

Потребительские настроения населения в IV квартале 2019 года. – М.: НИУ ВШЭ, 2020 – 11 с.

Центр конъюнктурных исследований Института статистических исследований и экономики знаний НИУ ВШЭ представляет информационно-аналитический материал «Потребительские настроения населения в IV 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», 2020
При перепечатке ссылка обязательна

Центр конъюнктурных исследований Института статистических исследований и экономики знаний НИУ ВШЭ представляет информационно-аналитический материал о потребительских настроениях населения в IV квартале 2019 г. В обзоре использованы итоги опросов потребителей (домашних хозяйств), в которых принимают участие более 5 тыс. человек в возрасте от 16 лет и старше. 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 IV квартала 2019 года

- **Индекс потребительской уверенности (ИПУ)**¹ сохранил значение предыдущего квартала (-13%)
- Улучшение **личного материального положения за последние 12 месяцев** констатировали 10% респондентов, а его ухудшение – 28% (кварталом ранее – 10 и 27%)
- Улучшения **личного материального положения в течение следующих 12 месяцев** ожидают 12% респондентов, а его ухудшения – 19% (кварталом ранее – 11 и 18%)
- Позитивно оценили **произошедшие за год изменения в экономике России** 13% участников опроса, негативно – 38% (кварталом ранее – 12 и 39%)
- Положительных **изменений в экономике России через год** ожидают 16% опрошенных, отрицательных – 29% (кварталом ранее – 16 и 28%)

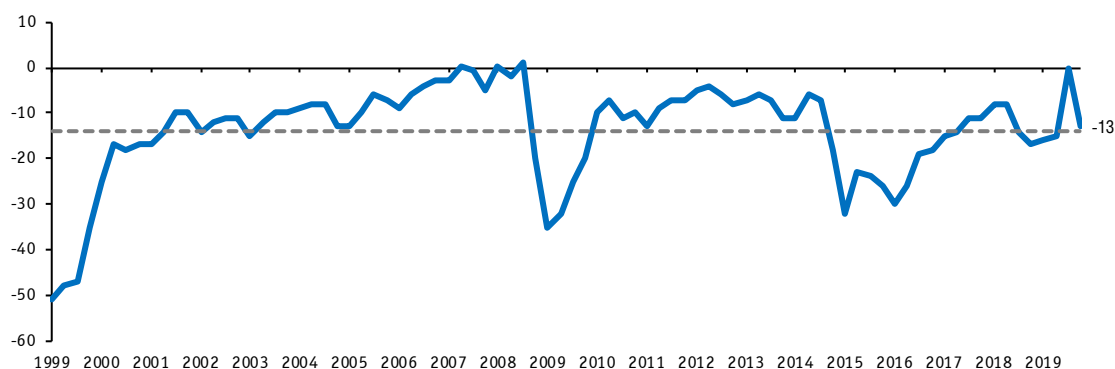
Индекс потребительской уверенности

В IV квартале 2019 г. совокупные потребительские настроения российского населения не претерпели заметных изменений. **Индекс потребительской уверенности (ИПУ)** сохранил значение предыдущего квартала (-13%), которое соответствует среднему долговременному уровню индикатора за двадцатилетний период его расчета. Таким образом, можно констатировать приостановку плавной повышательной динамики ИПУ, наблюдавшейся на протяжении трех предыдущих кварталов, когда индекс увеличился с (-17%) в IV квартале 2018 г. до (-13%) в III квартале 2019 г.

При этом доля участников опроса, сообщивших о «плохом» личном материальном положении, его текущем и ожидаемом ухудшении, по-прежнему заметно превышала долю респондентов с противоположными мнениями. Следовательно, большая часть населения не была удовлетворена фактическим состоянием и перспективами изменения уровня и качества своей жизни.

¹ 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.

Рис. 1. Индекс потребительской уверенности
Балансы, %²



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

Источник: Росстат.

Не изменились относительно предыдущего квартала практически все **компоненты ИПУ**, в числе которых частные индексы фактического и ожидаемого изменения экономической ситуации в стране, фактического и ожидаемого изменения личного материального положения респондентов.

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



Источник: Росстат.

² Балансы оценок показателей (в процентах), определяемые разностью долей респондентов, отметивших «увеличение» и «уменьшение» показателя по сравнению с предыдущим периодом, а также разностью долей респондентов, оценивших уровень показателя как «выше нормального» и «ниже нормального» в обследуемом периоде.

Немного (на 1 п. п.) улучшился только один компонент ИПУ – частный индекс благоприятности условий для крупных покупок. Такую же динамику показал индекс благоприятности условий для сбережений (согласно принятой методологии в состав ИПУ не включается).

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



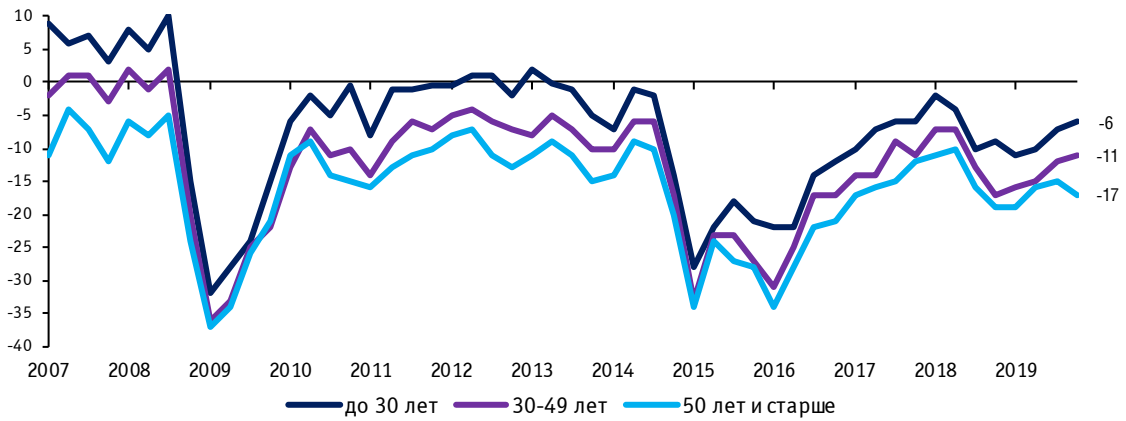
Источник: Росстат.

При этом на момент опроса 56% населения России оценивали свое материальное состояние как практически исключающее возможность формирования сбережений (35,6% как скорее неблагоприятное, чем благоприятное, и 20,2% как совсем неблагоприятное). Что касается условий для крупных покупок, то 45% респондентов не рассчитывают на данный маневр сегодня, если, конечно, не возникнет форс-мажорной ситуации, связанной с жизненной необходимостью приобретения дорогих товаров и услуг.

Индекс потребительской уверенности по различным возрастным категориям

Разнонаправленные колебания потребительских настроений произошли во всех **трех наблюдаемых возрастных группах населения**. Так, в группах молодежи (до 30 лет) и лиц среднего возраста (от 30 до 49 лет) ИПУ продолжил повышательную тенденцию последних трех-четырех кварталов. В то же время усилился пессимизм населения от 50 лет и старше, ИПУ в этой группе снизился на 2 п. п. относительно значения предыдущего квартала. В результате возрастное распределение потребительских настроений населения вернулось к конфигурации, характерной для достаточно благополучных периодов (2007-2008, 2010-2013 гг.) – чем старше респонденты, тем больше негативных оценок они дают, при этом разрывы ИПУ между тремя группами примерно одинаковы.

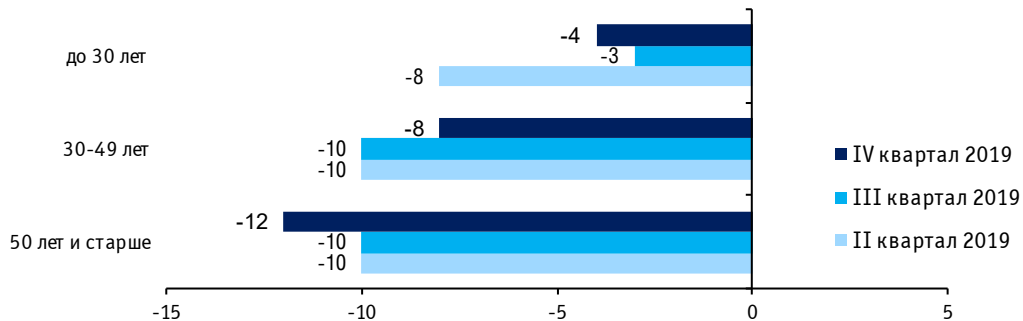
Рис. 4. Индекс потребительской уверенности по возрастным группам населения
Балансы, %



Источник: Росстат.

В оценке перспектив экономического развития страны в течение следующих двенадцати месяцев молодежь также традиционно демонстрирует наименьшую степень пессимизма. В остальных двух возрастных группах наблюдались противоположные сдвиги совокупных потребительских ожиданий. Если во II и III кварталах балансы позитивных и негативных мнений, высказанных респондентами среднего и старшего возраста, были равны, составляя (-10%), то в IV квартале ожидания в группе от 30 до 49 лет стали более оптимистичными, а в группе 50 лет и старше – наоборот, более пессимистичными.

Рис. 5. Частный индекс ожидаемых изменений экономической ситуации в России по возрастным группам населения
Балансы, %



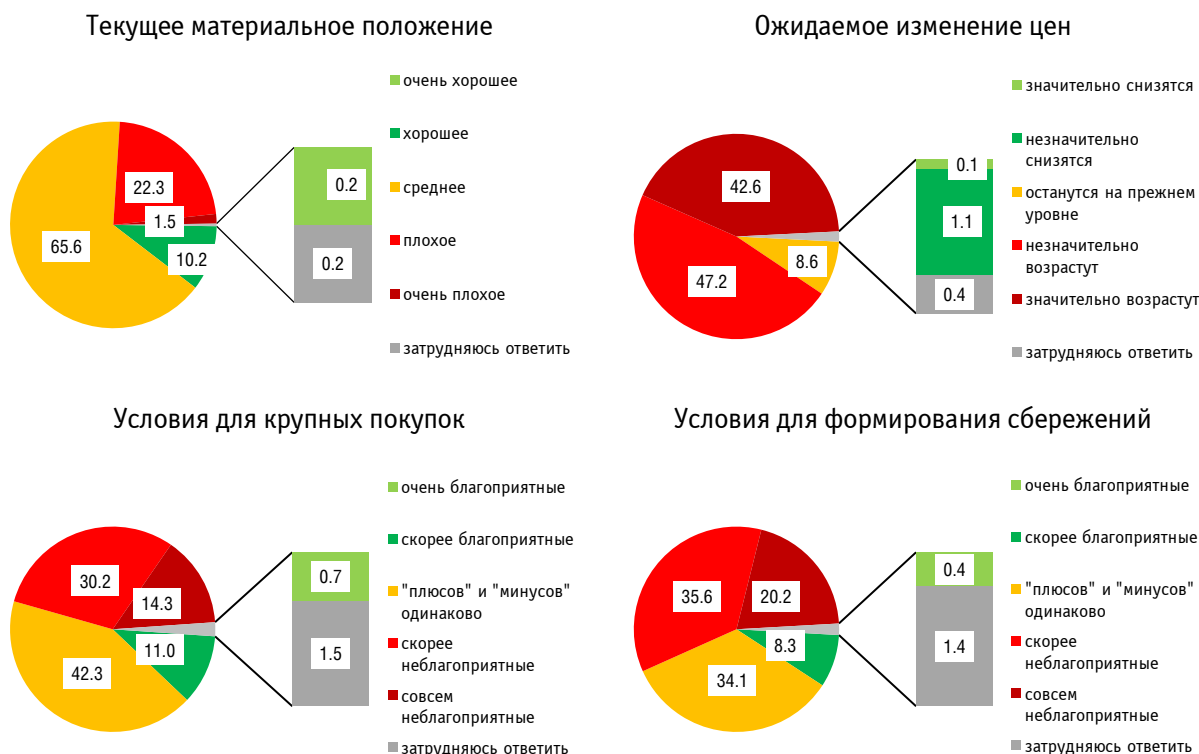
Источник: Росстат.

Распределение ответов на отдельные вопросы

Анализ распределения мнений респондентов относительно их личного материального положения, условий для крупных покупок и сбережений, а также ожидаемой в следующие двенадцать месяцев 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. 6. Распределение мнений респондентов в IV квартале 2019 г.

Доля от общего числа респондентов, %



Источник: Росстат.

Только около 10% участников опроса в IV квартале 2019 г. позитивно относились к личному материальному положению, сложившимся условиям для совершения крупных покупок и формирования сбережений, выбирая опции ответов «хорошее», «очень хорошее», «благоприятные» и «скорее благоприятные». Превалировали нейтральные и умеренно негативные мнения – их придерживались около 70% респондентов при оценке условий для крупных покупок и сбережений и почти 90% при оценке личного материального положения. «Очень плохое» личное материальное положение отмечалось достаточно редко (1,5% ответов), в то же время о «совсем неблагоприятных» условиях для крупных покупок и сбережений сообщили 14 и 20% участников опроса, соответственно.

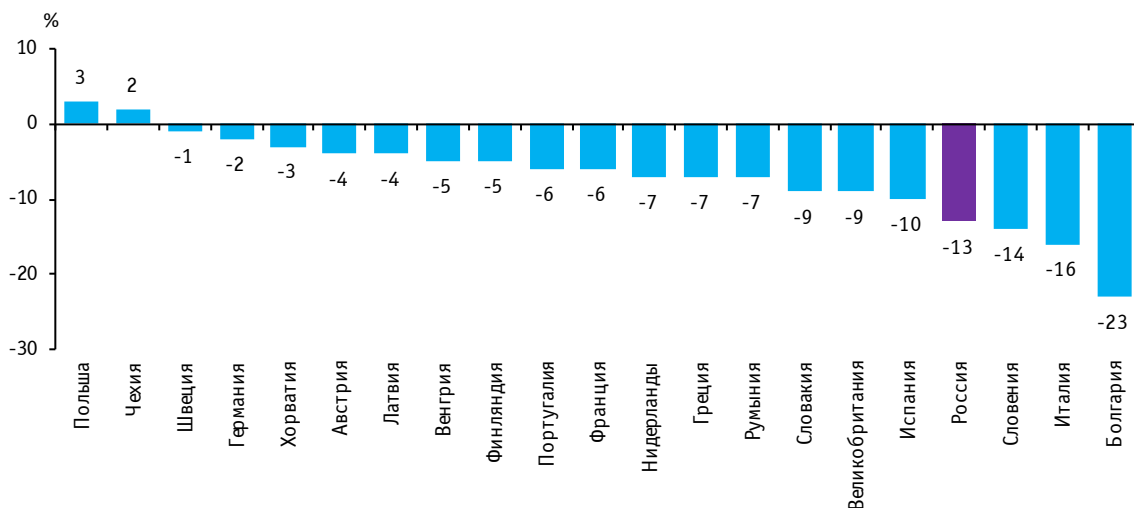
Что касается ожиданий инфляции в течение следующих 12 месяцев, то они традиционно весьма пессимистичны: почти 90% респондентов предполагают рост цен, причем более 40% опасаются их резкого скачка.

В динамике распределения оценок можно, тем не менее, отметить определенные позитивные сдвиги относительно I квартала 2019 г. Так, в доля «неблагоприятных» оценок условий для крупных покупок и сбережений снизилась с 50 до 44,5% и с 60 до 56%, соответственно. С 30 до 25% сократилась доля респондентов, характеризующих собственное материальное положение как «плохое» или «очень плохое».

Позиция России в рейтинге стран ЕС

В рейтинге европейских стран, где проводятся подобные исследования по идентичной методологии, Россия традиционно занимает четвертое место с конца.

Рис. 7. Индекс потребительской уверенности в России и ряде стран ЕС в IV квартале 2019 г.
Балансы, %



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

Выводы

Результаты обследования потребительских настроений и ожиданий, проведенного Росстатом в IV квартале 2019 г., выявили неожиданную остановку постепенного восстановления совокупных потребительских настроений российского населения. Повысительная динамика индекса потребительской уверенности (ИПУ) сформировалась в начале прошлого года; ежеквартальное улучшение на 1-2 п. п. позволило ИПУ выйти на свой средний долгосрочный уровень за 20 лет проведения обследований. Однако в IV квартале улучшение потребительских настроений прекратилось, несмотря на зафиксированный Росстатом небольшой рост реальных располагаемых денежных доходов населения (на 1,1% относительно соответствующего квартала предыдущего года). Итоговый темп роста доходов за 2019 г. Росстат зафиксировал на отметке 0,8%.

Развитию ситуации вокруг реальных располагаемых денежных доходов населения и неравенства в доходах в прошлом году уделялось повышенное внимание со стороны первых лиц государства, органов СМИ и гражданского общества.

Действительно, хроническая просадка реальных доходов домашних хозяйств, чередующаяся, по данным Росстата, с их стагнацией, носит уже фундаментальный негативный характер, являясь центральной проблемой не только для населения, но и для экономики страны.

С учетом новой методологии Росстата реальные располагаемые денежные доходы населения упали по сравнению с 2014 годом на 8%; по старой методологии негативный эффект выглядит еще сильнее – (-10%). Падение доходов ограничивает потребительский спрос, соответственно негативно влияя на рост экономики, особенно на те виды экономической деятельности, где конечным потребителем их продукции и услуг является население.

В определенной мере несколько сужая проблему экономического развития, но можно сказать, что именно уровень и темпы роста доходов на душу населения являются главной его составляющей. Для подавляющего большинства гражданского общества не объемы производства товаров, а именно располагаемый доход и занятость образуют предельную полезность

и экономическую основу их жизни практически в любой стране. На этой базе люди преимущественно формируют свои мнения и в том числе электоральные взгляды на происходящие экономические и политические события.

Очевидным позитивным итогом 2019 г. стал рост, хотя и незначительный, реальных располагаемых денежных доходов населения страны на 0,8% по сравнению с 2018 годом. Стоит напомнить, что небольшой рост данного показателя Росстат отмечает второй год подряд. Если увеличение доходов в 2018 году на 0,1% можно было воспринимать как позитивный эпизод, возникший после почти четырехлетней негативной динамики, то рост показателя два года подряд – это уже образование позитивной тенденции.

Конечно, увеличение реальных доходов на десятые доли процента не является магистральным путем, обеспечивающим в скором времени решение проблемы доходов. Если такими темпами, как два последних года, будут и дальше расти доходы, на компенсацию потерь по сравнению с далеко не самым успешным 2014 годом потребуются долгое время. Вместе с тем, рост даже на 0,1% приносит населению страны около 60 млрд. руб. дополнительного дохода и, следовательно, население России увеличило свои совокупные доходы в прошлом году почти на полтриллиона рублей.

В принципе, рост реальных доходов для многих экономических экспертов стал вполне ожидаемым. На позитивную динамику доходов повлияли три основные составляющие. Во-первых, значительно сократилось инфляционное давление на реальные доходы. Во-вторых, особенно во II полугодии прошлого года, из-за регуляторных действий ЦБ РФ и ограниченной возможности населения при стагнирующих доходах продолжать наращивать объемы заемных средств заметно сократились темпы роста потребительского кредитования и, соответственно, темпы роста задолженности населения по банковским ссудам, а объемы денежных средств населения, направленные на погашение кредитов, согласно методологии Росстата, вычитаются из реальных располагаемых денежных доходов. Одновременно сама сумма полученных кредитов в результате финансовой деятельности физического лица методологически, начиная с 1997 г., не учитывается Росстатом в структуре дохода. В-третьих, в прошлом году была проведена заметная индексация доходов отдельных категорий граждан, причем по некоторым группам даже выше текущей инфляции. Все эти три указанные составляющие в результате благотворно повлияли на рост реальных доходов по сравнению с 2018 годом. Можно было бы в качестве позитивного фактора отметить также уверенный среднемесячный рост реальных заработных плат (102,5% в январе-ноябре 2019 г.), составляющих примерно 62% от общих доходов населения, но существующая относительно легко доступная возможность отдельных отчитывающихся экономических агентов вносить в своих интересах изменения, искажающие данный показатель, не позволяет с абсолютной точностью определить влияние изменения заработных плат на динамику доходов.

Пока еще, до публикации Росстатом итоговых годовых данных по коэффициенту Джини (дифференциация денежных доходов населения), децильному коэффициенту фондов и распределению населения по величине среднедушевых денежных доходов, крайне сложно ответить на главный вопрос – за счет какой группы (с низкими, средними или высокими доходами) выросли совокупные доходы населения России. Если рост наблюдался равномерный по всем трем группам, то это позитивное явление. Если основной рост обеспечили представители нижних децилей – это допустимая ситуация, свидетельствующая о сокращении неравенства в доходах. Вместе с тем, исходя из последних данных Росстата, численность населения России, находящегося в состоянии бедности (с доходами ниже прожиточного минимума) за девять месяцев 2019 г. выросла на 100 тыс. чел. по сравнению с соответствующим периодом 2018 г. и составила 19,2 млн. чел. Косвенно это означает, что у бедных людей в указанном временном интервале не наблюдалось роста доходов. Тогда, естественно, есть все основания предполагать, что в прошлом году

сработал «эффект Матфея»: «... Ибо всякому имеющему дастся и приумножится»³ и рост доходов произошел за счет их увеличения преимущественно у представителей высокодоходного населения – это ситуация рискованная и в первую очередь связанная с сохранением финансовых проблем у низкодоходного населения и увеличением уровня неравенства в обществе.

Что касается текущих оценок существующего во всех странах мира неравенства населения по денежным доходам, то, исходя из данных Росстата, коэффициент Джини (основной статистический индикатор, отражающий состояние неравенства в гражданском обществе) по России за 2018 год (0,411) находится в нейтральной зоне странового рейтинга между значениями благополучных стран (от 0 до примерно 0,360) и неблагополучных стран (от 0,500 до 1). Следует заметить, что вопреки огромному количеству высказываний различных экспертов по поводу роста неравенства доходов в стране, данные Росстата показывают абсолютно обратную тенденцию. Так, за последние шесть лет статистическое ведомство фиксирует позитивную динамику снижения коэффициента Джини в России с 0,420 (2013 г.) до 0,411 (2018 г.). Причем его текущее значение в России сопоставимо со странами с самыми крупными экономиками мира – США и Китаем. Скорее всего, справедливая обеспокоенность многих экономических экспертов в отношении неравенства в обществе вызвана не дифференциацией населения по денежным доходам, а различиями по уровню богатства (деньги, ценные бумаги, производственные средства в собственности, недвижимость, личное имущество и другие финансовые и нефинансовые активы). К сожалению, Росстат не имеет точных оценок дифференциации населения по уровню богатства, однако оценочно можно предположить, что по данному показателю Россия находится в негативной зоне среди развитых и развивающихся стран.

В принципе, высокая дифференциация населения по размерам богатства является преимущественной прерогативой стран с повышенной долей рентного дохода в экономике и обладающих чрезмерной коррупционной составляющей. Исходя из международных рейтингов, именно по этим составляющим Россия находится в группе стран, располагающихся во втором эшелоне сразу после абсолютно неблагополучных стран.

Необходимо отдавать себе отчет, что многие социальные, политические, экономические проблемы и их серьезные последствия коренятся именно в неравенстве населения по доходам и особенно по богатству.

Надо заметить, что неравенство людей по богатству во всем мире в последнее время имеет тенденцию к ухудшению. Так, по данным некоторых информационных источников, сегодня 1% самых обеспеченных людей на нашей планете владеет более чем половиной мирового богатства, а состояние 100 богатейших людей мира сопоставимо с состоянием 4 млрд. самых бедных (больше половины населения Земли).

Краткий методологический комментарий

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.

³ Евангелие от Матфея (Мф. 25:29).

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.

В целях проведения международных сопоставлений методология опросов Росстата гармонизирована с подобными исследованиями, проводимыми во многих странах мира, и базируется на принципах, рекомендованных Европейской Комиссией.