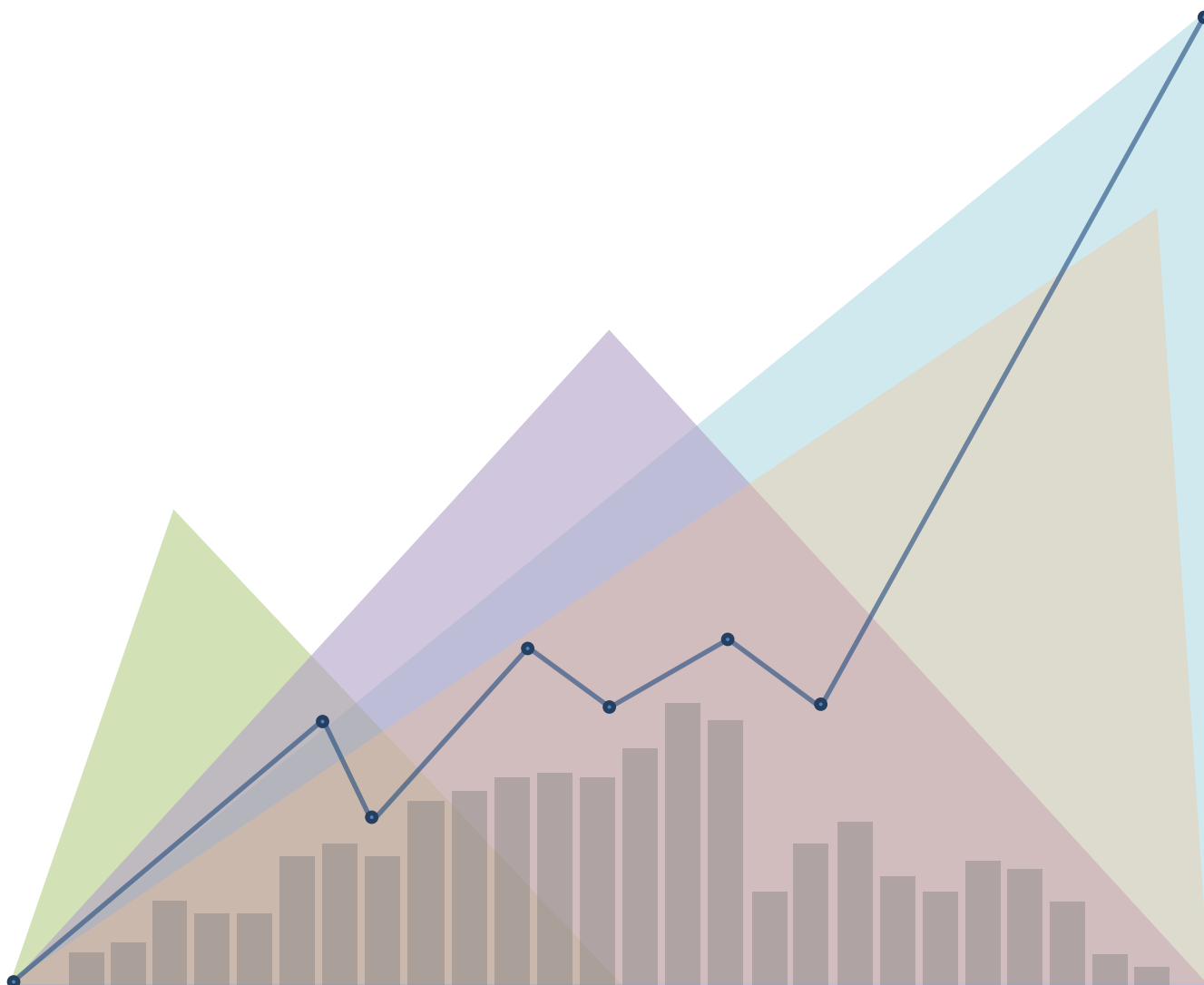




Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»
Институт социальной политики

НАСЕЛЕНИЕ РОССИИ В 2018 ГОДУ: ДОХОДЫ, РАСХОДЫ И СОЦИАЛЬНОЕ САМОЧУВСТВИЕ. МОНИТОРИНГ НИУ ВШЭ

Январь-август



Авторы: Овчарова Л.Н., Бирюкова С.С., Селезнева Е.В.

Главный редактор — Л.Н. Овчарова, директор Института социальной политики.

Ответственный редактор — С.С. Бирюкова, вед. н. с. Института социальной политики.

**Население России в 2018 году: доходы, расходы и социальное самочувствие.
Мониторинг НИУ ВШЭ. Январь-август / под ред. Л.Н. Овчаровой. – М.: НИУ ВШЭ, 2018.**

Институт социальной политики

<http://isp.hse.ru>

Материал подготовлен в рамках реализации Специального проекта НИУ ВШЭ «Мониторинг основных изменений в доходах, расходах, потреблении и занятости населения» (Т3-102/2018).

© Национальный исследовательский университет
«Высшая школа экономики», 2018
При перепечатке ссылка обязательна.

Исследовательский коллектив Института социальной политики НИУ ВШЭ представляет очередной выпуск мониторинга социально-экономического положения и социального самочувствия населения России в 2018 году.

В текущем году мониторинг основывается на сведениях оперативной статистики Росстата по доходам, расходам и потреблению домашних хозяйств, а также на публичных данных российских социологических агентств — Всероссийского Центра Изучения Общественного Мнения (ВЦИОМ) и Фонда общественного мнения (ФОМ) — о социальных настроениях и выходит один раз в квартал. Комбинированный анализ данных официальной статистики и индексов социальных настроений населения позволяет получить объёмную картину, учитывающую не только объективные изменения, но и их субъективное восприятие, а следовательно, лучше объяснить изменения в поведении домашних хозяйств.

СОДЕРЖАНИЕ

РЕЗЮМЕ	4
1. ОЦЕНКА ИЗМЕНЕНИЙ В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ ПОЛОЖЕНИИ РОССИЙСКИХ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ НА ОСНОВЕ ОПЕРАТИВНЫХ ДАННЫХ РОССТАТА	7
<i>Динамика реальных денежных доходов, заработных плат и пенсий</i>	<i>7</i>
<i>Неравенство доходов и их структура по источникам поступления</i>	<i>11</i>
<i>Потребительская инфляция</i>	<i>12</i>
<i>Потребительское и финансовое поведение населения</i>	<i>15</i>
2. СУБЪЕКТИВНЫЕ ОЦЕНКИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИЗМЕНЕНИЙ: МНЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ.....	18
<i>Субъективные оценки материального положения</i>	<i>18</i>
<i>Восприятие инфляции</i>	<i>19</i>
<i>Негативные изменения на рынке труда</i>	<i>21</i>
<i>Потребительские ожидания</i>	<i>23</i>
<i>Социальные ожидания</i>	<i>27</i>
ПРИЛОЖЕНИЕ. Методология оценки субъективных индексов.....	30

РЕЗЮМЕ

- Данные официальной статистики, опубликованные по итогам шести месяцев текущего года, указывают на рост реальных доходов населения в размере 2,7% по отношению к показателю за январь-июнь 2017 года (без учета назначенной в прошлом году единовременной доплаты к пенсиям; с учетом этой выплаты прирост доходов населения за первое полугодие составил 1,7%). Максимальные темпы роста доходов наблюдались в феврале-апреле (+ 4,2%, +4,6% и +5,8% по отношению к соответствующим месяцам прошлого года); минимальные — в январе (+0,1%) и мае (+0,3%). В июле, по предварительным оценкам Росстата, прирост реальных доходов населения снова увеличился и составил 2,3% к июлю 2017 года, а вот в августе статистика зафиксировала падение доходов на 0,9% по отношению к соответствующему месяцу прошлого года — впервые с декабря 2017 года.
- По отношению к показателю за второй квартал 2014 года реальные доходы населения во втором квартале текущего года составили в среднем 89,9%, а к показателю за второй квартал 2013 года — 90,7%.
- Средняя заработная плата в реальном выражении продолжает рост, начавшийся ещё в августе 2016 года. Во втором квартале увеличение заработной платы оказалось меньше, чем в первом: если в январе-марте 2018 года прирост реальной оплаты труда составил 10,2% по отношению к аналогичному периоду прошлого года, то в апреле-июне — 7,6%. В среднем по итогам первого полугодия начисленные заработные платы увеличились на 8,7% по отношению к средним показателям за январь-июнь 2017 года. При этом начиная со второго квартала динамика была относительно устойчивой: в апреле и мае прирост составил по 7,6% по отношению к показателям за соответствующие месяцы 2017 года, в июне — 7,2%, в июле — 7,5%, а в августе, по предварительным оценкам Росстата, — 7,0%. Эти темпы соответствуют докризисным показателям первой половины 2012 года.
- По отношению к показателю за второй квартал 2014 года начисленная заработная плата во втором квартале текущего года в терминах реальной стоимости составила в среднем 102,0%, а к показателю за второй квартал 2013 года — 104,5%, что говорит о восстановлении уровня оплаты труда до уровня, наблюдавшегося до начала экономического спада.
- Средний размер назначенных пенсий в реальном выражении во втором квартале 2018 года также увеличивался, хотя и более низкими темпами, чем в январе-марте: в апреле прирост по отношению к уровню прошлого года составил 0,8%, в мае прирост составил 0,9%, а в июне — 1,0% по отношению к соответствующим месяцам 2017 года. В среднем по итогам второго квартала увеличение реального размера начисленных пенсий составило 0,9%, а по итогам первого полугодия — 1,6% без учета единовременной выплаты в показателе за 2017 год (с учетом единовременной выплаты средний размер реальных пенсий за первое полугодие текущего года оказывается на 4,6% ниже прошлогоднего). В июле прирост пенсий в реальном выражении составил 0,8% по отношению к июлю 2017 года, а в августе, по предварительной оценке Росстата, — 0,3% к тому же месяцу прошлого года.
- По отношению к показателям за второй квартал 2014 года реальный размер назначенных пенсий в апреле-июне текущего года составил в среднем 92,5%, а к показателям за аналогичный период 2013 года — 93,5%.
- Таким образом, при относительно благоприятной динамике реальных заработных плат и менее благоприятной, но устойчивой динамике реальных пенсий к настоящему моменту наибольшие потери сохраняются в совокупных доходах населения. Их динамика складывается также и под влиянием изменений в доходах от предпринимательской деятельности и собственности — компонент, наиболее существенно сократившихся на фоне прошедшего экономического спада.

- Это подтверждается сведениями о структуре денежных доходов населения: в первом полугодии 2018 года в ней сохраняется высокая доля поступлений от социальных выплат — в первом квартале она составила 19,7%, а во втором — 19,4%. Стабильно низкими остаются доли доходов от предпринимательской деятельности и собственности: на фоне роста заработных плат и пенсий вес поступлений от собственности снова сократился и составил 4,9% во втором квартале текущего года, что является исторически минимальным значением с середины 90-х годов прошлого века. Доля поступлений от предпринимательской деятельности во втором квартале 2018 года составила 7,1%, что также соответствует зоне минимальных значений для этого показателя.
- Темпы увеличения потребительских цен во втором квартале 2018 года увеличились по сравнению с началом года. В апреле и мае прирост потребительских цен, по оценкам Росстата, составлял 0,38% ежемесячно, в июне — 0,49%. Накопленная к концу второго квартала 2018 года потребительская инфляция составила 1,58%, а к концу августа — 2,36%, приблизившись к показателю годовой инфляции за 2017 год (напомним, однако, что по итогам прошлого года мы наблюдали беспрецедентно низкие темпы увеличения потребительских цен — прирост в 2,51%). При этом увеличение цен на продовольственные товары за первое полугодие составило 1,8% по отношению к декабрю 2017 года, на непродовольственные товары — 1,9%, а на платные услуги — 1,0%. За восемь месяцев года аналогичные показатели достигли 1,4%, 2,6% и 3,3% соответственно.
- Статистика розничного оборота товаров и услуг свидетельствует о замедлении темпов восстановления потребительской активности в 2018 году: после начавшегося в конце 2017 года роста показатели по всем группам товаров и услуг колеблются вокруг отметки в 3-4% прироста в годовых терминах. Высокие темпы прироста розничных продаж товаров и услуг в четвертом квартале прошлого года (свыше 5% по отдельным сегментам розницы) во многом связаны с увеличением расходов населения в предновогодний период, а динамика индикаторов в течение нынешнего года свидетельствуют о том, что население сохраняет осторожную позицию в сфере потребления.
- Совокупный прирост по итогам первого полугодия 2018 года по всем розничным товарам и услугам составил 2,6% по отношению к аналогичному периоду 2017 года, по продовольственным товарам — 2,2%, по непродовольственным товарам — 2,9%, по платным услугам населению — 2,8%, по общественному питанию — 3,3%. За восемь месяцев года (январь-август) прирост по тем же сегментам розницы в среднем составил 2,7%, 2,1%, 3,3%, 2,8% и 4,1% соответственно.
- Несмотря на описанное замедление, увеличение розничных продаж приводит к постепенному восстановлению показателей оборота товаров и услуг до уровня, наблюдавшегося до начала экономического спада. По итогам августа текущего года по продовольственным товарам оборот продаж оказался ниже уровня августа 2014 года на 11,2%, по непродовольственным товарам разница в аналогичных показателях составила 7,0%, оборот розничных продаж в общественном питании превысил уровень августа 2014 года на 0,5%, а оборот платных услуг — на 0,1%.
- В апреле-июне 2018 года доля населения, оценивающего материальное положение своих семей как «хорошее» или «очень хорошее» достигла 10,3%, а доля лиц с негативными оценками опустилась до 23,3%. Такие показатели наблюдались во втором квартале 2014 года. Возобновившийся рост реальных доходов, а также вынужденный пересмотр потребительских стандартов в пользу более скромных в период экономического спада определили повышение удовлетворенности населения своим материальным положением.
- В конце весны – начале лета 2018 года население отмечало рост потребительских цен: по данным опросов ВЦИОМ, в мае доля респондентов, оценивших рост цен как «очень высокий»,

достигла 52%, в то время как в предшествующие месяцы 2018 года она составляла около трети. Такую реакцию населения могло вызывать повышение цен на непродовольственные товары — именно по этому сегменту розницы, по данным официальной статистики, в мае наблюдается кратковременный всплеск инфляции (+0,88% в месячном выражении).

- Заметив повышение цен в прошедшем месяце, граждане стали считать такое изменение более вероятным и в ближайшем будущем. По данным ЦБ-ФОМ, значения индекса восприятия возможной инфляции в феврале-мае 2018 года были стабильно низкими (29 пунктов), а к июню оно достигла значения, близкого к тем, которые наблюдаются в периоды роста опасений (38 пунктов).
- В 2018 году ситуация на рынке труда, по оценкам населения, была относительно спокойной. Во втором квартале 2018 года, как и в первом, на происходящие увольнения население указывало реже, чем в 2017 году. В первые 5 месяцев 2018 года индекс безработицы, оцениваемый ВЦИОМ, был стабилен. Со случаями потери работы среди знакомых сталкивались менее половины населения. Но повышение субъективных оценок инфляции в конце весны - начале лета 2018 года заставило население давать более осторожные прогнозы и в отношении безработицы: индекс ЦБ-ФОМ, отражающий баланс ожиданий по поводу динамики безработицы в предстоящий год, в июне упал на 13 пунктов (с 76 до 63). Все больше граждан ожидают увеличение безработицы в будущем.
- Субъективные оценки потребительской инфляции повлияли на потребительские и кредитные настроения граждан. Индексы потребительских настроений (ожиданий) к началу лета замедлили рост или перешли к падению — то есть, в мае-июне население демонстрировало меньшую готовность делать покупки в кредит, хотя в предшествующие месяцы эта склонность медленно увеличивалась.
- Во втором квартале уменьшалась и склонность населения к сбережению. Индекс ЦБ-ФОМ, отражающий баланс мнений за и против формирования личных резервов, к маю 2018 года опустился почти на 3 пункта по сравнению с апрелем, а к июню – на 11 пунктов, что соответствует снижению готовности к сбережениям. Такие изменения имели прежде всего сезонный характер (с началом периода отпусков население начало тратить деньги).
- Наконец, во втором квартале происходило усиление пессимистичных настроений в отношении будущего страны. Оставаясь на уровне 36-37% в зимние месяцы, доля граждан, которые предвидели ухудшение ситуации в стране («худшие времена впереди») в апреле достигла 45%, а к июню возросла до 50%. Наряду с ростом цен негативную динамику определяли анонсированные после президентских выборов непопулярные у населения социально-экономические реформы.

1. ОЦЕНКА ИЗМЕНЕНИЙ В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ ПОЛОЖЕНИИ РОССИЙСКИХ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ НА ОСНОВЕ ОПЕРАТИВНЫХ ДАННЫХ РОССТАТА

В первом разделе мониторинга приведён анализ изменений в социально-экономическом положении граждан на основе оперативной информации Росстата об уровне и структуре доходов населения, а также данных о его потребительском и финансовом поведении. Временной горизонт данной части исследования охватывает период замедления экономики (с первого квартала 2012 года), последующего спада 2014-2016 годов и стабилизации 2017-2018 годов. Для оценки динамики реальных доходов населения и розничного оборота товаров и услуг базовым является метод сравнения с аналогичным периодом прошлого года, а все случаи использования других измерений роста или падения оговариваются в тексте специально. Выбор такой методики обусловлен значимыми колебаниями помесечного уровня денежных выплат населению и покупок отдельных товаров и услуг, связанных с сезонными циклами потребления, выплатой нетарифной части заработной платы, отпускных, индексации социальных трансфертов. В фокусе настоящего материала находятся данные о доходах и расходах населения, товарообороте и ценах за первое полугодие, а также опубликованные оценки некоторых показателей за июль и август 2018 года.

Динамика реальных денежных доходов, заработных плат и пенсий

Данные официальной статистики, опубликованные по итогам шести месяцев текущего года, указывают на рост реальных доходов населения в первом полугодии в размере 2,7% по отношению к показателю за январь-июнь 2017 года (без учета назначенной в прошлом году единовременной доплаты к пенсиям; с учетом этой выплаты прирост доходов населения за первое полугодие составил 1,7%). Максимальные темпы роста доходов наблюдались в феврале-апреле (+ 4,2%, +4,6% и +5,8% по отношению к соответствующим месяцам прошлого года); минимальные — в январе (+0,1%) и мае (+0,3%; см. **Рисунок 1**). В июле, по предварительным оценкам Росстата, прирост реальных доходов населения снова увеличился и составил 2,3% к июлю 2017 года, а вот в августе статистика зафиксировала падение доходов на 0,9% по отношению к соответствующему месяцу прошлого года — впервые с декабря 2017 года. Таким образом, динамика реальных доходов населения остается волатильной — колебания в показателях от месяца к месяцу оказываются значительными, а наблюдаемый рост нельзя назвать устойчивым. При этом по отношению к показателю за второй квартал 2014 года доходы населения во втором квартале текущего года в терминах реальной стоимости составили в среднем 89,9%, а к показателю за второй квартал 2013 года — 90,7%. В номинальном выражении в среднем за первое полугодие 2018 года доходы населения составили 30 542 рубля в месяц, а за восемь месяцев года, по предварительной оценке Росстата, — 30 933 рублей.

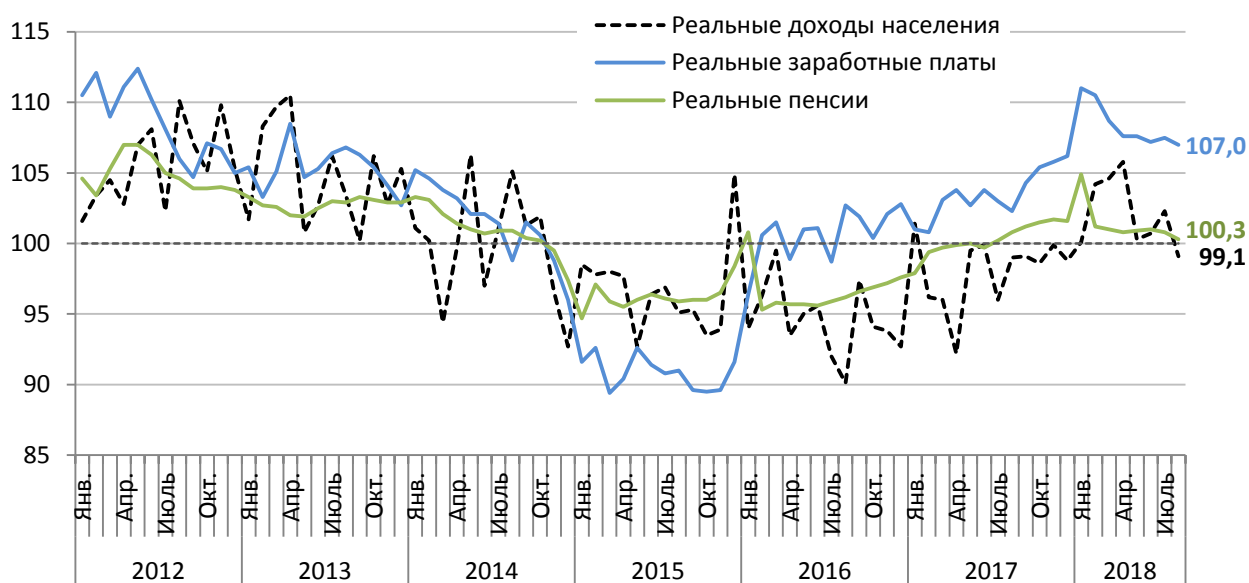
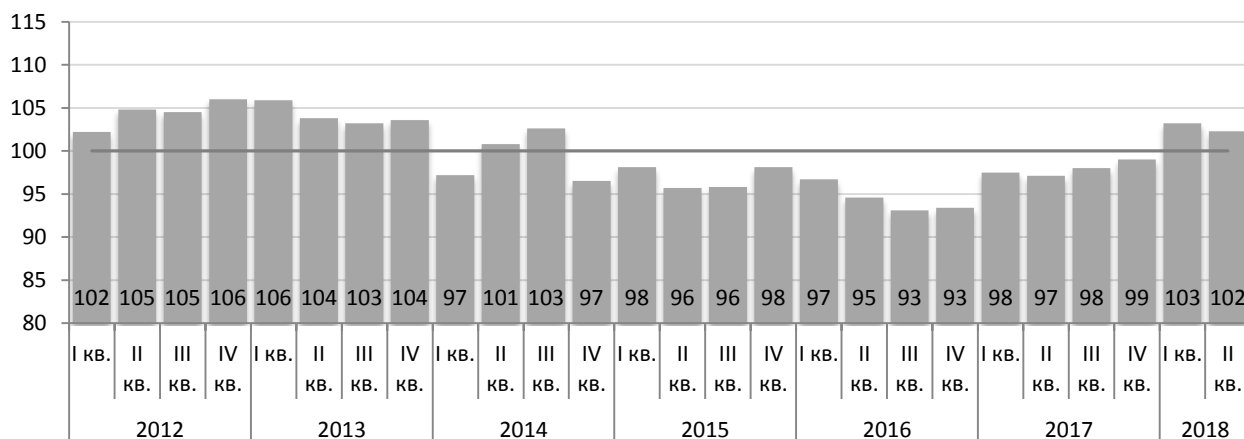


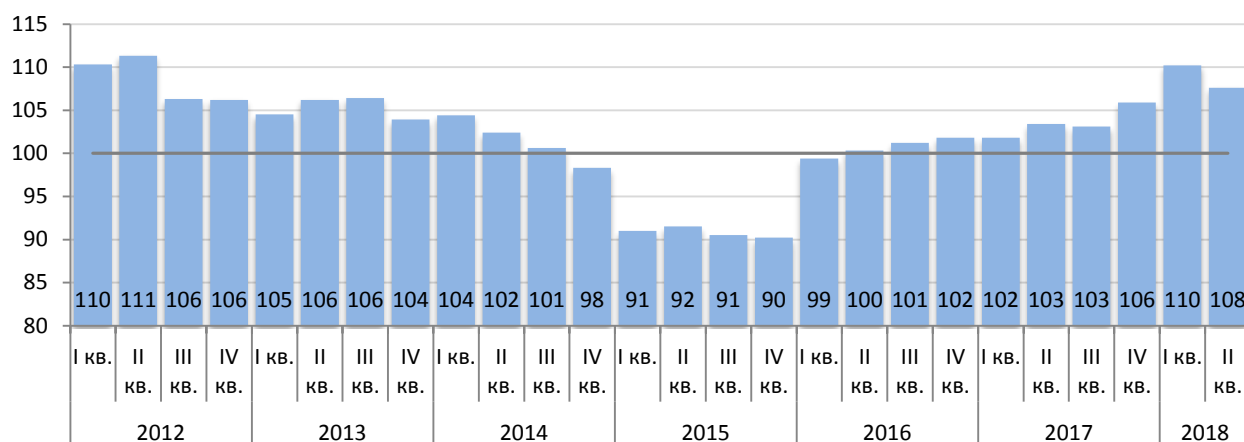
Рисунок 1 — Помесячная динамика реальных доходов населения, заработных плат и пенсий в 2012-2018 годах, в % к соответствующему месяцу предшествующего года

Источник: оперативные данные Росстата

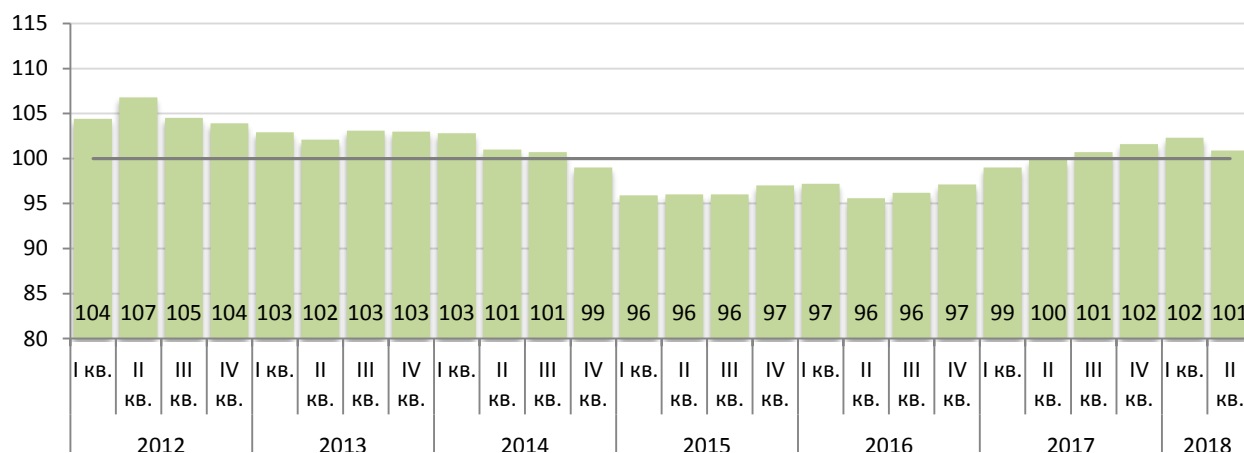
Средняя заработная плата в реальном выражении продолжает рост, начавшийся ещё в августе 2016 года. При этом во втором квартале увеличение заработной платы оказалось меньше, чем в первом: если в январе-марте 2018 года прирост реальной оплаты труда составил 10,2% по отношению к аналогичному периоду прошлого года, то в апреле-июне — 7,6% (см. **Рисунок 2**). В среднем по итогам первого полугодия начисленные заработные платы в терминах реальной стоимости увеличились на 8,7% по отношению к средним показателям за январь-июнь 2017 года. При этом начиная со второго квартала динамика была относительно устойчивой: в апреле и мае прирост составил по отношению к показателям за соответствующие месяцы 2017 года, в июне — 7,2%, в июле — 7,5%, а в августе, по предварительным оценкам Росстата, — 7,0% (**Рисунок 1**). Эти темпы соответствуют докризисным показателям первой половины 2012 года. По отношению к показателю за второй квартал 2014 года начисленная заработная плата во втором квартале текущего года в терминах реальной стоимости составила в среднем 102,0%, а к показателю за второй квартал 2013 года — 104,5%, что говорит о восстановлении уровня оплаты труда до уровня, наблюдавшегося до начала экономического спада. Июльский показатель составил 99,2% от уровня июля 2014 года и 100,6% — от уровня июля 2013 года; в августе аналогичные соотношения составили 102,3% и 101,1%. В номинальном выражении среднемесячная начисленная заработная плата в первом полугодии 2018 года в среднем составила 42 555 рублей в месяц, а за восемь месяцев года, по предварительным оценкам Росстата, — 42 370 рублей.



а) реальные денежные доходы



б) реальные заработные платы



в) реальные пенсии

Рисунок 2 — Поквартальная динамика реальных доходов населения, заработных плат и пенсий в 2012-2018 годах, в % к соответствующему месяцу предшествующего года

Источник: оперативные данные Росстата

Средний размер назначенных пенсий в реальном выражении во втором квартале 2018 года также увеличивался, хотя и более низкими темпами, чем в январе-марте: в апреле прирост по отношению к уровню прошлого года составил 0,8%, в мае прирост составил 0,9%, а в июне — 1,0% по отношению к соответствующим месяцам 2017 года (Рисунок 1). В среднем по итогам второго квартала увеличение реального размера

начисленных пенсий составило 0,9%, а по итогам первого полугодия — 1,6% без учета единовременной выплаты в показателе за 2017 год (**Рисунок 2**; с учетом единовременной выплаты средний размер реальных пенсий за первое полугодие текущего года оказывается на 4,6% ниже прошлогоднего). В июле прирост пенсий в реальном выражении составил 0,8% по отношению к июлю 2017 года, а в августе, по предварительной оценке Росстата, — 0,3% к тому же месяцу прошлого года. В номинальном выражении величина назначенных пенсий в первом полугодии составила в среднем 13 341 рублей в месяц, а средний показатель за восемь месяцев года составил 13 344 рублей. По отношению к показателям за второй квартал 2014 года реальный размер назначенных пенсий в апреле-июне текущего года составил в среднем 92,5%, а к показателям за аналогичный период 2013 года — 93,5%.

Как и в прошлом выпуске мониторинга, подчеркнем, что динамика реального размера пенсий практически полностью определяется соотношением размера ежегодной индексации и уровня потребительской инфляции, и наблюдаемый в январе текущего года прирост пенсий объясняется проведенной в текущем году индексацией страховых пенсий на 3,7% — выше уровня годовой инфляции (2,5% по итогам 2017 года); замедление темпов роста пенсий во втором квартале связано с ускорением потребительской инфляции.

Обобщая все вышесказанное, отметим, что при относительно благоприятной динамике реальных заработных плат и менее благоприятной, но устойчивой динамике реальных пенсий к настоящему моменту наибольшие потери сохраняются в совокупных доходах населения. Их динамика складывается также и под влиянием изменений в доходах от предпринимательской деятельности и собственности — компонент, наиболее существенно сократившихся на фоне прошедшего экономического спада.

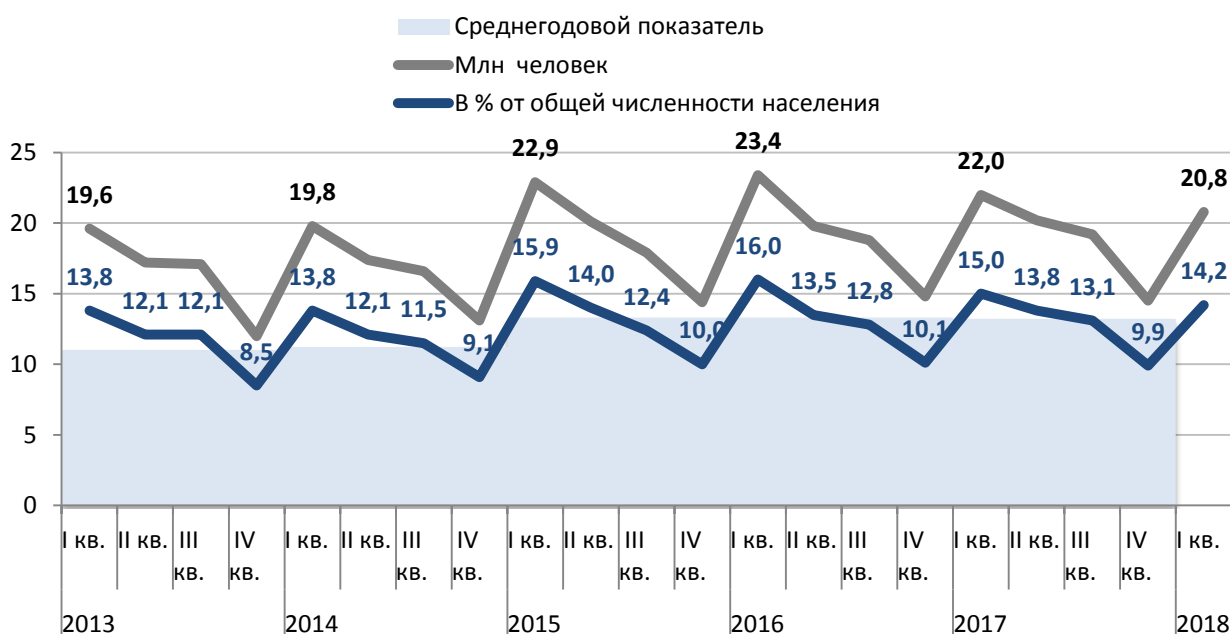


Рисунок 3 — Поквартальная динамика численности и доли населения с доходами ниже установленного прожиточного минимума, 2013-2018 годы

Источник: оперативные данные Росстата

Рост реальных заработных плат, пенсий и совокупных доходов населения в текущем году обусловили положительную динамику в показателях бедности. В соответствии с опубликованными данными за первый квартал 2018 года, общая численность населения с доходами ниже прожиточного минимума в этом периоде составила 20,8 млн человек, что на 1,2 млн меньше численности бедных в первом квартале прошлого года (**Рисунок 3**). Доля бедного населения сократилась на 0,8 п.п.: с 15,0% в первом квартале 2017 года до 14,2% в первом квартале текущего года.

Неравенство доходов и их структура по источникам поступления

По итогам первого полугодия 2018 года индекс концентрации доходов Джини составил 0,402, что на 0,002 пункта превышает аналогичный показатель за 2017 год. Коэффициент фондов за прошедший год увеличился на 0,1 пункт, с 14,3 до 14,4 раз, а в распределении объёма денежных доходов по квинтильным группам с 46,0% до 46,1% увеличилась доля доходов, приходящихся на наиболее обеспеченную, пятую группу — при сокращении доли доходов второй квинтильной группы на ту же величину. На долю 20% наименее обеспеченного населения, как и год назад, приходится 5,6% общего объёма доходов. Таким образом, в первом полугодии 2018 года официальная статистика зафиксировала увеличение неравенства на фоне роста реальных доходов населения. Тем не менее, показатели неравенства пока что остаются на уровне ниже того, что наблюдался до начала экономического спада: в 2014 году индекс концентрации доходов Джини по итогам первого полугодия составлял 0,413, а коэффициент фондов — 15,6 раз.

Как мы уже отмечали в предыдущих материалах, одним из сдерживающих факторов для роста неравенства на фоне восстановления заработных плат в сегменте формальной занятости в нынешнем году стало повышение минимального размера оплаты труда: с 7 800 рублей в месяц до 9 489 рублей с 1 января 2018 года и до величины прожиточного минимума за второй квартал предшествующего года с мая 2018 года. Кроме этого, снижение неравенства обеспечивается сокращением концентрации доходов в относительно обеспеченных группах населения — за счет падения доходов от предпринимательства и собственности.

В структуре денежных доходов населения в первом полугодии 2018 года сохраняется высокая доля поступлений от социальных выплат: в первом квартале она составила 19,7%, а во втором — 19,4% (**Таблица 1**). Повышенный вес этих поступлений характерен для всего периода экономического спада 2014-2017 годов; своего максимума в структуре доходов доля социальных выплат достигла в первом квартале 2017 года — под влиянием единовременной доплаты к пенсиям в размере 5 000 рублей она поднялась до 21,7%. В текущем году мы наблюдаем сохраняющийся высокий вес социальных трансфертов: в первом квартале он уступает только прошлогоднему уровню, а во втором оказывается ниже показателей 2016 и 2017 годов, но превосходит долю поступлений от социальных трансфертов в 2014-2015 годах.

Стабильно низкими остаются доли доходов от предпринимательской деятельности и собственности: на фоне роста заработных плат и пенсий вес поступлений от собственности снова сократился и составил 4,9% во втором квартале текущего года, что является исторически минимальным значением с середины 90-х годов прошлого века (см. **Таблицу 1**). Доля поступлений от предпринимательской деятельности во втором квартале

2018 года составила 7,1%, что также соответствует зоне минимальных значений для этого показателя.

Таблица 1. Структура денежных доходов населения по источникам поступления, в %

		Доходы от предпринимательской деятельности	Оплата труда, включая скрытую	Социальные выплаты	Доходы от собственности	Другие доходы
2014	I кв.	8,4	67,8	16,8	5,0	2,0
	II кв.	7,6	66,4	18,6	5,4	2,0
	III кв.	8,3	66,1	18,2	5,4	2,0
	IV кв.	9,1	63,6	18,2	7,1	2,0
	Год	8,4	65,8	18,0	5,8	2,0
2015	I кв.	7,9	66,4	18,0	5,7	2,0
	II кв.	7,1	65,8	18,8	6,3	2,0
	III кв.	7,6	65,3	18,4	6,7	2,0
	IV кв.	6,9	66,5	17,4	7,2	2,0
	Год	7,3	65,9	18,2	6,6	2,0
2016	I кв.	7,5	64,6	19,3	6,6	2,0
	II кв.	7,1	64,8	19,6	6,5	2,0
	III кв.	8,2	64,3	19,3	6,2	2,0
	IV кв.	8,2	64,7	18,4	6,7	2,0
	Год	7,8	64,6	19,1	6,5	2,0
2017	I кв.	7,2	63,5	21,7	5,6	2,0
	II кв.	7,1	65,6	19,7	5,6	2,0
	III кв.	7,7	65,1	19,6	5,6	2,0
	IV кв.	8,4	65,9	18,3	5,4	2,0
	Год	7,6	65,1	19,7	5,6	2,0
2018	I кв.	7,0	66,2	19,7	5,1	2,0
	II кв.	7,1	66,6	19,4	4,9	2,0

Примечание: оценки за первый квартал 2017 года и за год в среднем приведены с учетом январской единовременной выплаты пенсионерам в размере 5 000 рублей.

Источник: оперативные данные Росстата

Как мы уже отмечали ранее, анализ данных официальной статистики об объеме реальных денежных доходов населения совместно со сведениями об их структуре показывает, что, несмотря на переход к устойчивой положительной динамике пенсий и заработных плат в видимом сегменте экономики, падение предпринимательских доходов, доходов от собственности и оплаты труда в теневом секторе экономики (где формируется почти треть фонда оплаты труда), пока что не завершилось. Об этом, в частности, свидетельствует тот факт, что по итогам двух кварталов 2018 года при увеличении заработных плат, на которые приходится почти 2/3 в структуре поступлений населения, на 11,2%, а пенсий — на 1,6%, увеличение совокупных доходов составило лишь 2,7%.

Потребительская инфляция

Темпы увеличения потребительских цен во втором квартале 2018 года увеличились по сравнению с началом года (**Рисунок 4**). В апреле и мае прирост потребительских цен, по оценкам Росстата, составлял 0,38% ежемесячно, в июне — 0,49%. Накопленная к концу второго квартала 2018 года потребительская инфляция составила 1,58%, а к концу августа — 2,36%, приблизившись к показателю годовой инфляции за 2017 год (напомним, однако,

что по итогам прошлого года мы наблюдали беспрецедентно низкие темпы увеличения потребительских цен — прирост в 2,51%). При этом увеличение цен на продовольственные товары за первое полугодие составило 1,8% по отношению к декабрю 2017 года, на непродовольственные товары — 1,9%, а на платные услуги — 1,0%. За восемь месяцев года аналогичные показатели достигли 1,4%, 2,6% и 3,3% соответственно.

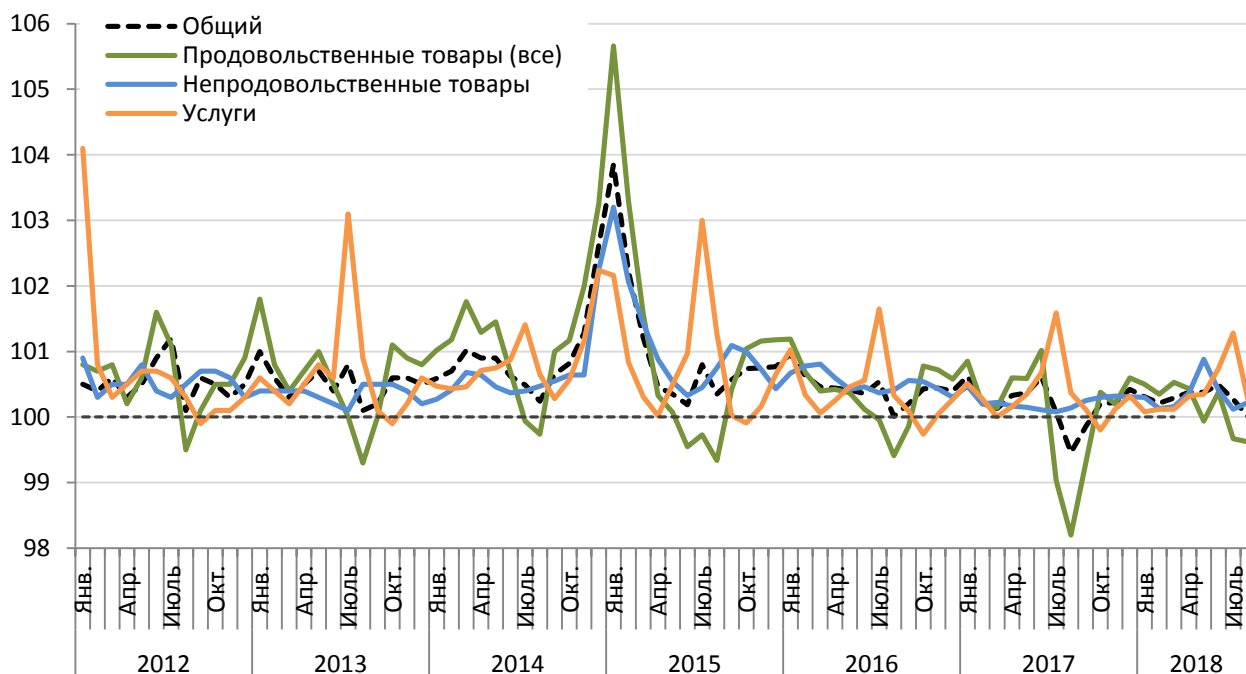


Рисунок 4 — Помесячная динамика индекса потребительских цен, в том числе по основным укрупненным группам товаров и услуг, в % к предшествующему периоду

Источник: оперативные данные Росстата

Статистика цен в разрезе товарных групп и видов услуг свидетельствует о равномерно умеренных темпах роста потребительской инфляции (с начала 2017 года) как по товарам из базовой потребительской корзины (продовольственные товары, одежда и обувь, ЖКУ, медикаменты), так и по товарам корзины, ориентированной на развитие (медицинские услуги, отдельные виды туристических и образовательных услуг; см. **Рисунок 5**). К концу 2017 года темпы прироста цен стабилизировались на низком уровне — как мы уже отмечали в материалах мониторинга за 2017 год, по отдельным категориям потребительских товаров и услуг сложившийся уровень инфляции значительно уступает даже показателям докризисных 2012-2013 годов. Такая ситуация сложилась под одновременным влиянием нескольких факторов: во-первых, на динамике потребительских цен положительно сказалось укрепление рубля по отношению к другим валютам в 2017 году, которое привело к снижению цен на импортные товары и услуги; во-вторых, снижению цен на продовольственные товары на внутреннем рынке поспособствовал высокий урожай сельскохозяйственной продукции в России; наконец, в-третьих, в динамике цен по отдельным категориям товаров и услуг проявилось компенсаторное снижение инфляции после периода интенсивного роста цен в 2014-2016 годах. В 2018 году колебания курса рубля в начале второго полугодия спровоцировали рост цен по отдельным категориям товаров; однако, пока что наблюдаемые показатели существенно уступают темпам инфляции 2014-2016 годов.

Среди товаров и услуг из набора базовых потребностей начиная со второй половины 2017 года и до настоящего времени выделяются медикаменты: по ним официальная статистика на протяжении длительного времени фиксировала снижение цен — в сентябре-декабре прошлого года это сокращение в годовых терминах возросло углублялось с -0,6% до -3,4% к уровню за соответствующий месяц 2016 года, а в текущем году глубина снижения, напротив, сокращалась: оно составило по -4,0% в январе и феврале, -3,3% в марте, -2,3% в апреле, затем -1,3% в мае, -0,3% в июне (**Рисунок 5**). В июле статистика впервые зафиксировала прирост цен на медикаменты впервые после десяти месяцев спада — они увеличились на 0,4% по отношению к показателю за тот же месяц 2017 года; в августе рост цен продолжился — они увеличились на 1,3% к августу прошлого года.

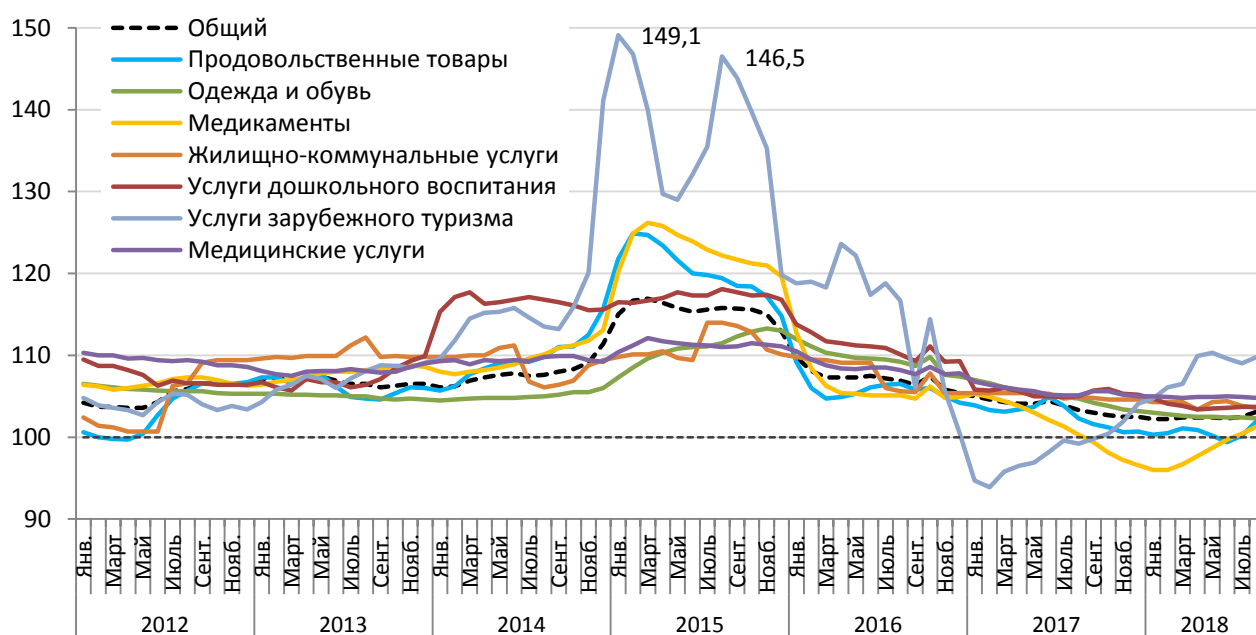


Рисунок 5 — Динамика индекса потребительских цен по группам товаров и услуг, в % к соответствующему месяцу предшествующего года (без сезонного фактора)

Источник: оперативные данные Росстата

Кроме этого, беспрецедентно низкие темпы прироста на протяжении того же периода наблюдаются по продовольственным товарам без учёта алкогольных напитков и табачных изделий: до самого недавнего времени сглаженные от сезонных колебаний показатели не поднимались выше 1,1% (в марте) по отношению к уровню 2017 года, а в июне было зафиксировано сокращение на 0,6%. Тем не менее, в августе Росстат снова показал прирост цен на продовольственные товары: они увеличились на 2,0% по сравнению с показателями за тот же месяц прошлого года. Это может указывать на начало периода ускорения потребительской инфляции.

Максимальные темпы прироста в рамках набора базовых потребительских потребностей сохраняются в отношении жилищно-коммунальных услуг, они стабильно превышают 4% в годовом выражении, что связано со средней величиной ежегодной индексации тарифов.

Динамика цен на товары и услуги, отнесенные к набору, ориентированному на развитие, на протяжении всего 2017 года и в первом квартале 2018 года лишь незначительно отличается от товаров базового потребительского спроса (см. **Рисунок 5**). Наиболее существенные отличия традиционно можно отметить в отношении услуг зарубежного туризма — сегмента, в максимальной степени зависящего от обменного курса рубля. С конца 2017 года мы снова наблюдаем рост цен на услуги зарубежного туризма, и с конца первого квартала текущего года темпы инфляции в этом сегменте снова превышают показатели по всем прочим товарам и услугам; с апреля по июль они увеличиваются темпами около 10% по отношению к соответствующим месяцам 2017 года (**Рисунок 5**).

Потребительское и финансовое поведение населения

Структура использования денежных доходов населением в части трат на покупку товаров и услуг в первые восемь месяцев 2018 года свидетельствует о том, что в текущем году население восстанавливает практику дополнительных расходов в периоды отпусков: совокупная доля расходов на покупку товаров и услуг в общем объеме денежных доходов в январе достигла 96,4% (**Рисунок 6**), при этом 4,0% пришлось на платежи с использованием банковских карт за рубежом. Это максимальный показатель за весь период наблюдения с 2012 года; сопоставимая доля платежей с банковских карт за рубежом наблюдалась только в 2013-2014 годах, до начала экономического спада, и тогда она не превышала 3,5%. В то же время по сбережениям в январе статистика фиксирует отток средств в размере 6,0% от общего объема доходов.

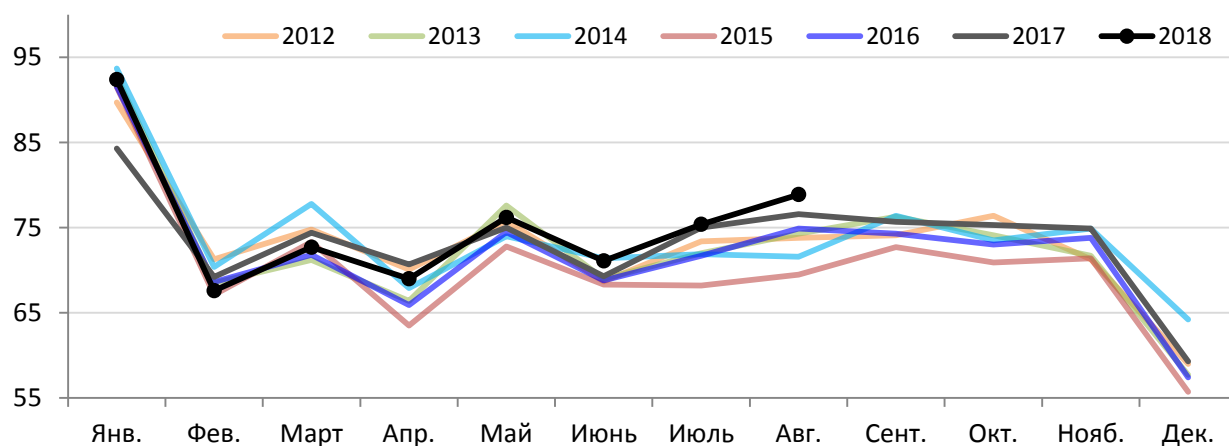


Рисунок 6 — Доля денежных доходов, потраченных на покупку товаров и услуг без учета платежей с банковских карт за рубежом, в % от общего объема денежных доходов

Источник: оперативные данные Росстата

Относительно высокая доля расходов на покупку товаров и услуг наблюдается и в мае (еще один месяц отпусков), и этот показатель также сопровождается пониженной долей сбережений — на них было направлено лишь 2,0% средств. Наконец, третий выраженный всплеск виден в августе, в период летних отпусков: в последнем летнем месяце доля расходов на покупку товаров и услуг в общем объеме денежных доходов

составила 82,6%. Как видно из Рисунка 6, этот показатель также оказывается максимальным на интервале 2012-2018 годов. Доля средств, направленных на оплату покупок с использованием банковских карт за рубежом, в августе достигла 3,7%, в то время как на протяжении пяти предшествующих лет в этом месяце она не поднималась выше 2,6%.

Статистика розничного оборота товаров и услуг свидетельствует о замедлении темпов восстановления потребительской активности в 2018 году: после начавшегося в конце 2017 года роста показатели по всем группам товаров и услуг колеблются вокруг отметки в 3-4% прироста в годовых терминах (**Рисунок 7**). Высокие темпы прироста розничных продаж товаров и услуг в четвёртом квартале прошлого года во многом связаны с увеличением расходов населения в предновогодний период, а динамика индикаторов в течение нынешнего года свидетельствуют о том, что население сохраняет осторожную позицию в сфере потребления.

Совокупный прирост по итогам первого полугодия 2018 года по всем розничным товарам и услугам составил 2,6% по отношению к аналогичному периоду 2017 года, по продовольственным товарам — 2,2%, по непродовольственным товарам — 2,9%, по платным услугам населению — 2,8%, по общественному питанию — 3,3%. За восемь месяцев года (январь-август) прирост по тем же сегментам розницы в среднем составил 2,7%, 2,1%, 3,3%, 2,8% и 4,1% соответственно.

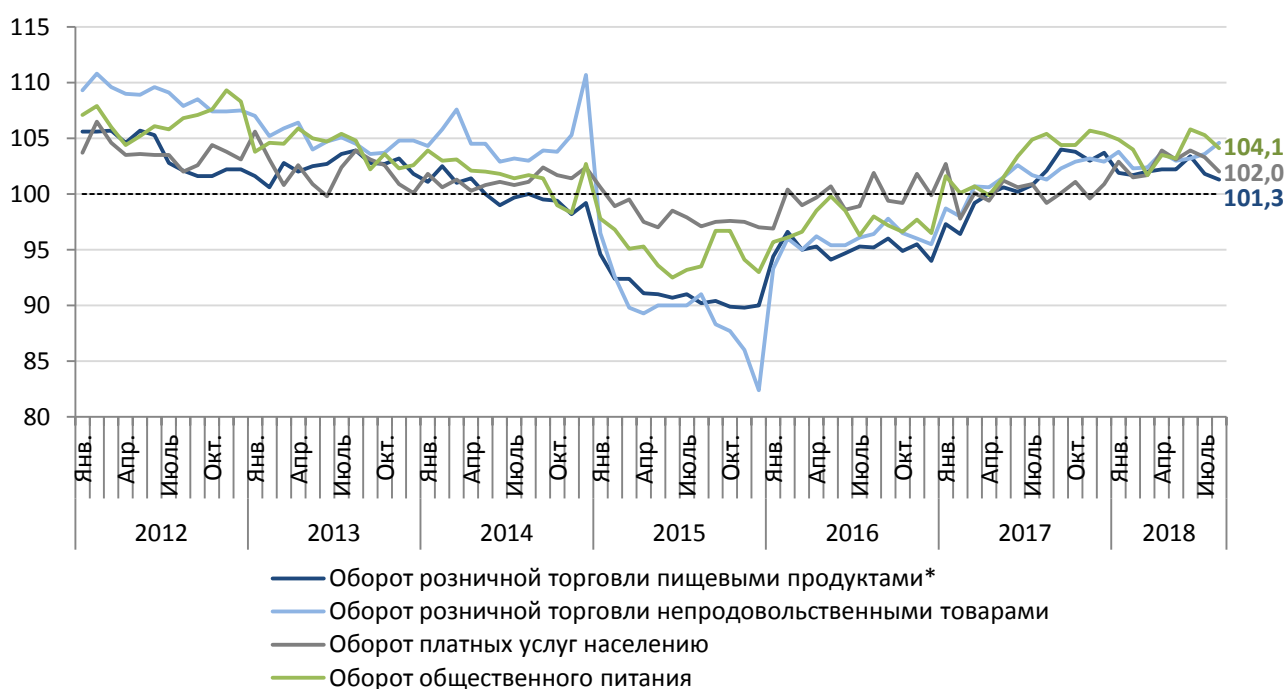


Рисунок 7 — Динамика оборота розничной торговли, платных услуг и общественного питания, в % к соответствующему периоду предыдущего года

Примечание: *Включая напитки и табачные изделия.

Источник: оперативные данные Росстата

Несмотря на описанное замедление, увеличение розничных продаж приводит к постепенному восстановлению показателей оборота товаров и услуг до уровня,

наблюдавшегося до начала экономического спада. По итогам августа текущего года по продовольственным товарам оборот продаж оказался ниже уровня августа 2014 года на 11,2%, по непродовольственным товарам разница в аналогичных показателях составила 7,0%, оборот розничных продаж в общественном питании превысил уровень августа 2014 года на 0,5%, а оборот платных услуг — на 0,1%.

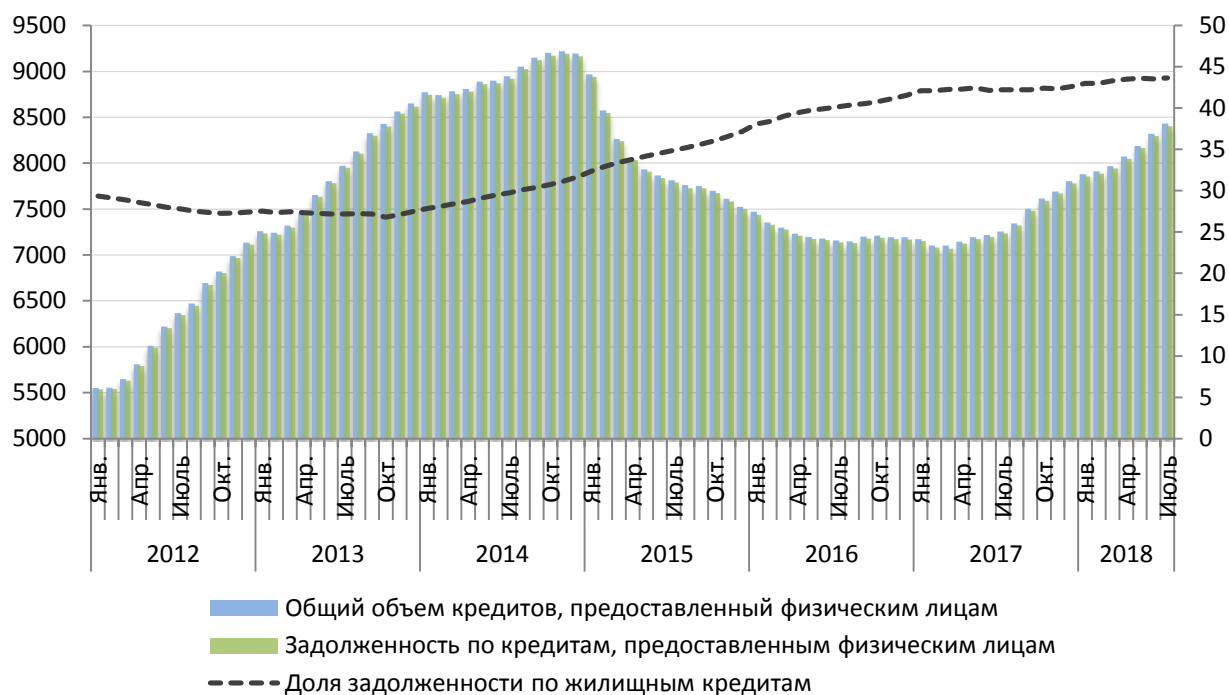


Рисунок 8 — Динамика общего объема предоставленных кредитов и задолженности физических лиц по ним в реальном выражении в ценах начала 2012 года (на начало месяца, млрд руб.) и доля задолженности по жилищным кредитам в ней

Источник: оперативные данные Росстата

Наконец, как мы уже отмечали в предшествующих мониторинга, с марта 2017 года наблюдается оживление в сегменте кредитования населения. По состоянию на август 2018 года объём предоставленных физическим лицам кредитов приблизился к уровню начала 2015 года и превышает минимально зафиксированный уровень (февраля-марта 2017 года) на 20,8% (**Рисунок 8**). В номинальном выражении общий объём кредитов, предоставленных населению на начало августа 2018 года, составил 13 560,7 млрд рублей, общий объём задолженности — 13 523,2 млрд рублей.

2. СУБЪЕКТИВНЫЕ ОЦЕНКИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИЗМЕНЕНИЙ: МНЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

Во втором разделе мониторинга мы анализируем, как население страны воспринимает изменения в уровне и качестве собственной жизни, в условиях для потребления и формирования сбережений, а также процессы, происходящие в экономике: динамику потребительских цен и уровня безработицы. Основой для анализа служат индексы, характеризующие мнение населения по данным вопросам, измеряемые Росстатом и ведущими исследовательскими компаниями: Всероссийским центром изучения общественного мнения (ВЦИОМ) и Фондом общественного мнения (ФОМ) по заказу Центрального банка РФ (ЦБ РФ). Эти данные дополняют картину, полученную по данным официальной статистики, и позволяют понять, на основе каких ожиданий и настроений граждане будут выстраивать свое поведение в ближайшем будущем.

Оценивая мнения населения по общему кругу вопросов, исследовательские агентства используют различные методы сбора данных и формулы для расчета индексов¹, задают вопросы о текущих или ожидаемых в ближайшем будущем изменениях. В связи с этим отдельные показатели могут быть более или менее чувствительными к происходящим изменениям: явному улучшению или ухудшению ситуации, отсутствию изменений, росту неопределенности. Сопоставляя динамику показателей разных агентств, отражающих мнение населения по одним и тем же проблемам, мы стремились получить более объективную картину об оценках и настроениях граждан. В фокусе этого раздела находятся данные за первые два квартала 2018 года.

Субъективные оценки материального положения

В текущем году для мониторинга субъективных оценок материального положения мы используем данные индексов Росстата. Обследования Росстата показывают, что во втором квартале 2018 года рост субъективных материального положения, начавшийся в 2017 году, продолжился. В апреле-июне 2018 года население оценивало материальное положение своих семей выше, чем в первом квартале текущего года и втором квартале прошлого года (**Рисунок 9**). За последний квартал доля граждан, которые дали позитивные оценки, возросла более чем на 1 п.п. и составила 10,3%; тех, кто дал негативные оценки, — сократилась на 2 п.п., до 23,3%. Сопоставимые показатели наблюдались в самом начале последнего экономического спада — во втором квартале 2014 года. Причиной такой динамики стали возобновившийся рост реальных доходов, а также произошедший в последние годы вынужденный пересмотр потребительских стандартов в пользу более низких.

¹ Информация о методике расчета показателей, методе сбора данных для них, а также ссылки на источник представлены в **Приложении** к мониторингу.

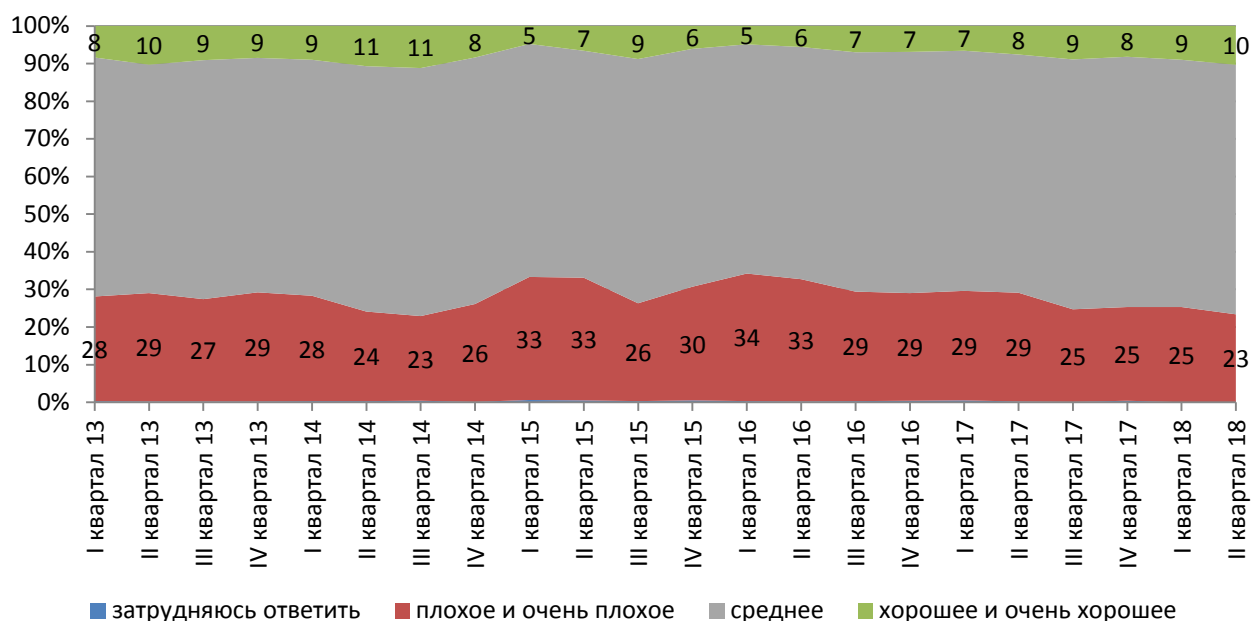


Рисунок 9 — Динамика показателей субъективной оценки материального положения семьи

Источник: данные Росстата²

Восприятие инфляции

Если в 2016 и 2017 году субъективные оценки населения показывали устойчивое сокращение доли граждан, отмечающих высокие темпы роста потребительских цен, то в квартале 2018 году ситуация изменилась: в первом квартале этого года доля таких граждан стабилизировалась, а уже во втором начала увеличиваться. Так, опросы ВЦИОМ зафиксировали увеличение доли населения, столкнувшегося, по их собственным оценкам, со значительным ростом цен, в мае, а опросы ЦБ-ФОМ — в июне.

Рост индекса восприятия инфляции, зафиксированный опросами ВЦИОМ в мае 2018 года, оказался очень значительным: увеличение составило 11 пунктов по сравнению с апрелем, до значения в 62 пункта. Доля граждан, которые оценили уровень инфляции как «высокий», достигла в мае 52%, в то время как в середине весны такие отзывы о росте цен давали чуть более трети (36%) населения (**Рисунок 10**). Индекс, рассчитанный по той же методике на основе данных ЦБ-ФОМ, зафиксировал обостренную реакцию населения на рост цен в июне – в первый месяц лета этот индикатор увеличился на 12 пунктов, с 40 в мае до 53 в июне (**Рисунок 11**). Различие месяцев, в которые наблюдался пик негативных оценок, может объясняться формулировками вопросов исследовательских агентств: ВЦИОМ предлагает оценить динамику цен в последние 1-2 месяца, ФОМ – в прошедший месяц, что может заставить респондентов при ответе на вопрос рассматривать только месяц, который уже завершился к моменту обследования.

² Потребительские ожидания населения. Росстат.

http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#>

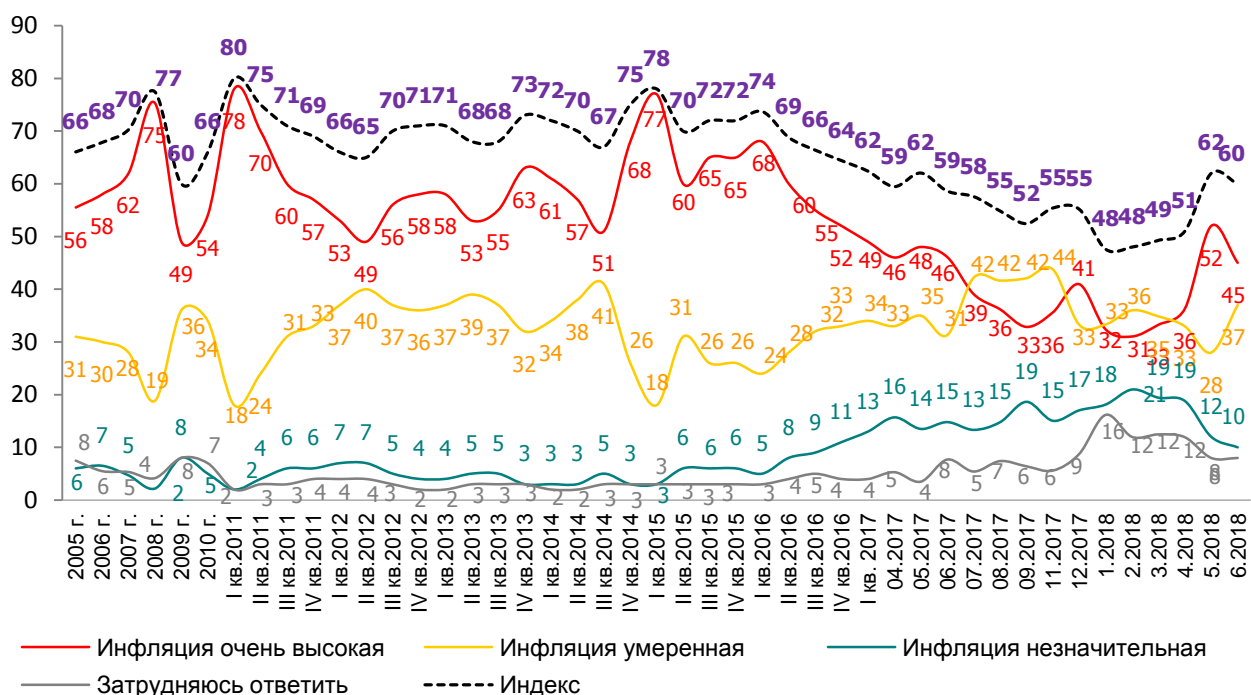


Рисунок 10 — Динамика индекса восприятия инфляции ВЦИОМ (о росте цен в течение последних 1-2 месяцев)

Источник: данные ВЦИОМ с сайта www.wciom.ru.

Примечание: более высокие значения индекса соответствуют росту инфляции, более низкие — снижению.

Приведенные данные показывают, что в конце весны - начале лета 2018 года восприятие инфляции достигло того же уровня, который наблюдался в аналогичные месяцы 2017 года. Этот рост мог иметь сезонный характер, однако в текущем году базовое значение было существенно ниже, и ухудшение оценок было более значительным. Такую реакцию населения могло вызывать повышение цен на непродовольственные товары — именно по этому сегменту розницы в мае наблюдается кратковременный всплеск инфляции (+0,88% в месячном выражении).

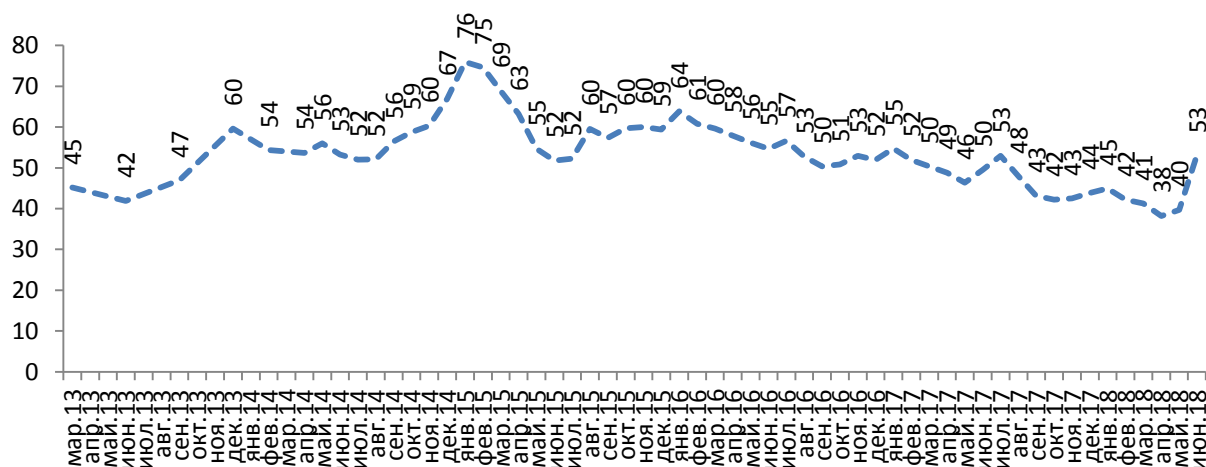


Рисунок 11 — Динамика индекса восприятия инфляции ЦБ РФ-ФОМ (о росте цен в прошедшем месяце)

Источник: расчеты авторов на основе результатов опросов ЦБ РФ-ФОМ

Примечание: более высокие значения индекса соответствуют росту инфляции, более низкие — снижению.

Отметив значительный рост цен в прошедшем месяце, граждане стали считать такое изменение более вероятным и в ближайшем будущем. Значения индекса восприятия возможной инфляции в феврале-мае 2018 года были стабильно низкими и находились на уровне 29 пунктов, а к июню этот индекс достиг значения в 38 пунктов (**Рисунок 12**). Сопоставимые по значениям и темпам роста опасений ситуации наблюдались, например, в декабре 2017 года, июле 2017 года. Рост цен продолжает оставаться для населения явной угрозой, и при увеличении стоимости отдельных товаров и услуг на потребительских рынках граждане возвращаются в настороженную позицию – ожидают существенный рост цен в будущем.

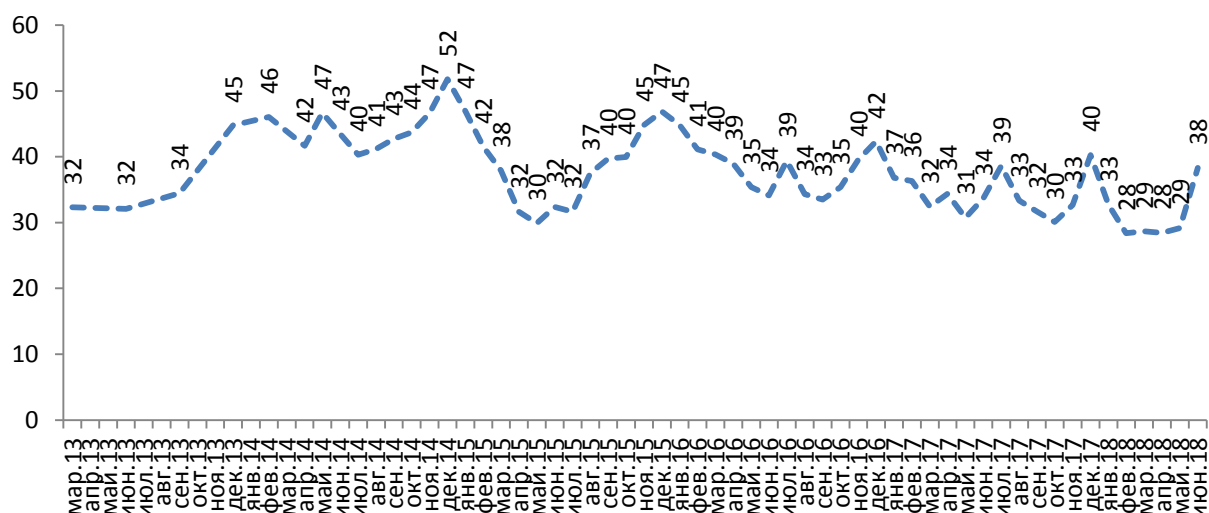


Рисунок 12 — Динамика индекса восприятия инфляции ЦБ РФ-ФОМ (о росте цен в ближайшем месяце)

Источник: расчеты авторов на основе результатов опросов ЦБ РФ-ФОМ

Примечание: более высокие значения индекса соответствуют росту инфляции, более низкие – снижению.

Негативные изменения на рынке труда

В 2018 году ситуация на рынке труда, по оценкам населения, была относительно спокойной. Во втором квартале 2018 года, как и в первом, на происходящие увольнения население указывало реже, чем в 2017 году. В первые 5 месяцев 2018 года индекс безработицы, оцениваемый ВЦИОМ, был стабилен. Со случаями потери работы среди знакомых сталкивались менее половины населения (**Рисунок 13**).

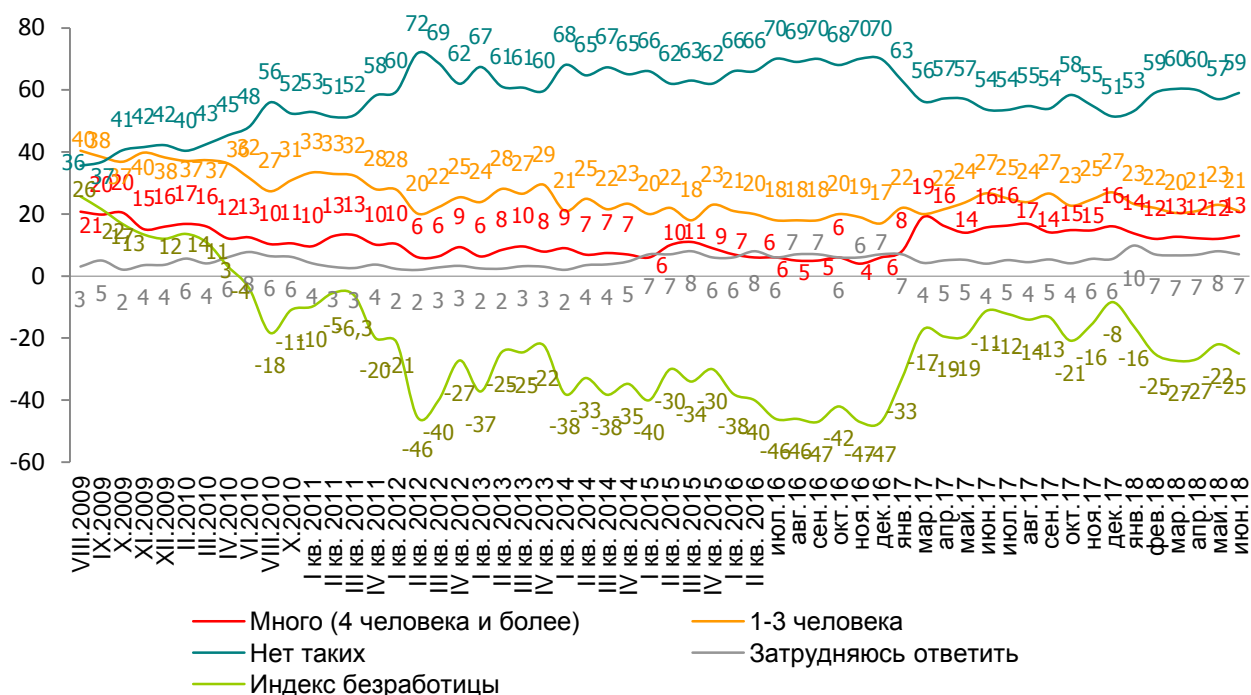


Рисунок 13 — Динамика индекса безработицы ВЦИОМ (о числе уволенных среди знакомых в последние 2-3 месяца)

Источник: данные ВЦИОМ с сайта www.wciom.ru.

Примечание: более высокие значения индекса (близкие к нулевому значению) указывают на рост безработицы, более низкие (более отличные от нулевого значения) – на снижение.

Индекс ЦБ-ФОМ, отражающий баланс позитивных и негативных ожиданий населения по поводу динамики безработицы в предстоящий год, в июне упал на 13 пунктов (с 76 до 63). Это означает, что мнения населения о возможной динамике безработицы стали более негативными: по субъективным оценкам граждан, она может вырасти (**Рисунок 14**). Сопоставимые значения этот индекс принимал летом 2017 года, когда увольнения действительно получили распространение в стране. Заметив рост цен, население вернулось в настороженную позицию и на рынке труда, хотя пока такие прогнозы не сбылись.

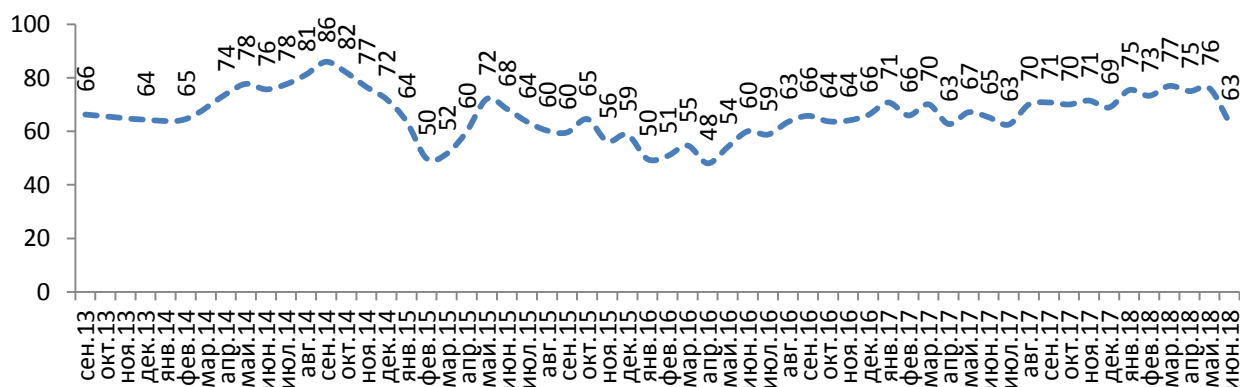


Рисунок 14 — Динамика индекса безработицы ЦБ РФ-ФОМ (об ожидаемой динамике безработицы в ближайшее время)

Источник: данные ЦБ РФ-ФОМ

Примечание: более высокие значения индекса соответствуют оптимистичному прогнозу (безработица сократится), более низкие – пессимистичному прогнозу (безработица вырастет).

Потребительские ожидания

Несмотря на описанное выше уверенное ухудшение оценок населения в отношении динамики цен в мае-июне, индексы потребительских ожиданий во втором квартале текущего года демонстрируют менее выраженную, хотя и негативную динамику.

Индекс, измеряемый Росстатом (**Рисунок 15**), показывает, что во втором квартале 2018 года замедлился темп улучшения потребительских настроений, которое мы наблюдали со второго квартала прошлого года. В апреле-июне текущего года показатель вырос менее чем на 1 п.п., в то время как в прошлом году от квартала к кварталу он увеличивался более заметно (до 2-3 п.п.). Сопоставимое по масштабам замедление роста происходило в третьем квартале 2017 года, но оно не привело к падению индекса. Наблюдаемое сейчас замедление темпов роста может иметь временный характер; более определенные выводы можно будет сделать, получив сведения за третий квартал года.

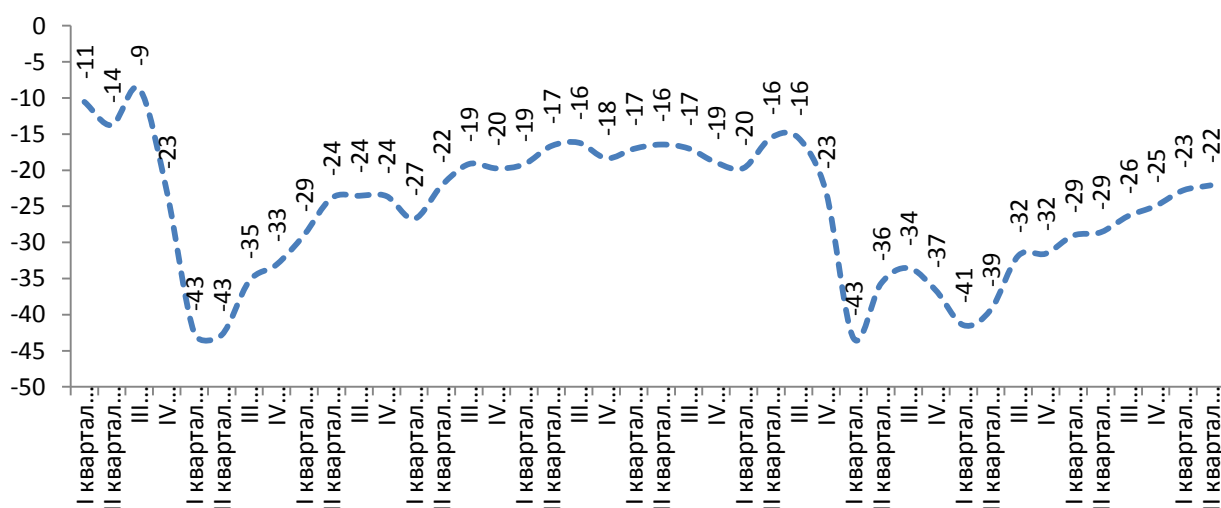


Рисунок 15 — Динамика индекса благоприятности условий для крупных покупок Росстата

Источник: данные Росстата

Примечание: более высокие значения индекса, близкие к нулевым, соответствуют большей благоприятности условий (готовности) делать покупки, более низкие значения, отличающиеся от нулевых, – меньшей готовности.

Индекс потребительского доверия, измеряемый ВЦИОМ, на протяжении весны и в начале лета изменялся незначительно (**Рисунок 16**). Указав на рост цен в мае, в этот месяц респонденты чуть чаще, чем в апреле, сообщали о том, что сейчас не лучшее время для крупных покупок: доля давших такой ответ увеличилась в мае на 2 п.п. по сравнению с предшествующим месяцем. Но этот незначительный всплеск был компенсирован увеличением доли индивидов с противоположной позицией («сейчас хорошее время для крупных покупок»). К июню распределение мнений и значение индекса от апрельских отличались несущественно.

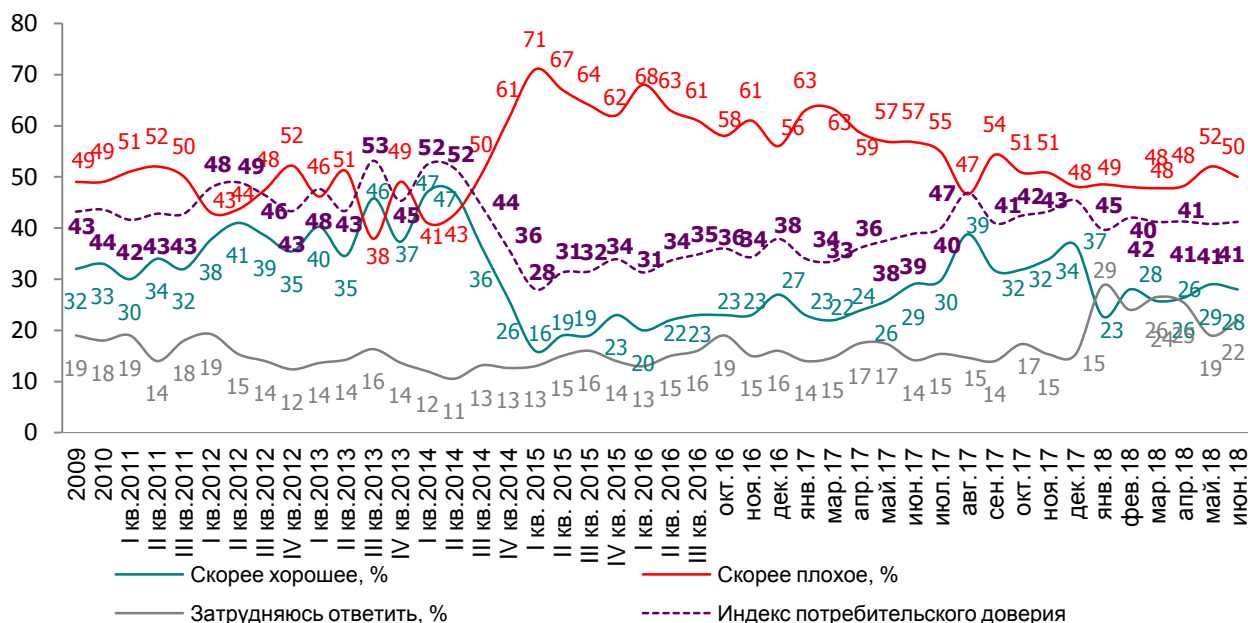


Рисунок 16 — Динамика индекса потребительского доверия ВЦИОМ

Источник: данные ВЦИОМ с сайта www.wciom.ru.

Примечание: более высокие значения индекса соответствуют большей благоприятности условий (готовности делать покупки), более низкие значения – меньшей готовности.

На более значительные изменения потребительских настроений указывает индекс Центрального банка и ФОМ. В июне, когда опросы ЦБ-ФОМ, как было показано выше, зафиксировали реакцию населения на рост цен, население демонстрировало ухудшение потребительских настроений – баланс ответов на вопрос об уместности крупных покупок сместился еще дальше в негативную зону. С мая по июнь 2018 года индекс упал на 7 пунктов и к началу лета достиг значения -17 (Рисунок 17).

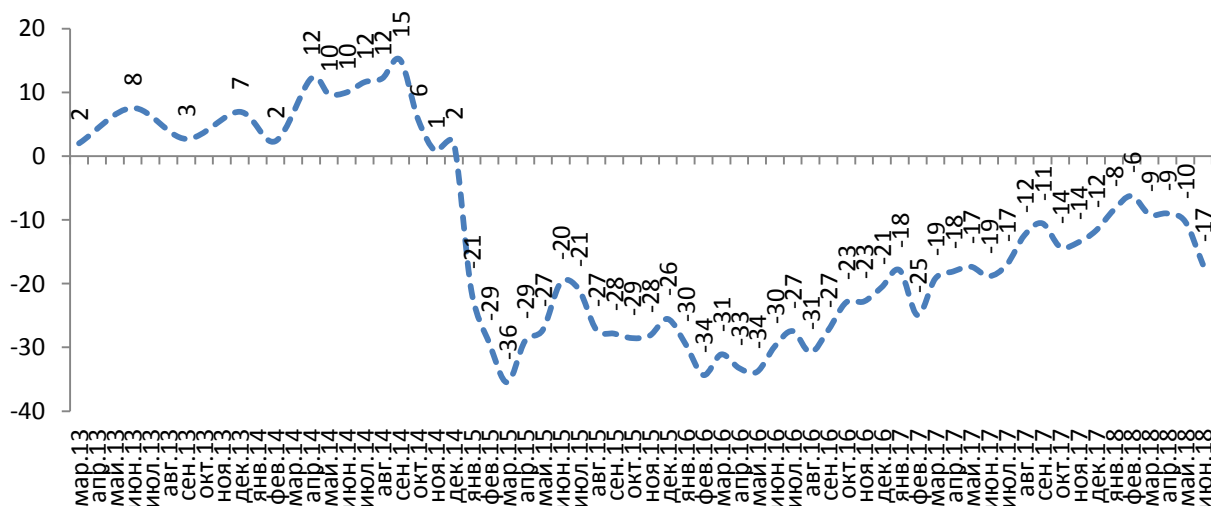


Рисунок 17 — Динамика индекса благоприятности времени для крупных покупок в кредит ЦБ РФ-ФОМ

Источник: данные ЦБ РФ-ФОМ

Примечание: более высокие значения индекса, близкие к нулевым, соответствуют большей готовности взять кредит, более низкие – меньшей готовности.

Описанный рост цен мог не повлиять и на готовность населения делать покупки в кредит. Данные ЦБ-ФОМ показывают, что в мае-июне 2018 года граждане были меньше настроены делать покупки на заемные средства, чем в апреле того же года. Изменения в настроениях были небольшими, но они обеспечили смену тренда: после усиления готовности взять кредит, наметившегося в 2017 году – начале 2018 года, в конце весны – начале лета 2018 года произошло ослабление. Значение индекса ЦБ-ФОМ в июне было на 3 пункта ниже апрельского значения (**Рисунок 18**). После роста в первом квартале и начале второго квартала склонность населения к оформлению кредитов вернулась к уровню декабря 2017 года.

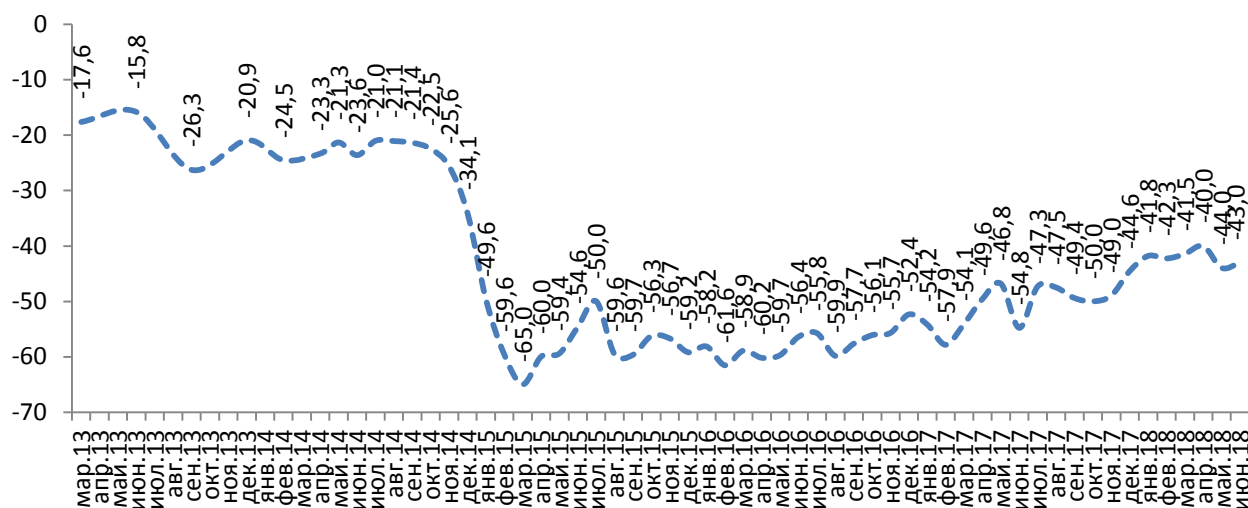


Рисунок 18 — Динамика индекса благоприятности времени для крупных покупок в кредит ЦБ РФ-ФОМ

Источник: данные ЦБ РФ-ФОМ

Примечание: более высокие значения индекса, близкие к нулевым, соответствуют большей готовности взять кредит, более низкие – меньшей готовности.

Аналогичные тенденции фиксируют и опросы ВЦИОМ. Если в первом полугодии 2018 года идею взять кредит не поддерживали около 63% опрошенных жителей страны, то к маю-июню доля таких увеличилась до 67% - значения декабря прошлого года (**Рисунок 19**). В июне только 16% опрошенных считали текущие экономические условия подходящими для оформления кредита, в то время как в конце первого квартала граждан с такой позицией было несколько больше – 18%. Индекс кредитного доверия, рассчитанный на основе распределения мнений, после максимального значения 33 пункта в январе 2018 года к июню снизился до 30 пунктов.

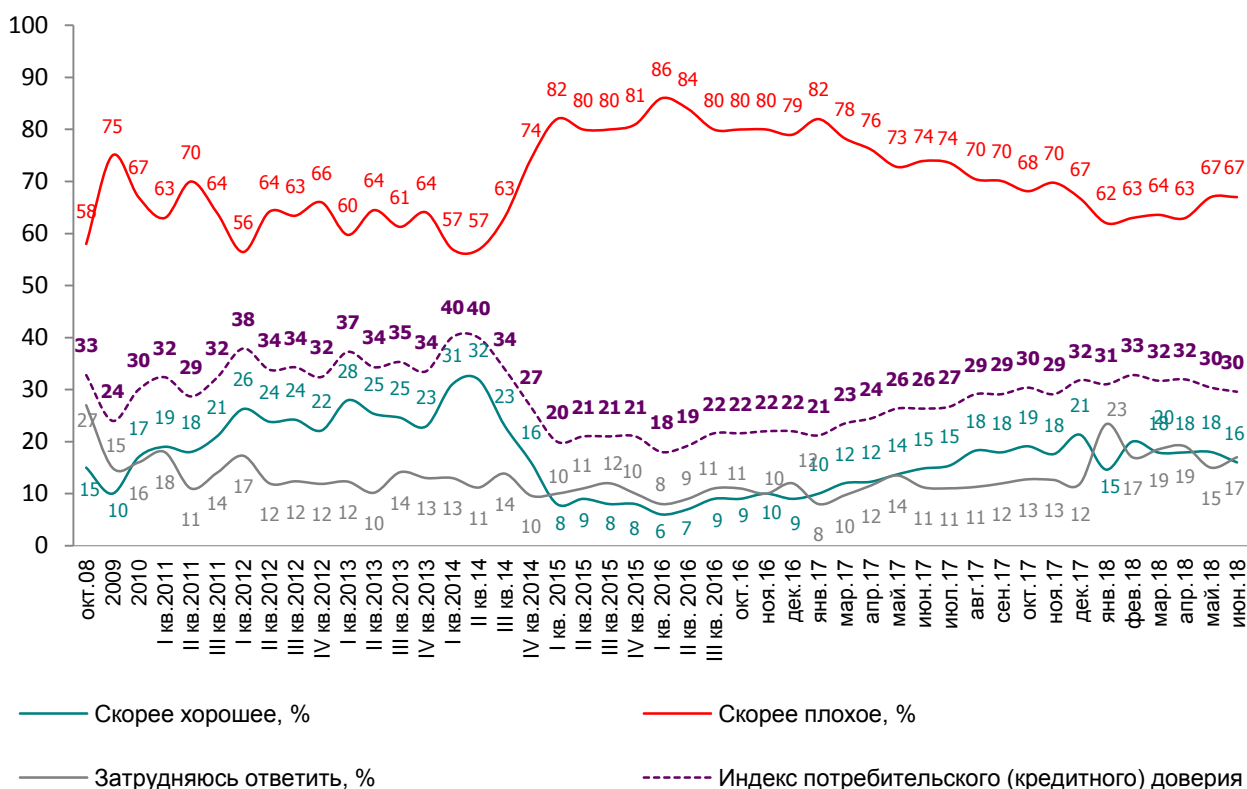


Рисунок 19 — Динамика индекса кредитного доверия ВЦИОМ

Источник: данные ВЦИОМ с сайта www.wciom.ru.

Примечание: более высокие значения индекса соответствуют большей готовности оформить кредит, более низкие значения – меньшей готовности.

Тенденцию к ухудшению во втором квартале 2018 года продемонстрировали и сберегательные настроения. Индекс Росстата, рассчитываемый ежеквартально, в конце весны – начале лета был только на 0,4 пункта ниже, чем в первые месяцы года, и такие изменения не выходили за пределы статистической погрешности (**Рисунок 20**), но ежемесячные замеры ЦБ-ФОМ зафиксировали значимое снижение склонности к сбережению в июне (**Рисунок 21**). Индекс, отражающий баланс мнений за и против формирования личных резервов по сравнению с апрелем 2018 года к маю опустился почти на 3 пункта, а к июню – на 11 пунктов. Но такие изменения сберегательных настроений мог провоцировать не столько рост цен, сколько сезонный фактор: снижение склонности к сбережению наблюдалось и в летние месяцы 2016 и 2017 годов и могло быть связано с началом периода отпусков — собираясь в отпуск, граждане временно отказываются от экономии.

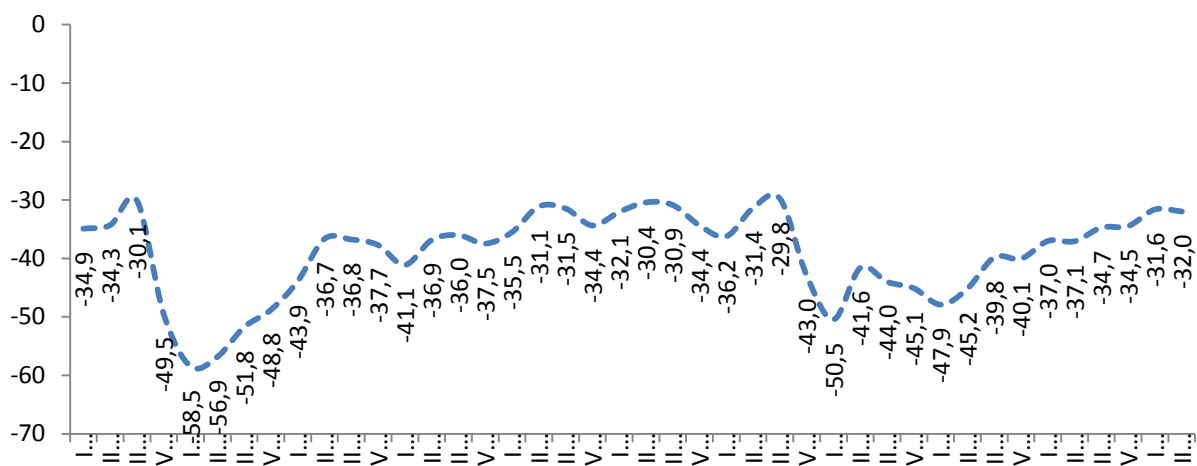


Рисунок 20 — Динамика индекса благоприятности условий для сбережений Росстата

Источник: данные Росстата

Примечание: более высокие значения индекса, близкие к нулевым, соответствуют большей благоприятности условий для сбережений, более низкие значения, отличающиеся от нулевых, – меньшей благоприятности.

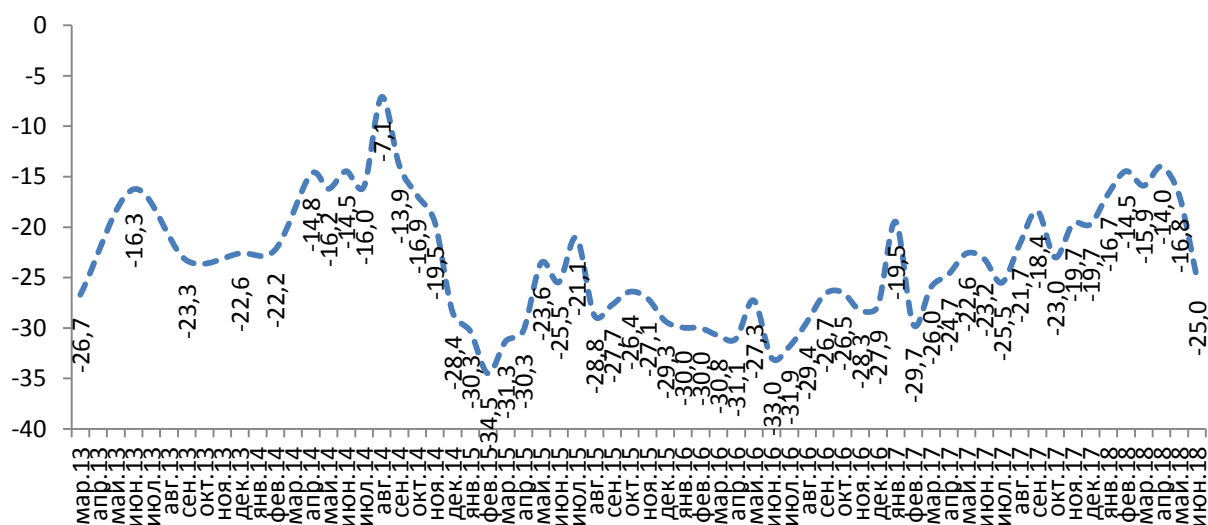


Рисунок 21 — Динамика индекса благоприятности времени для сбережений ЦБ РФ-ФОМ

Источник: данные ЦБ РФ-ФОМ

Примечание: более высокие значения индекса, близкие к нулевым, соответствуют большей готовности взять кредит, более низкие – меньшей готовности.

Социальные ожидания

Последний параграф этого раздела мониторинга посвящён анализу общего индекса социальных ожиданий ВЦИОМ. Отражая баланс мнений о будущем страны (тяжелые времена уже позади или они только ожидают граждан), этот индекс позволяет оценить реакции населения на все изменения, происходящие в экономике, и получить общее представление о социальных настроениях.

Как показывает динамика этого индекса, во втором квартале текущего года происходило усиление пессимистичных настроений в отношении будущего страны. Оставаясь на уровне 36-37% в зимние месяцы, доля граждан, которые предвидели ухудшение ситуации в стране («худшие времена впереди»), в апреле достигла 45%, а к июню возросла до 50% (**Рисунок 22**). К началу лета менее четверти населения (23%) считали, что худшие для страны времена уже миновали. В результате индекс социальных ожиданий, оцениваемый ВЦИОМ, после падения весной к июню достиг значения (-43). Сопоставимые значения последний раз наблюдались в конце 2016 года.

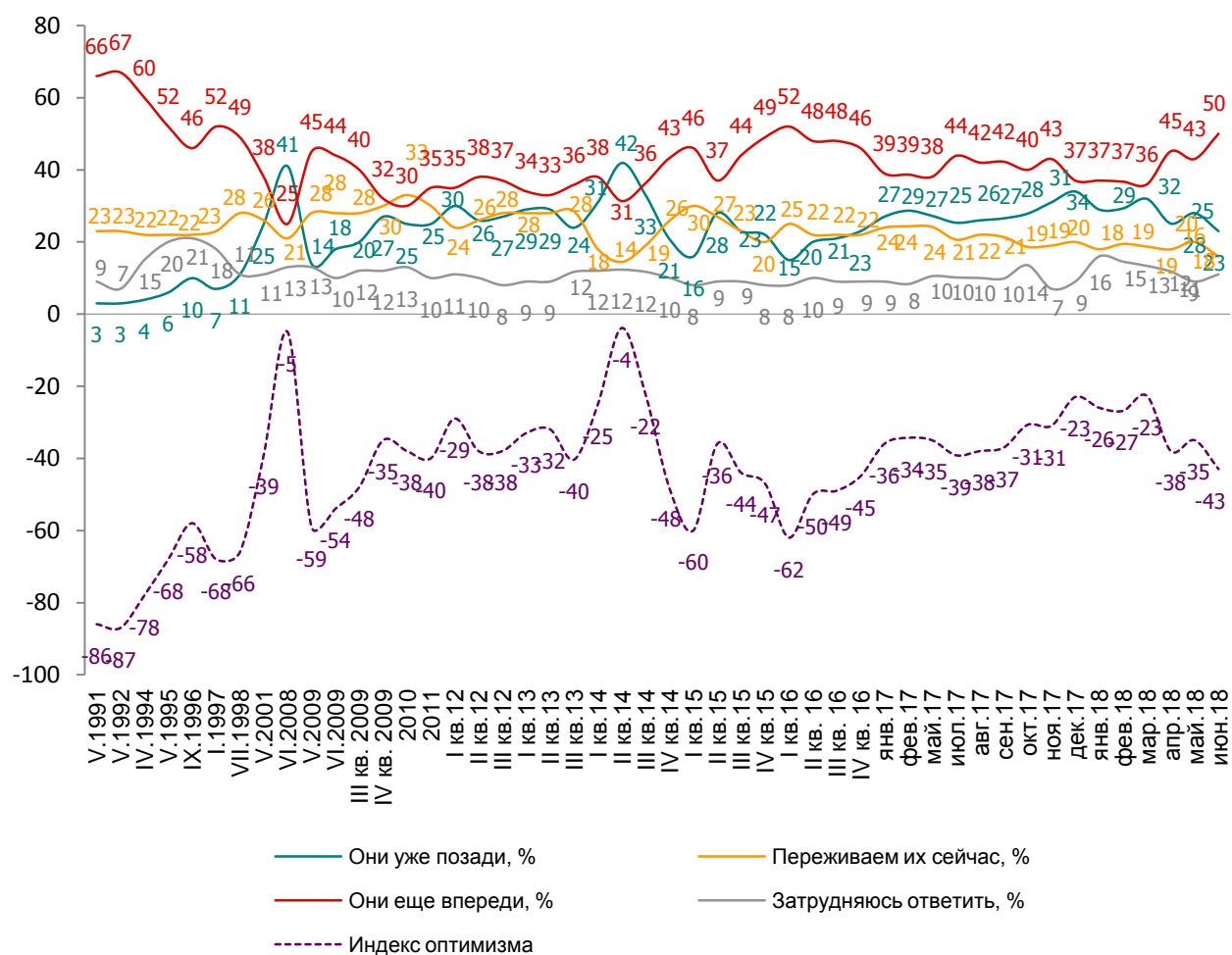


Рисунок 22 — Динамика индекса социальных ожиданий ВЦИОМ

Источник: данные ВЦИОМ с сайта www.wciom.ru.

Примечания: более высокие значения индекса (близкие к нулевому значению) указывают на рост оптимизма, более низкие (более отличные от нулевого значения) – на снижение.

Негативную динамику социальных настроений в 2018 году определяли несколько событий. Прежде всего, на мнение населения оказали влияние объявленные Правительством РФ непопулярные реформы: повышение налогов, изменение условий назначения пенсий. Кроме этого, в начале лета граждане столкнулись со скачком цен, который на фоне низких темпов инфляции последнего времени оказался весьма острым.

Таким образом, во втором квартале 2018 года динамика социальных настроений была противоречивой. С одной стороны, в этот период продолжилось увеличение доли граждан, удовлетворенных своим материальным положением. По этому показателю настроения жителей страны приблизились к состоянию докризисного периода. Но необходимо отметить, что такой тренд определили как возобновившийся рост доходов, так и пересмотр потребительских предпочтений и жизненных стандартов. Часть прежних расходов в новых экономических условиях население может рассматривать как избыточные. С другой стороны, произошедший в конце весны – начале лета 2018 года скачок цен и объявленные государством планы по реформированию экономики, непопулярные у населения, ослабили оптимизм россиян, который начал расти при увеличении доходов и в период предвыборной кампании.

ПРИЛОЖЕНИЕ. Методология оценки субъективных индексов

Название индекса	Исследовательская компания	Вопрос анкеты	Формула для расчета индекса ³	Данные доступны по ссылке:
Индекс восприятия инфляции	ВЦИОМ	<p>Как бы Вы оценили рост цен (инфляцию) в течение последнего месяца-двух?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Инфляция очень высокая • Инфляция умеренная • Инфляция незначительная • Затрудняюсь ответить 	$= 0,9 * (\text{число ответов "очень высокая"})$ $+ 0,5 * (\text{число ответов "умеренная"})$ $+ 0,1 * (\text{число ответов "незначительная"})$	https://wciom.ru/news/ratings/vospriyatie_inflyacii/
Индекс восприятия инфляции (ожидания роста цен)	ФОМ по заказу ЦБ РФ	<p>Как, по Вашему мнению, в целом изменятся цены на продукты питания, непродовольственные товары и на услуги в следующем месяце?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Вырастут очень сильно • Вырастут умеренно • Вырастут незначительно • Не изменятся • Снизятся • Затрудняюсь ответить 	<p>Использовалась формула ВЦИОМ для расчета индекса восприятия инфляции:</p> $= 0,9 * (\text{число ответов "очень сильно"})$ $+ 0,5 * (\text{число ответов "умеренно"})$ $+ 0,1 * (\text{число ответов "незначительно"})$	http://www.cbr.ru/DKP/surveys/inflation/
Индекс безработицы	ВЦИОМ	<p>Сколько человек среди Ваших близких, знакомых потеряли работу в течение последних 2-3 месяцев?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Много (4 человека и более) • 1-3 человека • Нет таких • Затрудняюсь ответить 	$= (\text{число ответов "много"})$ $+ (\text{число ответов "1-3 человека"})$ $- (\text{число ответов "нет таких"})$	https://wciom.ru/news/ratings/indeks_bezraboticy/
Индекс	ФОМ по	Как Вы считаете, что из перечисленного	$= (\text{число ответов "снизится"})$	http://www.cbr.ru/DKP/surv

³ При расчете всех указанных индексов число ответов — это доля респондентов, выбравших данный вариант ответа в процентах.

Название индекса	Исследовательская компания	Вопрос анкеты	Формула для расчета индекса ³	Данные доступны по ссылке:
безработицы (Индексы макроэкономических ожиданий)	заказу ЦБ РФ	будет происходить в ближайший год в экономике страны? <i>Безработица:</i> <ul style="list-style-type: none"> • Вырастет • Не изменится • Снизится • Затрудняюсь ответить 	- (число ответов "вырастет") + 100	eys/inflation/
Индекс благоприятности условий для крупных покупок (частный индекс потребительских ожиданий)	Росстат	Как Вы считаете, сейчас хорошее или плохое время для того, чтобы можно было делать крупные покупки для дома (например, мебель, стиральная машина, холодильник, телевизор и т.д.)? <ul style="list-style-type: none"> • Очень благоприятное • Скорее благоприятное, чем неблагоприятное • "Плюсов" и "минусов" одинаковое количество • Скорее неблагоприятное, чем благоприятные • Совсем неблагоприятное • Затрудняюсь ответить 	= (число ответов "очень благоприятное") + 0,5 * (число ответов "скорее благоприятное") - 0,5*(число ответов "скорее неблагоприятное") - (число ответов "неблагоприятное")	http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#
Индекс потребительского доверия	ВЦИОМ	Как Вы думаете, сейчас хорошее время, чтобы делать крупные покупки, или нет? <ul style="list-style-type: none"> • Скорее хорошее • Скорее плохое • Затрудняюсь ответить 	= 0,9*(число ответов "скорее хорошее") + 0,1*(число ответов "скорее плохое") + 0,5*(число ответов "затрудняюсь ответить")	https://wciom.ru/news/ratings/indeks_potrebitelskogo_doveriya/
Индекс	ВЦИОМ	Как Вы думаете, сейчас хорошее время,	= 0,9 *(число ответов "скорее хорошее")	https://wciom.ru/news/ratin

Название индекса	Исследовательская компания	Вопрос анкеты	Формула для расчета индекса ³	Данные доступны по ссылке:
кредитного доверия (оптимизма)		чтобы брать кредиты, или нет? <ul style="list-style-type: none"> • Скорее хорошее • Скорее плохое • Затрудняюсь ответить 	+ 0,1 (число ответов "скорее плохое") + 0,5 (число ответов "затрудняюсь ответить")	gs/indeks_kreditnogo_doveriya/
Индекс благоприятности времени для покупок в кредит	ФОМ по заказу ЦБ РФ	Как Вы думаете, сейчас хорошее или плохое время для крупных покупок в кредит? <ul style="list-style-type: none"> • Хорошее • Не хорошее, но и не плохое • Плохое • Затрудняюсь ответить 	= (число ответов "хорошее") - (число ответов "плохое")	http://www.cbr.ru/DKP/surveys/inflation/
Индекс благоприятности условий для формирования сбережений (частный индекс потребительских ожиданий)	Росстат	Учитывая общее экономическое положение, как Вы можете оценить условия для того, чтобы в настоящее время делать сбережения? <ul style="list-style-type: none"> • Очень благоприятное • Скорее благоприятное, чем неблагоприятное • "Плюсов" и "минусов" одинаковое количество • Скорее неблагоприятное, чем благоприятные • Совсем неблагоприятное • Затрудняюсь ответить 	= (число ответов "очень благоприятное") + 0,5*(число ответов "скорее благоприятное") - 0,5*(число ответов "скорее неблагоприятное") - (число ответов "неблагоприятное")	http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#
Индекс благоприятности времени для сбережений	ФОМ по заказу ЦБ РФ	Если говорить в целом, то как Вы считаете, сейчас хорошее или плохое время для того, чтобы делать сбережения? <ul style="list-style-type: none"> • Хорошее • Не хорошее, но и не плохое • Плохое • Затрудняюсь ответить 	= (число ответов "хорошее") - (число ответов "плохое")	http://www.cbr.ru/DKP/surveys/inflation/

Название индекса	Исследовательская компания	Вопрос анкеты	Формула для расчета индекса ³	Данные доступны по ссылке:
Индекс социальных ожиданий	ВЦИОМ	<p>Есть разные точки зрения по поводу экономического кризиса в нашей стране. Как Вы думаете, мы переживаем сейчас самые тяжелые времена, или они позади, или еще впереди?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Они уже позади • Переживаем их сейчас • Они еще впереди • Затрудняюсь ответить 	<p>= (число ответов "позади") - (число ответов "переживаем сейчас") - (число ответов "впереди")</p>	http://wciom.ru/news/ratings/indeks_soc_ozhidanij/

Информация о выборках

Индексы Росстата рассчитаны на основе данных ежеквартального выборочного обследования, проводимого во всех субъектах РФ. Выборка обследования, 5000 респондентов, репрезентирует население РФ 16 лет и старше.

Индексы ВЦИОМ – на базе данных всероссийских опросов. В каждом опросе принимают участие 1600 человек в 146 населенных пунктах в 45 областях, краях и республиках России. Статистическая погрешность не превышает 3,5%.

Индексы ЦБ РФ-ФОМ – по итогам опросов населения в возрасте 18 лет и старше, проживающих в 105 населенных пунктах и 55 регионах РФ. Выборка объемом 2000 респондентов репрезентирует население РФ указанного возраста. Статистическая погрешность - 3,3%.