

Дайджест подготовлен

на основании данных мониторинга «Готовность к переменам».

Подробное описание опроса: https://csils.hse.ru/monitoring_gkp

Институт социальной политики НИУ ВШЭ на протяжении длительного периода времени ведет работу по исследованию отношения населения к изменениям. Мониторинг «Готовность к переменам» стартовал в 2016 году и к настоящему моменту насчитывает 5 волн, проведенных по общенациональной выборке, репрезентирующей экономически активное население РФ (не менее 6000 респондентов в каждой волне). В фокусе внимания опроса – темы, связанные с представлениями граждан о социальной политике, вопросах образования и здравоохранения, наиболее уязвимых группах населения, а также собственном благополучии и жизненных шансах. В этом выпуске главным образом представлен сравнительный анализ показателей благосостояния населения за три последних года. Этот период отличался особой интенсивностью изменений: страна столкнулась с пандемией коронавируса и началом СВО. В отдельных случаях (при наличии соответствующей информации в базах предыдущих лет) приводится сопоставление с данными более ранних волн.

Авторы выпуска: Пишняк А.И., Халина Н.В., Назарбаева Е.А.

Редколлегия:

Овчарова Л.Н., директор Института социальной политики НИУ ВШЭ;

Пишняк А.И., зав. Центром анализа доходов и уровня жизни Института социальной политики НИУ ВШЭ.

Материальное положение населения / Дайджест мониторинга «Готовность к переменам», Выпуск 1. – М.: НИУ ВШЭ, 2023.

ГЛАВНЫЕ ТЕЗИСЫ ВЫПУСКА

- Субъективные оценки материальной обеспеченности являются индикатором социальных настроений и важным дополнением к показателям статистики доходов населения. Несмотря на малозаметные объективные изменения в реальных душевых доходах, по субъективным оценкам больше половины россиян отмечали перемены в своем материальном положении. На протяжении 2020-2022 годов Мониторинг зафиксировал увеличение доли респондентов, указывающих на изменения (с 51% до 64%). В 2021 году рост реальных душевых доходов происходил на фоне увеличения сегмента тех, кто видел позитивные изменения в своем материальном положении (с 16% до 24%). В 2022 году падение реальных доходов сопровождалось увеличением доли столкнувшихся с негативными изменениями (с 37% до 41%), при этом сегмент позитивных оценок остался прежним.
- В рамках Мониторинга ведется наблюдение за ожиданиями населения, которые проявляются в период шоковых экономических трансформаций. В пик пандемии главным опасением российских домохозяйств была потеря работы (37%). В последующие два года инфляционные ожидания с третьего места (17%) перешли на первое (30%). Опасения в отношении невыплат заработной платы и пенсий в последние три года сохраняли второе место по распространённости. При этом представления об основных экономических рисках в 2022 и 2021 годах были идентичны.
- Изменения в потребительском бюджете и необходимость экономить всегда присутствуют в жизни домохозяйств, но в период шоковых экономических трансформаций их интенсивность увеличивается, что подтверждают результаты Мониторинга. При этом данные показывают, что иерархия распространённости статей экономии в последние годы не меняется. На протяжении всего периода наблюдения лидером по экономии при дефиците средств являются расходы на поездки в отпуск и отдых. Однако если в доковидной реальности доля тех, кто сэкономил на поездках в отпуск и отдыхе, колебалась в пределах 60-65%, то в периоды интенсивных изменений (2020-2022 годы) этот показатель повысился до 65-90%. На втором месте оказались траты на культурные мероприятия и развлечения.
- О наличии сбережений в 2022 году говорили 35% опрошенных. В 2020 году, когда в условиях локдауна многим пришлось расходовать накопления, этот показатель оказался самым низким за период наблюдения (28%).
- Мониторинг фиксирует тенденцию к сокращению ресурса денежной помощи за счет социальных сетей, что является дополнительным мотивом для

формирования финансовой подушки безопасности у российских семей. Если в 2016-2020 годах более 25% населения отмечали, что смогут в случае необходимости взять деньги в долг у родственников, друзей или знакомых, то в 2021-2022 годах этот показатель снизился до 10%.

- Представляя гипотетическую ситуацию сокращения доходов семьи на 20%, респонденты редко говорили, что станут экономить на образовании, спорте и медицине. Однако это обусловлено не только приоритетностью данных статей расходов, но и низкой долей тех, кто инвестирует семейный бюджет в повышение качества человеческого потенциала. Первой статьей экономии по-прежнему остается покупка одежды и обуви: этот вариант в 2022 году выбрали 46%, а в предшествующие годы – от 44% до 49%.
- Рассуждая о гипотетическом увеличении доходов в полтора раза, год от года все больше россиян отмечали, что направят деньги на платную медицину (26% в 2016 году, 37% в 2020 году, 42% в 2022 году), а также будут формировать сбережения и закрывать долги и кредиты.

Субъективная оценка изменений материального положения

Субъективные оценки материальной обеспеченности являются индикатором социальных настроений и важным дополнением к показателям статистики доходов населения.

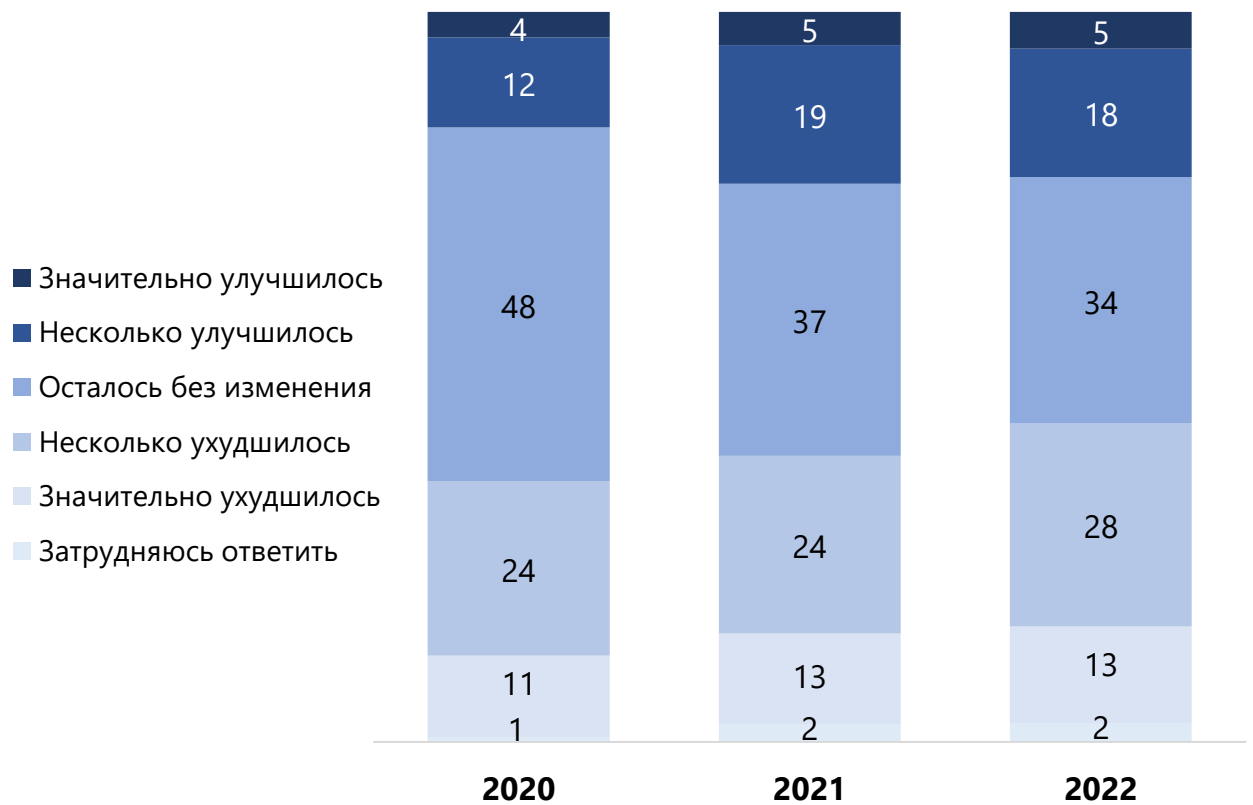
По данным Росстата, в период с 2019 года по 2022 год реальные располагаемые денежные доходы россиян фактически не изменились: в 2022 году они составили 100,2% от уровня доходов в 2019 году. При этом в 2020 году наблюдалось снижение показателя (98,0% к уровню предыдущего года), в 2021 году – рост (103,3%), в 2022 году – снова небольшое снижение (99%)¹.

Несмотря на малозаметные объективные изменения в реальных душевых доходах, по субъективным оценкам больше половины россиян отмечали перемены в своем материальном положении. На протяжении 2020-2022 годов Мониторинг зафиксировал увеличение доли респондентов, указывающих на изменения (с 51% до 64%). В 2021 году рост реальных душевых доходов происходил на фоне увеличения сегмента тех, кто видел позитивные изменения в своем материальном положении (с 16% до 24%). В 2022 году падение реальных доходов сопровождалось увеличением доли столкнувшихся с негативными изменениями (с 37% до 41%), при этом сегмент позитивных оценок остался прежним (**Рисунок 1**).

Улучшение материального положения чаще отмечали более молодые россияне. В 2022 году среди респондентов 15-24 лет об этом заявили 36%, 25-34 лет – 31% (против 23% в среднем по всей выборке). В старших возрастных группах о росте благосостояния говорили 16% респондентов 55-64 лет, и 12% тех, кому 65-72 года.

На позитивные изменения чаще указывали россияне без высшего образования (25%), и респонденты с детьми (27%), что скорее всего обусловлено решениями в области социальной поддержки населения, приоритетом которой сегодня являются семьи с несовершеннолетними детьми.

¹ См. данные Росстата: <https://rosstat.gov.ru/folder/13397> (дата обращения – 15.08.2023).



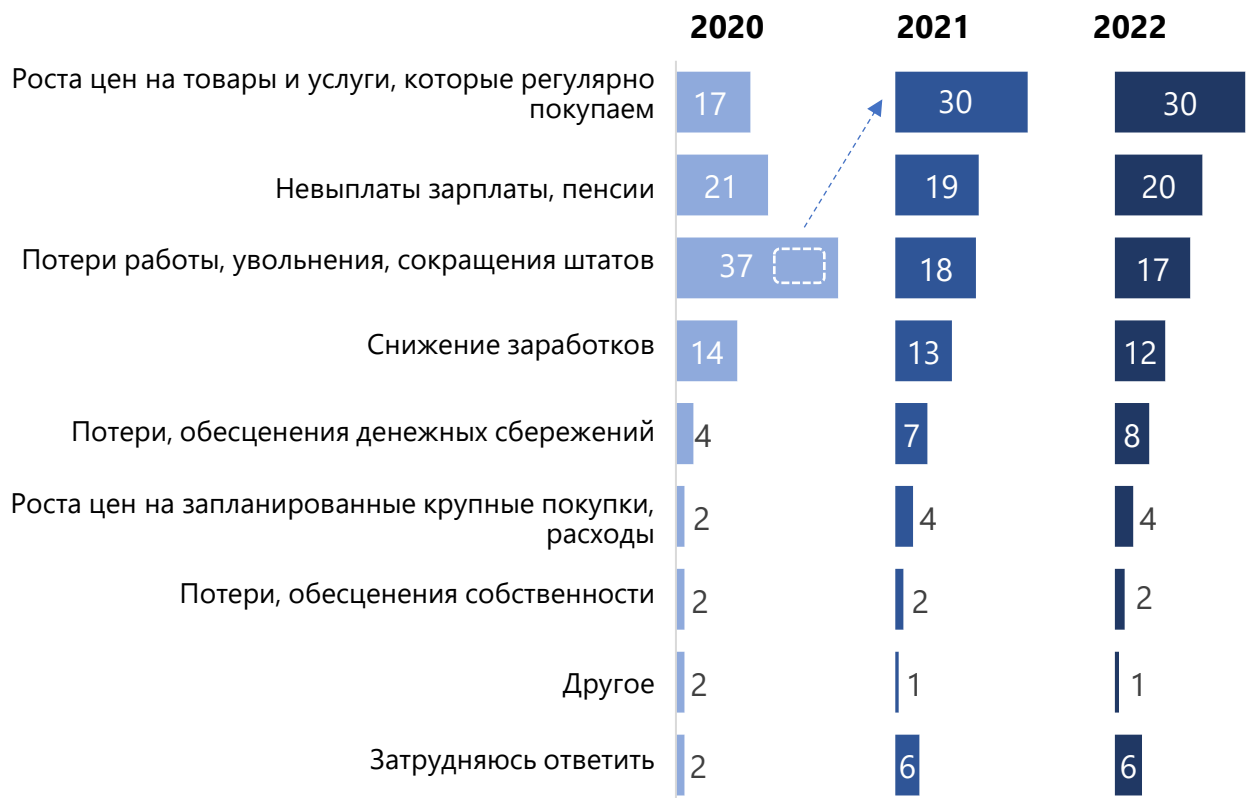
Источник: опрос «Готовность к переменам»

Рисунок 1. Как изменилось материальное положение вашей семьи за последний год?, %

Опасения, связанные с изменениями в экономике

В рамках Мониторинга ведется наблюдение за ожиданиями населения, которые проявляются в период шоковых экономических трансформаций. В пик пандемии главным опасением российских домохозяйств была потеря работы (37%). В последующие два года инфляционные ожидания с третьего места (17%) перешли на первое (30%). Опасения в отношении невыплат заработной платы и пенсий в последние три года сохраняли второе место по распространённости. При этом представления об основных экономических рисках в 2022 и 2021 годах были идентичны (**Рисунок 2**).

Распространенность опасений в отношении снижения заработков практически не менялась в течение последних трех лет. Но вслед за ростом ожиданий инфляции в 2021 и 2022 годах потянулись опасения в отношении потери и обесценения сбережений.



Источник: опрос «Готовность к переменам»

Рисунок 2. Если говорить об ухудшении экономической ситуации, то чего лично вы опасаетесь более всего?, %

Респонденты в возрасте 35-44 лет и 45-54 лет чаще, чем в среднем по выборке ожидали потери работы (24% и 25%, соответственно, против 17%), а самые старшие возрастные группы (65+ лет) оказались более обеспокоены невыплатами заработных плат и пенсий (49% против 20%).

Те, кто имеет высшее образование, реже опасались роста цен на привычные товары и услуги (26% против 30%), но чаще, чем в среднем по выборке переживали за обесценение денежных сбережений (11% против 8%). Большинство из них представляет средний класс, отличающийся более высокими доходами. К росту цен на базовые продукты питания его представители легко адаптируются, но обесценение сбережений способно существенно повлиять на их жизненные планы.

Экономия на расходах

Изменения в потребительском бюджете и необходимость экономить всегда присутствуют в жизни домохозяйств, но в период шоковых экономических трансформаций их интенсивность увеличивается, что подтверждают результаты Мониторинга. При этом данные показывают, что иерархия распространенности

статей экономии в последние годы не меняется. На протяжении всего периода наблюдения лидером по экономии при дефиците средств являются расходы на поездки в отпуск и отдых. Однако если в доковидной реальности доля тех, кто сэкономил на поездках в отпуск и отдыхе, колебалась в пределах 60-65%, то в периоды интенсивных изменений (2020-2022 годы) этот показатель повысился до 65-90%. На втором месте оказались траты на культурные мероприятия и развлечения. На третьем – расходы на бытовые услуги, которые в последние два года попали под сокращение более, чем у 60% россиян (**Рисунок 3**).

Следует также отметить, что пандемийный 2020 год, классифицируемый как год интенсивных перемен, по картине экономии больше похож на спокойные 2016 и 2018 годы, хотя макроэкономические данные указывают на существенное сокращение расходов, например, на посещение развлекательных мероприятий. Такой эффект обусловлен тем, что причиной уменьшения трат в период пандемии был не столько дефицит доходов, сколько социальные ограничения.

	2016	2018	2020	2021	2022
От поездок на отдых, в отпуск	64	59	65	90	81
От посещения кино, театра, других развлечений	60	53	57	70	70
От пользования бытовыми услугами	52	48	45	61	63
От поездки к родственникам, друзьям	43	38	43	59	60
От лечения, восстановления здоровья	39	33	37	51	53
От приема или посещения гостей, родственников	41	35	35	50	51
От покупки необходимой одежды, обуви	44	39	40	50	52
От покупки действительно необходимых предметов домашнего обихода	40	34	37	43	46
От покупки необходимых продуктов питания	30	26	28	36	38

Источник: опрос «Готовность к переменам»

Рисунок 3. Приходилось за последние три месяца отказываться от чего-то из нижеперечисленного, потому что вам не хватало денег?, % ответов «постоянно» и «время от времени»

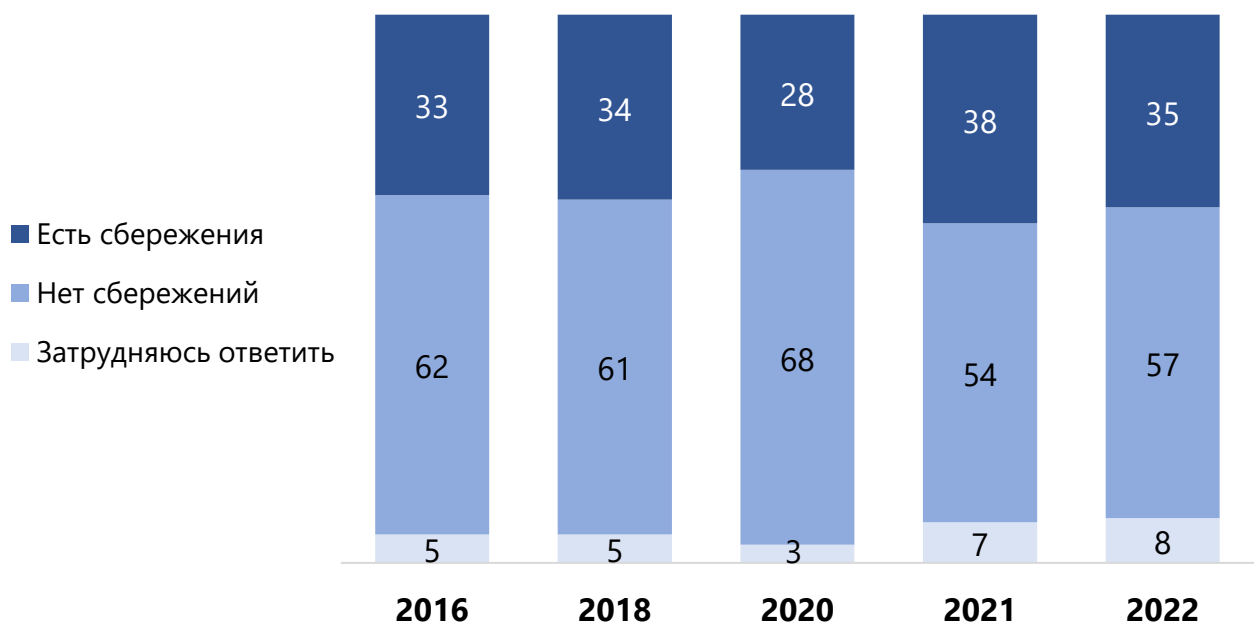
Тревожным фактом является практика отказа от медицинских услуг, которая ранее касалась 33-39% населения, но в 2021 и 2022 годах оказалась характерна более чем для половины россиян.

В целом об экономии чаще других ожидаемо заявляли низкодоходные группы, категории без высшего образования, жители небольших городов. Но если отказ от трат на поездки и отпуск был более характерен для молодежи, то сокращение расходов на медицину оказалось ярче всего выражено у средних возрастов – 45-54 года (57% против 50% по более молодым или старшим возрастам в 2022 году), а это именно те россияне, для которых профилактика и раннее выявление заболеваний очень актуальны для сохранения трудоспособности и активного долголетия в дальнейшем.

Сбережения

О наличии сбережений в 2022 году говорили 35% опрошенных. В 2020 году, когда в условиях локдауна многим пришлось расходовать накопления, этот показатель оказался самым низким за период наблюдений (28%) (**Рисунок 4**).

Результаты качественных исследований ИСП НИУ ВШЭ в 2022 году показали, что на формирование сбережений, помимо изменения доходных возможностей, существенное влияние оказывало ожидание трудностей в ближайшем будущем².



Источник: опрос «Готовность к переменам»

Рисунок 4. Есть ли в вашей семье сейчас сбережения, накопления?, %

² По данным фокус-групп, проведенных ИСП НИУ ВШЭ в рамках проекта «Мониторинг социальной устойчивости и склонности населения к изменениям».

В 2022 году чаще других сбережения имела молодежь 15-24 лет (42% против 35% по всей выборке в 2022 году) и те, кто старше 55 лет (43%), тогда как средние возраста, отличающиеся наибольшей иждивенческой нагрузкой, – в том числе, то самое «поколение сэндвич», которое поднимает собственных детей и одновременно помогает своим родителям, – вполне ожидаемо реже располагало финансовой подушкой безопасности (30%).

Также вполне закономерно, что наличие сбережений характерно для категорий с высокими доходами и для слоев с высшим образованием.

Отметим, что лучшим способом хранения средств в 2022 году граждане считали компромиссный вариант: частично – в виде банковских вкладов, частично – в наличных (36% против 19% за чистый вариант наличных и 33% за чистый вариант вкладов). При этом самой выгодной и безопасной валютой для сбережений называли рубль (68% против 4%, высказавшихся за доллары, 3% - за юани, 2% - за евро).

Возможность займов

Мониторинг фиксирует тенденцию к сокращению ресурса денежной помощи за счет социальных сетей, что является дополнительным мотивом для формирования финансовой подушки безопасности у российских семей. Если в 2016-2020 годах более 25% населения отмечали, что смогут в случае необходимости взять деньги в долг у родственников, друзей или знакомых, то в 2021-2022 годах этот показатель снизился до 10% (**Рисунок 5**).

При этом кредитование как было, так и остается самым популярным решением в ситуации, когда срочно необходимо найти крупную сумму денег. Однако если до 2020 года наблюдалось приращение доли выбирающих такой вариант от волны к волне, то после – стала формироваться противоположная тенденция.

В последние два года фиксировался резкий рост доли респондентов, которые не видят возможностей в случае необходимости занять крупную сумму денег: если в 2016-2018 годах таких было 16%, а в 2020 году – всего 8% (вероятно, свою роль сыграло масштабное обсуждение в медиапространстве вариантов льготного кредитования в условиях пандемии), то в 2022 году – 26%.



Источник: опрос «Готовность к переменам»

Рисунок 5. А если вам понадобится крупная сумма денег (равная или превышающая полугодовой доход вашей семьи), как вы, скорее всего, поступите?, %

Выбор стратегий варьирует у разных категорий населения. В 2022 году россияне 25-44 лет демонстрировали наибольшую готовность воспользоваться банковскими кредитами (31% против 27% по всей выборке). Молодежь в возрасте до 25 лет чаще других упоминала об обращении к родственникам и друзьям (16%) и продаже имущества (12%), а россияне 55-64 лет (25%) и 65-72 лет (26%) чаще других заявляли, что не будут предпринимать ничего. Те, кто имеют высшее образование, указывали, что возьмут кредит в банке (29%) или продадут имущество (8%) и реже остальных отмечали, что не смогут найти такую сумму денег (21%).

Потребительское поведение в условиях изменения доходов

В инструментарий исследования заложены проективные вопросы, нацеленные на понимание установок населения в отношении потребительского поведения в условиях роста и снижения доходов. Не следует воспринимать эту информацию, как тождественную фактическим действиям граждан. Однако она дает представления о тенденциях изменения приоритетов в выборе товаров и услуг.

Представляя гипотетическую ситуацию сокращения доходов семьи на 20%, респонденты редко говорили, что станут экономить на образовании, спорте и медицине. Однако это обусловлено не только приоритетностью данных статей

расходов, но и низкой долей тех, кто инвестирует семейный бюджет в повышение качества человеческого потенциала. Первой статьей экономии по-прежнему остается покупка одежды и обуви: этот вариант в 2022 году выбрали 46%, а в предшествующие годы – от 44% до 49%. Почти так же популярен вариант экономии на покупке электроники и бытовой техники (**Рисунок 6**).

	2016	2018	2020	2021	2022
Покупка одежды и обуви	41	45	44	49	46
Покупка бытовой техники и электроники	38	36	38	44	44
Покупка продуктов питания	25	27	28	29	27
Расходы на кафе, рестораны	24	19	26	28	27
Расходы на отпуск	29	28	30	29	26
Расходы на развлечения (кино, театр)	27	25	26	28	25
На сбережения для крупных покупок	14	14	13	19	19
Оплата транспортных расходов, затраты на бензин и содержание автомобиля	8	11	14	16	16
Сбережения для других целей	11	13	10	13	13
Оплата медицинских услуг	8	10	10	13	13
Расходы на спорт, фитнес для взрослых	8	6	11	12	12
Расходы на спорт, фитнес для детей	6	4	6	5	6
На выплату долгов, кредитов	3	3	3	4	5
Оплата образования для детей	3	2	5	3	4
Оплата образования для взрослых	3	2	3	3	4
На другое	1	1	2	1	1
Затрудняюсь ответить	11	11	5	10	10

Источник: опрос «Готовность к переменам»

Рисунок 6. Если текущие доходы вашей семьи уменьшатся на 20%, на что вы станете тратить меньше денег, чем сейчас?, %

Рассуждая о гипотетическом увеличении доходов в полтора раза, год от года все больше россиян отмечали, что направят деньги на платную медицину (26% в 2016 году, 37% в 2020 году, 42% в 2022 году), а также будут формировать сбережения и закрывать долги и кредиты (**Рисунок 7**).

Четко просматривается тенденция сокращения популярности варианта, связанного с покупкой бытовой техники и электроники. В 2016 и 2017 годах россияне

при условии роста доходов в первую очередь намеревались увеличить расходы именно на эту статью (30-32%), а в 2021 и 2022 годах она едва попала в десятку распространенных ответов (23%). Это косвенное доказательство того, что крупные покупки просели не только из-за отсутствия средств, но и по причине изменений в приоритетах потребления, что является чрезвычайно важным с точки зрения экономико-социологического анализа спроса и предложения, и заслуживает отдельного изучения³.



Источник: опрос «Готовность к переменам»

Рисунок 7. Если текущие доходы вашей семьи увеличатся в полтора раза, на что вы станете тратить больше денег, чем сейчас?, %

³ Институт социальной политики НИУ ВШЭ ведет изучение потребительского поведения в рамках Мониторинга «Экономическое поведение домашних хозяйств», материалы по теме публикуются на сайте <https://isp.hse.ru>