

ИНДЕКС ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ НАСТРОЕНИЙ В ЯНВАРЕ 2001 г.*

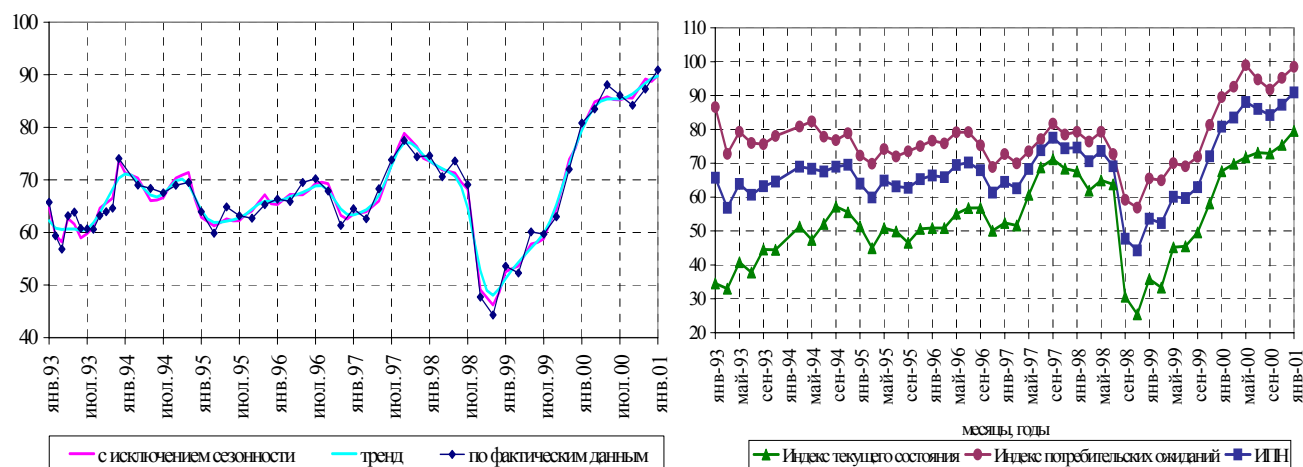
(Результаты подготовлены в рамках совместного проекта
Фонда ИПН, Центра развития и ВЦИОМ)

Первый замер Индекса потребительских настроений в наступившем тысячелетии ознаменовался новым абсолютным рекордом – уровень ИПН в январе 2001 г. по сравнению с ноябрем повысился на 4,1% и достиг отметки в 90,9. Отметка предкризисного максимума потребительских настроений (сентябрь 1997 г.) оказалась превышенной более чем на 10 пунктов, что может служить достаточным свидетельством того, что в общественном сознании кризис остался далеко позади.

Темпы роста ИПН, очищенные от сезонности, составляют 0,8%, что продолжает волну поступательного тренда, начавшуюся осенью прошлого года (рис.1). (С исключением сезонности в ноябре темпы роста составили 4,2%, в сентябре – 0,4%). Для сравнения отметим, что самые высокие темпы роста ИПН (также с устранённой сезонностью) в январе были зафиксированы в 1999 г. – 13,8% (в 2000 г. – 7,9%), тогда как в 1995, 1996 и 1998 гг. они находились в секторе отрицательных значений (соответственно –11,9%, –2,8% и –3,6%).

Рост ИПН в январе 2001 г. вызван существенным улучшением оценок населением своего текущего состояния – этот индекс повысился на 5,5%, Индекс потребительских ожиданий вырос на 3,4% (рис.2).

Рис.1-2. Динамика Индекса потребительских настроений и его компонент.



Значение Индекса текущего состояния в январе текущего года оказалось максимальным за всю историю наблюдений - 79,6. Темпы роста оценок личного материального положения составили 8%, рост индекса крупных покупок - 3,4%. Основным фактором улучшения оценок материальной ситуации в семьях явился, как и в ноябре, рост реальных доходов. Интересно отметить, что в глазах населения этот рост связан не с традиционными выплатами в конце года – уровень доходов населения в декабре на 26,2% превысил уровень ноября 2000 г. (с устранением сезонности рост составил около 2%), - а с обретением дополнительной работы. Если в январе 2000 г.

* Данный опрос проведен при спонсорской поддержке компании “Тройка-Диалог”.

каждый четырнадцатый респондент называл эту причину в качестве фактора улучшения личного материального положения, в сентябре 2000 г. – каждый одиннадцатый, то в январе 2001 г. – уже каждый седьмой. Следствием этого является и продолжающееся (с сентября 2000 г.) снижение индекса оценки динамики безработицы в ближайшие 12 месяцев - измеряемого как разность ответов о том, что безработных в предстоящий год станет больше, и ответов о том, что их станет меньше - до 112,7 против 118,6 в середине лета прошлого года. Такие настроения и ожидания населения вполне соответствуют официальным статистическим данным, которые говорят о том, что общая численность безработных в 2000 г. снизилась на 17,9% по сравнению с 1999 г.

По итогам 2000 г. реальные доходы населения увеличились на 9,1% по сравнению с 1999 г., достигнув 2112 руб. на человека в месяц (около 75 долл.). Вместе с тем нынешняя величина денежных доходов в реальном выражении еще довольно далека от докризисного уровня, составляя 78,3% к уровню 1997 г. Но факт того, что сегодня население оценивает своё текущее материальное положение существенно выше, чем до кризиса, подтверждает вышестоящее предположение о том, что «кризис остался далеко позади».

Повышая уровень текущих оценок своего материального положения, население ожидает и существенного его улучшения в ближайшем будущем – индекс ожиданий изменения личной материальной ситуации в предстоящий год вырос с ноября по январь на 7% (до отметки 93,5). Как и всегда, сильное положительное влияние на настроения людей оказали решения Правительства об индексации (как минимум – дважды) в 2001 г. пенсий и увеличении с 1 января зарплаты бюджетникам в среднем на 20%.

Динамика оценок кратко- и долгосрочных перспектив развития в стране достаточно стабильна – рост соответствующих индексов в январе составил 1,7% и 2,1%. В результате в настоящее время индекс ожиданий развития экономики в ближайший год равен 96,9, а в ближайшие пять лет – 105,1 (напомним, что уровень индекса, превышающий отметку 100, говорит о том, что число «оптимистов» превышает число «пессимистов»). Максимальные значения этих индексов были зафиксированы в мае 2000 г. – соответственно 101,6 и 107,5 (табл.1). Хотя максимумы в этих категориях ещё не достигнуты, положительная динамика индексов в последних опросах даёт основания предположить, что «побитие» и этих рекордов не за горами. Анализ структуры положительных оценок респондентов в отношении экономических перспектив подтверждает определяющую роль причин, самым непосредственным образом отражающихся на жизни семей опрашиваемых. Основными моментами, которые будут свидетельствовать об улучшении экономической ситуации в стране в предстоящие 12 месяцев, являются сокращение безработицы, повышение жизненного уровня населения страны, стабилизация цен (доля респондентов, указавших эти причины, возросла с ноября в 1,5 – 2 раза).

Таблица 1

Динамика частных индексов ИПН

	X ₁	X ₂	X ₃	X ₄	X ₅	X ₆	ИПН	<i>ИТС</i>	<i>ИПО</i>
Июль-97	56,5	74,8	70,0	86,5	81,1	42,0	73,8	68,8	77,1
Сент-97	62,5	74,6	77,8	92,6	79,8	45,7	77,5	71,2	81,7
Нояб-97	57,7	72,7	74,0	88,8	79,0	40,8	74,4	68,4	78,5

Янв-98	57,9	72,7	74,2	91,0	77,3	50,7	74,6	67,6	79,3
Март-98	49,3	71,6	67,7	90,0	74,4	52,6	70,6	61,9	76,4
Май-98	55,9	76,0	71,9	90,1	74,4	48,6	73,7	65,2	79,3
Июль-98	49,8	69,4	62,3	86,5	77,7	49,0	69,1	63,8	72,7
Сент-98	26,5	48,2	46,2	83,1	34,7	31	47,7	30,6	59,2
Нояб-98	19,3	49,0	41,5	80,2	31,5	25,2	44,3	25,4	56,9
Янв-99	29,1	56,9	54,7	85,0	42,5	32,5	53,6	35,8	65,5
Март-99	28,2	63,8	52,9	78,2	38,4	30,4	52,3	33,3	65,0
Май-99	36,9	66,1	55,8	88,1	53,4	30,5	60,1	45,2	70,0
Июль-99	37,1	59,1	61,9	86,3	53,9	39,2	59,7	45,5	69,1
Сент-99	40,8	65,1	62,0	88,5	58,4	39,6	63,0	49,6	71,9
Нояб-99	50,1	72,6	77,4	93,9	66,2	42,4	72,0	58,2	81,3
Янв-00	60,7	81,7	88,0	98,9	74,6	46,9	80,8	67,7	89,5
Март-00	65,4	84,1	89,8	103,8	74,3	48,6	83,5	69,9	92,6
Май-00	68,3	87,8	101,6	107,5	75,3	44,3	88,1	71,8	99,0
Июль-00	67,8	84,2	94,2	105,7	78,4	48,2	86,1	73,1	94,7
Сент-00	68,3	83,3	89,3	102,8	77,5	49,2	84,2	72,9	91,8
Нояб-00	70,9	87,4	95,3	102,9	79,9	49,0	87,3	75,4	95,2
Янв-01	76,5	93,5	96,9	105,1	82,6	49,6	90,9	79,6	98,5

X₁ - индекс текущего личного материального положения

X₂ - индекс ожиданий изменения личного материального положения

X₃ - индекс ожиданий развития экономики страны в ближайший год

X₄ - индекс ожиданий развития экономики страны в ближайшие 5 лет

X₅ - индекс целесообразности приобретения крупных покупок

X₆ - индекс целесообразности делать сбережения

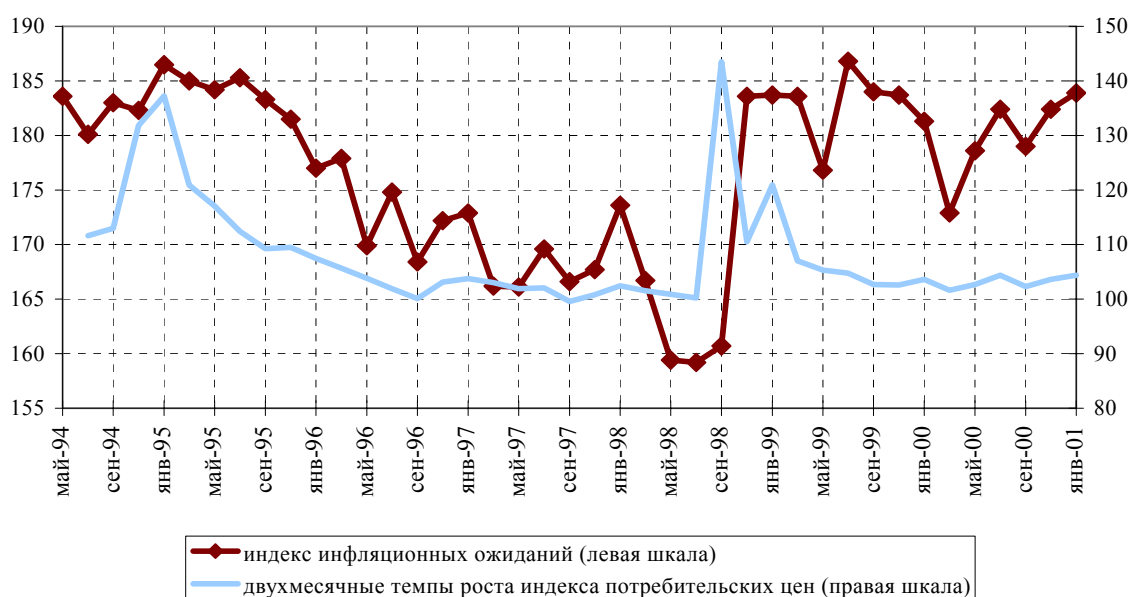
Одновременно с укреплением общего оптимизма начала понемногу повышаться оценка населением деятельности правительства в экономической сфере - доля респондентов, указывающих, что «правительство плохо справляется с задачами борьбы с инфляцией, безработицей», снизилась с 58% в сентябре-ноябре до 53% в январе. Однако уменьшение доли негативных оценок влечет за собой рост нейтральных мнений («правительство средне справляется с экономическими задачами»), тогда как доля собственно положительных ответов по-прежнему остается еще на очень низком уровне.

В прошлом отчете мы отмечали небольшой рост инфляционных ожиданий населения, основываясь на увеличении доли ответов о том, что цены на основные потребительские товары и услуги в ближайшие 1-2 месяца будут расти такими же темпами, как и в ноябре. По данным Госкомстата, инфляция в декабре осталась практически на ноябрьском уровне (1,6% против 1,5%). В январе текущего года – рост инфляционных ожиданий (значение соответствующего индекса¹ повысилось со 182,4 до 183,9 пунктов, рис.3). Нынешнее увеличение (до 24,5% против 23% двумя месяцами ранее) удельного веса опрошенных, ожидающих более быстрого роста цен в ближайшее время (при сохранении на прежнем уровне – 53% - доли лиц, полагающих, что в ближайшие 1-2 месяца цены будут расти так же, как сейчас) можно рассматривать как «предвестник» ощутимого повышения уровня инфляции. И действительно, по итогам января, согласно данным Госкомстата, появившимся после проведения опроса, инфляция составила уже

¹ рассчитываемого как разность между ответами об ожидании роста цен («будут расти быстрее, чем сейчас»; «будут расти так же, как сейчас»; будут расти медленнее, чем сейчас») и снижения цен плюс 100.

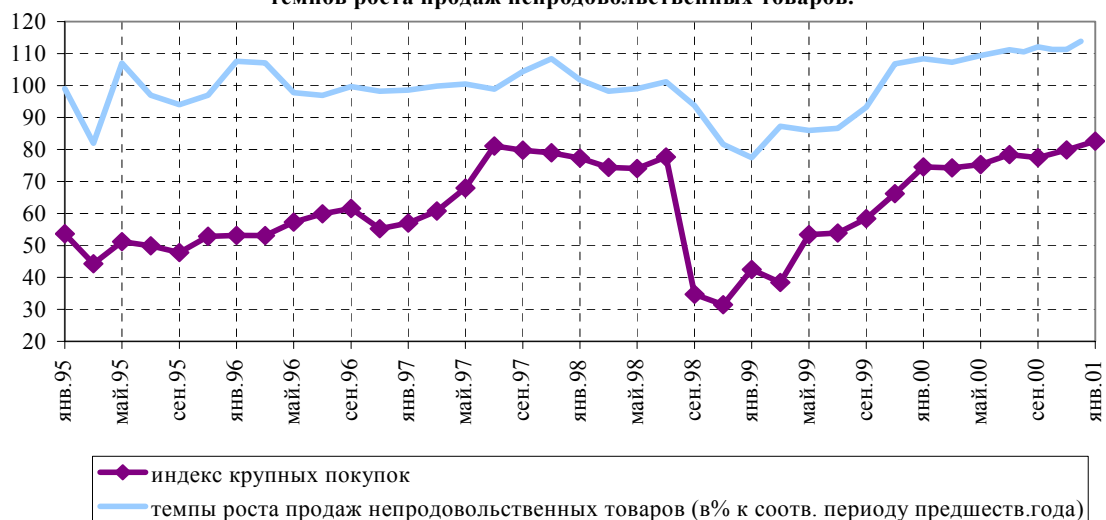
2,8%, что выше не только уровня декабря (1,6%), но и выше уровня инфляции января прошлого года (2,3%). Обращает на себя внимание, что в январскую инфляцию весомый вклад внесли не только цены на продовольственные товары (3,1%), чей рост в праздничный сезон стал «нормальным», но и существенное удорожание услуг, которое оказалось в 1,6 раза (4,6%) выше средних темпов инфляции. В основе роста тарифов на услуги лежит повышение стоимости жилищно-коммунальных услуг (на 5,5%) и пассажирского транспорта (6,2%). С учётом того, что в феврале-марте повышение тарифов на коммунальные услуги продолжится, видимо, стоит ожидать дальнейшего роста инфляционных ожиданий.

Рис.3. Динамика индекса инфляционных ожиданий и темпов роста индекса потребительских цен.



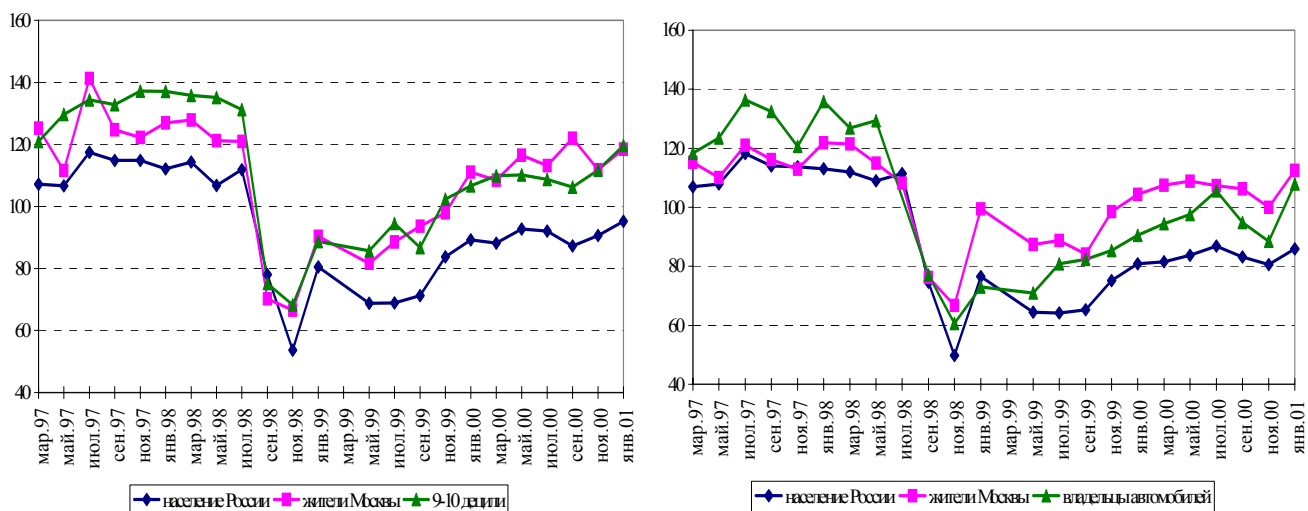
Ситуация с доходами населения в целом выглядит благоприятной – значительная часть опрошенных считает, что наступило благоприятное время делать крупные покупки. Индекс крупных покупок в январе немного повысился (на 3,4% или 2,7 пункта), а всего за последние 12 месяцев он вырос на 11%, что на фоне 9%-ного роста реальных денежных доходов населения предстает вполне закономерным. Динамика продаж непродовольственных товаров с лагом в 1-3 месяца повторяет динамику индекса крупных покупок (рис.4). Согласно официальным статистическим данным, 12-месячные темпы роста продаж непродовольственных товаров в декабре составили 113,8% (тогда как в ноябре – 111,3%), что свидетельствует о реальном повышении (прогнозирувавшемся в предыдущем отчете) потребительского спроса к концу года.

Рис.4. Динамика индекса крупных покупок и темпов роста продаж непродовольственных товаров.



Потенциальное расширение потребительского спроса более четко проявляется при анализе мнений относительно рынка конкретных товаров. Так, индекс оценки населением условий для покупки персонального компьютера повысился с ноября по январь на 5%, а среди респондентов 9-10 децилей – на 7%. Существенно увеличилась и доля позитивных оценок ситуации в отношении покупки автомобиля – этот индекс вырос на 6,6%, а в целевой группе потребителей, каковыми являются владельцы автомобилей (ежегодно около 70% автомобилей приобретаются теми, у кого он уже был), значение этого индекса выросло просто «неприлично» резко – на 21,9%, - даже больше, чем в январе 1999 г., когда «рассеялся туман» после финансового кризиса (рис.5а-5б).

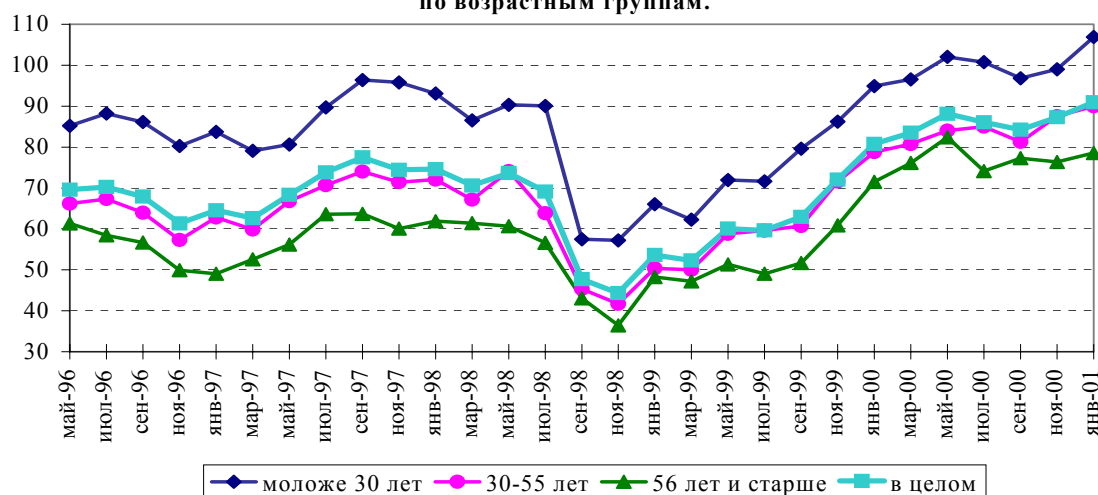
Рис. 5. Динамика индекса оценки населением условий для покупки:
а) персонального компьютера б) автомобиля



Анализ данных опроса по **возрастным группам** (рис.6) показывает, что в наибольшей степени улучшились настроения представителей молодого поколения, чей оптимизм в ноябре был весьма умеренным на фоне позитивных настроений средней возрастной

группы. Рост значения ИПН у молодежи в январе составил 8% по сравнению с ноябрем, и в настоящий момент его значение, вновь перейдя отметку в 100 пунктов, является наибольшим за весь период наблюдений – 106,8. Этот подъем в определяющей мере вызван увеличением благоприятных оценок текущего и ожидаемого в ближайший год личного материального положения, а также краткосрочных перспектив развития страны (темпы роста этих индексов составили соответственно 17,6%, 13,3% и 5,4%).

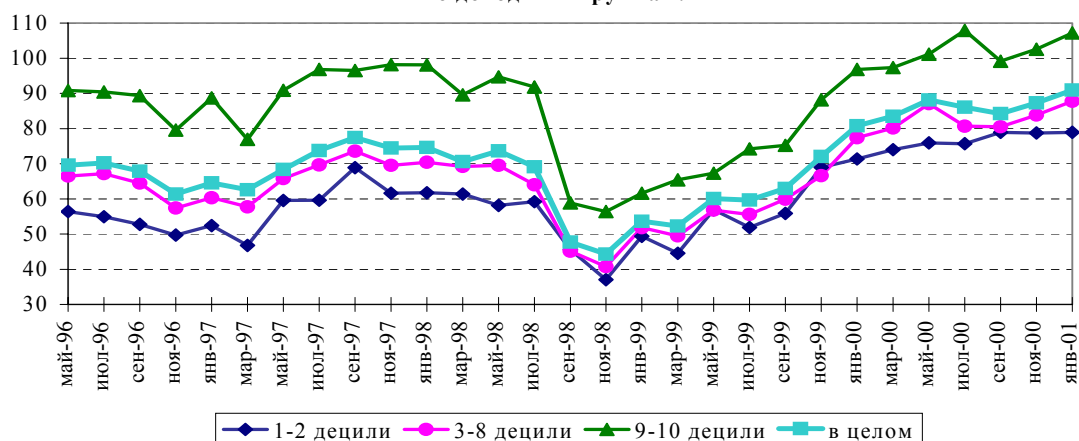
Рис.6. Динамика Индекса Потребительских Настроений по возрастным группам.



Лица же средних и старших возрастов демонстрируют более сдержанный оптимизм (темпы роста ИПН по итогам последнего опроса здесь несколько ниже – 2,7%). Тем не менее, и у них в наибольшей степени улучшились оценки нынешней и ожидаемой личной материальной ситуации (на 4-7%), тогда как темпы роста остальных компонент относительно невелики.

Анализ ответов респондентов по **доходным группам** (рис.7) показывает, что настроения малоимущих слоев населения не претерпели изменений - значение ИПН в целом у двух нижних децилей опрашиваемых (по уровню дохода) остается неизменным в течение последних четырех месяцев. Это, по всей видимости, есть результат влияния двух противоположных тенденций – улучшения оценок текущего материального положения и ожидания его изменения в будущем, с одной стороны, и усиления пессимизма в отношении перспектив экономического развития страны, с

Рис.7. Динамика Индекса Потребительских Настроений по доходным группам.

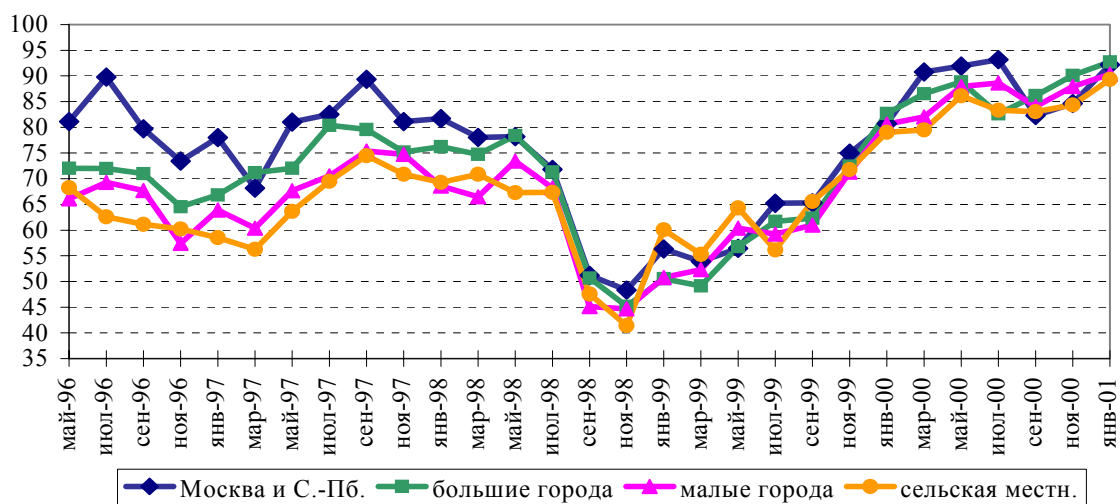


другой.

Представители же двух других доходных групп демонстрируют повышенный оптимизм, причём, в отличие от предыдущего замера, в структуре частных индексов между ними не наблюдается существенных различий. Очевидно, что увеличение реальных денежных доходов в большей степени отражается на уровне жизни лиц со средними доходами, составляющими наибольшую часть экономически активного населения. А это, в свою очередь, способствует сближению их потребительских установок и поведения с более обеспеченными (в относительном смысле, конечно) слоями населения.

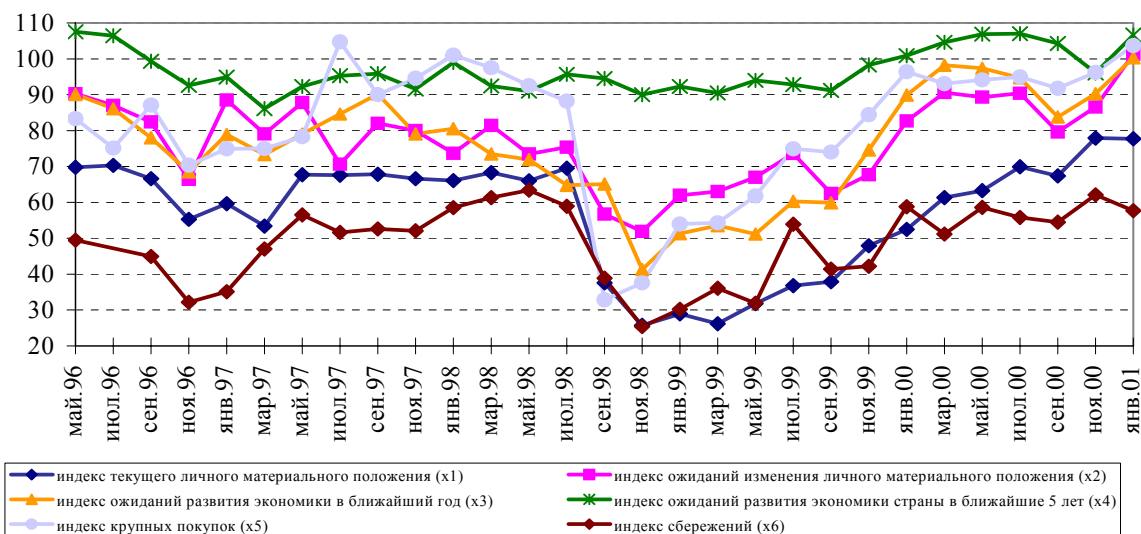
Изменения потребительских настроений в **поселенческом разрезе** (рис.8) характеризуются общей положительной динамикой, но темпы роста оптимизма различны. Самые высокие наблюдаются у жителей двух российских столиц - с ноября по январь ИПН вырос здесь на 9%. Все компоненты ИПН в этих городах демонстрируют свой рост, но рекордным образом повысились прогнозные оценки москвичей и петербуржцев своего материального положения в ближайшем будущем (на 24%). Увеличилась доля благоприятных ответов и в отношении кратко- и долгосрочных перспектив развития страны (рост этих индексов составляет соответственно 4% и 9,7%), а при объединении жителей Москвы в отдельную группу (без Санкт-Петербурга) эти изменения еще более существенны. Значительное улучшение экономических ожиданий москвичей (а Индекс потребительских ожиданий вырос с ноября по январь в этой традиционно активной группе потребителей на 13%, впервые перешагнув пороговую отметку в 100 пунктов) является, без сомнения, значимым фактором (рис.9).

Рис.8. Динамика Индекса Потребительских Настроений по типам поселений.



Темпы роста оптимизма жителей других населенных пунктов на этом фоне предстают более умеренными (от 3% до 5%), однако, здесь важно отметить, что уровень ИПН как в сельской местности, так и в больших и малых городах является в настоящий момент наибольшим, превысив максимальные значения мая 2000г.

Рис.9. Динамика частных индексов ИПН в Москве.



Таким образом, те положительные изменения в настроениях и ожиданиях потребителей, отмеченные в конце 2000 г., получили свое продолжение и в начале 2001 г. Ответить на вопрос - реализуются ли основанные на данных массовых опросов надежды на то, что количество «оптимистов» в России вскоре превысит количество «пессимистов» - можно будет, скорее всего, уже летом текущего года.