полученного кредита;

абсолютных и относительных величин анализа рядов динамики задолженности или выдачи долгосрочных кредитов по категориям заемщиков и в территориальном разрезе, а также по объектам долгосрочного кредита;

удельного веса долгосрочных кредитов в источниках капитальных вложений по министерствам и ведомствам, отраслям хозяйства, территориям и в целом по народному хозяйству.

Задолженность по долгосрочным ссудам на начало 1979 г. характеризовалась следующими данными:

Наименование	млн. руб.	%
Долгосрочные ссуды Госбанка и Стройбанка — всего	68 354	100,0
Из них:		
государственным, кооперативным предприятиям и организациям	40 833	5,97
колхозам	26 938	39,4
населению	583	0,9

Из общей задолженности в 68,4 млрд. руб. на долю ссуд, выданных Госбанком СССР, приходилось 42,8 млрд. руб., или 62,5%. Долгосрочные ссуды Стройбанка СССР составили 25,6 млрд. руб., или 37,5%.

За 1976—1978 гг. остаток долгосрочных ссуд возрос на 25 млрд. руб., или в 1,6 раза, что явилось следствием расширения долгосрочного кредитования народного хозяйства в соответствии с решениями XXV съезда КПСС.

В последние годы постоянно возрастает удельный вес долгосрочного кредита в источниках финансирования государственных капитальных вложений; в 1977 г. он достиг 8,7%.

Анализ данных об остатках задолженности по долгосрочным кредитам неизбежно должен сопровождаться анализом информации о *выдаче и погашении кредитов*, так как остатки задолженности прямо связаны с процессом предоставления и погашения кредитов.

Для характеристики процесса долгосрочного кредитования важное значение имеет определение *целевого направления долгосрочных кредитов*. Для этого составляются ряды распределения и ряды динамики задолженности или выдачи кредитов исходя из объекта кредитования; источником таких рядов являются данные отчетности.

Например, по данным ЦСУ СССР долгосрочные кредиты, выдаваемые колхозам, использовались по следующим направлениям:

Объекты кредитования	Выдача ссуд за год, млн. руб.				
	1975 г.	1976 г.	1977 г.	1978 г.	1978 г. в % к 1975 г.
Выдача ссуд — всего	3293,9	3774,6	4027,5	4482,9	136
Из них:					
на строительство животноводческих помещений и механизацию ферм	1737,6	1840,4	1791,3	1723,0	99
на электрификацию, радиотелефонизацию и газификацию	33,3	33,1	34,9	39,7	119
на водохозяйственное строительство	92,7	117,0	170,9	195,7	в 2,1 раза
на строительство других производственных объектов	342,2	435,7	479,2	562,4	164
на строительство детских учреждений, бань и других построек культурно-бытового назначения	93,9	110,0	112,9	114,5	122
на строительство жилых домов (общественного фонда)	144,0	178,6	228,3	278,3	в 1,9 раза
на покупку взрослого скота и возмещение затрат по переводу молодняка животных в основное стадо	134,5	194,7	239,6	337,2	в 2,5 раза

Объекты кредитования	Выдача ^к суд за год, млн. руб.				
	1975 г.	1976 г.	1977 г.	1978 г.	1978 г. в % к 1975 г.
на покупку сельскохозяйственной техники, грузовых автомобилей и других транспортных средств	627,4	759,3	857,8	1114,4	в 1,8 раза
прочие мероприятия на капитальные вложения	88,3	105,8	112,6	117,7	133

Средний срок долгосрочного кредита определяется на основании отчетных данных об остатках задолженности по этим кредитам и размере его возврата. На средний срок кредита оказывают влияние изменения в структуре задолженности по кредитам.

В практике учреждений Госбанка средний срок долгосрочных кредитов определяется в целом по учреждениям банка — отделению, конторе, банку в целом — или по группе заемщиков.

Пример. В 1977 г. средние остатки долгосрочных кредитов по конторе банка составили 654 млн. руб., а погашение долгосрочных кредитов за год — 59,3 млн. руб. Средний срок долгосрочного кредита в этом случае составит 11 лет ($\frac{654 \times 360}{59,3} = 3970$ дней).

По группам заемщиков в отчетности банка содержатся данные об остатках задолженности и о суммах выдачи кредитов, но нет прямых данных о суммах погашения кредита, однако, пользуясь данными об остатках и выдаче кредита, можно исчислить и сумму погашения кредита (оборот по погашению равен остаткам на начало плюс выдача минус остатки на конец).

Так, если средние остатки по кредитам по колхозам за год составили 18 946 тыс. руб., а оборот по погашению кредита — 1619,7 тыс. руб., то средний срок долгосрочного кредита по колхозам по этим данным составит 11,7 года ($\frac{18\,946 \times 360}{1619,7} = 4211$ дней).

В процессе анализа кредитования затрат на внедрение новой техники и расширение производства товаров народного потребления большое внимание уделяется эффективности кредита с точки зрения скорости окупаемости затрат и погашения кредита за счет дополнительных накоплений в хозяйстве. Необходимость такого анализа связана с тем, что мероприятия, на которые выдается кредит в этих случаях, производятся, как пра-

вило, сверх объемов капитальных вложений, предусмотренных в народнохозяйственном плане, и банк должен кредитовать наиболее эффективные мероприятия.

Мероприятие считается тем эффективнее, чем больше оно позволяет получить дополнительной продукции или накоплений в народном хозяйстве на 1 руб. затрат. Для того чтобы оценить эффективность какого-либо мероприятия, надо сопоставить планируемую его эффективность с достигнутой средней эффективностью аналогичных мероприятий. В Госбанке для этой цели используется отчет по форме № 713, в котором содержится информация об объеме дополнительно выпущенной продукции или дополнительных накоплений.

Эффективность исчисляется путем деления суммы выпуска дополнительной продукции или суммы дополнительных накоплений на сумму предоставленного кредита.

Пример. По предприятиям легкой промышленности в отчетном году введены новые мощности за счет долгосрочного кредита на затраты по реконструкции и техническому перевооружению действующих предприятий, которые позволили получить в расчете на год 100,8 млн. руб. дополнительной продукции и 14,7 млн. руб. дополнительных накоплений. Сумма кредита на эти затраты составила 38,9 млн. руб.

Выпуск дополнительной продукции на 1 руб. кредита в этом примере измеряется в 2 р. 59 к. (100,8 : 38,9), а дополнительные накопления на 1 руб. кредита — 38 коп. (14,7 : 38,9).

Сравнение исчисленных таким образом относительных величин по отдельным учреждениям банка и по отдельным отраслям промышленности или народного хозяйства позволяет выявлять наиболее эффективную сферу применения долгосрочного кредита.

Вопросы для самопроверки

1. В чем сущность понятия «капитальные вложения» и каковы основные задачи банков в этой области?
2. Каковы наиболее важные задачи статистики в кредитных учреждениях в области капитальных вложений?
3. Какие формы отчетности о финансировании капитальных вложений и о долгосрочном кредитовании капитальных вложений в учреждениях Госбанка и Стройбанка?
4. Что является источником информации для составления банковской отчетности о финансировании и кредитовании капитальных вложений и отчетности о контрольной работе банков при финансировании и кредитовании капитальных вложений?
5. Охарактеризуйте роль статистики в контроле за выполнением планов финансирования капитальных вложений, планов долгосроч-

ного кредитования, планов вноса собственных средств хозорганов на капитальные вложения, за соблюдением режима экономии в капитальном строительстве?

6. Какие виды относительных величин используются при анализе информации о финансировании и кредитовании капитальных вложений?

Назовите примеры относительных величин интенсивности, структуры, выполнения плана, динамики.

7. Чем измеряется эффективность долгосрочных кредитов?

Глава XIII

ОРГАНИЗАЦИЯ СТАТИСТИКИ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО ДЕЛА

§ 1. СБЕРЕГАТЕЛЬНОЕ ДЕЛО КАК ОБЪЕКТ СТАТИСТИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

На сберегательные кассы в Советском Союзе возложено развитие сберегательного дела, предоставление населению возможности надежного хранения денежных средств, содействие накоплению денежных сбережений и использованию их в интересах развития народного хозяйства. Для выполнения этой задачи Государственные трудовые сберегательные кассы СССР принимают вклады, размещают государственные внутренние займы и осуществляют расчетно-кассовое обслуживание населения.

Сберегательные кассы принимают от населения вклады: до востребования, срочные, условные, выигрышные и на текущие счета. Сберегательные кассы осуществляют безналичные платежи предприятий, организаций и учреждений в пользу граждан путем зачисления по желанию трудящихся во вклады средств из причитающихся им денежных доходов, а также перечисляют по поручению вкладчиков различные платежи в пользу государственных, кооперативных и общественных предприятий, организаций и учреждений. Вкладчикам сберкасс могут выдаваться расчетные чеки для осуществления платежей за товары и услуги.

Сберегательные кассы размещают государственные внутренние займы, осуществляя продажу и покупку об-

лигаций согласно условиям выпуска соответствующих займов, выплату выигрышей по займам и оплату нарицательной стоимости облигаций, которые вышли в тиражи погашения или по которым наступил срок выкупа, а также принимают облигации на хранение. Гострудсберкассы принимают участие в проведении лотерей и выплачивают выигрыши по лотерейным билетам; выдают именные аккредитивы, по которым деньги могут быть получены в сберегательных кассах любого района страны.

Сберегательные кассы производят прием платежей от населения в доход государственного бюджета и в пользу предприятий, организаций и учреждений, а также выплачивают наличные деньги населению (например, при закупках сельхозпродукции, при получении страховых возмещений и т. п.). Сберегательные кассы осуществляют расчетно-кассовое обслуживание организаций и учреждений с незначительным объемом денежных расчетов, а также выполняют некоторые другие операции.

Выполнение сберегательными кассами возложенных на них функций связано с осуществлением огромного количества операций. Сберегательные кассы имеют широко разветвленную сеть — на начало 1979 г. в стране насчитывалось 80,6 тыс. сберкасс, в которых было открыто 127,4 млн. вкладов, а сумма вкладов в целом по стране превышала 131 млрд. руб. За 1978 г. сберегательными кассами выполнено более 2144 млн. операций, из которых 607,5 млн. относилось к операциям по вкладам населения, 285,3 млн. — к операциям с облигациями государственных займов и с билетами денежно-вещных лотерей, 982,5 млн. — к операциям по платежам за коммунальные и другие услуги, 268,7 млн. — к другим кассовым и расчетным операциям.

Основными задачами статистики сберегательного дела являются:

изучение сети сберегательных касс с целью выявления ее влияния на состояние и развитие сберегательного дела в целом по стране, в отдельных республиках, краях, областях и районах;

анализ численности и состава вкладчиков сберегательных касс;

изучение состава и динамики вкладов в сберкассах;

осуществление контроля за выполнением плановых заданий по привлечению денежных доходов трудящихся во вклады и по размещению Государственного 3%-ного внутреннего выигрышного займа, а также за ходом проведения отдельных операций сберегательных касс.

Решение этих задач обеспечивается соответствующей организацией статистического наблюдения в системе Гострудоберкасс.

§ 2. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ СТАТИСТИЧЕСКОГО УЧЕТА И СТАТИСТИЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ КАССАХ

Статистический анализ сберегательного дела осуществляется на основе данных бухгалтерского учета в сберегательных кассах, данных специального статистического учета отдельных операций, являющихся предметом постоянной статистической отчетности, и данных специальных статистических обследований отдельных операций, производимых выборочным порядком. Необходимо иметь в виду, что вся организация статистического учета и отчетности в сберегательных кассах строится таким образом, чтобы была обеспечена сохранность в тайне сведений о вкладчиках и других клиентах, о совершаемых ими операциях и состоянии счетов по вкладам.

Основной формой текущей статистической отчетности сберегательных касс является Отчет по вкладам, займам и другим операциям. Этот отчет составляется два раза в месяц — на 1 и 16-е число, причем его номенклатура (содержание) на отдельные даты различна; более подробные сведения приводятся в отчетах на квартальные даты. Так, два раза в месяц сообщаются данные об остатке вкладов и сумме продажи населению облигаций займов и билетов денежно-вещевых лотерей, один раз в квартал сообщаются сведения о количестве счетов вкладчиков. Данные отчетности используются для оперативного наблюдения за выполнением планов сберегательных касс и кассовых планов Госбанка.

Более углубленный анализ проводится по данным годовой отчетности, которая содержит:

1) Статистические сведения о главных показателях работы за год (ф. № 14), в которые включаются данные о типах сберегательных касс (центральные, первого разряда, второго разряда, агентства) и их месторасположении (в городах и на селе), остатках вкладов по сумме и по количеству счетов; общей сумме реализации облигаций государственных займов, а также данные о распределении операций, выполняемых сберегательными кассами, по видам (первоначальные взносы во вклады; дополнительные взносы во вклады; частичные выдачи и закрытие счетов; операции с облигациями, билетами денежно-вещевых лотерей, расчетными чеками сберкасс и другие);

2) Сведения о составе вкладчиков по группам населения и о составе текущих счетов организаций (ф. № 17). Эта форма состоит из двух разделов: в первом дается распределение вкладов граждан по группам населения (рабочие и члены их семей, служащие и члены их семей, колхозники и члены их семей, прочие вкладчики); во втором — распределение счетов, открытых в сберегательных кассах организациям, по их видам (сельские Советы народных депутатов и учреждения, состоящие на сельских бюджетах, профсоюзные и другие общественные организации). Сведения о распределении вкладов по группам населения сообщаются на основе данных, заполняемых вкладчиком при открытии счета по вкладу;

3) Сведения о распределении вкладчиков по группам населения и размерам вкладов (ф. № 17-б) составляются на основании выборочного обследования вкладов, производимого один раз в год на 1 января. Обследование осуществляется путем 10%-ной выборки, т. е. регистрируется каждый десятый вклад. При проведении обследования на каждый лицевой счет по вкладу заводится специальная карточка, в которой фиксируется остаток вклада на конец года и группа населения, к которой относится владелец счета. Затем производится группировка указанных карточек по группам населения, а внутри каждой группы — по размеру вклада.

В практике сберегательных касс в последнее время применяются такие интервалы размера вклада: до 300 руб., от 300 до 1000 руб., от 1000 до 2500 руб., от 2500 до 5000 руб., от 5000 до 10 000 руб. и свыше 10 000 руб.

Такая градация размера вкладов позволяет определять тенденции в сбережениях по отдельным группам населения и в целом.

Названные выше формы статистической отчетности в сочетании с данными годовых отчетов сберегательных касс позволяют осуществлять широкий анализ состояния и развития сберегательного дела.

Статистическая отчетность в сберегательных кассах составляется в основном работниками центральных сберегательных касс, а управления сберегательных касс сводят отчетность подведомственных центральных сберегательных касс или областных, краевых, республиканских (АССР) управлений. Сводка отчетности в целом производится Правлением Гострудсберкасс СССР.

Анализ отчетности сберегательных касс и другой информации проводится применительно к району, области, краю, республике. При этом местные данные следует сопоставлять с общими тенденциями в развитии сберегательного дела по области, республике или в целом по СССР, сведения о которых публикуются в статистических сборниках, издаваемых органами ЦСУ, в журнале «Деньги и кредит» и других изданиях.

§ 3. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ СТАТИСТИКИ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО ДЕЛА

Для характеристики состояния и развития сберегательного дела используются различные показатели, определяемые на основе данных статистической и бухгалтерской отчетности сберегательных касс, а также данных отчетности банков и органов ЦСУ о показателях, влияющих на работу сберегательных касс, например об объеме и структуре денежных доходов и расходов населения, розничном товарообороте, его структуре и т. п. Количество показателей, прямо или косвенно характеризующих сберегательное дело, велико, ограничимся рассмотрением лишь основных, наиболее употребительных в текущей работе сберегательных касс и учреждений Госбанка.

Выполнение плановых заданий сберегательных касс характеризуется относительными величинами выполнения плана; эти величины рассчитываются путем сравне-

ния плановых и отчетных данных и выражаются в процентах. Сберегательным кассам устанавливаются планы по привлечению вкладов населения, по реализации облигаций Государственного 3%-ного внутреннего выигрышного займа, а также план по доходам и расходам сберегательных касс. На основе данных о степени выполнения плановых заданий (планы утверждаются на год с поквартальной разбивкой) управлениями Гострудсберкасс и Правлением Гострудсберкасс СССР принимаются меры к обеспечению выполнения и перевыполнения планов.

Для характеристики сети сберегательных касс используются данные анализа рядов распределения и рядов динамики, а также относительные величины интенсивности. Уровень развития сберегательного дела во многом зависит от того, какова сеть учреждений сберегательных касс с точки зрения их общего количества, характера выполняемых операций, месторасположения, создания удобств для населения при совершении вкладных и других операций. При прочих равных условиях чем больше сеть сберегательных касс по количеству и по кругу выполняемых операций, тем больше возможностей широко привлекать население к пользованию услугами сберегательных касс.

Для анализа сети сберегательных касс составляются ряды распределения и ряды динамики сберегательных касс по их видам (центральные сберегательные кассы, выполняющие все операции сберкасс, сберкасс I и II разряда и агентства сберкасс, выполняющие ограниченный круг операций сберкасс), по месторасположению (в городских поселениях и в сельских поселениях). Эти ряды составляются по областям, краям, республикам и в целом по СССР. На основании рядов вычисляются относительные величины структуры и относительные величины динамики сети сберегательных касс.

Рассмотрим данные о развитии сети сберегательных касс за годы девятой пятилетки (см. с. 216).

Из приведенных в таблице данных видно, что за годы девятой пятилетки общее количество сберегательных касс увеличилось незначительно — всего на 1,6 тыс.; или на 2,0%, но в структуре сети сберегательных касс произошли заметные изменения: резко сократилось количество агентств сберегательных касс, выполняющих

Типы сберегательных касс	Количество сберегательных касс на 1 января, тыс.					
	1971 г.			1976 г.		
	всего	в том числе		всего	в том числе	
		город	село		город	село
Центральные сберегательные кассы	3,6	2,8	0,8	3,8	3,0	0,8
Сберегательные кассы I разряда	11,5	10,4	1,1	14,9	12,8	2,1
Сберегательные кассы II разряда	15,4	5,3	10,1	21,8	5,0	16,8
Агентства сберегательных касс	47,8	5,0	42,8	39,4	3,3	36,1
Всего	78,3	23,5	54,8	79,9	24,1	55,8

наиболее ограниченный круг операций, — на 8,4 тыс., или на 18%, и существенно увеличилось количество сберегательных касс I разряда (на 3,4 тыс., или на 30%) и II разряда (на 6,4 тыс., или на 43%). Заметные изменения произошли и в структуре городских и сельских сберегательных касс: в городе шел процесс увеличения количества сберегательных касс I разряда за счет сокращения главным образом числа агентств сберегательных касс; в сельских поселениях преимущественно шел процесс преобразования агентств сберегательных касс в сберкассы II разряда.

Изменения в сети сберегательных касс в городах благоприятно сказываются на развитии сберегательного дела, так как сберегательные кассы I разряда являются более крупными, в них можно шире внедрять механизацию, обеспечивать лучший режим обслуживания населения (организовать работу в субботние дни, удлинять период обслуживания граждан в обычные дни и т. п.).

Анализ сети сберегательных касс сопровождается также рассмотрением результатов работы по типам сберегательных касс: вычисляются средние размеры остатка вкладов на одну сберегательную кассу каждого типа в целом и по городу и селу. Сводные данные по стране показывают, что наибольшая сумма вкладов приходит-

ся на центральные сберегательные кассы и кассы I разряда. Такое различие вполне естественно, так как центральные сберегательные кассы и сберегательные кассы I разряда расположены в основном в городах и обслуживают более значительный контингент населения.

Показатели об остатке вкладов в расчете на одну сберегательную кассу определяются путем деления суммы остатка вкладов на количество сберегательных касс соответствующего типа. Так, если количество сберегательных касс I разряда на 1 января составляло 14 915, а остаток вкладов в них — 41 682 млн. руб., в среднем на одну сберегательную кассу I разряда приходилось 2,8 млн. руб.

Для оценки развития сберегательного дела применяются и такие статистические показатели, как количество счетов вкладчиков в расчете на 1 тыс. жителей соответствующего района, области или республики, остаток вкладов в среднем на душу населения (этот показатель рассчитывается как на всю численность населения, так и на численность населения, получающего доход). Для определения таких показателей используются данные отчетности сберегательных касс и данные отчетности ЦСУ СССР о численности населения на соответствующую дату. Увеличение количества счетов вкладчиков в расчете на 1 тыс. жителей отражает процесс расширения охвата населения услугами сберегательных касс, а увеличение остатка вкладов в расчете на душу населения свидетельствует о росте благосостояния трудящихся. На 1 января 1979 г. остаток вкладов в сберегательных кассах в расчете на душу населения в целом по СССР составил 504 руб.

При анализе вкладов широко используются средние величины: средний размер вклада по различным группам вкладчиков, в различных типах сберегательных касс. Средний размер вклада определяется по формуле простой средней арифметической

$$\bar{a} = \frac{\sum a}{n},$$

где $\bar{a}$ — средний размер вклада;
 $\sum a$ — сумма остатков вкладов;
 n — число счетов по вкладам.

Одной из обобщающих характеристик вкладов является средний срок хранения вкладов. Этот срок определяется обычно по формуле, принятой для исчисления оборачиваемости средств, т. е. путем деления среднего остатка вкладов на величину однодневного расхода денег со вкладов.

Если, например, в отчетном году средний остаток вкладов составил по сберегательным кассам района 15 млн. руб., а оборот по расходу со счетов по вкладам за год — 5 млн. руб., то средний срок хранения вкладов составит 3 года ($15\,000 : 5\,000 \times 360$ дней).

Для характеристики эффективности операций сберегательных касс по вкладам граждан пользуются показателем доли оседания средств, поступивших во вклады. Для этого сумма прилива вкладов (разница между остатками вкладов на начало и конец года) сравнивается с общей суммой поступлений на счета по вкладам.

Например, если оборот по приходу (поступлениям) вкладов за год составил 200 млн. руб., а оборот по расходу (выдачам со вкладов) — 180 млн. руб., то это означает, что в отчетном году имел место прилив вкладов на сумму 20 млн. руб. ($200 - 180$), а оседание средств, поступивших во вклады, составило 10% ($20 : 200$).

В связи с широким развитием безналичных перечислений доходов трудящихся во вклады, указанный процент оседания исчисляется отдельно для вкладов, по которым преобладают безналичные перечисления.

По данным лицевых счетов по отдельным вкладам может быть исчислена доля оседания во вкладах отдельных видов безналичных перечислений на счета по вкладам. Обобщающая характеристика таких операций может быть получена лишь в результате специального статистического обследования счетов по вкладам. Данные обследований показывают, что наибольший процесс оседания безналичных перечислений во вклады характерен для перечислений доходов граждан от сдачи скота государству, а также при перечислении сумм страховых возмещений по личному страхованию жизни.

В статистике сберегательного дела широкое применение находят группировки показателей по районам, областям, республикам, которые используются для сравнения уровня развития сберегательного дела.

Вклады населения
в сберегательные кассы по союзным республикам
на конец 1978 г.

	Число сберега- тельных касс	Число вкладов, тыс.	Сумма вкладов, млн. руб.	Средний размер вклада, руб.
СССР	80 567	127 444	131 139	1029
РСФСР	46 420	75 565	76 071	1007
Украинская ССР	14 893	27 299	27 660	1013
Белорусская ССР	3 378	5 324	5 151	968
Узбекская ССР	2 555	2 922	2 799	958
Казахская ССР	4 471	5 134	4 957	966
Грузинская ССР	1 362	1 756	2 851	1625
Азербайджанская ССР	1 066	1 195	1 347	1128
Литовская ССР	1 026	1 626	2 797	1721
Молдавская ССР	1 181	1 326	1 198	903
Латвийская ССР	1 113	1 300	1 503	1157
Киргизская ССР	703	918	831	905
Таджикская ССР	565	722	634	878
Армянская ССР	672	1 105	1 717	1554
Туркменская ССР	574	476	600	1262
Эстонская ССР	588	776	1 023	1320

При анализе операций сберегательных касс по государственному займу определяются такие показатели, как выполнение заданий по размещению облигаций займа, общий размер размещенного займа на конец отчетного периода, общая сумма выплат выигрышей по облигациям, вышедшим в тираж. Указанные показатели определяются по операциям с облигациями Государственного 3%-ного внутреннего выигрышного займа 1966 г., которые свободно продаются и покупаются сберегательными кассами и по которому проводятся тиражи выигрышей. Сумма размещения облигаций Государственного 3%-ного внутреннего выигрышного займа представляет собою разницу между суммой облигаций, проданных населению, и суммой облигаций, купленных у населения. Такое же содержание вкладывается и в задание по размещению облигаций этого займа, устанавливаемого для управлений и центральных сберегательных касс. Для характеристики выполнения задания составляется таблица следующего содержания:

(тыс. руб.)

Район, область	Задание по размещению 3%-ного займа	Продано облигаций населению	Куплено облигаций у населения	Фактически размещено облигаций 3%-ного займа	
				сумма	в % к плану
А	120	155	25	130	108,3
Б	300	454	160	294	98,0
В	100	207	104	103	103,0
Всего	5600	10 070	4350	5720	102,1

В настоящее время сберегательные кассы проводят важную работу по погашению государственного долга по займам, ранее (до 1957 г.) размещавшимся по подписке. В соответствии с государственными планами экономического и социального развития ежегодно производится выкуп облигаций этих займов.

В связи с выкупом облигаций статистика обеспечивает сбор информации о его ходе по каждому займу. Поскольку сумма выпуска каждого займа известна, по информации о выкупе облигаций можно судить о полном объеме предъявления населением облигаций к оплате. Эти данные широко используются в планировании денежных доходов и расходов населения, в кассовом планировании.

Сберегательные кассы выполняют большой объем работы по денежно-вещевым лотереям. Статистическая отчетность сберегательных касс об этих операциях используется для контроля за состоянием и полнотой реализации билетов по каждому выпуску денежно-вещевых лотерей, а также для планирования денежно-вещевых лотерей, распределения заданий по реализации билетов между районами, областями и краями, для решения других вопросов, связанных с проведением денежно-вещевых лотерей.

В последние годы сберегательные кассы стали развивать операции по безналичным формам расчетно-кассового обслуживания населения. Последние оказывают прямое и косвенное влияние на состояние сберегательного дела, характер работы служащих сберегательных касс. В связи с этим операции, связанные с безналич-

ными формами обслуживания населения, являются объектом статистического наблюдения и анализа — определяются абсолютные характеристики отдельных видов операций, рассматривается их распределение по территории, по отдельным видам сберегательных касс, а также динамика как в количественном, так и в суммовом выражении.

Решениями XXV съезда КПСС перед сберегательными кассами страны поставлены задачи по дальнейшему совершенствованию обслуживания населения. Решению этих задач в немалой степени может способствовать умелое использование информации о деятельности сберегательных касс, выявление наиболее прогрессивных форм и методов обслуживания населения на базе тех количественных характеристик деятельности сберегательных касс и процессов в области сберегательного дела, которые дает статистика.

Вопросы для самопроверки

1. Перечислите основные операции, выполняемые сберегательными кассами.
2. В чем состоят основные задачи статистики сберегательного дела?
3. Каково содержание основных форм статистической отчетности сберегательных касс (№ 14, 17, 17-6)?
4. Расскажите о показателях статистики сети сберегательных касс.
5. Каково содержание показателей статистики вкладов населения?
6. Как определяются относительные величины оседания средств во вкладах?
7. Каково содержание показателей статистики государственных займов и денежно-вещевых лотерей?
8. В чем значение показателей статистики операций по безналичным формам расчетно-кассового обслуживания населения сберегательными кассами?

ОГЛАВЛЕНИЕ

РАЗДЕЛ ПЕРВЫЙ

ОБЩАЯ ТЕОРИЯ СТАТИСТИКИ	3
Глава I. Предмет и метод статистики, организация статистики в СССР	3
§ 1. Статистика как общественная наука	3
§ 2. Предмет и метод статистики	4
§ 3. Классовый характер статистики в капиталистическом обществе	9
§ 4. Статистика в социалистическом обществе и ее задачи	10
§ 5. Единая система учета и статистики	11
§ 6. Система органов статистики в СССР	14
Глава II. Статистическое наблюдение	16
§ 1. Задачи статистического наблюдения	16
§ 2. Формы организации статистического наблюдения	17
§ 3. Основные программно-методологические вопросы статистического наблюдения	18
§ 4. Текущее и единовременное статистическое наблюдение	20
§ 5. Статистическая перепись	21
§ 6. Сплошное и несплошное статистическое наблюдение	22
§ 7. Способы регистрации фактов в статистическом наблюдении	25
§ 8. Организация статистической отчетности	26
§ 9. Меры по предупреждению ошибок в статистическом наблюдении	29
Глава III. Сводка и группировка статистического материала. Статистические таблицы и графики	30
§ 1. Содержание статистической сводки	30
§ 2. Группировка статистического материала	31
§ 3. Группировочные признаки, правила построения групп	33
§ 4. Группировки, применяемые в советской статистике	37
§ 5. Организация статистической сводки	40
§ 6. Статистические таблицы	42
§ 7. Статистические графики	47

Глава IV. Средние и относительные величины	51
§ 1. Понятие об обобщающих показателях в статистике	51
§ 2. Значение и виды абсолютных статистических величин	53
§ 3. Относительные величины	55
§ 4. Значение и сущность средних величин	58
§ 5. Исчисление средних	61
§ 6. Научные основы применения средних	65
§ 7. Показатели вариации	67
Глава V. Ряды динамики	71
§ 1. Понятие о рядах динамики и об их видах	71
§ 2. Сопоставимость статистических величин в рядах динамики	74
§ 3. Средние хронологические	75
§ 4. Показатели анализа динамики	77
§ 5. Исчисление средних темпов динамики и прироста	81
Глава VI. Индексы	83
§ 1. Понятие об индексе	83
§ 2. Индивидуальные, общие и групповые индексы	84
§ 3. Агрегатный индекс	85
§ 4. Общий индекс как средний из индивидуальных индексов	91
§ 5. Базисные и цепные индексы, постоянные и переменные веса	95
§ 6. Система взаимосвязанных индексов	97

РАЗДЕЛ ВТОРОЙ

СТАТИСТИКА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ	100
Глава VII. Организация статистики в кредитных учреждениях	100
§ 1. Система кредитных учреждений СССР	100
§ 2. Основы организации статистического исследования в кредитных учреждениях	104
§ 3. Особенности организации статистической службы в кредитных учреждениях	107
Глава VIII. Организация статистики баланса кредитных учреждений	110
§ 1. Баланс кредитных учреждений и задачи балансовой статистики	110
§ 2. Организация статистической отчетности по балансу кредитных учреждений	112
§ 3. Основные приемы статистического анализа баланса кредитных учреждений	115
§ 4. Организация отчетности о кассовом исполнении государственного бюджета СССР	123
Глава IX. Организация статистики краткосрочного кредита	126
§ 1. Краткосрочное кредитование и задачи статистики краткосрочного кредита	126

§ 2. Организация статистической отчетности о краткосрочном кредитовании в Госбанке СССР . . .	128
§ 3. Основные группировки, применяемые при анализе структуры и динамики краткосрочных кредитов . . .	135
§ 4. Основные показатели статистики краткосрочного кредитования и методика их исчисления . . .	138
§ 5. Особенности статистики краткосрочного кредита в учреждениях Стройбанка СССР . . .	147
Глава X. Организация статистики безналичных расчетов . . .	149
§ 1. Безналичные расчеты и задачи статистики . . .	149
§ 2. Организация статистического наблюдения за безналичными расчетами в народном хозяйстве . . .	152
§ 3. Основные группировки, применяемые при анализе безналичных расчетов . . .	165
§ 4. Основные приемы статистической обработки информации о безналичных расчетах . . .	166
Глава XI. Организация статистики наличноденежного обращения . . .	177
§ 1. Наличноденежное обращение и задачи статистики . . .	177
§ 2. Содержание статистической отчетности о наличноденежном обращении и связанных с ним операциях кредитных учреждений . . .	180
§ 3. Методы статистического анализа информации о кассовых оборотах . . .	187
§ 4. Организация статистики, связанной с контролем за расходованием фондов заработной платы в народном хозяйстве . . .	192
Глава XII. Организация статистики финансирования и кредитования капитальных вложений . . .	195
§ 1. Финансирование и кредитование капитальных вложений как объект статистического наблюдения и исследования . . .	195
§ 2. Задачи и общие вопросы организации статистики финансирования и кредитования капитальных вложений . . .	198
§ 3. Основные приемы и показатели статистики финансирования и кредитования капитальных вложений . . .	203
Глава XIII. Организация статистики сберегательного дела . . .	210
§ 1. Сберегательное дело как объект статистического исследования . . .	210
§ 2. Общие вопросы организации статистического учета и статистической отчетности в сберегательных кассах . . .	212
§ 3. Основные показатели статистики сберегательного дела . . .	214