



Комментарии о Государстве и Бизнесе

416

5 марта 2022 г.

Все мнения, высказанные в данном обзоре, отражают точку зрения авторов и могут не совпадать с официальной позицией НИУ ВШЭ

Население

Доходы населения и их покупательная способность, расходы и структурная адаптация потребления: что изменилось за 2021 г.?

Восстановительный экономический рост 2021 г., даже на фоне ускорения потребительской инфляции, привел к росту реальных располагаемых доходов населения по сравнению как с 2020 г. (на 3,1%), так и с 2019 г. (на 1%). Быстрый прирост доходов населения в 2021 г. был характерен прежде всего для наиболее сильно упавших в 2020 г. компонентов денежных доходов населения. Социальные выплаты в реальном выражении в 2021 г. снизились на 1%.

Покупательная способность денежных доходов населения в 2021 г. снизилась по половине из 24 основных продуктов питания (в 2020 г. почти по трем четвертям основных продуктов питания). Заметно снизилась покупательная способность доходов населения по вегетарианскому борщевому набору.

Если первый год пандемии характеризовался сокращением реальных расходов населения на ряд непродовольственных товаров (включая одежду и обувь) и особенно услуги, что позволило не только поддержать калорийность питания населения, не ухудшив его состав, но и повысить обеспеченность товарами длительного пользования и жильем, а также направить больше средств на сбережения, то в 2021 г. темп прироста расходов на товары перекрыл небольшой спад 2020 г., а прирост расходов на услуги позволил практически вернуться к уровню потребления платных услуг 2019 г.

В 2021 г. рост продаж одежды и обуви возобновился, заметно перекрыв не только отставание 2020 г., но и среднегодовые темпы прироста продаж одежды и обуви в предыдущие годы. Продолжили в 2021 г. свой рост продажи автомобилей, компьютеров, мобильных телефонов, стиральных машин и холодильников.

Данных об обеспеченности населения России жильем за 2021 г. пока нет, но рекордный ввод жилья в 2021 г., в том числе благодаря росту ипотечного кредитования, позволяет предположить, что в 2021 г. обеспеченность населения жильем выросла.

Быстрый рост в 2021 г. позволил ряду платных услуг превысить их объемы 2019 г., за исключением транспортных и особенно туристских услуг и услуг культуры.

В 2020 г., как мы писали ранее¹, несмотря на снижение реальных располагаемых денежных доходов населения и покупательной способности денежных доходов населения по большому количеству товаров и услуг, питание населения осталось как минимум на прежнем уровне, что было поддержано структурной адаптацией других расходов, часто без ущерба для фактических объемов потребления населения. В частности, произошло сокращение расходов на непродовольственные товары при том, что по большинству товаров длительного пользования обеспеченность, которая более корректно, чем текущие расходы, отражает уровень их потребления, продолжала расти. Это позволило населению больше средств направить на сбережения. При этом рост обеспеченности жильем был поддержан рекордными объемами ипотеки и программами материнского капитала.

Как изменились показатели доходов, их покупательной способности, расходов и потребления населения в 2021 г.? Что происходило со структурной адаптацией потребления населения, начавшейся при пандемии коронавируса?

Доходы населения и их покупательная способность

Объем денежных доходов населения за 2020 г. был уточнен Росстатом по итогам годовых расчетов: дооценка доходов от собственности² (+1 трлн руб.) и социальных выплат (+554 млрд руб.), даже при корректировке в сторону понижения доходов от оплаты труда (-223 млрд руб.) и прочих денежных поступлений (-261 млрд руб.), обеспечила дополнительный прирост общего объема денежных доходов населения в 2020 г. (+1,1 трлн руб.). Это привело к корректировке значения показателя реальных располагаемых доходов: их снижение в 2020 г. составило 2%, а не 2,8%, как публиковалось ранее.

Восстановительный экономический рост 2021 г. (4,7%), даже на фоне ускорения потребительской инфляции (8,4% декабрь 2021 г. к декабрю 2020 г., или 6,7% в среднегодовом исчислении), привел к росту реальных располагаемых доходов населения по сравнению как с 2020 г. (на 3,1%), так и с 2019 г. (на 1%). Сохранение стимулирующего характера бюджетной политики также внесло свой вклад в рост доходов населения в 2021 г.: по оценкам МВФ, дополнительные расходы и недополученные доходы бюджета в связи с реализацией фискальных мер для поддержки населения и бизнеса за 9 мес. 2021 г. составили 2% ВВП (в 2020 г. – 2,9%)³.

Быстрый прирост доходов населения в 2021 г. был характерен прежде всего для наиболее сильно упавших в 2020 г. компонентов денежных доходов населения: реальные доходы от предпринимательской деятельности увеличились на 17,3% и превысили их объем в 2019 г. Прочие денежные поступления росли медленнее (+10,6%), что не позволило компенсировать их обвал в 2020 г. (см. табл. 1).

¹ Мисихина С. Особенности национального потребления: получаем меньше, потребляем больше. Как такое возможно? Эксперт № 47. 15–21 ноября 2021 г. URL: <https://expert.ru/2021/11/2/o-dinamike-dokhodov-naseleniya/>; Мисихина С. Денежные доходы населения и их покупательная способность в 2020 г. снизились. Что произошло с потреблением населения? // Комментарии о Государстве и Бизнесе. №. 400 3 декабря 2021 г. URL: <https://www.hse.ru/pubs/share/direct/document/536488680.pdf>

² Во многом связанная с дооценкой полученных населением дивидендов.

³ Расчеты Института «Центр развития» НИУ ВШЭ по оценкам МВФ. Fiscal Monitor Database of Country Fiscal Measures in Response to the COVID-19 Pandemic: January 2021 Database; October 2021 Database. URL: <https://www.imf.org/en/Topics/imf-and-covid19/Fiscal-Policies-Database-in-Response-to-COVID-19>

Реальная среднемесячная заработная плата увеличилась на 2,9% (в 2020 г. ее рост составил 3,8%). Реальная зарплата работников организаций выросла на 2,4%, вся оплата труда – на 3,5%.

Социальные выплаты в реальном выражении в 2021 г. снизились на 1%, что во многом определялось высокой базой 2020 г., которая была сформирована благодаря значительным объемам трансфертов населению в условиях начавшейся пандемии коронавируса. Это снижение не смог компенсировать быстрый рост реального размера назначенных пенсий (+4,1%), который был связан с единовременной денежной выплатой пенсионерам 10 тыс. руб. в сентябре 2021 г. (в 2020 г. темп прироста реального размера пенсии составил 2,3%).

Доходы от собственности в 2021 г. показали заметное снижение по сравнению с 2020 г.

Данная динамика составляющих доходов населения привела к тому, что в 2021 г. удельный вес доходов от предпринимательской деятельности и доходов от собственности вернулся к их значениям в 2019 г. Доля оплаты труда в доходах населения оставалась стабильной в течение 2019–2021 гг. Удельный вес прочих денежных поступлений вырос в 2021 г., но пока не до уровня 2019 г., доля социальных выплат снизилась на 0,9 п. п. по сравнению с 2020 г., но была выше, чем в 2019 г., на 1,7 п. п. (см. табл. 2).

Табл. 1. Динамика компонентов денежных доходов населения в 2020–2021 гг. (в сопоставимых ценах), в %

	Доходы от предпринимательской деятельности	Оплата труда всего	из нее заработная плата работников организаций	Социальные выплаты	Доходы от собственности	Прочие денежные поступления	Всего
2020 г. к 2019 г.	-13,2	-1,7	2,2	12,1	12,0	-21,2	-1,5
2021 г. к 2020 г.	17,3	3,5	2,4	-1,0	-7,3	10,6	3,3
2021 г. к 2019 г.	1,8	1,8	4,6	11,0	3,8	-12,9	1,8

Источник: расчеты Института «Центр развития» НИУ ВШЭ по данным Росстата.

Табл. 2. Структура объема денежных доходов населения в 2019–2021 гг. (в сопоставимых ценах), в %

	Доходы от предпринимательской деятельности	Оплата труда всего	из нее заработная плата работников организаций	Социальные выплаты	Доходы от собственности	Прочие денежные поступления	Всего
2019 г.	5,9	57,6	40,6	18,9	5,1	12,5	100
2020 г.	5,2	57,5	42,1	21,5	5,8	10,0	100
2021 г.	5,9	57,6	41,7	20,6	5,2	10,7	100

Источник: данные Росстата.

Покупательная способность денежных доходов населения

Высокий темп роста номинальных денежных доходов населения (10,5%) привел к тому, что покупательная способность денежных доходов населения по всем товарам и услугам выросла на 3,6% в 2021 г. по сравнению с 2020 г., когда снижение покупательной способности доходов населения составило 1,4%. В силу высоких темпов продовольственной инфляции (9,2%⁴) и несмотря на принятие правительством мер по сдерживанию цен на социально значимые продукты питания средний прирост

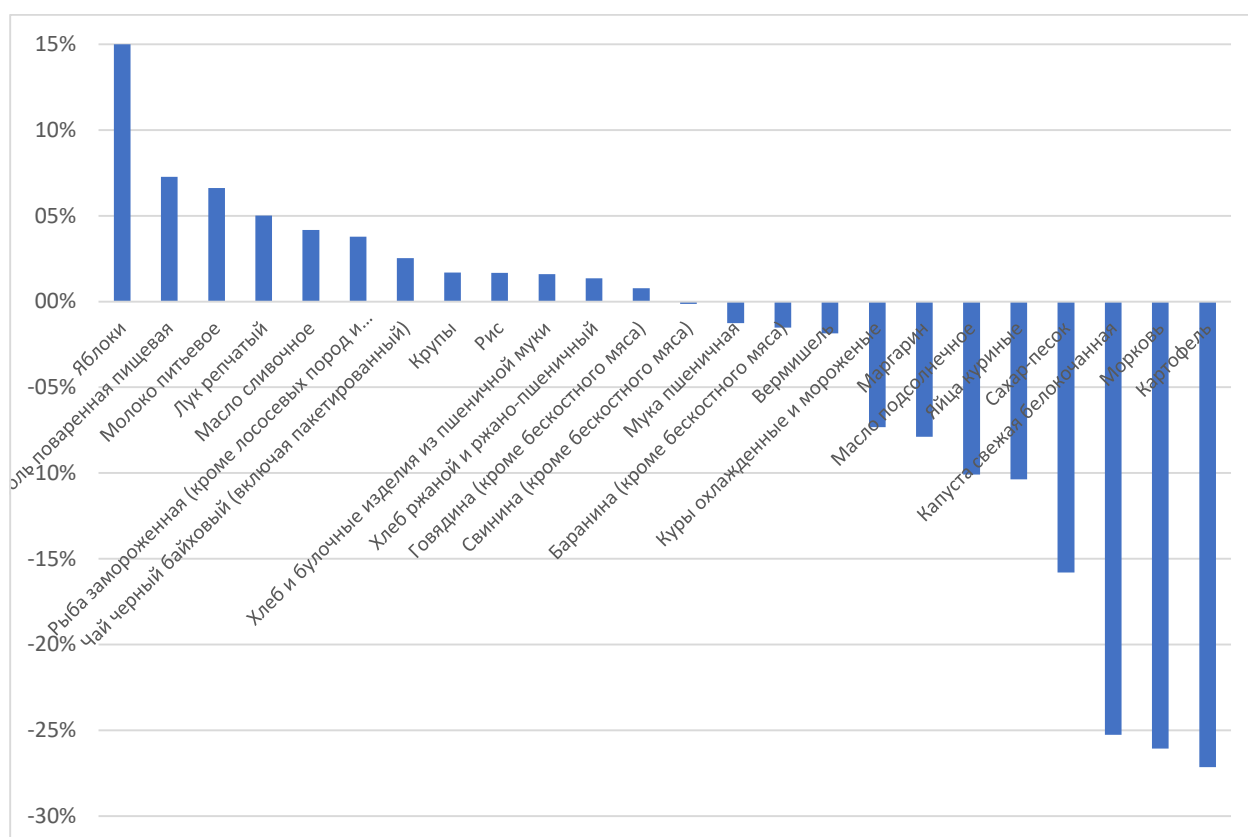
⁴ На продовольственные товары (без алкогольных напитков) в среднегодовом исчислении.

покупательной способности денежных доходов населения по продуктам питания составил только 1,2%, что, конечно, лучше, чем снижение на 2% в 2020 г.

Если в 2020 г. покупательная способность денежных доходов населения снизилась по почти трем четвертям основных продуктов питания (17 из 24)⁵, то в 2021 г. – только по половине; наибольшее снижение было достигнуто по картофелю (27,1%), моркови (26,1%), капусте (25,3%), сахару-песку (15,8%), яйцам (10,4%).

По 12 основным продуктам питания наблюдалось увеличение покупательной способности среднедушевых денежных доходов населения: наибольшее по яблокам (15,0%), соли (7,3%), молоку (6,6%) и луку (5,0%) (см. рис. 1).

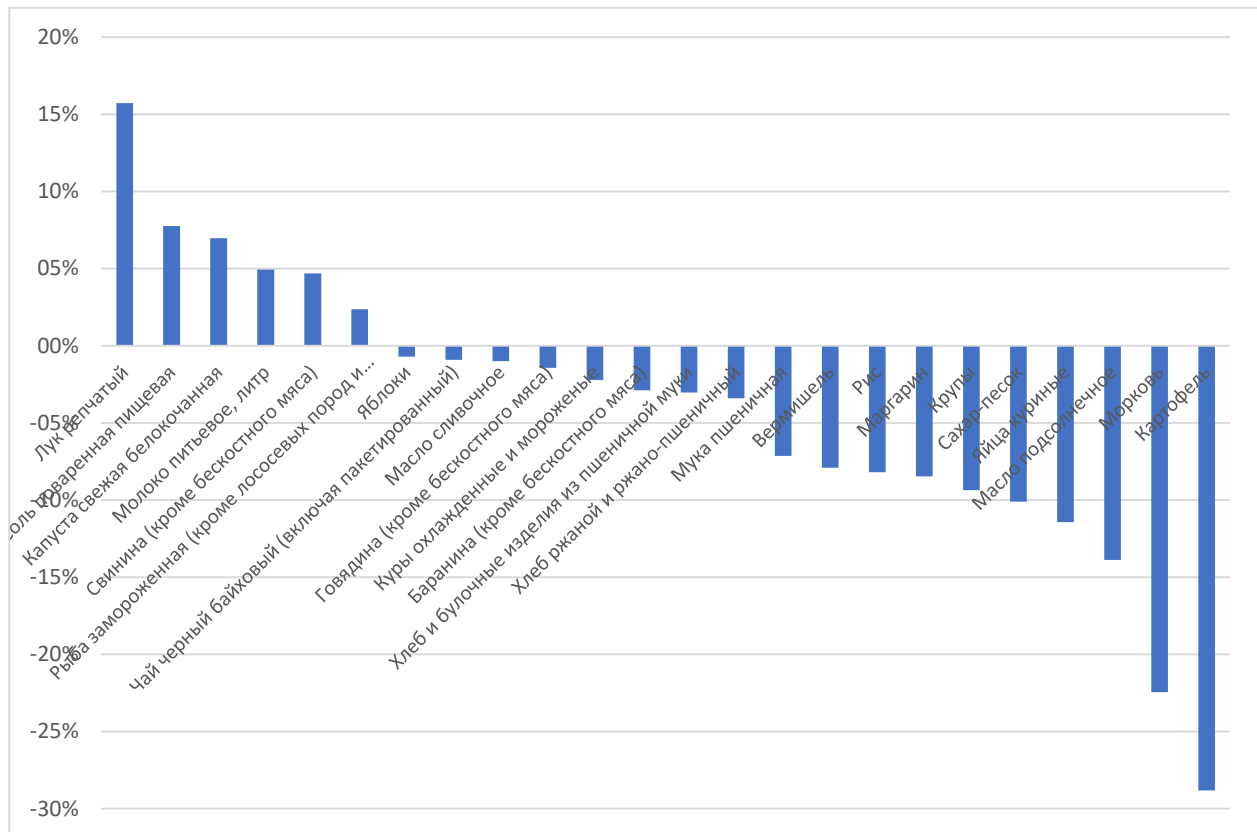
Рис. 1. Изменение покупательной способности денежных доходов населения по основным продуктам питания в 2021 г. по сравнению с 2020 г., в %



Источник: расчеты Института «Центр развития» НИУ ВШЭ по данным Росстата.

Если сравнить ситуацию с допандемийным 2019 г., то снижение покупательной способности денежных доходов населения наблюдалось по трем четвертям основных продуктов питания. Особенно велико снижение по картофелю (28,8%), моркови (22,5%), маслу подсолнечному (13,9%), яйцам (11,4%), сахару (10,1%). По 6 основным продуктам питания покупательная способность денежных доходов населения увеличилась: по луку (15,7%), соли (7,7%), капусте (7,0%) (см. рис. 2).

⁵ Данные скорректированы Росстатом: до корректировки было 18 из 24.

Рис. 2. Изменение покупательной способности денежных доходов населения по основным продуктам питания в 2021 г. по сравнению с 2019 г., в %

Источник: расчеты Института «Центр развития» НИУ ВШЭ по данным Росстата.

Рост цен на составляющие борщевого набора весной и летом 2021 г. был очень заметным, и июньский их всплеск вызвал негативную реакцию не только Правительства, но и Президента России. Для целей настоящей работы мы оценили покупательную способность денежных доходов населения для разных вариантов борщевого набора: вегетарианский (свекла, капуста, морковь, лук, картофель), вегетарианский с помидорами и невегетарианский (с помидорами и мясом)⁶. На рис. 3 видно, что именно вегетарианский борщевой набор без помидоров дорожал быстрее остальных вариантов борщевого набора: покупательная способность денежных доходов по нему в 2021 г. снизилась на 26,1% по сравнению с 2020 г. и на 16,4% по сравнению с 2019 г. (на среднедушевые доходы можно было купить 1396 наборов для вегетарианского борща без помидоров в 2019 г., 1579 в 2020 г. и только 1167 наборов в 2021 г.) (см. рис. 3).

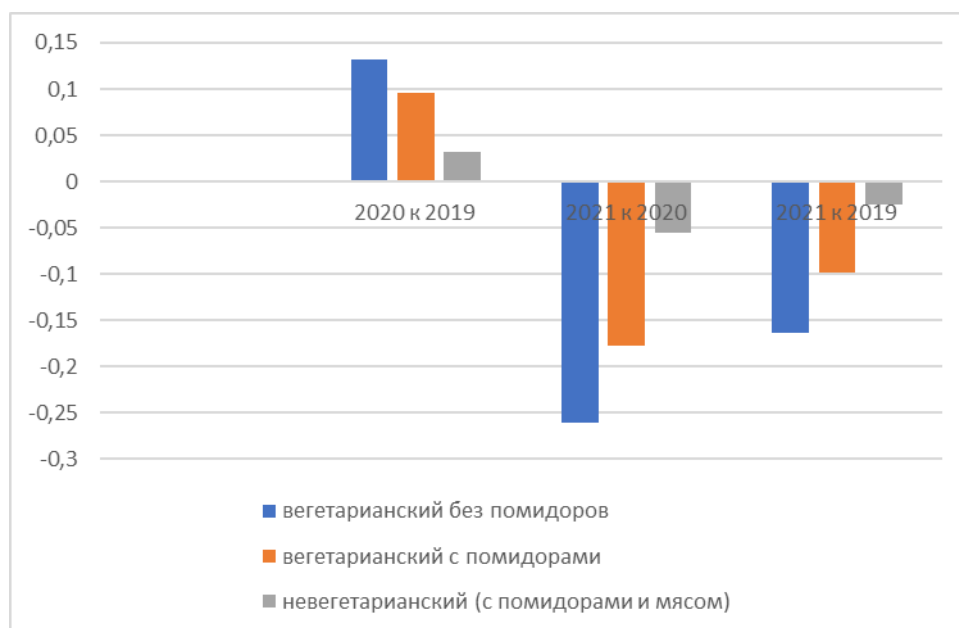
⁶ В рецепте борща из «Книги о вкусной и здоровой пище» (Пищепромиздат Москва, 1952 г., URL:

<https://stockmagia.ru/wp-content/uploads/2020/11/Kniga-O-Vkusnoj-I-Zdorovoj-Pishche-1952-Pishchepromizdat.pdf>)

используется следующий набор продуктов: «На 500 г мяса – 300 г свеклы, 200 г свежей капусты, 200 г корней и лука, 2 ст. ложки томата/пюре или 100 г помидоров, по 1 ст. ложке уксуса и сахара».

При разработке вариантов борщевого набора мы опустили уксус и сахар, добавили 100 г картофеля, поскольку в настоящее время картофель рассматривается одним из составляющих борщевого набора, и пока нет ясности, какое мясо является основой борща в среднем для всего российского населения, не являющегося вегетарианцами, рассчитали средневзвешенную мясную корзину, состоящую из говядины, свинины и кур, входящих в основные продукты питания населения.

Рис. 3. Изменение покупательной способности денежных доходов населения по борщевому набору в 2021 г. по сравнению с 2020 г., в %



Источник: расчеты Института «Центр развития» НИУ ВШЭ по данным Росстата.

Расходы населения на товары и услуги и структурная адаптация потребления населения

Если первый год пандемии характеризовался сокращением реальных расходов населения на ряд непродовольственных товаров (включая одежду и обувь) и особенно услуги, что позволило не только поддержать калорийность питания населения, не ухудшив его состав, но и повысить обеспеченность товарами длительного пользования и жильем, а также направить больше средств на сбережения, то в 2021 г. темп прироста расходов на товары (8,3%) полностью компенсировал небольшой (-3%) спад 2020 г.; прирост расходов на услуги позволил практически вернуться к уровню потребления платных услуг 2019 г.⁷. Снизившаяся склонность к сбережению после ее всплеска в 2020 г. также характеризует потребительское поведение в 2021 г. (см. табл. 3). В итоге в 2021 г. по сравнению с 2019 г. удельный вес доходов, израсходованных на товары, повысился на 1,7 п.п., на услуги – снизился на 0,5 п.п., при неменяющейся все три года доле расходов на обязательные платежи и взносы (см. табл. 4).

⁷ По данным об использовании денежных доходов населения расходы на оплату услуг в 2021 г. были ниже их уровня 2019 г. на 1% (в сопоставимых ценах); по данным об объеме платных услуг, предоставленных населению, в 2021 г. населению было предоставлено столько же платных услуг, сколько и в 2019 г. (в сопоставимых ценах).

Табл. 3. Динамика использования доходов населения в 2020–2021 гг. (в сопоставимых ценах), в %

Денежные доходы	покупку товаров и оплата услуг	В том числе использовано на:						
		из них:		оплату обязательных платежей и взносов и прочие расходы	прирост (+), уменьшение (-) сбережений	из них:		
		покупку товаров	оплату услуг			во вкладах на рублевых и валютных счетах банков в рублевом эквиваленте	в наличных деньгах	
2020 г. к 2019 г.	-1,5	-7,8	-3,3	-13,0	-1,5	1,3 раза	-3,7	7,9 раза
2021 г. к 2020 г.	3,3	9,8	8,3	13,7	3,3	-50,0	36,2	-79,3
2021 г. к 2019 г.	1,8	1,2	4,7	-1,0	1,8	14,9	31,2	83,3

Источник: расчеты Института «Центр развития» НИУ ВШЭ по данным Росстата.

Табл. 4. Структура денежных доходов населения по направлениям использования в 2019–2021 гг. (в сопоставимых ценах), в %

Денежные доходы	покупку товаров и оплата услуг	В том числе использовано на:						
		из них:		оплату обязательных платежей и взносов и прочие расходы	прирост (+), уменьшение (-) сбережений	из них:		
		покупку товаров	оплату услуг			во вкладах на рублевых и валютных счетах банков в рублевом эквиваленте	в наличных деньгах	
2019 г.	100	80,8	59,8	18	15,3	3,9	4,5	0,5
2020 г.	100	75,6	58,7	15,9	15,3	9,1	4,4	4,5
2021 г.	100	80,3	61,5	17,5	15,3	4,4	5,8	0,9

Источник: данные Росстата.

Данных об обеспеченности товарами длительного пользования за 2021 г. пока нет, и появятся они не скоро. Но можно оценить динамику потребления по отдельным видам непродовольственных товаров на основе данных о розничном товарообороте. Статистика индексов физического объема розничного товарооборота за 2021 г. по основным товарам опубликована за январь–декабрь, по остальным товарам – за I–III кварталы, поэтому можно делать только предварительные выводы⁸ (см. табл. 5).

Данные показывают, что темп прироста продажи компьютеров, резко выросший в первый год пандемии в условиях коронавирусных ограничений и самоизоляции при адаптации населения к условиям дистанционной работы и учебы, в 2021 г. снизился, но был достаточно высок. Ускорились покупки мобильных телефонов.

Темп прироста продаж стиральных машин и холодильников чуть снизился.

Рост покупок легковых автомобилей, заметно ускорившийся в первом полугодии, замедлился во втором, что привело по итогам года к увеличению продаж новых

⁸ Следует отметить, что высокая потребительская инфляция в 2021 г. могла оказать влияние на стимулирование покупки населением непродовольственных товаров длительного пользования. Отложенный в 2020 г. спрос также влиял на потребление в 2021 г.

автомобилей на 6%⁹. Рынок автомобилей с пробегом в 2021 г. вырос на 8–25%, по оценкам различных экспертов¹⁰.

Если частью структурной адаптации потребления населения в 2020 г. было сокращение расходов на одежду и обувь, то в 2021 г. рост продаж одежды и обуви возобновился, заметно перекрыв не только отставание 2020 г., но и среднегодовые темпы прироста продаж одежды и обуви в предыдущие годы, что может быть связано с покупками одежды и обуви той частью населения, которая до пандемии покупала эти товары за границей¹¹.

В 2021 г. в России было введено около 92,6 млн м² жилья (+13% к 2020 г.), в том числе и благодаря росту ипотечного кредитования¹² (26,7% в 2021 г.)¹³. Хотя данных об обеспеченности населения России жильем за 2021 г. пока нет, но рекордный ввод жилья в 2021 г., в том числе благодаря росту ипотечного кредитования, позволяет предположить, что 2021 г. обеспеченность населения жильем выросла.

Табл. 5. Динамика продажи некоторых непродовольственных товаров за 2020–2021 гг. (в сопоставимых ценах), в%

	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2021 г. к 2019 г.
Высокие темпы прироста в 2021 г. по сравнению с 2019 г.			
Компьютеры	33,8	18,9	59,1
Мобильные телефоны	14,5	25,6	43,8
Аудиоаппаратура	16,4	7,3	25,0
Автомобили легковые	1,9	20,5	22,8
Стиральные машины	10,9	9,7	21,7
Холодильники и морозильники	10,1	8,5	19,4
Обувь	-7,8	22,6	13,0
Мужская, женская и детская одежда	-12,0	26,7	11,5
Отрицательные темпы прироста в 2021 г. по сравнению с 2019 г.			
Фотоаппаратура и фототовары	-18,3	4,3	-14,8
Изделия из меха	-16,8	0,8	-16,1
Книги	-25,9	7,3	-20,5
Газеты и журналы	-17,9	-3,9	-21,1

Примечание. Данные по мобильным телефонам, аудиоаппаратуре, стиральным машинам, автомобилям, холодильникам, фотоаппаратуре и фототоварам за январь–декабрь, по остальным товарам – за I–III кв.

Источник: расчеты Института «Центр развития» НИУ ВШЭ по данным Росстата.

⁹ В 2021 г. (как и в 2020 г.) наблюдалась нехватка электронных комплектующих для автомобилей, что ограничивало предложение новых автомобилей / Мантуров сообщил о росте продаж новых автомобилей в России на 6% в 2021 году. URL: <https://www.vedomosti.ru/auto/news/2022/01/12/904479-manturov-soobschil-o-roste-prodazh-novih-avtomobilei-v-rossii-na-6-v-2021-godu>

¹⁰ Продажи легковых машин с пробегом в 2021 году выросли почти на 25%. 20.01.2022. URL: <https://www.vedomosti.ru/auto/articles/2022/01/20/905769-prodazhi-legkovih>; Продажи легковых автомобилей с пробегом в России выросли за год на 8%. URL: <https://www.forbes.ru/biznes/454441-prodazi-legkovyh-avtomobilej-s-probegom-v-rossii-vyrosli-za-god-na-8>

¹¹ За I–III кв. 2019 г. по сравнению с соответствующим периодом 2018 г. продажи одежды и обуви в сопоставимых ценах выросли на 0,1 и 0,3% соответственно, за I–III кв. 2018 г. – на 2,1 и 1,7%.

¹² Хотя рост ставки по программе «Льготная ипотека» несколько замедлил рост ипотечного кредитования во второй половине года.

¹³ За 2021 год в России введено 92,6 млн кв. метров жилья. URL: <https://www.minstroyrf.gov.ru/press/za-2021-god-v-rossii-vvedeno-92-6-mln-kv-metrov-zhilya/>; Новости глобальной экономики 24–30 января 2022 г. Центр макроэкономических исследований. Сбербанк.

Снижение потребления платных услуг было одной из основ структурной адаптации потребления населения в 2020 г. В 2021 г. объем платных услуг населению в сопоставимых ценах вырос на 17,6% к 2020 г., что позволило ему вернуться к уровню 2019 г.

Быстрый рост позволил ряду платных услуг в 2021 г. превысить их объемы 2019 г., по некоторым видам услуг – более чем на 10%. Однако рост объема транспортных и особенно туристских услуг и услуг культуры не привел в 2021 г. к восстановлению объемов этих услуг на допандемийном уровне (см. табл. 6).

Табл. 6. Динамика некоторых видов платных услуг населению в 2020–2021 гг. (в сопоставимых ценах), в %

	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2021 г. к 2019 г.
Платные услуги населению			
Ветеринарные	-9,0	35,3	23,1
Почтовой связи, курьерские	5,2	15,0	21,0
Медицинские	-7,8	26,1	16,3
Другие услуги	-17,0	39,4	15,7
Бытовые	-12,3	26,1	10,6
Услуги, предоставляемые гражданам пожилого возраста и инвалидам	-1,9	11,1	9,0
Физической культуры и спорта	-28,9	46,7	4,3
Системы образования	-10,6	16,0	3,7
Жилищные	-1,2	3,9	2,7
Коммунальные	-2,6	4,7	2,0
Гостиниц и аналогичных средств размещения	-25,2	36,1	1,8
Специализированных коллективных средств размещения	-32,1	49,8	1,7
из них санаторно-курортных организаций	-33,6	51,8	0,8
Телекоммуникационные	-4,9	1,4	-3,6
Юридические	-13,6	3,1	-10,9
Транспортные	-35,1	36,7	-11,3
Культуры	-51,2	62,6	-20,7
Туристские	-49,7	53,9	-22,6

Источник: расчеты Института «Центр развития» НИУ ВШЭ по данным Росстата.

Светлана Мисихина

Команда Центра развития

Дарья Авдеева
Наталья Акиндинова
Николай Кондрашов
Людмила Коновалова
Алексей Кузнецов
Валерий Миронов
Светлана Мисихина
Анжела Назарова
Сергей Пухов
Наталья Самсонова
Игорь Сафонов
Сергей Смирнов
Степан Смирнов
Алена Чепель
Андрей Чернявский

Ждем Ваших вопросов и замечаний!

ЦЕНТР РАЗВИТИЯ: тел. +7 (495) 772-95-90 доб. 23617, e-mail: info_dcenter@hse.ru, <http://dcenter.hse.ru/>

ПРЕСС-СЛУЖБА НИУ ВШЭ: тел. +7 (495) 772-95-67, e-mail: press@hse.ru, <http://www.hse.ru>

Вся информация, представленная в настоящем выпуске, базируется на данных официальных органов и расчетах Института «Центр развития» НИУ «Высшая школа экономики». При использовании, частичном или полном, материалов, изложенных в выпуске, необходимо ссылаться на Институт «Центр развития» НИУ ВШЭ.

Исследование осуществлено в рамках программы фундаментальных исследований НИУ ВШЭ в 2022 г.