

Доходы и потребление населения

1. Доходы населения

В целом за 2008 г. доходы населения существенно возросли. Прирост по итогам года по оценке ЦМАКП составил 9.6% (по оценке Росстата 2.7%, см. врезку 1) (см. графики 1, 2). За благоприятным среднегодовым значением прироста доходов скрывается слом тенденции, произошедший осенью под влиянием мирового финансового кризиса. Если в первом и втором кварталах прирост доходов был 11.0-11.7% к соответствующему периоду 2007 г., то в третьем и четвертом кварталах снизился до 9.9% и 7.1% соответственно. Данные Росстата за первый квартал 2009 г. довольно оптимистичны: сокращение реальных располагаемых доходов населения в первом квартале составляет всего 1.3% к первому кварталу 2008 г. (против 5.8% в четвертом квартале 2009 г.).

Врезка 1. О реальных располагаемых доходах

Динамика реальных располагаемых доходов в 2008 г. по оценке Росстата составила 102.7%. Данная оценка представляется заниженной, так как входит в противоречие с другими данными Росстата. Во-первых, динамика заработной платы и средней назначенной пенсии по данным Росстата в 2008 г. значительно опережала темп роста располагаемых доходов (соответственно, 10.3% и 18.1%). Во-вторых, в 2008 г. прирост розничного товарооборота (13.0%) в несколько раз превысил прирост реальных располагаемых доходов.

В ЦМАКП разработана и используется методология корректировки данных Росстата по реальным располагаемым доходам. Эта методология учитывает динамику валютных депозитов населения и сальдо покупок-продаж наличной валюты. Недоучет этих факторов мог привести к существенному занижению оценки прироста реальных располагаемых доходов населения в 2008 г. (см. график 2).

В условиях текущего финансового кризиса целесообразно использование показателя среднемесячной численной заработной платы в качестве основного индикатора денежных доходов населения.

По итогам 2008 г. прирост заработной платы сократился почти вдвое и составил 10.3% (против 17.2% в 2007 г.). Замедление динамики в течение года происходило неравномерно. В среднем за январь-сентябрь прирост заработной платы составил 12.7% (к соответствующему периоду 2007 года). В

четвертом квартале, под влиянием финансового кризиса рост заработной платы резко замедлился (прирост составил 5.0%). В первом квартале тенденция замедления заработной платы продолжилась (рост к первому кварталу 2008 г. 99.2%).

В 2008 г. наиболее высокие темпы роста заработной платы наблюдались в четырех секторах экономики.

1. Сельское хозяйство. Увеличению заработной платы способствовало действие трех факторов. Первый – рост цен на ряд продуктов питания в первом полугодии (хлеб, крупа, макаронные изделия, масло подсолнечное, сахар), а также рост цен на мясо и птицу во втором полугодии. Второй – рекордный урожай зерна в 2008 г. Третий – определенную положительную роль сыграло и общее улучшение ситуации в сельском хозяйстве, связанное с реализацией приоритетного национального проекта «Развитие АПК».

2. Строительство. Высокие темпы роста заработной платы в этом секторе связаны с перегревом рынка строительных услуг.

3. Сфера услуг. Наиболее высокие темпы роста заработной платы наблюдались в секторах, связанных с предоставлением услуг населению (торговля, операции с недвижимым имуществом, коммунальные, социальные и персональные услуги).

4. Вид деятельности «Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение», а также образование и здравоохранение. Динамика заработной платы в этих секторах стимулировалась ростом государственных расходов, а также реализацией приоритетных национальных проектов «Образование» и «Здравоохранение».

Несмотря на замедление динамики заработной платы, по итогам 2008 г. ее рост по-прежнему не обеспечивался адекватным увеличением производительности труда. Соотношение темпа прироста заработной платы и производительности за год составило 1.8.

График 1. Динамика реальных располагаемых доходов населения (млрд. руб. в ценах 2003 г.)

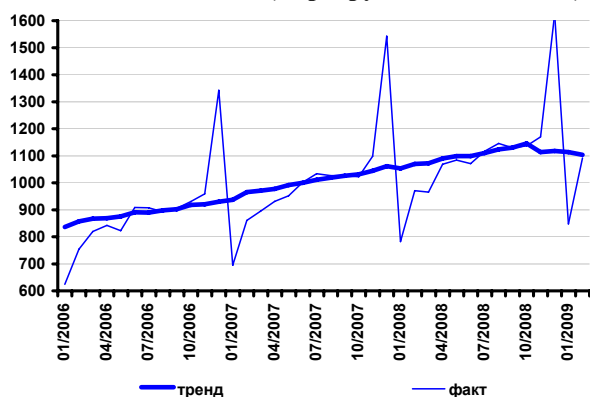


График 2. Динамика основных компонентов реальных доходов населения (темпы прироста, %)



В 2008 г. с рекордно высоким темпом росла **средняя назначенная пенсия** в реальном выражении (на 18.1%). До этого столь высокие темпы наблюдались только в 1999-2002 гг. Быстрый рост пенсий в 2008 г. был обеспечен за счет трех последовательных повышений: увеличение страховой части пенсии с 1 февраля на 12%, с 1 апреля на 7.5% и с 1 августа на 8%, а также увеличение с 1 августа базовой части пенсии на 15%.

В 2009 г. также запланировано существенное повышение пенсий. Уже с марта размер базовой части трудовой пенсии по старости увеличен на 8.7%. Кроме того, в течение года дважды будет повышаться страховая часть пенсии и с 1 декабря базовая часть пенсии будет повышена еще на 31.4%.

График 4. Соотношение динамики реальной заработной платы и производительности труда (темпы прироста, %).



График 5. Динамика реальных располагаемых доходов и коэффициента фондов



Положительным итогом 2008 г. стала стабилизация дифференциации доходов населения (хотя и на высоком уровне). Коэффициент фондов практически не вырос и составил по итогам года 16.9 (против 16.8 за 2007 г.). Стабилизации способствовал значительный рост средней назначенной пенсии (на 18.1% в реальном выражении).

Следует отметить, что в 2008 г. ухудшило положение населения с низкими доходами ускоренное удорожание некоторых групп продуктов питания. Это связано с тем, что в структуре расходов населения с низким уровнем доходов продукты питания составляют существенную долю. Такая тенденция наблюдалась в 2007-2008 г., когда стоимость минимальной корзины продуктов питания росла со значительным опережением общего уровня инфляции (на 22.3% и 17.5% соответственно).

2. Использование доходов населения

В 2008 г. наблюдались высокие темпы роста потребления населения (см. табл. 1, график 7). Приrost товарооборота по итогам года составил 13.0%, что несколько ниже, чем в 2006-2007 гг. Однако, как и в ситуации с доходами, осенью наметилась тенденция к резкому замедлению роста потребления населения. Снижение темпов роста платных услуг населению в 2008 г. оказалось несколько более существенным – почти на треть (до 4.9% в 2008 г. против 7.2% в 2007 г.)

В первом квартале ситуация с потреблением населения продолжила ухудшаться. Весь приrost торговли за 2008 г. был сведен к нулю (приrost розничного товарооборота в первом квартале 2009 г. оказался отрицательным и составил -1.1% к первому кварталу 2008 г.). Сокращение платных услуг за тот же период составило -0.9%.

Таблица 1. Основные показатели развития потребительского рынка в 2005-2008 гг. (темпы прироста, %)

| | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 |
|----------------------------|------|------|------|------|
| Оборот розничной торговли | 12.8 | 14.1 | 16.1 | 13.0 |
| продовольственные товары | 10.5 | 11.0 | 12.4 | 8.0 |
| непродовольственные товары | 15.1 | 16.8 | 19.2 | 17.3 |
| Платные услуги | 7.5 | 7.9 | 7.1 | 4.9 |

По итогам года темп расширения товарооборота существенно превысил темп увеличения располагаемых доходов населения (9.6% по оценке ЦМАКП). Это говорит о том, что увеличение потребления товаров стимулировалось не только ростом доходов, но и другими факторами, такими как продолжающийся рост склонности населения к потреблению и потребительское кредитование (в значительно меньшей степени, чем в предыдущие годы).

В 2008 г. продолжилось повышение потребительских расходов в структуре использования располагаемых доходов (83.6% располагаемых доходов в 2008 г. против 83.1% в 2007 г.) (см. табл. 2). Однако в конце 2008 г. года этому процессу, по-видимому, способствовали факторы, отличавшиеся от тех, которые имели место ранее. Если до недавнего времени потребительские расходы стимулировались ростом кредитования населения и дедолларизацией активов, то в конце 2008 г. этому способствовали ожидания девальвации рубля.

Таблица 2. Структура использования располагаемых денежных доходов населения (%)

| | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 ² |
|--|------------|------------|------------|-------------------|
| Располагаемые денежные доходы населения¹ | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Потребительские расходы | 80.2 | 82.4 | 83.1 | 83.6 |
| Приrost сбережений | 14.2 | 12.6 | 12.8 | 13.5 |
| Приrost рублевых депозитов | 5.2 | 7.4 | 7.3 | -0.4 |
| Приrost валютных депозитов | 1.3 | -0.3 | 0.2 | 4.1 |
| Приобретение недвижимости | 2.9 | 4.0 | 4.7 | 4.4 |
| Сальдо покупки наличной иностранной валюты ³ | 4.8 | 1.6 | 0.6 | 5.5 |
| Приrost прочих финансовых активов | 3.9 | 1.0 | -0.4 | 2.8 |
| Приrost наличных рублевых средств | 1.7 | 4.0 | 4.6 | 0.0 |

¹ По данным, скорректированным с учетом динамики валютных депозитов населения и сальдо покупок-продаж наличной валюты

² Предварительная оценка

³ По данным, скорректированным с учетом продажи наличной валюты населением

Вклад потребительских кредитов в оборот непродовольственными товарами снижается уже второй год подряд (см. график 8). В 2008 г. он составил 5.1%, что почти соответствует уровню 2003 г. (4.5%), когда потребительское кредитование только начинало развиваться. Столь резкому снижению вклада кредитования в 2008 г. способствовали как общее насыщение рынка кредитами, так и существенное ухудшение условий кредитования в конце года.

В 2008 г. динамика товарооборота непродовольственными товарами значительно, более чем вдвое опережала приrost торговли продовольственными товарами (соответственно, 17.3% и 8.0%). В первом квартале 2009 г. разница в темпах спада была минимальной (-1.0% и -1.6% соответственно), что частично связано приостановкой кредитования населения.

В 2008 г. заметно упали темпы вводов в действие жилья (см. график 9). Если в 2006-2007 гг. вводы жилья ежегодно росли на 7-10 млн. м², то в 2008 г. они выросли всего на 2.8 млн. м². По-видимому, замедлению темпов ввода жилья способствовали негативные тенденции в строительстве, наблюдавшиеся с первой половины 2008 г. Следует отметить, что уровень вводов, достигнутый в 2008 г. впервые превзошел уровень 1990 г., когда было введено 61.7 млн. м².

График 7. Динамика потребительских рынков (темпы прироста, %)



График 8. Вклад потребительских кредитов в прирост оборота непродовольственных товаров



График 9. Динамика ввода жилья¹



¹ Обеспеченность населения жилой площадью за 2008 г. – оценка

Структура прироста сбережений населения в 2008 г. характеризовалась рядом тенденций (см. таблицу 2).

В 2008 г. произошел резкий разворот тенденции дедолларизации активов населения. Если в предыдущие годы чистые покупки населением иностранной валюты постепенно сокращались, то по предварительным итогам 2008 г. их доля в располагаемых доходах возросла в 9 раз (с 0.6% до 5.5% располагаемых денежных доходов). Этому способствовало резкое обесценение рубля к доллару и евро.

Прекращение роста наличных рублевых средств на руках у населения (с 4.6% располагаемых доходов в 2007 г. до 0.0% в 2008 г.). Девальвация рубля уменьшила стимулы к хранению наличных рублевых средств.

Изменение структуры сбережений населения. Впервые за долгое время в 2008 г. рублевые депозиты населения сократились (-0.4% располагаемых доходов против прироста 7.3% за 2007 г.) на фоне быстрого ускорения прироста валютных депозитов (с 0.2% до 4.1% располагаемых доходов). Следует подчеркнуть, что увеличение доли валютных депозитов компенсировало сокращение доли рублевых депозитов лишь наполовину.

Таким образом, можно утверждать, что часть средств, изъятых из банков, была направлена на текущее потребление, прирост неорганизованных сбережений и другие цели. По оценке, объем средств, направленных в неорганизованные сбережения, составил на конец 2008 г. 400-500 млрд. руб. Эти средства могут быть привлечены банками во вклады.

*Ведущий эксперт ЦМАКП
Михайленко К.В.*