

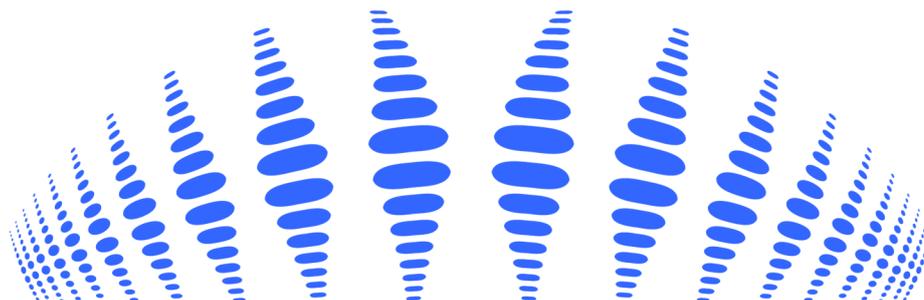


ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

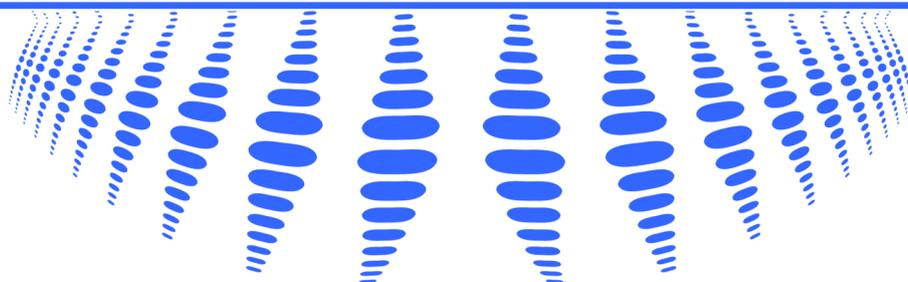


Институт статистических исследований
и экономики знаний

Центр конъюнктурных исследований



**ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ НАСТРОЕНИЯ
НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ
В I КВАРТАЛЕ 2019 ГОДА**



Апрель '19

Москва

Потребительские настроения населения в I квартале 2019 года. – М.: НИУ ВШЭ, 2019 – 15 с.

Центр конъюнктурных исследований Института статистических исследований и экономики знаний НИУ ВШЭ представляет информационно-аналитический материал «Потребительские настроения населения в I квартале 2019 года», подготовленный в рамках Программы фундаментальных исследований НИУ ВШЭ.

Обзор базируется на результатах ежеквартальных опросов около 5 тыс. представителей взрослого населения страны, которые в мониторинговом режиме проводит Федеральная служба государственной статистики. Опросы позволяют выявить и обобщить мнения потребителей об общей экономической ситуации в стране, личном материальном положении, благоприятности условий для крупных покупок и сбережений. Программа обследования базируется на методологических принципах, рекомендованных Европейской Комиссией.

Индекс потребительской уверенности Росстата является важнейшей компонентой сводного Индекса экономического настроения (ИЭН ВШЭ), ежеквартально рассчитываемого ЦКИ НИУ ВШЭ и характеризующего состояние делового климата экономики страны в целом.

Материал подготовлен в ходе проведения исследования в рамках Программы фундаментальных исследований Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики» (НИУ ВШЭ) и с использованием средств субсидии в рамках государственной поддержки ведущих университетов Российской Федерации "5-100".

Институт статистических исследований и экономики знаний

Адрес: 101000, Москва, ул. Мясницкая, д. 20
Телефон: (495) 621–28–73, факс: (495) 625–03–67
E-mail: issek@hse.ru
<http://issek.hse.ru>

© Национальный исследовательский университет
«Высшая школа экономики», 2019
При перепечатке ссылка обязательна

Центр конъюнктурных исследований Института статистических исследований и экономики знаний НИУ ВШЭ представляет информационно-аналитический материал о потребительских настроениях населения России в I квартале 2019 г. В обзоре использованы итоги опросов потребителей, в которых принимают участие более 5 тыс. человек в возрасте от 16 лет и старше, проживающих в частных домохозяйствах. Опросы проводятся Федеральной службой государственной статистики в ежеквартальном режиме во всех субъектах Российской Федерации.

Индекс потребительской уверенности Росстата является важнейшим компонентом сводного индекса экономического настроения (ИЭН ВШЭ), который ежеквартально рассчитывается Центром конъюнктурных исследований и интегрально характеризует состояние делового климата в экономике страны.

Основные итоги I квартала 2019 года

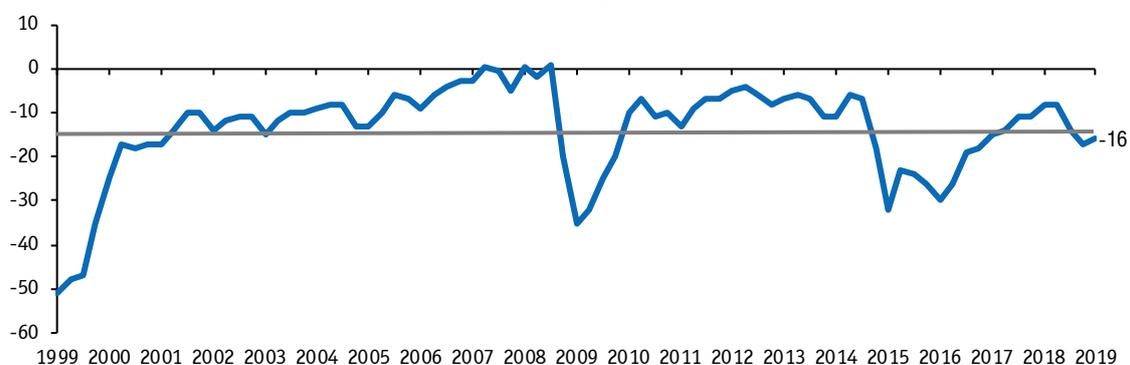
- **Индекс потребительской уверенности (ИПУ)** повысился на 1 процентный пункт (п. п.) до значения (-16)%
- Улучшение **личного материального положения за последние 12 месяцев** констатировали 10% респондентов, а его ухудшение – 34% (кварталом ранее – 9 и 33%)
- Улучшения **личного материального положения в течение следующих 12 месяцев** ожидают 11% респондентов, а его ухудшения – 23% (кварталом ранее – 10 и 26%)
- Позитивно оценили **произошедшие за год изменения в экономике России** 11% участников опроса, негативно – 45% (кварталом ранее – 12 и 46%)
- Положительных **изменений в экономике России через год** ожидают 16% опрошенных, отрицательных – 33% (кварталом ранее – 16 и 35%)

Индекс потребительской уверенности

В I квартале 2019 г. совокупные потребительские настроения российского населения стали менее пессимистичными: индекс потребительской уверенности (ИПУ) прибавил 1 п. п. относительно параметров предыдущего квартала. Достигнутое значение (-16%) практически соответствовало среднему долговременному уровню индикатора за всю двадцатилетнюю историю наблюдений.

Рис. 1. Индекс потребительской уверенности

Балансы, %

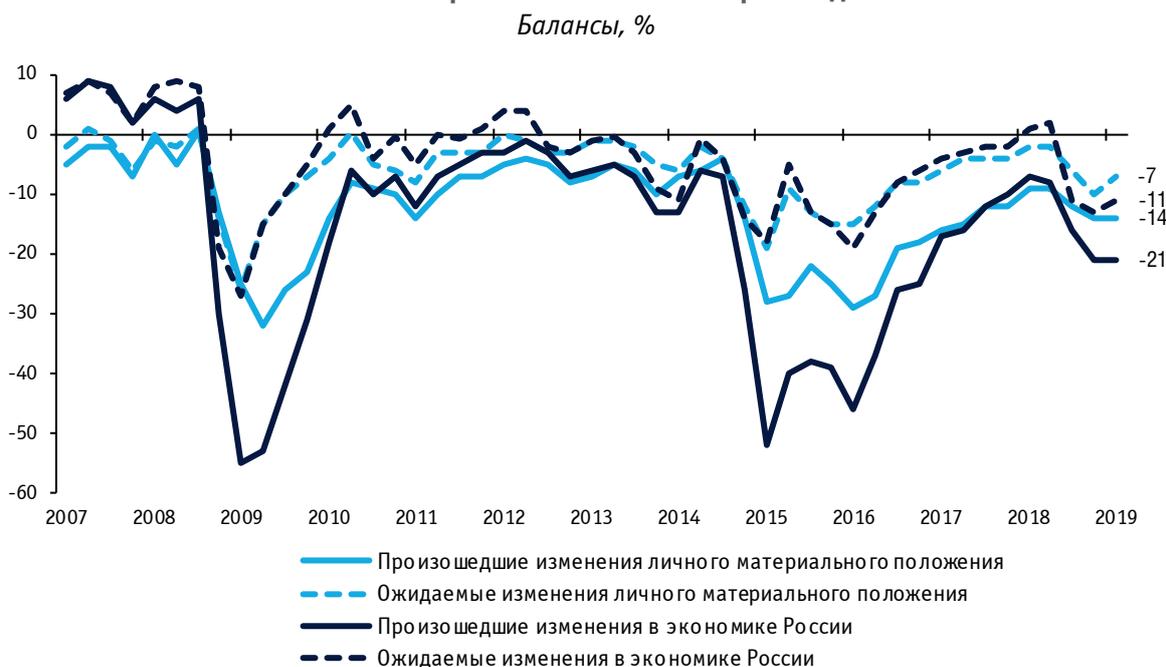


Примечание: серая линия обозначает среднее долговременное значение ИПУ за весь период наблюдений (с 1999 г.)

Источник: Росстат.

Положительную коррекцию ИПУ обусловило относительное улучшение его «прогнозных» компонентов. Частные индексы изменений экономической ситуации в стране и личного материального положения респондентов, ожидаемых в течение следующих двенадцати месяцев, прибавили 3 и 2 п. п. соответственно. Однако отношение населения к фактически произошедшим изменениям данных показателей не улучшилось. Соответствующие частные индексы сохранили значения предыдущего квартала, причем один из них, индекс изменений макроэкономической ситуации, находился на самой низкой за последние два года отметке (-21)%.

Рис. 2. Частные индексы изменений экономической ситуации в России и личного материального положения респондентов



Источник: Росстат.

Индекс благоприятности условий для крупных покупок, в отличие от других компонентов ИПУ, показал заметное ухудшение, снизившись на 4 п. п. относительно предыдущего квартала. **Индекс благоприятности условий для сбережений** (согласно принятой методологии в состав ИПУ не включается) также снизился, но лишь на 1 п. п.

Рис. 3. Частные индексы благоприятности условий для крупных покупок и формирования сбережений
Балансы, %

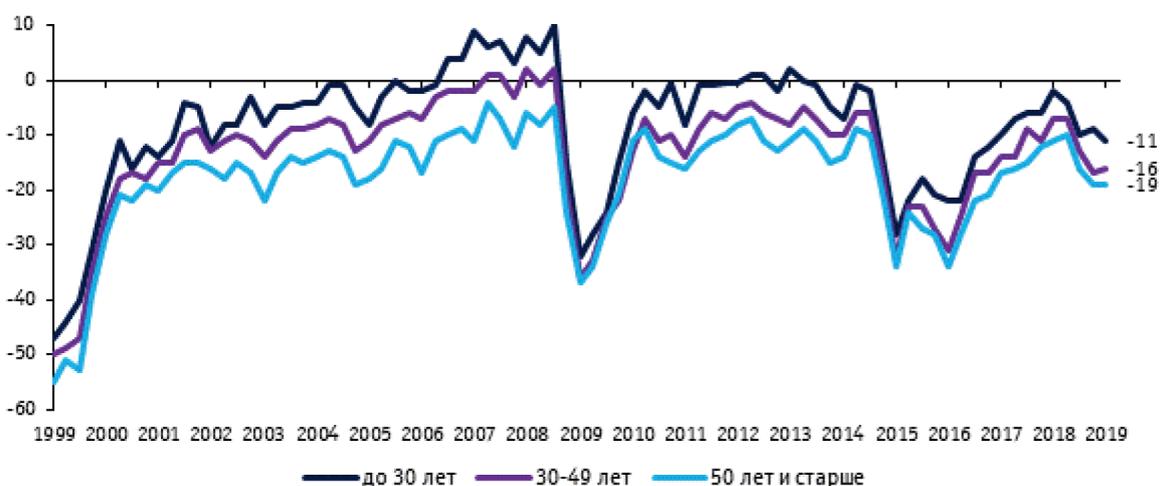


Источник: Росстат.

Индекс потребительской уверенности по различным возрастным категориям

Разнонаправленные тенденции наблюдались в динамике ИПУ в разбивке по **возрастным категориям** респондентов. Снизилась уверенность молодежи (до 30 лет); напротив, менее пессимистичными стали настроения населения в возрасте от 30 до 49 лет; никаких изменений не произошло в старшей возрастной группе (от 50 лет и старше). В I квартале 2019 г. ИПУ этих групп составил (-11), (-16) и (-19)% соответственно. Таким образом, традиционное распределение потребительских настроений населения (чем старше участники опроса, тем чаще они дают негативные оценки) сохранилось, однако разрыв между молодежью и более старшим поколением несколько сократился.

Рис. 4. Индекс потребительской уверенности по возрастным группам населения
Балансы, %

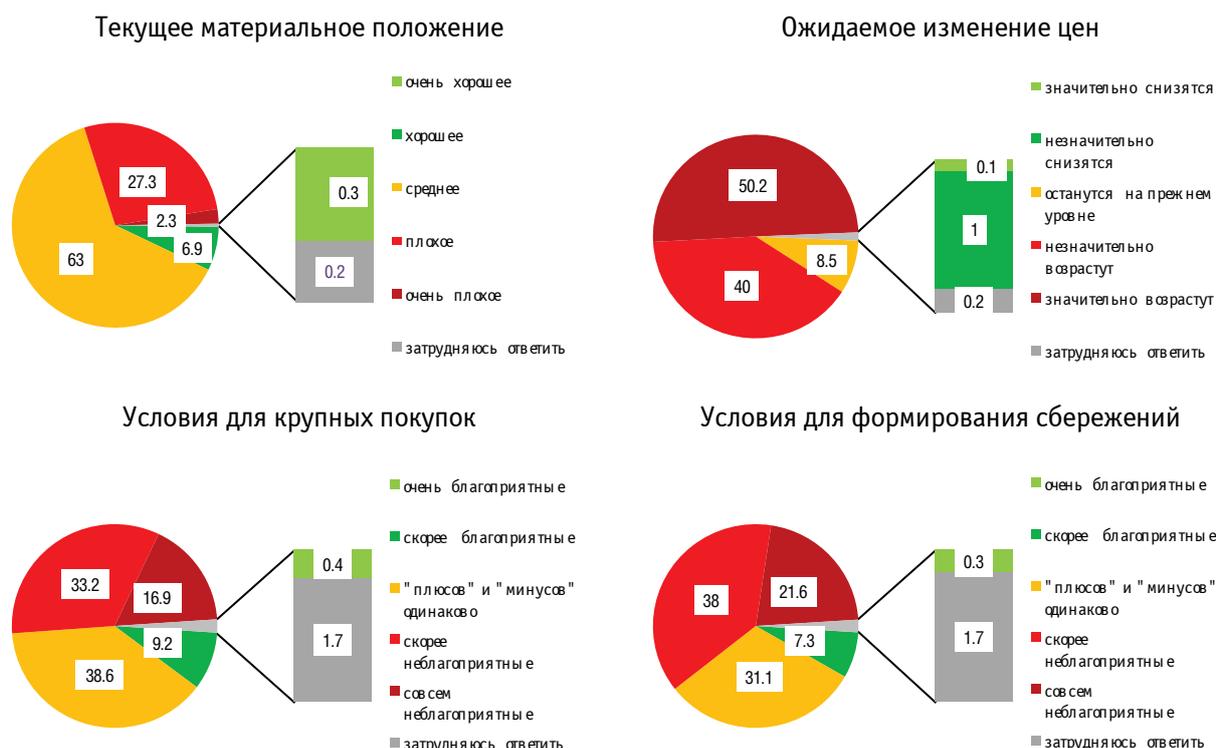


Источник: Росстат.

Распределение ответов на отдельные вопросы

Анализ распределения мнений респондентов относительно их личного материального положения, условий для крупных покупок и сбережений, а также ожидаемой в следующем году инфляции позволяет более детально изучить эти аспекты формирования потребительской уверенности, в значительной степени определяющие состояние платежеспособного спроса на товары и услуги со стороны населения.

Рис. 5. Распределение мнений респондентов в I квартале 2019 г.
Доля от общего числа респондентов, %



Источник: Росстат.

Весьма редко участники опроса определенно позитивно оценивали свое личное материальное положение, сложившиеся условия для совершения крупных покупок и формирования сбережений: доля «очень благоприятных» оценок этих показателей не превышала 0,3-0,4%. Умеренно позитивного мнения придерживался лишь один из десяти респондентов, преобладали нейтральные и умеренно негативные настроения. «Очень плохое» личное финансовое положение также отмечалось лишь изредка (2% ответов). О «совсем неблагоприятных» условиях для крупных покупок и сбережений в I квартале 2019 г. сообщили 17 и 22% потребителей.

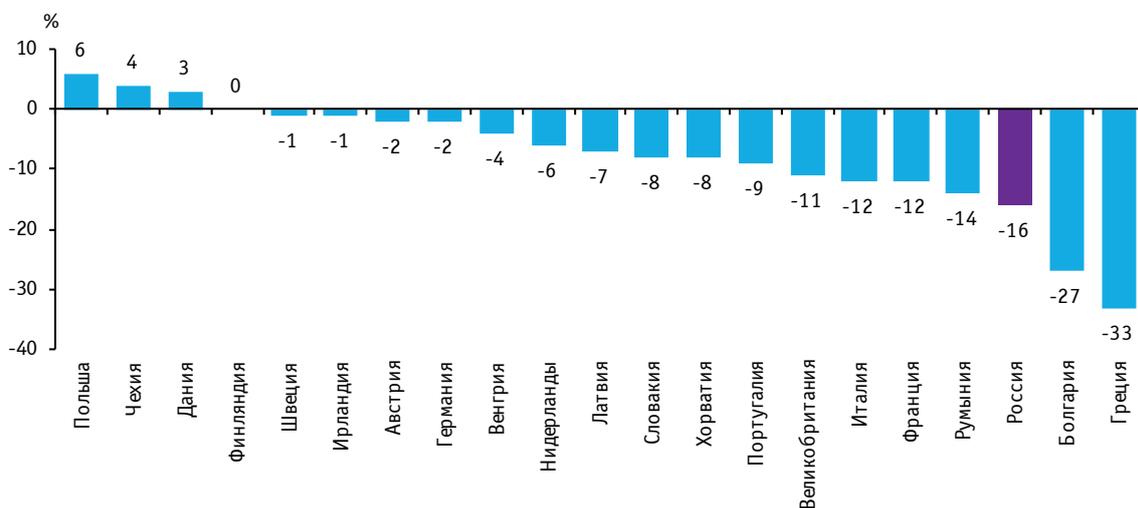
Распределение мнений респондентов сместилось в негативную сторону относительно предыдущего квартала. В частности, доля «неблагоприятных» оценок условий для крупных покупок и сбережений выросла с 45,5 до 50% и с 57 до 60% соответственно при некотором снижении доли «благоприятных» оценок. Аналогично, с 26 до 30% выросла доля участников опроса, характеризующих собственное материальное положение как «плохое» или «очень плохое».

Что касается оценок инфляции, ожидаемой в течение следующих 12 месяцев, то они, как и всегда в последние годы, были весьма пессимистичными: более 90% респондентов предполагали рост цен, причем каждый второй опасался значительного подорожания потребительских товаров. Примерно такое же распределение мнений наблюдалось и в предыдущем квартале, однако в годовом интервале оценки заметно ухудшилось: в начале 2018 г. на стабильность цен надеялись 14% респондентов против 8,5% в анализируемом квартале.

Позиция России в рейтинге стран ЕС

В рейтинге европейских стран, составленном на основе значений индекса потребительской уверенности, Россия привычно делит четыре последних места с Грецией, Болгарией и Румынией.

Рис. 6. Индекс потребительской уверенности в России и ряде стран ЕС в I квартале 2019 г.
Балансы, %



Источники: Россия – Росстат; страны ЕС – электронная база данных Евростата с учетом пересмотра состава индекса в январе 2019 г.

Результаты выборочного обследования поведенческих факторов, влияющих на здоровье и социальное самочувствие россиян

В 2018 г. Росстат провел выборочное обследование поведенческих факторов, влияющих на здоровье и социальное самочувствие россиян¹; некоторые результаты этого обследования полезно проанализировать в дополнение к аспектам формирования потребительской уверенности.

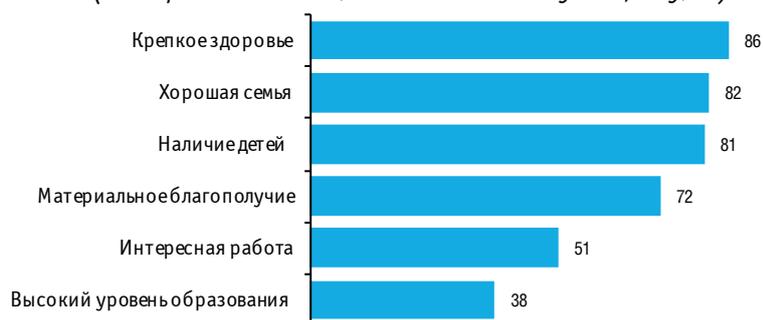
В частности, респонденты оценивали по пятибалльной шкале значимость основных жизненных ценностей. В приоритете оказались крепкое здоровье, хорошая семья и наличие детей (их выделили более 80% участников опроса), и лишь затем – материальное благополучие (72%). Интересная работа была важна для половины, а высокий уровень образования – для 38% опрошенных. В рейтинге, сформированном по результатам аналогичного обследования 2013 г., семейные ценности (хорошая семья и наличие детей) ненамного опережали крепкое здоровье, остальные позиции шли в том же порядке.

¹ Обследование проводилось с 20 сентября по 5 октября 2018 г., выборочная совокупность составляла 15 тыс. домохозяйств во всех регионах России. Подобное обследование проводилось также в 2013 г.

Рис. 7. Отношение к жизненным ценностям в 2018 г.

Вопрос: Оцените по пятибалльной шкале, насколько важны для Вас следующие жизненные цели.

(доля респондентов, давших наивысшую оценку, %)



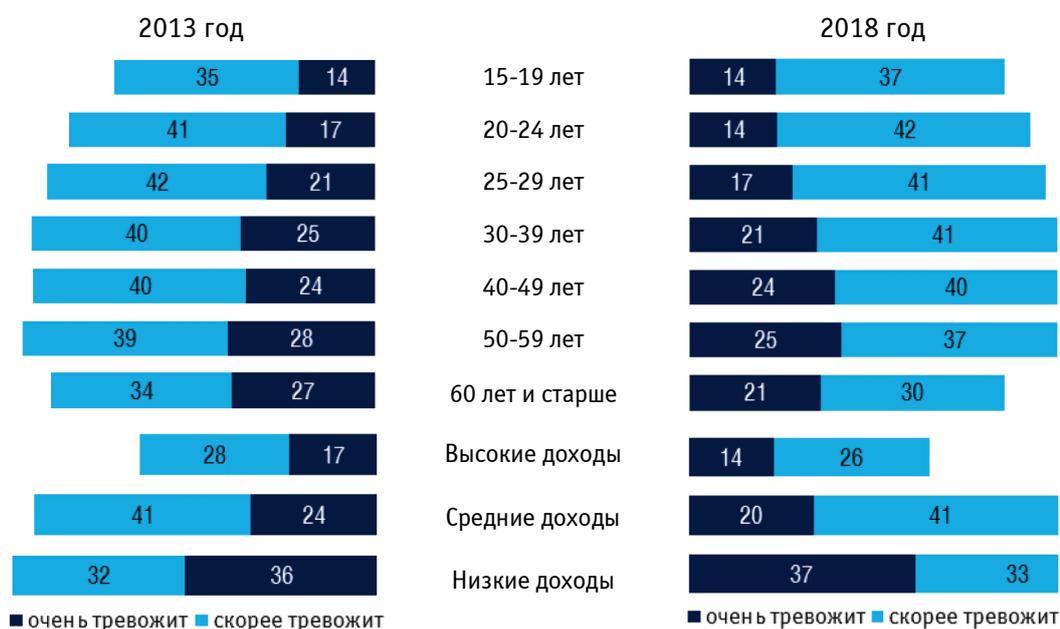
Источник: Росстат.

Особый интерес представляет распределение мнений респондентов в зависимости от их возраста и уровня доходов (последний определялся субъективно самими участниками опроса). Так, чем старше были респонденты, тем чаще они тревожились по поводу будущего, хотя после 60 лет напряженность снижалась.

Рис. 8. Отношение к неопределенности будущего в группах населения разного возраста и с разным уровнем доходов

Вопрос: Тревожит ли Вас неопределенность будущего?

(распределение мнений респондентов, в %)



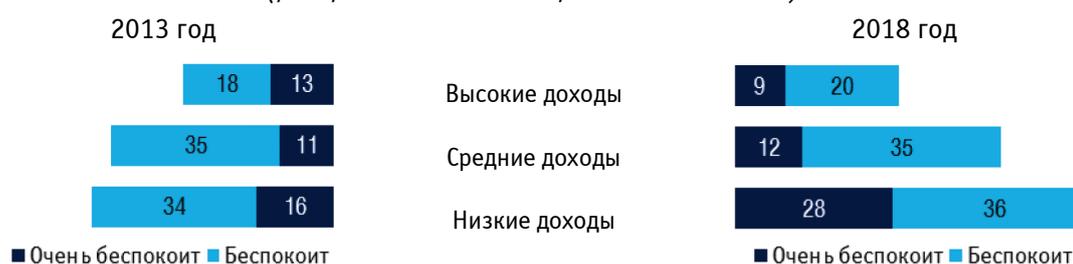
Источник: Росстат.

Очевидна также непосредственная зависимость степени тревожности от уровня доходов. Если в 2018 г. среди россиян с высокими доходами лишь 40% испытывали неуверенность в завтрашнем дне, то среди низкодоходного населения таких насчитывалось уже 70%. Распределение мнений респондентов по данному вопросу мало изменилось за пять лет, прошедших между двумя раундами опроса. Можно отметить, что немного реже стали ощущать неуверенность в будущем россияне с высокими и средними доходами, а также люди старшего возраста.

Важным аспектом общей тревожности относительно будущего являются опасения людей потерять работу. На вопрос «Беспокоит ли Вас угроза потери Вашей нынешней работы?» в 2018 г. положительно ответили менее трети респондентов с высокими доходами, почти половина – со средними и две трети – с низкими доходами. Если проанализировать, как изменилось распределение мнений за пять лет с момента проведения предыдущего опроса, то заметны противоположные тенденции в различных группах населения. Так, среди «богатых» доля тех, кого «очень беспокоила» возможная потеря работы, снизилась с 13 до 9%, при этом показатель практически не изменился в группе со средними доходами и почти в два раза – с 16 до 28% – вырос в низкодоходной группе.

Рис. 9. Опасения потерять работу в группах населения с разным уровнем доходов

Вопрос: Беспокоит ли Вас угроза потери Вашей нынешней работы?
(распределение мнений респондентов, в %)

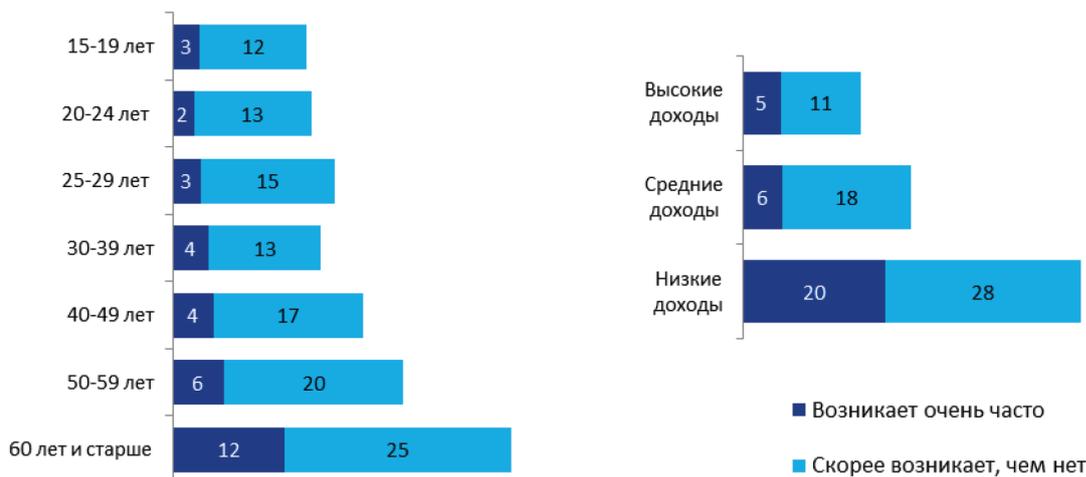


Источник: Росстат.

Участники опроса с низким уровнем доходов в три раза чаще испытывали чувство одиночества по сравнению с теми, кто имел высокие доходы.

Рис. 10. Наличие чувства одиночества в группах населения разного возраста и с разным уровнем доходов в 2018 г.

Вопрос: Возникает ли у Вас чувство одиночества?
(Распределение мнений респондентов, %)

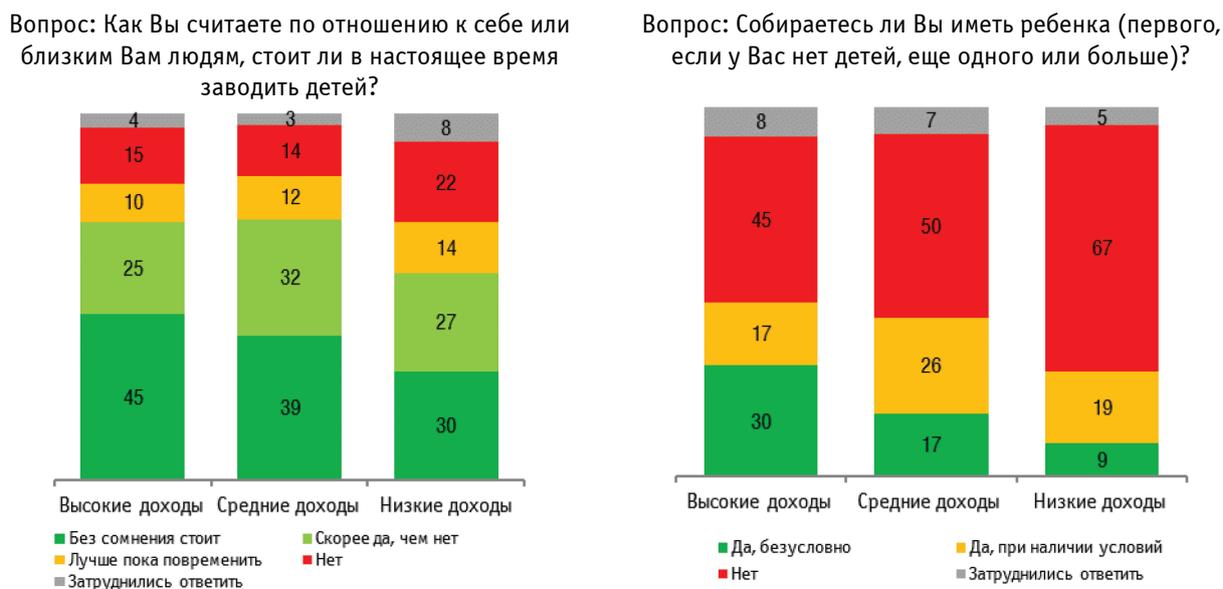


Источник: Росстат.

Очевидна также корреляция между чувством одиночества и возрастом. Если в пяти возрастных группах, охватывающих население в возрасте от 15 до 49 лет, ощущали себя одинокими лишь 15-20% респондентов, то в группе 50-59 лет данный параметр вырос до 26%, а в группе 60 лет и старше – до 37%. При этом результаты опросов, проведенных в 2013 и в 2018 гг., были практически идентичны.

Прямая зависимость наблюдалась между уровнем доходов участников опроса и их отношением к рождению детей. На теоретический вопрос, стоит ли в настоящее время заводить детей, определенно положительно ответили 45% респондентов с высокими доходами, 39% – со средними и 30% – с низкими доходами, а определенно отрицательно – 15, 14 и 22% соответственно. Фактически готовы были завести ребенка (первого или еще одного) 30% «богатых» и лишь 9% «бедных». Аналогичных мнений придерживались и участники опроса 2013 г.

Рис. 11. Отношение к рождению детей в группах населения с разным уровнем доходов в 2018 году (распределение мнений респондентов, %)

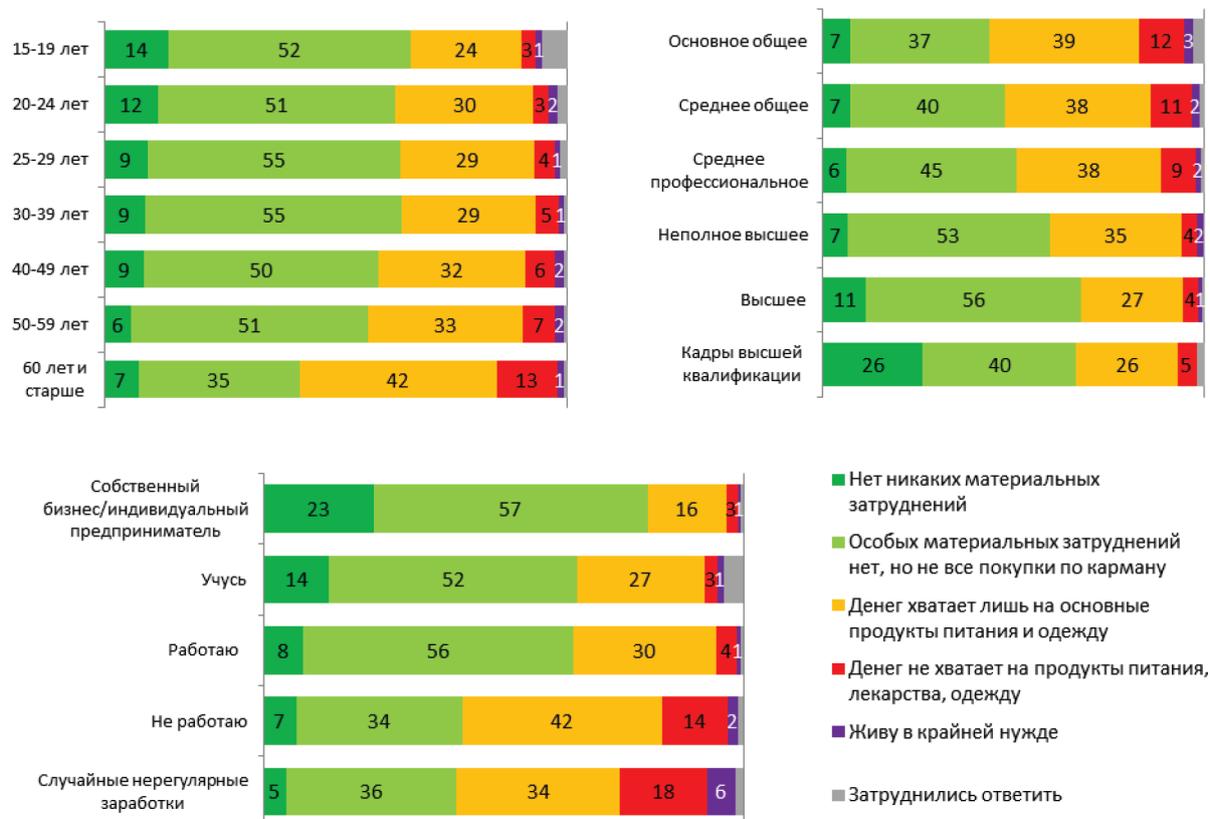


Источник: Росстат.

Материальное положение респондентов (согласно их собственным субъективным оценкам) ухудшается с возрастом. В трудоспособном периоде эти ухудшения малозаметны: доля участников опроса, заявивших об отсутствии особых материальных затруднений, постепенно снижается с 66% (в возрастной группе 15-19 лет) до 57% (50-59 лет). Однако выход на пенсию для многих означает резкое снижение жизненного уровня. Среди людей в возрасте от 60 лет и старше только 42% не испытывали серьезных материальных проблем, столько же сообщили, что денег им хватает только на еду, лекарства и одежду, а 13% – что средств недостаточно даже для этих первоочередных расходов.

Прослеживается также четкая связь между материальным положением участников опроса, уровнем их образования и сферой занятости. Так, не испытывали никаких материальных затруднений более четверти людей, имеющих послевузовское образование (кадров высшей квалификации), тогда как среди лиц с высшим образованием таковых насчитывалось 11%, а в остальных группах – лишь 6-7%. Наиболее высоко оценивали материальное положение своей семьи владельцы собственного бизнеса и индивидуальные предприниматели, а в наихудшей ситуации находились люди, не имеющие постоянной работы и живущие на случайные заработки. Следует отметить, что распределение оценок по итогам опросов в 2013 и 2018 гг. практически совпадало.

Рис. 12. Самооценки материального положения в группах населения разного возраста, уровня образования и занятости в 2018 г.
 Вопрос: Как Вы оцениваете свое (своей семьи) материальное положение?
 (Распределение мнений респондентов, %)

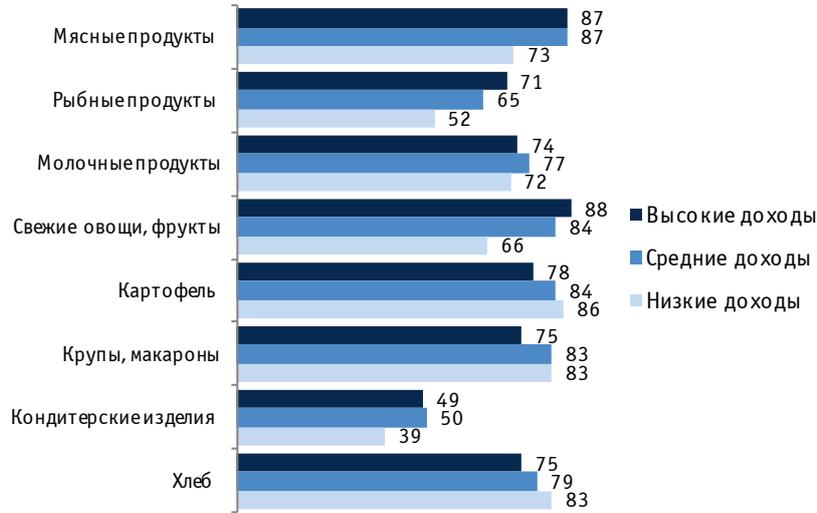


Источник: Росстат.

Вполне объяснимо, что люди с высоким уровнем дохода могли позволить себе придерживаться более здорового рациона питания, чаще включая в него мясные и рыбные продукты, свежие овощи и фрукты. В то же время основу продуктовой потребительской корзины низкодоходного населения в большинстве случаев составляли картофель, крупы, макароны и хлеб.

Рис. 13. Основные продукты, входящие в ежедневный рацион питания населения с разным уровнем дохода в 2018 г.

Вопрос: Какие основные продукты чаще всего входят в Ваш рацион питания?
(Распределение мнений респондентов, %)

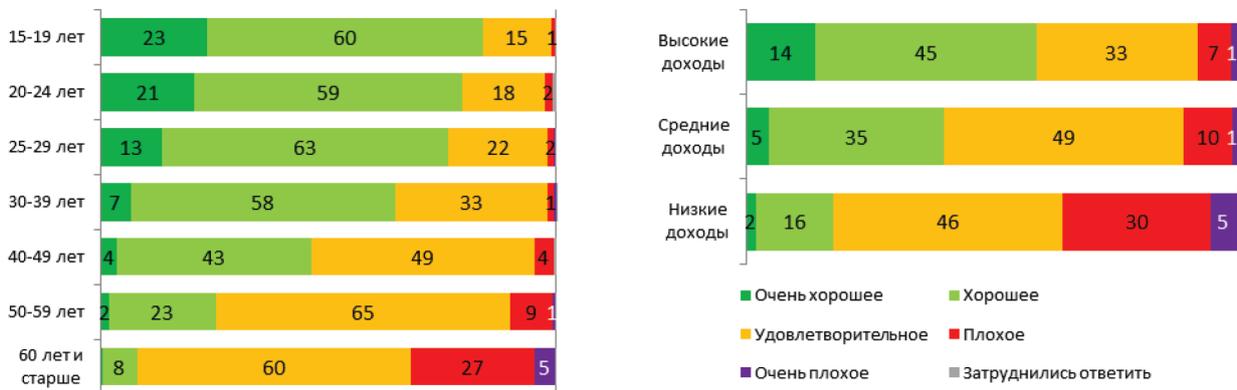


Источник: Росстат.

Также не вызывает удивления выявленная опросом связь между уровнем доходов, возрастом и состоянием здоровья населения. Почти 60% респондентов с высокими доходами считали «хорошим» и «очень хорошим» состояние собственного здоровья, и только 8% оценивали его как «плохое» и «очень плохое». Среди респондентов со средними доходами таких мнений придерживались 40 и 11%, а с низкими – 18 и 35% соответственно. По возрастной шкале доля «здоровых» снижается с 83% в возрасте 15-19 лет до 8% в возрасте 60 лет и старше, а доля «больных» соразмерно увеличивается с 1 до 32%.

Рис. 14. Самооценки здоровья в группах населения разного возраста и уровня доходов в 2018 г.

Вопрос: Как в целом Вы оцениваете состояние своего здоровья в настоящее время?
(Распределение мнений респондентов, %)



Источник: Росстат.

Интересно отметить напоследок, что за пять последних лет несколько выросла удовлетворенность населения медицинской помощью. Если в 2013 г. 59% участников обследований позитивно оценили помощь, оказанную в медицинских организациях муниципальной системы здравоохранения, то в 2018 г. эта доля выросла до 67%. Более высокие оценки заслужили медицинские организации, находящиеся в ведении федеральных органов исполнительной власти (их услугами были удовлетворены 82% респондентов) и частная система здравоохранения (86%).

Выводы

Итоговые результаты опроса потребителей, проведенного Росстатом в I квартале 2019 г., мало изменились по сравнению с данными предыдущего квартала. По-прежнему почти треть россиян была не удовлетворена собственным материальным положением, и более трети констатировали его дальнейшее ухудшение. Доходы большинства семей не позволяли им совершать крупные покупки или откладывать деньги. Согласно субъективному мнению 45% респондентов, продолжилось ухудшение экономической ситуации в стране, и лишь 16% участников опроса предполагали, что возможен рост национальной экономики в течение следующих двенадцати месяцев. Более половины жителей страны ожидали значительный рост цен на потребительские товары и услуги и менее 10% надеялись на их стабильность.

Вместе с тем, потребительским опросом населения в I квартале текущего года были выявлены хотя и слабые, но позитивные сигналы по некоторым направлениям. Среди них, на наш взгляд, необходимо выделить три. Во-первых, в отчетном квартале прервалась тенденция интенсивного ухудшения настроений потребителей, наблюдавшаяся во второй половине 2018 г., когда ИПУ в течение двух кварталов снизился с (-8) до (-17%). Во-вторых, рост индекса пришелся на самый низкодоходный для населения период практически любого года (первый квартал). Значит, есть осторожные основания предполагать, что с дальнейшим увеличением совокупных номинальных доходов населения в текущем году их потребительские настроения могут улучшиться. В-третьих, впервые после существенного падения в течение трех кварталов подряд вырос ИПУ в средневозрастной группе населения (30-49 лет). А именно эту группу оценочно можно в большей степени отнести к среднему классу, имеющему в России более высокие доходы, чем у других возрастных категорий, и значительно влияющему не только на совокупный потребительский спрос на товары и услуги, но и на общее электоральное поведение населения. При этом именно данная возрастная группа является наиболее производительной и инновационной с точки зрения экономики страны. Причем эти люди более склонны к предпринимательским рискам, без которых невозможен рост экономики. В дополнение к сказанному необходимо отметить, что данная категория людей в большей степени оказывает материальную и другую социальную помощь младшему и старшему поколениям своих семей. Поэтому улучшение потребительских настроений в средневозрастной группе является несомненно позитивным сигналом. Главное, чтобы это оказалось не разовой коррекцией показателя, а началом позитивной тенденции.

В настоящее время индекс потребительской уверенности (-16%) примерно соответствует своим параметрам в достаточно стабильные и благополучные экономические периоды 2002-2005 и 2011 гг. При этом максимальные и минимальные значения ИПУ за все годы наблюдения (20 лет) выявлялись в первой половине 2008 г. (+1%) и в последефолтный экономический период в 1999 г. (-51%).

К сожалению, пока нельзя сказать, подтверждается ли количественной статистикой вывод об отсутствии существенных подвижек в совокупных потребительских настроениях россиян относительно конца предыдущего года. С февраля текущего года Росстат перешел с ежемесячного на ежеквартальный расчет основного социального показателя благосостояния населения – реальных располагаемых денежных доходов. По последним опубликованным данным, реальные доходы приблизились снизу к оценке 0% роста по итогам 2018 г.

(составив 100.1% к соответствующему периоду 2017 г. без учета единовременной выплаты пенсионерам в 2017 г. и 99.7% с учетом этой выплаты) и снизились на 1.3% в январе текущего года. Пока неясно, как поведет себя динамика реальных доходов, рассчитанных по обновленной методике, за I квартал текущего 2019 г.

Следует заметить, что основным драйвером роста реальных доходов населения является рост экономики в целом. При росте производства и объемов услуг растет прибыль экономических агентов, соответственно, предприниматели более мотивированы к увеличению заработных плат работников возглавляемых ими структур. При росте прибыли в экономике увеличивается налогооблагаемая база, что повышает возможности государства за счет поступления в бюджеты различных уровней увеличивать размер оплаты труда занятых в бюджетной сфере, а также увеличивать пенсии, стипендии и другие социальные выплаты.

К сожалению, в последние годы в экономике наблюдаются неоднозначные процессы, когда десять кварталов подряд растет, хотя и невысокими темпами, ВВП страны и одновременно почти пять лет подряд (с ноября 2014 г.) падают реальные доходы населения. Учитывая, что главным бенефициаром роста любой национальной экономики является население страны, по-видимому, необходимо частично менять модель функционирования экономики с роста на развитие. Именно развитие экономики практически всегда сопровождается ростом реальных доходов населения, акцентированным увеличением вложений в человеческий капитал (здравоохранение, образование, науку) и заметными инновационными прорывами в самой экономике. Просто рост ВВП по целому ряду причин может и не иметь высокого мультипликативного эффекта, связанного с повышением уровня и качества жизни населения.

Серьезную дополнительную информацию о потребительском поведении населения дают итоги выборочного обследования поведенческих факторов, влияющих на здоровье и социальное самочувствие россиян, проведенного Росстатом осенью 2018 г. Согласно результатам обследования, наиболее уязвимыми группами российского населения вполне ожидаемо стали люди старшего возраста и с низкими доходами. Причем две эти группы пересекаются, потому что именно пенсионеры составляют основную часть бедного населения страны. Не удивительно, что именно представители низкодоходного населения чаще других испытывали чувство одиночества, тревогу перед будущим, страх потерять работу. Ведь, как правило, у таких людей отсутствуют значительные денежные накопления, а единственным источником дохода и средством поддержания уровня жизни служат заработная плата и социальные выплаты. Потеря работы в таком случае действительно может стать для них катастрофой. Причем сравнение результатов аналогичных обследований в 2013 и 2018 гг. показывает, что за пять лет психологическая зависимость бедных слоев населения от работодателей еще больше увеличилась. Если в 2013 г. опасалась потерять работу половина респондентов с низким уровнем дохода, то в 2018 г. – уже 64%.

Отсутствие уверенности в будущем, страх остаться без работы и единственного источника доходов сказываются на желании и возможности людей иметь детей. Строго говоря, высокая рождаемость не определяется напрямую финансовым благополучием семьи, и богатые рожают не больше бедных. Вместе с тем, две трети участников опроса с низким уровнем доходов сообщили, что в настоящий момент они определенно не готовы заводить детей ни при каких условиях (в группах со средними и низкими доходами – не больше половины). Это не говорит об их категорическом отказе вообще иметь потомство – возможно, на момент проведения опроса в семье уже были дети – а только о нежелании рожать еще одного ребенка. В принципе, такое поведение разумно и свидетельствует об ответственном отношении к рождению и воспитанию детей, но также и о том, что система социальной поддержки низкообеспеченного населения вообще и родителей с детьми в частности пока далека от совершенства.

В качестве очевидного позитивного момента следует отметить, что сравнение результатов обследования поведенческих факторов, проведенного в 2018 г., с результатами аналогичного обследования 2013 г. показывает отсутствие ухудшений за прошедшие пять лет, а по ряду параметров – даже определенные позитивные изменения.

Методологические примечания

Регулярные опросы потребительского поведения населения России проводятся Росстатом с 1998 г. ежеквартально на достаточно устойчивой панели респондентов. В настоящее время в опросах принимают участие более 5 тыс. человек в возрасте от 16 лет и старше, проживающих в частных домохозяйствах во всех субъектах Российской Федерации.

Анкета обследования включает вопросы о субъективном мнении респондента об общей экономической ситуации, личном материальном положении, сбережениях и других аспектах формирования потребительской уверенности.

Частные индексы рассчитываются на основе определения баланса оценок – разности между суммой долей (в процентах) определенно позитивных и 1/2 скорее позитивных ответов и суммой долей (в процентах) определенно негативных и 1/2 скорее негативных ответов.

Обобщающий индекс потребительской уверенности рассчитывается как среднее арифметическое значение пяти частных индексов: произошедших и ожидаемых изменений личного материального положения, произошедших и ожидаемых изменений экономической ситуации в России, благоприятности условий для крупных покупок.