РАНХиГС

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Институт социального анализа и прогнозирования

Ежемесячный мониторинг социально-экономического положения и самочувствия населения

2015 г. – март 2019 г.

АПРЕЛЬ 2019

Аналитический материал подготовлен коллективом экспертов Института социального анализа и прогнозирования Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации.

Авторский коллектив:

Главный редактор – Т.М. Малева, директор ИНСАП

Ответственный редактор – Ю.Б. Чумакова, исполнительный директор ИНСАП

Авторы:

Авраамова Е.М., зав. лаб. ИНСАП

Бурдяк А.Я., с.н.с. ИНСАП

Гришина Е.Е., зав. лаб. ИНСАП

Елисеева М.А., н.с. ИНСАП

Зубаревич Н.В., г.н.с. ИНСАП

Кузнецова П.О. с.н.с. ИНСАП

Логинов Д.М., с.н.с. ИНСАП

Ляшок В.Ю., с.н.с. ИНСАП

Малева Т.М., директор ИНСАП

Мкртчян Н.В., в.н.с. ИНСАП

Полякова А.Г., в.н.с. ИНСАП

Середкина Е.А. м.н.с. ИНСАП

Флоринская Ю.Ф., в.н.с. ИНСАП

Хасанова Р.Р., с.н.с. ИНСАП

Ежемесячный мониторинг социально-экономического положения и самочувствия населения: 2015 г. – март 2019 г. / Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации; под ред. Т.М. Малевой. 2019.

При частичном или полном использовании материалов ссылка на источник обязательна.

СОДЕРЖАНИЕ

1 АНАЛИЗ ТЕКУЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ 12

Макроэкономические показатели текущей экономической ситуации 12

Розничная торговля и потребительские цены 14

Кредиты и банковские сбережения 19

Динамика рынка труда 27

2 ПОЛОЖЕНИЕ СЕКТОРА ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ: СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И СОЦИОЛОГИЧЕСКИЙ МОНИТОРИНГ 30

Доходы, уровень бедности и неравенства населения 30

3 ДЕМОГРАФИЯ 41

Мониторинг воспроизводства населения 41

Розничные продажи алкогольной продукции и негативные демографические последствия потребления алкоголя 52

4 МИГРАЦИОННАЯ СИТУАЦИЯ 58

Долговременная миграция 58

Временная миграция 61

5 СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ, ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ И СОСТОЯНИЕ БЮДЖЕТОВ РЕГИОНОВ В 2018 ГОДУ 65

Социально – экономическая динамика 65

Финансовое поведение населения 67

Бюджеты регионов 70

6 СОЦИАЛЬНОЕ САМОЧУВСТВИЕ НАСЕЛЕНИЯ 75

Представления населения о характере изменений экономического положения страны 75

Адаптационные стратегии населения и удовлетворенность различными сторонами жизни 78

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 82

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ

1. Минэкономразвития опубликовало предварительные оценки роста ВВП за январь и февраль 2019 г. – 0,7% и 1,5% соответственно. С одной стороны, полученные значения указывают на замедление экономического роста по сравнению с декабрем 2018 г. (2,3%), но, с другой стороны, они превышают ранее сделанные министерством прогнозы.
2. По оценкам Минэкономразвития инфляция в России в феврале 2019 г. больше не получала «поддержки» со стороны увеличенной ставки НДС, эффект повышения которой наблюдался в январе (0,8% к предшествующему месяцу), но исчерпал себя впоследствии (0,4% к предшествующему месяцу в сезонно сглаженном представлении). По данным Центрального Банка России к марту годовая инфляция временно повысилась до 5,2%, и ожидается, что в марте-апреле инфляция не превысит 5,5%.
3. По предварительным данным, опубликованным Федеральной службой государственной статистики, индекс промышленного производства в феврале 2019 г. по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. был равен 104,1%, в январе-феврале 2019 г. – 102,6%.
4. По данным Банка России за январь-февраль 2019 г. на 1,4% вырос портфель корпоративных кредитов (в первую очередь его рублевая составляющая), тогда как портфель розничных кредитов – на 2,6%. Сохранилась тенденция к девалютизации кредитования. Прирост вкладов населения с исключением влияния валютной переоценки в феврале был равен 1,6%.
5. В месячном выражении (февраль по отношению к январю 2019 г.) оборот розничной торговли несколько снизился (на 2,4% в целом, а также на 2,4% оборот розничной торговли пищевой продукцией, напитками и табачными изделиями и на 2,5% непродовольственными товарами). Такое значение показателя говорит о возобновлении роста товарооборота после новогодних праздников (в январе он

составлял 74,7%), и позволяет предполагать, что месячное значение оборота розничной торговли уже в следующем месяце превысит границу роста в 100%.

6. Уровень инфляции в феврале 2019 г. по отношению к соответствующему периоду предыдущего года составил 5,2%, в том числе 5,9% в отношении продовольственных товаров, 4,6% непродовольственных товаров и 5,1% услуг. Таким образом, он уже за первые два месяца года приблизился к прогнозам ЦБ РФ на первое полугодие (5,5-6%).
7. За 2018 г. российское население взяло в банках 12,5 трлн. руб. кредитов – рекордный объем (год назад было 9,2 трлн. руб.). Задолженность населения перед банками достигла 14,9 трлн. руб., и ее рост в номинальном выражении к предыдущему году составил 22,4%. В том числе чуть сильнее, на 23,6%, увеличилась задолженность физических лиц по ипотеке.
8. На фоне роста выдачи кредитов доля просроченной задолженности по итогам года снизилась до 5,1%, при этом 1,1% составила просрочка по ипотеке (в 2017 г. было 7,0 и 1,3%, соответственно). Обеспечено залогом жилья (ипотекой) 24,2% объема всех кредитов населению. Еще 9,7% суммы – это задолженность перед банками по автокредитам.
9. Банковские вклады (депозиты) физических лиц по итогам 2018 г. достигли 28,6 трлн. руб. В том числе 21,8% – это вклады в иностранной валюте и драгоценных металлах. Банковские вклады населения в 1,92 раза превышают объем задолженности физических лиц по кредитам.
10. В 2018 г. кредиты и банковские сбережения росли быстрее, чем доходы населения. Относительно объема годовых доходов задолженность населения перед банками составила 25,8% (в 2017 г. было 21,9%), а банковские сбережения физических лиц достигли к концу 2018 г. практически половины (49,7%) годового объема денежных доходов населения.
11. В январе 2019 г. объемы выданных населению кредитов на 21,5% превзошли аналогичный показатель предыдущего года. Задолженность физических лиц перед

банками по кредитам по состоянию на конец января увеличилась на 2,7 млрд. руб., став на 22,8% больше, чем на аналогичную дату годом ранее.

12. При этом рост ипотеки приостановился – число выданных за январь кредитов совпало с показателем января 2018 г., хотя их объем вырос на 12,7%. По предварительным данным прирост ипотеки за февраль был еще меньше.
13. Объемы просроченной задолженности по сравнению с предыдущим годом снизились в номинальном выражении на 14%. В совокупной задолженности населения по кредитам просроченная задолженность на 1 февраля 2019 г. составляет 4,9% (год назад просрочено было 7,0%).
14. Депозиты населения выросли к показателям 1 февраля 2018 г. на 8,5%. Такой темп полностью укладывается в сложившуюся за предыдущий год динамику банковских сбережений населения.
15. В феврале наблюдался рост численности занятых на 0,2 млн. человек, тогда как численность безработных осталась практически неизменной по сравнению с январем. Численность официально зарегистрированных безработных при этом увеличилась на 65 тыс. человек и составила 798 тыс. человек.
16. По предварительным оценкам Росстата среднемесячная номинальная заработная плата работников организаций за февраль составила 43030 рублей, что в реальном выражении на 0,7% выше уровня февраля прошлого года. Росстат также пересмотрел уровень заработных плат в январе, согласно финальной оценке рост с учетом инфляции составил 1,1% (было 0,2%).
17. Наибольший рост заработных плат в 2018 г. наблюдался в здравоохранении (на 23,7%), в образовании (14,2%), в области информации и связи (12,8%), культуре и спорте (12,5%). Меньше всего росли заработки у занятых в сфере государственного управления (на 6,1%), торговле (6,3%), электроэнергетике (6,6%).
18. В 2018 г. выросла продолжительность рабочего времени у работников списочного состава на крупных и средних организациях и достигла 1764,2 часов, что на 5,4 часов больше, чем в 2017 г.

19. В 2018 г. наблюдалось превышение числа выбытий работников крупных и средних предприятий над числом их приема на 331 тыс. человек.
20. В 2018 г. реальные располагаемые денежные доходы населения, реальная начисленная заработная плата и реальный размер назначенных пенсий составили соответственно 100,1%, 100,8% и 106,8% от уровня 2017 г.
21. С I кв. 2019 г. данные о денежных доходах населения будут рассчитываться в соответствии с новой редакцией методики расчета показателя денежных доходов населения. Переход к новой редакции методики приведет к изменению структуры денежных доходов: существенному снижению доли ненаблюдаемых доходов и росту доли оплаты труда.
22. В 2018 г. наблюдалось некоторое снижение уровня монетарной и субъективной бедности населения. Доля лиц, имеющих среднедушевые доходы ниже величины прожиточного минимума, составила в 2018 г. 12,9%, что ниже уровня 2015-2017 гг., однако выше показателей 2010-2014 гг. Доля населения, оценивающего свое материальное положение как «плохое» или «очень плохое», составила в 2018 г. 25,2% и стала ниже уровня, наблюдавшегося в 2015-2017 гг.
23. Уровень доходного неравенства населения в 2018 г. не изменился относительно 2017 г. и остался ниже уровня 2006-2016 гг.
24. За 2018 г. естественная убыль населения России составила 218,4 тысяч человек. Такую ситуацию обеспечило как продолжившееся сокращение числа рождений, так и незначительное снижение смертности населения. По предварительным данным Росстата ожидаемая продолжительность жизни населения составила 72,84 лет (мужчины – 67,66 лет, женщины – 77,87 лет), суммарный коэффициент рождаемости равен 1,597 на одну женщину в репродуктивном возрасте.
25. В 2018 г. в России установлен «антирекорд» миграционного прироста населения, который снизился до 124,9 тыс. человек и не позволил компенсировать усилившуюся естественную убыль населения.

26. Временная миграция в целом в Россию меняется мало, как и численность трудовых мигрантов. Основа их контингента – иностранные работники из стран СНГ, среди которых все больше представителей Средней Азии и меньше – западных стран СНГ.
27. Социальные итоги 2018 г. в субъектах РФ противоречивы: продолжался спад жилищного строительства и доходов населения в большинстве регионов, положительная динамика розничной торговли была обеспечена взрывным ростом объемов кредитования и долговой нагрузки, особенно в ресурсодобывающих регионах и слаборазвитых республиках, а также просроченной задолженности в слаборазвитых республиках.
28. Итоги года для бюджетов регионов более позитивны, но вряд ли устойчивы: росту доходов способствовало увеличение трансфертов на 22% и поступлений налога на прибыль благодаря росту мировых цен на сырье. В динамике расходов бюджетов доминировали социальные приоритеты (здравоохранение и образование), но это следствие выполнения зарплатных указов. В расходах на социальную защиту населения региональные различия усилились, при этом расходы на пособия населению (за вычетом страховых платежей ОМС за неработающее население) росли не выше темпов инфляции, если исключить расходы на пособия бюджета Москвы, увеличившиеся на 30%.
29. В марте 2019 г. наиболее значительная группа опрошенных оценила экономическое развитие страны как стабильное, при этом об ухудшении экономической ситуации заявили 35,3% респондентов, а о ее улучшении – лишь 18,6%. Четверть населения рассматривают перспективы развития экономики позитивно.
30. Половина населения считают, что уровень их материального положения в будущем не изменится, почти четверть ожидает улучшений, а ухудшений – лишь 12,8% населения, среди которых преобладают представители низкодоходных и относительно старших возрастных групп.

31. Продолжают доминировать пассивные формы адаптации к изменениям в экономике, прежде всего – сокращение расходов. Значительная доля населения использует компенсаторные финансовые стратегии, в том числе: продажу имущества, использование заемных средств.
32. Интегральная оценка удовлетворенности различными сторонами жизни имеет вид нормального распределения, что свидетельствует о достаточной степени устойчивости восприятия социально-экономической среды.

Настоящий мониторинг начал выпускаться в 2015 г. Он базируется на анализе регулярных статистических данных Росстата, Казначейства России, Центрального Банка Российской Федерации. Оценки, представленные в социологическом разделе, основаны на специальном мониторинговом обследовании населения, проводимом Институтом социального анализа и прогнозирования РАНХиГС.

1 АНАЛИЗ ТЕКУЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ

Макроэкономические показатели текущей экономической ситуации

Минэкономразвития опубликовало предварительные оценки роста ВВП за январь и февраль 2019 г. - 0,7% и 1,5% соответственно. С одной стороны, полученные значения указывают на замедление экономического роста по сравнению с декабрем 2018 г. (2,3%), но, с другой стороны, они превышают ранее сделанные министерством прогнозы[1]. Вклад в пользу замедления экономического роста в январе обеспечили отрицательные темпы роста обрабатывающей промышленности и сектора оптовой и розничной торговли; они же сформировали в феврале наибольший положительный вклад в совокупную динамику экономического роста. Начавшееся в январе замедление роста объемов строительных работ и грузооборота транспорта продолжилось в феврале. Поддержку рост ВВП получил со стороны добывающей промышленности.

Согласно данным, опубликованным в материалах Центрального Банка России, рост российской экономики демонстрирует признаки краткосрочного замедления под влиянием негативных факторов, среди которых потеря динамизма в росте мировой экономики, повышение НДС и ускорение инфляции в начале года[2]. Прекращение их влияния ожидается во втором полугодии 2019 г., что в сочетании с оживлением бюджетных расходов может стимулировать экономический рост.

---

[1] Картина деловой активности. Март 2019 года/ Минэкономразвития России. – [Электронный ресурс]. URL: http:// http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/89f731c4-8eb0-4525-9d16-a96782b976c9/Delactiv0319.pdf

[2] О чем говорят тренды. Март 2019 года./ Центральный Банк России – [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/16768/bulletin_19-02.pdf

По оценкам Минэкономразвития инфляция в России в феврале 2019 г. больше не получала поддержки со стороны увеличенной ставки НДС, эффект повышения которой наблюдался в январе (0,8% к предшествующему месяцу), но исчерпал себя впоследствии (0,4% к предшествующему месяцу в сезонно сглаженном представлении)[3]. По данным Центрального Банка России к марту годовая инфляция временно повысилась до 5,2%, темпы роста наиболее устойчивых компонент индекса потребительских цен, слабо подверженных действию временных факторов, соответствовали 4%-ной инфляции и ожидается, что в марте-апреле инфляция не превысит 5,5%[4].

По предварительным данным, опубликованным Федеральной службой государственной статистики, в феврале 2019 г. индекс цен производителей промышленных товаров был равен 100,1%, за период с начала года – 98,1% (в феврале 2018 г. – 100,9%, за период с начала года – 101,2%). При этом индекс промышленного производства в феврале 2019 г. по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. был равен 104,1%, в январе-феврале 2019 г. – 102,6%[5].

В феврале 2019 г. оборот розничной торговли составил 2440,4 млрд. руб., или 102,0% (в сопоставимых ценах) к уровню соответствующего периода предыдущего года, а за два первых месяца 2019 г. – 4929,7 млрд. руб., или 101,8%.

Роль банковских карт в обслуживании розничного товарооборота продолжает увеличиваться. За 2018 г. совокупный объем расчетов физических лиц за товары и услуги с использованием банковских карт составил 21 трлн. рублей, или 76% от совокупного количества операций с использованием карт[6]. При этом переводы между картами (14% от общего количества операций) превысили объемы безналичных расчетов на 30% и

---

[3] Картина инфляции. Март 2019 года / Минэкономразвития России. – [Электронный ресурс]. URL: http://economy.gov.ru/minec/resources/0ca9ffa8-996d-42bf-b9f9-742271bd308e/2019031301.pdf

[4] О чем говорят тренды. Март 2019 года. / Центральный Банк России – [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/16768/bulletin_19-02.pdf

[5] Информация о социально-экономическом положении России: январь-февраль 2019 года / Росстат. – [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/free_doc/doc_2019/info/oper-02-2019.pdf

[6] Двойной прыжок безнала: статистика банка России за 2018 год / Центральный банк России – [электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/press/event/?id=2495

составили порядка 27 трлн. рублей. Указанный рост происходил на фоне роста числа активных карт на 14% (свыше 180 млн. карт).

По данным Банка России за январь-февраль 2019 г. на 1,4% вырос портфель корпоративных кредитов (в первую очередь его рублевая составляющая), тогда как портфель розничных кредитов – на 2,6%[7]. Сохранилась тенденция к девалютизации кредитования. Прирост вкладов населения с исключением влияния валютной переоценки в феврале был равен 1,6%. Как отмечают специалисты Центрального Банка, февральский прирост был максимальным за последние два года (исключая декабрьские показатели, которые сезонно значительно выше)[8].

Розничная торговля и потребительские цены

В феврале 2019 г. объем оборота розничной торговли составил 4,93 трлн. рублей в денежном выражении. По отношению к февралю предыдущего года в сопоставимых ценах он вырос на 2%, в том числе на 1,7% вырос оборот розничной торговли пищевой продукцией, напитками и табачными изделиями и на 2,4% непродовольственными товарами.

По сравнению со значением показателя в предыдущем месяце значение товарооборота в годовом выражении немного выросло (на 0,4 п.п.), в первую очередь, за счет непродовольственных товаров (прирост 0,2 п.п.), в то время как прирост пищевой продукции, включая напитки и табачные изделия, по сравнению с январем, наоборот снизился на 0,4 п.п. Тем не менее начиная с июля 2017 г., то есть уже 20 месяцев значение товарооборота по отношению к соответствующему периоду предыдущего года в сопоставимых ценах по обоим его компонентам является положительным (Рисунок 1).

---

[7] О развитии банковского сектора Российской Федерации в январе–феврале 2019 года. / Центральный Банк России – [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/analytics/bnksyst/#a_48876

[8] Вклады населения в феврале существенно выросли / Центральный банк России – [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/press/event/?id=2494

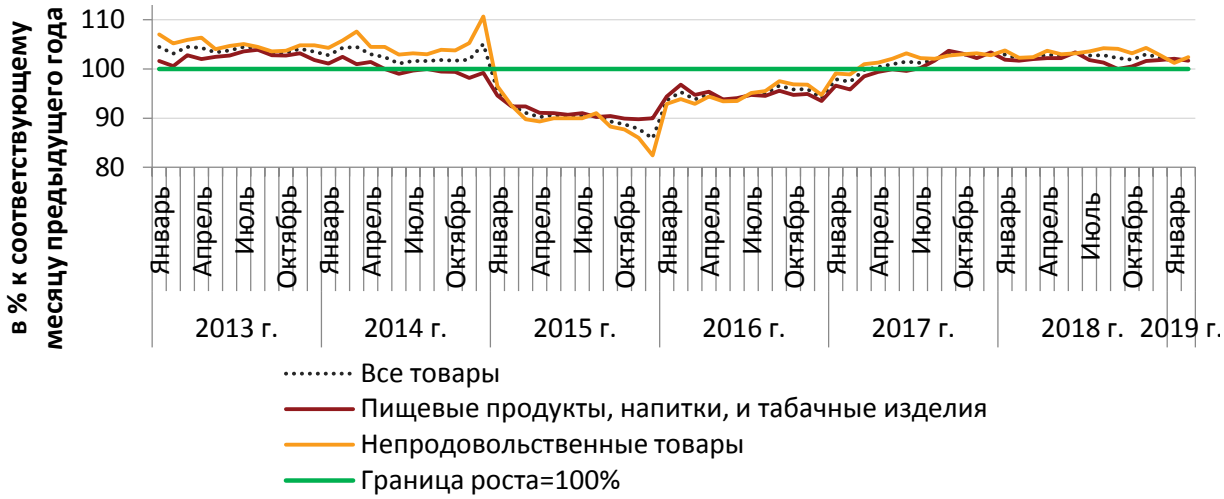

Рисунок 1 – Ежемесячная динамика оборота розничной торговли и его составляющих в сопоставимых ценах, в % к соответствующему месяцу предыдущего года[9]

За два года (по отношению к февралю 2017 г.) оборот розничной торговли вырос на 4%, в первую очередь, за счет прироста оборота непродовольственных товаров (4,8%), хотя оборот пищевой продукции также вырос (на 3,4%).

За три года (по сравнению с февралем 2016 г. в сопоставимых ценах) оборот розничной торговли составил 101,3%, и вновь в основном за счет оборота непродовольственной продукции (103,6%). В то время как оборот пищевых товаров, напитков и табачных изделий в разрезе трех лет снизился и составил 99,1% от уровня февраля 2016 г. в сопоставимых ценах. Таким образом, отметим, что значение оборота пищевой продукции за три года было в течение наблюдаемого периода (с начала 2017 г.) положительным только один раз – в январе 2019 г.

За месяц, то есть по отношению к январю 2019 г., оборот розничной торговли составил 97,6%, в том числе 97,6% оборот розничной торговли пищевой продукцией, включая напитки и табачные изделия, и 97,5% – непродовольственных товаров. Несмотря

[9] Источник: Доклады «Социально-экономическое положение России» за 2013-2019 годы, Росстат

на кажущийся спад значения показателя в месячном выражении, нужно отметить, что снижение товарооборота обусловлено сезонными факторами, в первую очередь новогодними праздниками, перед которыми традиционно происходит явный рост потребления, за которым следует спад. Однако цифры за январь 2019 г. по отношению к декабрю предыдущего года говорят о том, что этот спад скорее всего закончится уже в следующем месяце. В частности, товарооборот в месячном выражении в январе составлял 74,7% в целом, в том числе 74,7% товарооборот пищевой продукции, включая напитки и табачные изделия, и 74,6% непродовольственных товаров.

Что касается состава оборота розничной торговли, как уже отмечалось в предыдущих выпусках Мониторинга, за все время наблюдения (начиная с 2013 г.) удельный вес продовольственной продукции, напитков и табачных изделий и непродовольственных товаров меняется незначительно, с легким перевесом в пользу второй составляющей товарооборота. В феврале доля пищевой продукции составила 48,5% (2,4 трлн. рублей в денежном выражении), а доля непродовольственных товаров, соответственно, 51,5% (2,55 трлн. рублей), что абсолютно точно соответствует показателям соответствующего месяца предыдущего года. Также для сравнения: в январе 2019 г. распределение удельных весов составляло 48,3% и 51,7% соответственно.

Индекс потребительских цен (ИПЦ) в феврале 2019 г. по отношению к соответствующему месяцу предыдущего года продолжил расти. Прирост цен составил 5,2% в целом, в том числе 5,9% на продовольственные товары, 4,6% на непродовольственные товары и 5,1% на услуги. То есть можно утверждать, что начиная с июля 2017 г., когда наблюдался спад цен на продовольственные товары, цены неизменно растут на все три составляющих ИПЦ (Рисунок 2).

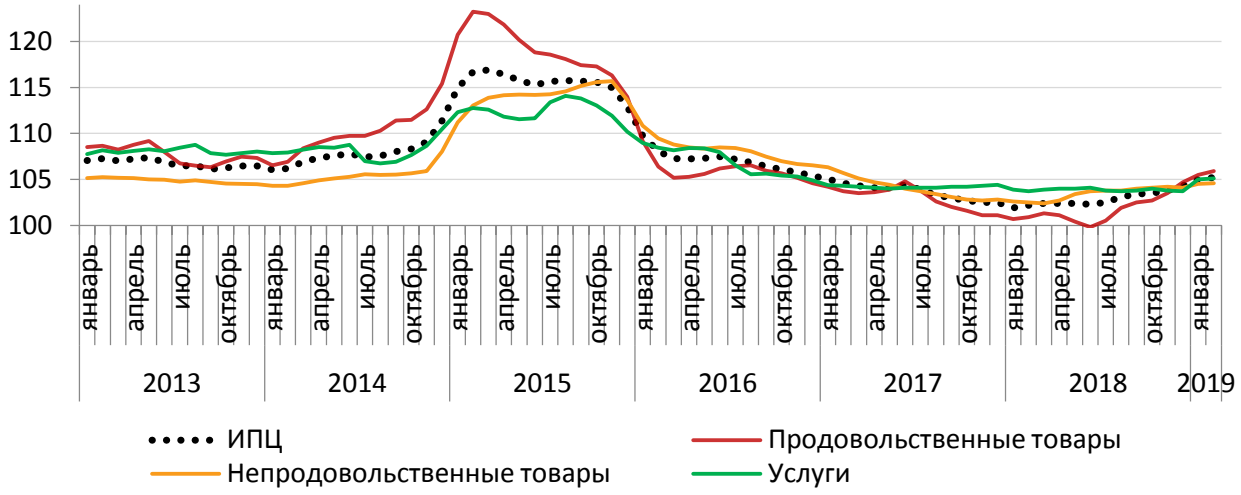

Рисунок 2 – Совокупный индекс потребительских цен (ИПЦ), индексы цен на продукты питания, на непродовольственные товары и услуги, в % к аналогичному месяцу предыдущего года[10]

ЦБ РФ на первое полугодие 2019 г. прогнозирует уровень инфляции в пределах 5,5-6%, то есть февральские цены вполне соответствуют этому прогнозу. Однако стоит учесть, что по результатам 2018 г. уровень инфляции превысил предполагаемые 4%, в первую очередь в связи с изменением курса рубля по отношению к доллару США, а также совокупностью таких факторов как сезонный рост цен на те или иные категории товаров и динамика изменения доходов населения. Помимо этого, важно принимать во внимание, что заметный рост цен наметился уже в начале 2018 г., хотя еще в январе 2018 г. годовая инфляция была на уровне 1,9%, но с тех пор росла с каждым месяцем.

В месячном выражении (февраль к январю 2019 г.) цены выросли на 0,4% в целом. В первую очередь, это произошло за счет удорожания продовольственных товаров на 0,8%. Помимо этого, непродовольственные товары за месяц стали дороже на 0,3%, а услуги на 0,2%.

[10] Источник: Индексы потребительских цен по Российской Федерации в 1991 - 2019 гг. Росстат

Большой вклад в рост инфляции оказывает сезонное удорожание отдельных категорий товаров. В первую очередь это касается продовольственных товаров. В частности, можно отметить традиционный рост цен на них в зимние месяцы и, наоборот, их снижение летом. Так, по данным Росстата за год, начиная с февраля 2018 г., существеннее всего выросли цены на сахар-песок (на 30,2%) и яйца куриные (20,5%), а также на мясо и птицу (10,8%) и плодоовощную продукцию (9,1%). На все остальные категории товаров цены росли гораздо более низкими темпами, в пределах 1,5-6,7%.

Если же рассматривать рост цен в месячном (февраль к январю 2019 г.), а не в годовом выражении, картина кардинально меняется. В первую очередь, снизились цены на яйца куриные (-5%), сахар-песок (-1,1%), мясо и птицу (-0,6%), масло подсолнечное (-0,3%). В то же время плодоовощная продукция подорожала сильнее всего, что неудивительно для данного времени года, ведь цены на нее зависят от нескольких факторов, включая урожайность, условия хранения и объем импорта зарубежной продукции.

В месячном выражении прекратился рост цен на зимнюю одежду и обувь, но в то же время по укрупненным категориям товаров подешевели только телерадиотовары (-0,8%) и бензин автомобильный (-0,2%).

В категории непродовольственных товаров в годовом выражении ожидаемо сильнее всего выросли цены на табачные изделия (9,9%) и бензин автомобильный (9,6%). Практически все остальные непродовольственные товары стали дороже на 1,8-5,8%. Исключение составили только телерадиотовары, цены на которые за год снизились на 1,1%.

В годовом выражении (февраль 2019 г. к февралю 2018 г.) практически все наблюдаемые категории услуг подорожали от 2,6% (услуги организаций культуры) до 8,7% (услуги образования). Дешевле по отношению к февралю 2018 г. стали только услуги страхования (на 2,3%).

За период с января по февраль 2019 г. стали дешевле услуги страхования, на 0,2%, в первую очередь за счет удешевления стоимости полиса добровольного страхования

автомобиля от стандартных рисков (-0,3%). Также на 0,1% дешевле стали услуги зарубежного туризма. В то же время подорожали жилищно-коммунальные услуги, услуги дошкольного воспитания, организаций культуры, связи, физкультуры и спорта, пассажирского транспорта и другие на 0,1-0,4%.

Кредиты и банковские сбережения

2018 г. стал рекордным для ипотечного кредитования. За год было выдано 1,47 млн. ипотечных кредитов на 3 трлн. руб., что на 35,4% больше по количеству и на 49% больше по объему выдачи, чем в 2017 г. Росту ипотеки способствовали, с одной стороны, накопленный за предыдущие годы нереализованный спрос российских семей на жилье, с другой стороны, постепенное снижение ставок по ипотеке до исторического минимума 9,41% по кредитам выданным в сентябре - октябре и до 9,56%[11] в целом за 2018 г., и с третьей стороны, перспективы роста НДС и переход на эскроу-счета в финансировании новостроек в 2019 г. Среди жилищных кредитов ипотечные займы составляют 99,7% количества и 99,8% объема выдачи, тем самым демонстрируя, что жилищное кредитование в РФ на текущий момент практически полностью является ипотечным.

За январь 2019 г. физические лица-резиденты взяли 78 тыс. ипотечных кредитов на сумму 167 млрд. руб. Количество выданных кредитов практически не отличается от цифры за январь 2018 г., однако объем и средний размер ипотечного кредита увеличились на 12,7%. Ипотека в валюте в январе этого года не выдавалась. Предварительные результаты февраля, опубликованные на ДОМ.РФ[12], свидетельствуют об еще большем замедлении объемов выдачи ипотеки – они лишь на 8-10% больше, чем в аналогичный период предыдущего года. Это связано с ростом ставки по ипотеке, которая в феврале составила примерно 10% годовых, при том, что существенную часть февральской выдачи составляют кредиты, одобренные в ноябре и декабре 2018 г. Новые ипотечные кредиты банки предлагают под 10,5–10,7% – до такого уровня поднимутся

[11] Средневзвешенная ставка за год.

[12] В феврале 2019 года выдано ипотечных кредитов на 215—220 млрд рублей / ДОМ.РФ https://дом.рф/media/news/v-fevrale-2019-goda-vydano-ipotechnykh-kreditov-na-215-220-mlrd-rubley/

средневзвешенные ставки в ближайшие месяцы. По количеству выданных ипотечных кредитов февраль 2019 г. также повторяет аналогичный месяц предыдущего года, и такая динамика ипотеки в начале года оправдывает ожидания участников рынка.

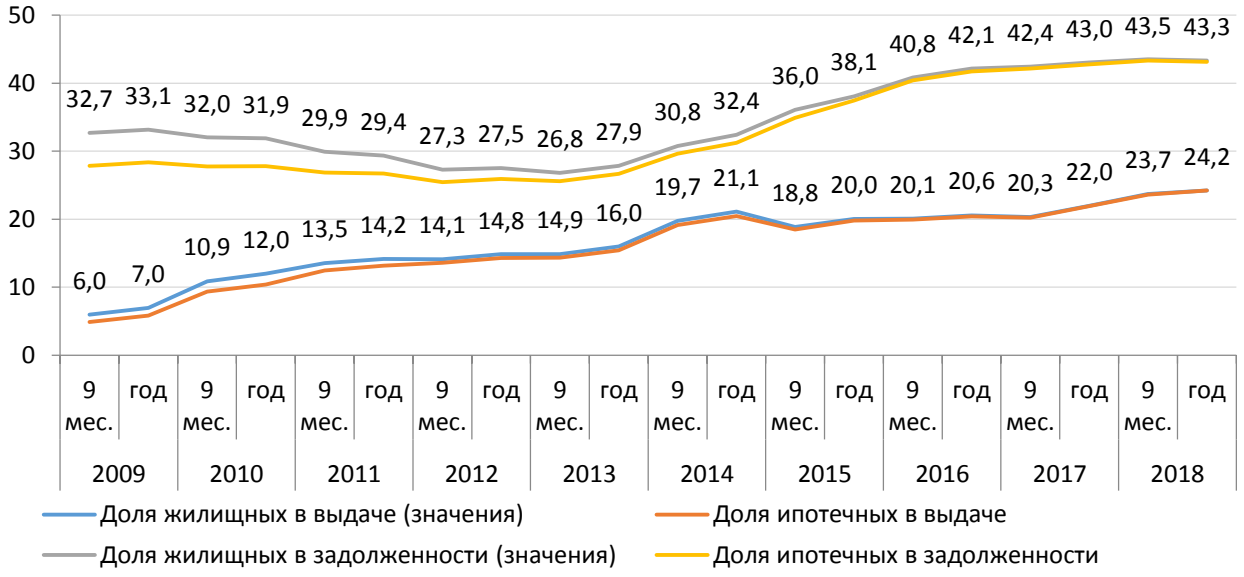

Рисунок 3 – Роль жилищного ипотечного кредитования в выдаче кредитов населению и в объеме задолженности физических лиц по кредитам перед банками, %[13]

В выдаче кредитов населению роль жилищного кредитования продолжает возрастать. В 2017 г. такие кредиты составляли 22% объема выданных физическим лицам банковских займов (выше, чем за все предыдущие годы наблюдения), а по итогам 2018 г. доля жилищных ипотечных кредитов достигла 24,2% выдачи (Рисунок 3). Задолженность населения перед банками в 2017 г. была на 43% обеспечена залогом жилья (ипотекой), в конце 2018 г. – уже на 43,3%. Еще примерно десятая часть кредитного портфеля банков – это автокредиты. По сравнению с 2017 г. объем автокредитов увеличился с 713 до 817 млрд. руб., а их доля снизилась с 10,3 до 9,7% совокупной задолженности населения перед банками по кредитам.

[13] Источник: рассчитано по данным ЦБ РФ http://www.cbr.ru/

Динамика ипотечного и неипотечного (нежилищного) кредитования населения в значительной степени отличается, что вполне объяснимо – в этих секторах кредитования разные ставки, сроки, условия выдачи займов, и главное, у них разная чувствительность к экономическим условиям. В результате спада выдачи потребительских нежилищных кредитов на 14% в 2015 г. задолженность населения по всем кредитам перед банками тогда сократилась на 6%, несмотря на рост сектора жилищного кредитования на 13% (Рисунок 4). В 2016 г. спад нежилищного кредитования углубился еще на 5%, при этом жилищное кредитование продолжало расти на 13% в год, оставаясь в целом драйвером кредитования населения.

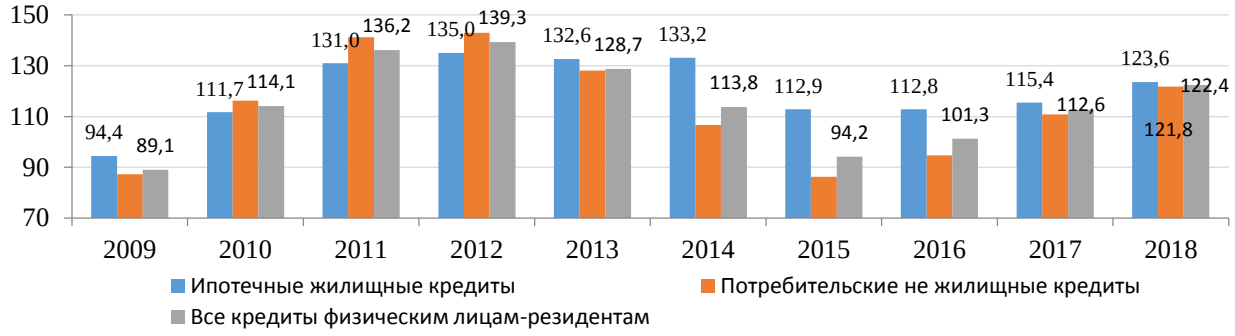

Рисунок 4 – Рост задолженности населения по жилищным и не жилищным кредитам, в % к предыдущему году[14]

В 2017 г. нежилищное кредитование начало активно расти, хотя и меньшими темпами, чем ипотека, и в 2018 г. рост задолженности физических лиц по нежилищным кредитам составил 21,8% к предыдущему году, почти догнав по темпам роста жилищные кредиты (23,6%). Отметим, что по автокредитам в 2018 г. рост был ниже, +14,6% к 2017 г. Более глубокая ретроспектива показывает, что в 2011-2013 гг. темпы прироста номинальной задолженности населения по кредитам достигали 35-40% в год, однако тогда, в отличие от последних лет, нежилищное кредитование развивалось быстрее ипотеки.

[14] Источник: рассчитано по данным ЦБ РФ http://www.cbr.ru/

Рисунок 5 – Объем выданных физическим лицам кредитов, в трлн. руб. и в % от годовых доходов населения, и доля кредитов, выданных в рублях, в %[15]

За 2018 г. банки выдали населению 12,5 трлн. руб., рекордный объем кредитов (Рисунок 5), тогда как год назад – в 2017 г. физические лица заимствовали 9,2 трлн. руб. кредитов. В номинальном выражении объемы выдачи кредитов восстановились до уровня 2013 г. еще в 2017 г., однако в соотношении с годовыми доходами населения докризисный уровень достигнут только сейчас: объем кредитных займов за 2018 г. эквивалентен 21,6% годовых доходов населения (предыдущий максимум составлял 19,7% в 2013 г.). Практически все кредиты физическим лицам сегодня выдаются в национальной валюте.

[15] Источник: рассчитано по данным ЦБ РФ http://www.cbr.ru/

Рисунок 6 – Объем задолженности физических лиц по кредитам на конец года, трлн. руб., и доля задолженности по кредитам в рублях, в %[16]

За январь 2019 г. физические лица-резиденты взяли в банках 898,5 млрд. руб. кредитов, что на 21,5% больше, чем за январь предыдущего года. Кредиты в рублях на 22,3% больше, а кредиты в валюте, напротив, составляют по объёму 48,2% относительно аналогичного месяца предыдущего года.

Совокупная задолженность населения по кредитам перед банками по итогам 2018 г. достигла 14,9 трлн. руб. (Рисунок 6). 5,1% от объема этой задолженности (757,6 млрд. руб.) на 01 января 2019 г. имело статус просроченной. После сокращения выдачи новых кредитов и роста доли просроченной задолженности до 8,5% летом в 2016 г., с восстановительной динамикой выдачи кредитов физическим лицам доля плохих долгов существенно сократилась. При этом просроченная задолженность по ипотеке, которая в середине кризиса в 2016 г. достигала 1,7%, к концу 2018 г. снизилась до 1,1% объема всей задолженности населения перед банками по ипотеке. Ипотечное кредитование было и продолжает оставаться наиболее благополучным сектором кредитования населения.

На 1 февраля 2019 г. задолженность физических лиц – резидентов по кредитам была равна 14,9 трлн. руб., что на 2,7 млрд. руб. или на 22,8% больше, чем на аналогичную дату годом ранее. Объемы просроченной задолженности по сравнению с предыдущим годом

[16] Источник: рассчитано по данным ЦБ РФ http://www.cbr.ru/

снизились в номинальном выражении на 14%, и в совокупной задолженности населения по кредитам просроченная задолженность теперь составляет 4,9% (год назад просрочено было 7,0%).

Вместе с тем банковские сбережения населения в номинальном выражении также увеличиваются. За 2018 г. объем банковских вкладов (депозитов) физических лиц достиг 28,6 трлн. руб. (+9,5% к предыдущему году), в том числе 6,2 трлн. руб. или 21,8% этих средств хранятся в иностранной валюте и драгоценных металлах (Рисунок 7). Доля валютных вкладов была максимальной в конце 2015 г., достигая 29,7% объема всех вкладов населения.

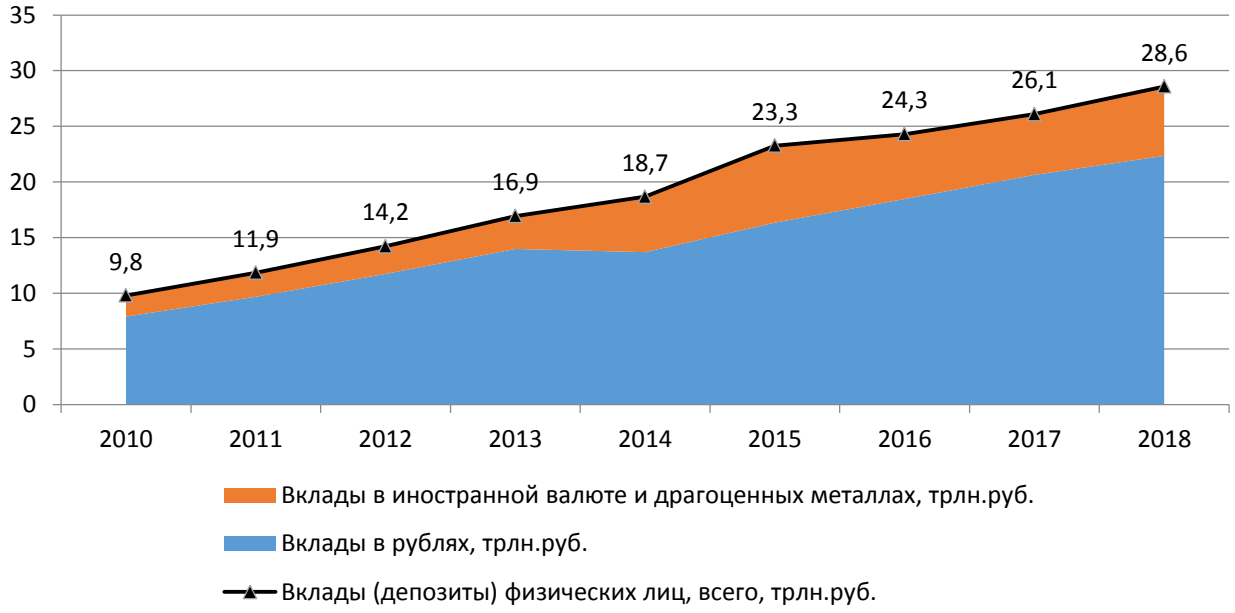

Рисунок 7 – Объем банковских вкладов (депозитов) физических лиц на конец года, трлн. руб.[17]

Следуя привычному сезонному тренду, за январь 2019 г. объем банковских вкладов снизился до 27,7 трлн. руб. или на 3% относительно декабря 2018 г. в номинальном выражении. Начиная со второго квартала 2018 г., объемы депозитов населения увеличивались на 8-10% к аналогичному периоду предыдущего года, и рост на 8,5% (на

[17] Источник: рассчитано по данным ЦБ РФ http://www.cbr.ru/

дату 1 февраля 2019 г. к показателям 1 февраля 2018 г.) полностью укладывается в сложившуюся за предыдущий год динамику банковских сбережений населения.

Таким образом, в номинальном выражении (без учета инфляции) в последние несколько лет происходил и рост объемов банковских сбережений, и рост задолженности населения перед банками по кредитам. Какой из показателей рос быстрее – сбережения или долги? В 2010 г. объемы банковских сбережений в 2,41 раза превышали задолженность по кредитам (Рисунок 8). Затем более интенсивно росло кредитование, и указанное соотношение снизилось до 1,65 раза в 2014 г. Далее динамика развернулась в сторону сберегательного поведения домашних хозяйств – к 2016 г. соотношение возросло и достигло 2,26 раз. В последние два года кредитование растет быстрее сбережений, и соотношение «сбережения vs кредиты» уменьшается. По итогам 2018 г. объем банковских вкладов населения составляет 192% от объема задолженности физических лиц по кредитам, что соответствует уровню 2011-2012 гг.

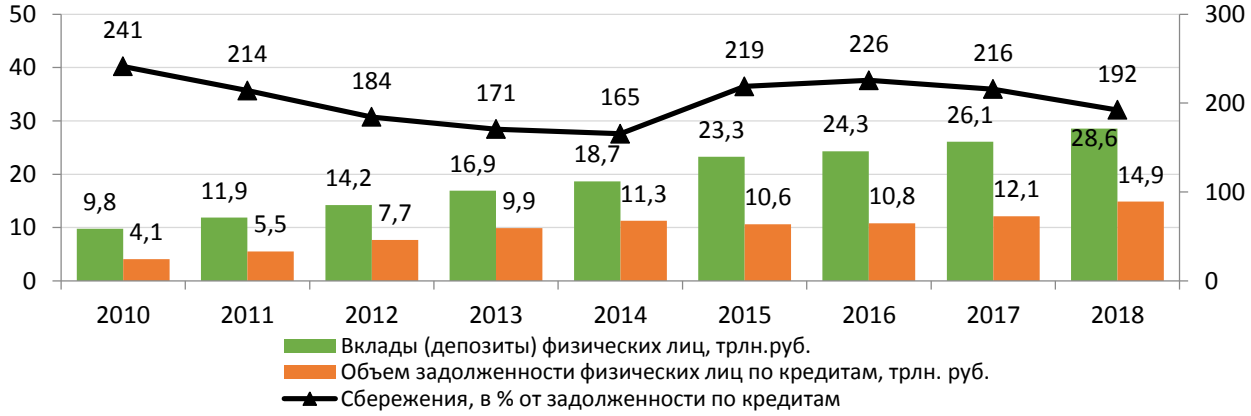

Рисунок 8 – Соотношение объема банковских вкладов (депозитов) физических лиц и задолженности населения по кредитам (на конец года), %[18]

Относительно показателя денежных доходов населения (макропоказатель) банковские вклады населения в течение рассматриваемых лет увеличивались. Составляя по итогам 2017 г. в сравнении с объемом годовых доходов населения 47%, к концу 2018 г.

[18] Источник: рассчитано по данным ЦБ РФ http://www.cbr.ru/

вклады практически достигли половины доходов (49,7%). Это означает, что объемы банковских сбережений населения росли быстрее доходов, которые в свою очередь продемонстрировали за последние годы в реальном выражении спад или стагнацию (Рисунок 9).

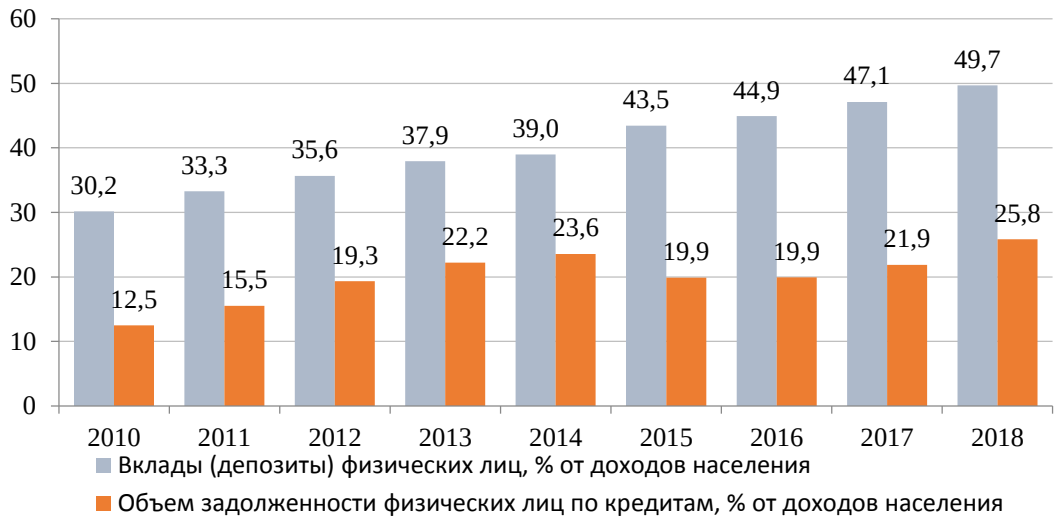

Рисунок 9 – Объемы банковских вкладов физических лиц и задолженности населения по кредитам, в % от объема денежных доходов населения за год[19]

Соотношение задолженности населения по кредитам перед банками с денежными доходами населения также возросло. По итогам 2018 г. задолженность стала эквивалентна 26% от годового объема денежных доходов населения, тем самым превысив докризисную отметку (24% в 2014 г.). В 2017 г. эта цифра составляла 22% и еще была ниже уровня 2013-2014 гг. Таким образом, за 2018 г. на фоне стагнирующих доходов достигнуты новые рекорды в соотношениях кредитной задолженности и объема банковских вкладов с денежными доходами населения. Объем задолженности физических лиц по кредитам теперь составляет примерно ¼ годового объема денежных доходов населения. По состоянию на конец года банковские сбережения (депозиты) физических лиц вдвое превосходят суммарную задолженность населения перед банками

[19] Источник: рассчитано по данным ЦБ РФ http://www.cbr.ru/ и Росстата http://www.gks.ru/

по кредитам, и по размеру практически соответствуют половине годового дохода российского населения.

Динамика рынка труда

После значительного сокращения численности рабочей силы в январе текущего года, в феврале наблюдался рост данного показателя на 0,2 млн. человек (Рисунок 10). Рост был вызван увеличением численности занятых в экономике на ту же величину, тогда как численность безработных осталась практически неизменной по сравнению с январем. Численность официально зарегистрированных безработных при этом увеличилась на 65 тыс. человек и составила 798 тыс. человек, что, скорее всего, связано с ростом пособий по безработице.

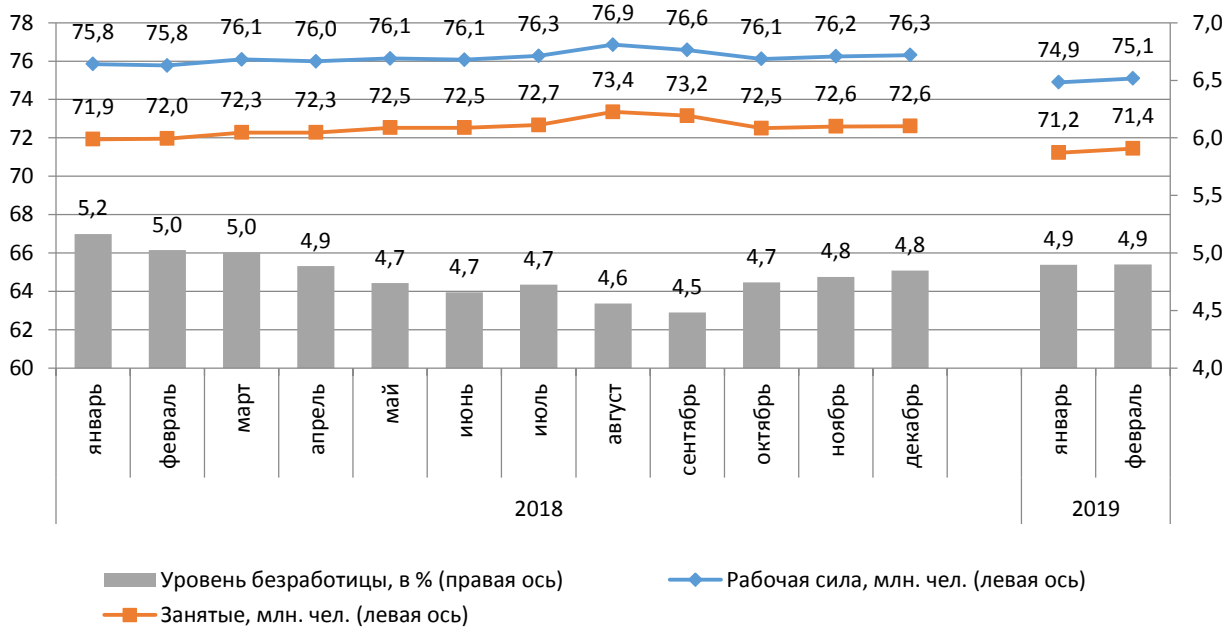

Рисунок 10 – Численность рабочей силы, занятых и уровень безработицы в 2018 и 2019 гг., в %[20]

По предварительным оценкам Росстата среднемесячная номинальная заработная плата работников организаций за февраль составила 43030 рублей, что в реальном выражении на 0,7% выше уровня февраля прошлого года (Рисунок 11). Замедление

[20] Источник: Социально-экономическое положение России. / Росстат. Серия докладов за 2018-2019 гг.

темпов роста заработных плат связано, в первую очередь, с ускорившейся в конце прошлого года инфляцией. Росстат также пересмотрел уровень заработных плат в январе, согласно финальной оценке рост с учетом инфляции составил 1,1% (было 0,2%).

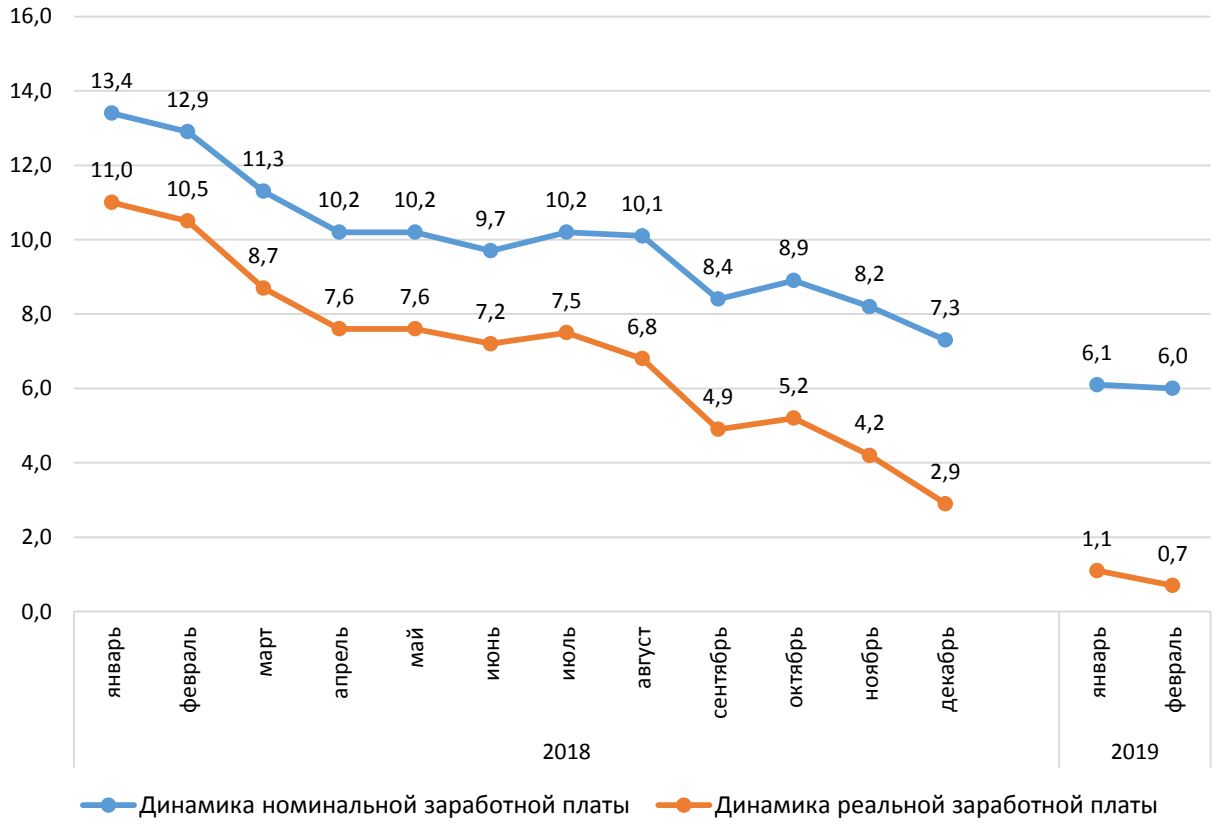

Рисунок 11 – Прирост номинальных и реальных заработных плат относительно соответствующего показателя прошлого года, в %[21]

Данные по среднему росту номинальных заработных плат в различных отраслях экономики в 2018 г. представлены на рисунке 11. Наибольший рост наблюдался в здравоохранении (на 23,7%), высокий рост также наблюдался в образовании (14,2%), в области информации и связи (12,8%), культуре и спорте (12,5%). Меньше всего росли заработки у занятых в сфере государственного управления (на 6,1%), торговле (6,3%),

[21] Источник: Социально-экономическое положение России. / Росстат. Серия докладов за 2018-2019 гг.

электроэнергетике (6,6%). При этом во всех отраслях средний рост заработных плат в прошлом году превысил уровень инфляции.

Рисунок 12 – Прирост номинальных заработных плат в различных отраслях в 2018 г., в %[22]

В 2018 г. выросла продолжительность рабочего времени у работников списочного состава на крупных и средних организациях. В целом за год было отработано в среднем на одного работника 1764,2 часа, что на 5,4 часов больше, чем в 2017 г. В прошлом году данный показатель был близок к максимальному значению за последние 15 лет, последний раз более высокое количество отработанных часов наблюдалось в 2007 г. (1765 часов).

Данные по движению работников на крупных и средних предприятиях показывают превышение числа выбытий над числом приема на 331 тыс. человек. Одновременно с этим число замещенных рабочих мест в этих организациях в 2018 г. увеличилось на 1,4% и

[22] Источник: Социально-экономическое положение России. / Росстат. Серия докладов за 2018-2019 гг.

составило 33,2 млн. Можно предположить, что это вызвано разницей в методологии. Данные по приему и выбытию учитывают фактическое количество работников, которые могут работать больше или меньше, чем на одну ставку. Таким образом, рост замещенных рабочих мест при снижении численности работников может быть вызван увеличением среднего количества ставок, на которые работают сотрудники.

Численность работников, ежегодно принятых на дополнительно введенные рабочие места, в 2018 г. превысила показатели 2014-2017 гг. и составила 582,3 тыс. человек. Динамика данного показателя позволяет говорить об относительном оживлении российской экономки. При этом снижается численность выбывших в результате сокращений работников на предприятиях. В 2018 г. лишь 2,4% работников вынуждены были покинуть рабочие места на крупных и средних предприятиях по данной причине, тогда как в 2014-2017 г. – 3,0-3,7%. Основной причиной ухода работников с предприятий продолжает оставаться увольнение по собственному желанию.

2 ПОЛОЖЕНИЕ СЕКТОРА ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ: СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И СОЦИОЛОГИЧЕСКИЙ МОНИТОРИНГ

Доходы, уровень бедности и неравенства населения

В 2018 г. доходы населения и пенсии в реальном выражении составили соответственно 100,1% и 100,8% от уровня 2017 г., что говорит не о росте, а о стабилизации этих индикаторов. Снижение относительно уровня докризисного 2013 г. составило, соответственно, 10,8% и 5,2% (Рисунок 13). При этом реальная начисленная плата работников организаций в 2018 г. увеличилась на 6,8% относительно уровня 2017 г. и на 2,0% относительно уровня 2013 г.

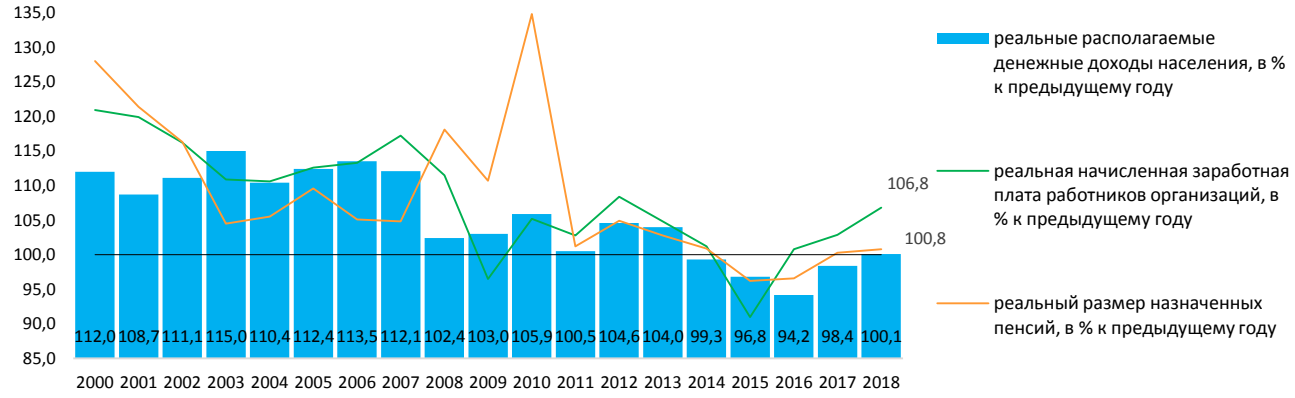

Рисунок 13 – Динамика реальных располагаемых денежных доходов населения, реальной начисленной заработной платы работников организаций и реального размера назначенных пенсий в 2000-2018 гг., в % к предыдущему году[23]

Примечание: реальные располагаемые денежные доходы населения за 2017 г. и 2018 г. даны без учета единовременной денежной выплаты пенсионерам в январе 2017 г. в размере 5 тыс. руб.

Таким образом, по итогам 2018 г. сохранились существенные разрывы между уровнем и динамикой реальной заработной платы работников организаций и уровнем и динамикой реальных денежных доходов населения.

Как уже было отмечено в предыдущих выпусках мониторинга социально-экономического положения и самочувствия населения ИНСАП РАНХиГС[24], одним из объяснений этих различий в динамике реальных денежных доходов населения и реальной заработной платы работников организаций является тот факт, что объем заработной платы работников организаций составляет лишь около 40% от общего объема денежных доходов населения. Доля оплаты труда, включая скрытую заработную плату, составляет в общем объеме денежных доходов населения около 66%, и еще около 19% в общем объеме доходов населения составляют социальные выплаты.

[23] Доклад «Краткосрочные экономические показатели - 2019 г.» январь 2019 г. /Росстат. – [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/bgd/regl/b19_02/Main.htm

[24] Например, Ежемесячный мониторинг социально-экономического положения и самочувствия населения: 2015 г. – ноябрь 2018 г. / Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации; под ред. Т.М. Малевой. 2018 – [Электронный ресурс]. URL: https://www.ranepa.ru/images/News/2018-12/19-12-2018-monitoring.pdf

Если рассмотреть общий объем денежных доходов населения в реальном выражении, а также реальный объем оплаты труда, то можно увидеть, что в 2018 г. они составили, соответственно, 101,4% и 102,2% от уровня прошлого года (Рисунок 14). Таким образом, рост реального объема оплаты труда, включая скрытую заработную плату, был существенно ниже роста реальной заработной платы работников организаций, представленного на предыдущем графике, что может объясняться, в том числе, перераспределением между наблюдаемым и ненаблюдаемым фондом оплаты труда в пользу наблюдаемого.

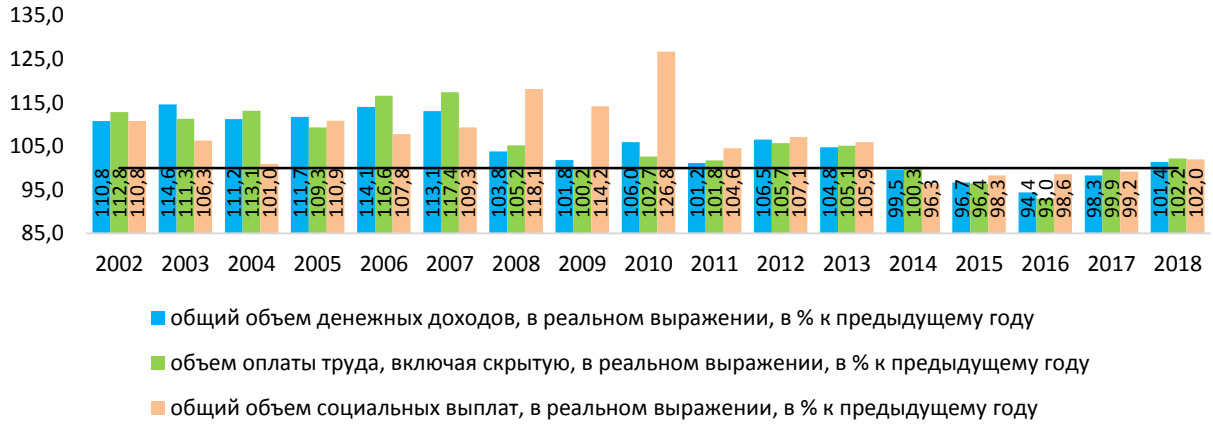

Рисунок 14 – Динамика общего объема денежных доходов населения, оплаты труда, включая скрытую, и общего объема социальных выплат, в реальном выражении, в 2002-2018 гг., в % к предыдущему году[25]

Примечание: денежные доходы населения за 2017 г. и 2018 г. даны без учета единовременной денежной выплаты пенсионерам в январе 2017 г. в размере 5 тыс. руб.

Кроме того, в 2018 г. продолжилось снижение в реальном выражении общего объёма доходов от предпринимательской деятельности и собственности, составляющего более 10% общего объема денежных доходов населения (Рисунок 15).

[25] Расчеты на данных Росстата

Рисунок 15 – Динамика общего объёма доходов от предпринимательской деятельности и собственности, в реальном выражении, в 2002-2018 гг., в % к предыдущему году[26]

Еще одним фактором, объясняющим различия в динамике реальных денежных доходов населения и реальной заработной платы работников организаций, выступают особенности методики расчета показателя доходов населения, утвержденной Приказом Росстата от 02.07.2014 N 465 "Об утверждении Методологических положений по расчету показателей денежных доходов и расходов населения".

В соответствии с указанной Методикой около четверти всего объема денежных доходов населения досчитывается балансовым методом.

Научно-методологический совет Росстата на заседании 19 марта 2019 г. рекомендовал перейти к новой редакции методики расчета показателя денежных доходов населения (в ред. Приказа Росстата от 20.11.2018 N 680). По словам главы Росстата П.В. Малкова, показатель денежных доходов населения за первый квартал 2019 г. будет рассчитан и опубликован уже по новой редакции методики вместе со скорректированными динамическими рядами денежных доходов населения начиная с 2013 г.[27]

[26] Расчеты на данных Росстата

[27] Росстат изменит методологию расчета доходов россиян/РБК – [Электронный ресурс]. URL: https://www.rbc.ru/economics/19/03/2019/5c9108f69a79474300133f12?from=newsfeed

Среди основных изменений показателя денежных доходов населения в новой редакции методики отметим следующие:

- уточнение оценки доходов населения по статье «Оплата труда наемных работников»;
- уточнение доходов по статье «Доходы от предпринимательской деятельности»;
- уточнение оценки расходов населения при покупке товаров и услуг вне торговой сети;
- уточнение оценки расходов населения по оплате услуг при операциях с недвижимостью и при приобретении транспортных услуг у иностранных компаний;
- более корректная оценка расходов населения на недвижимость;
- учет расходов, связанных с межграничной интернет-торговлей;
- уточнение оценки сбережений населения, в том числе за счет более корректного учета валютных депозитов и наличной валюты, а также иных финансовых инструментов.

В частности, в старой редакции методики при расчете показателя денежных доходов учитывались доходы от продажи иностранной валюты, а в показателе изменения сбережений учитывались расходы на покупку валюты. При этом разница между объемами покупок и продаж валюты не может дать правильной оценки сбережений в валюте. В связи с этим в новой редакции методики доходы от продажи и расходы на покупку иностранной валюты были исключены. При этом учитывается прирост наличных денег на руках в иностранной валюте и изменения средств на валютных счетах и в зарубежных банках.

Если в старой редакции методики расчета показателя денежных доходов населения учитывались расходы на покупку недвижимости на вторичном рынке жилья, то в новой редакции данный показатель был исключен.

В новой редакции методики уточнен расчет показателя доходов от предпринимательской деятельности: в данном показателе учитываются только доходы непосредственно самого индивидуального предпринимателя, в то время как оплата труда его наемных работников учитывается в показателе «Оплата труда наемных работников». Кроме того, при расчете показателя доходов от предпринимательской деятельности будут

учитываться доходы, полученные от сдачи в аренду жилья и иного имущества, авторские вознаграждения, вознаграждения директоров и членов совета директоров.

Если в старой редакции методики изменение средств на счетах индивидуальных предпринимателей рассчитывалось как данные об обороте наличных денежных средств, поступающих на счета индивидуальных предпринимателей, за минусом их снятия, то в новой редакции методики изменение средств на счетах индивидуальных предпринимателей рассчитывается как сальдо между остатками средств на рублевых и валютных счетах индивидуальных предпринимателей на конец и начало отчетного периода.

В результате перехода к новой редакции методики расчета показателя денежных доходов населения существенным образом изменится структура денежных доходов населения по источникам поступления. В частности, в общем объеме денежных доходов увеличится доля оплаты труда наемных работников (так, например, по итогам 2017 г. она станет больше на 14 п.п. с 41% до 55%) и снизится доля ненаблюдаемых доходов (по итогам 2017 г. она сократится на 15 п.п. с 26% до 12%) (Рисунок 16).

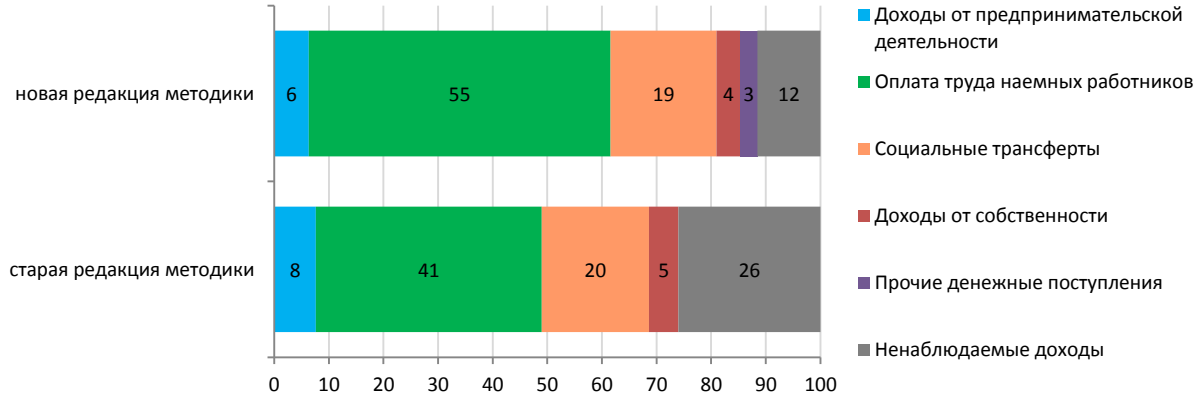

Рисунок 16 – Изменение структуры денежных доходов населения при переходе от старой к новой редакции методики расчета показателя денежных доходов населения, %, 2017 г.[28]

[28] Материалы научно-методологического совета Росстата от 19 марта 2019 года

В частности, в новой редакции методики при оценке общего объема оплаты труда будет дополнительно учтена оценка средств на оплату труда работающих в организациях без оформления договоров; оценка средств на оплату труда лиц, работающих по найму у индивидуальных предпринимателей, физических лиц, в фермерских хозяйствах и оценка средств на оплату труда иностранных работников, не отраженных в отчетности организаций. Это позволит перераспределить часть общего объема денежных доходов населения из категории «ненаблюдаемого» в категорию «наблюдаемого».

Важно отметить, что в связи с переходом на новую редакцию методики расчета показателя денежных доходов населения публикация ежемесячных данных о динамике доходов населения в настоящее время приостановлена. Как отмечено в Информационном сообщении по итогам научно-методологического совета Росстата от 19 марта 2019 г.[29], это связано с тем, что по многим составляющим денежных доходов населения обновление данных происходит только в квартальном режиме, что «приводит к тому, что ежемесячные публикации теряют характер строгой статистической отчетности».

Данные о динамике реальных денежных доходов населения по федеральным округам свидетельствуют о том, что в 2018 г. снижение реальных денежных доходов населения относительно уровня 2017 г. наблюдалось в Центральном (на 1,3%), Северо-Западном (на 1,3%), Северо-Кавказском (на 1,6%) и Уральском (на 1,0%) федеральных округах (Рисунок 17).

[29] Информационном сообщении по итогам научно-методологического совета Росстата от 19 марта 2019 г /Росстат – [Электронный ресурс]. URL: www.gks.ru/free_doc/new_site/rosstat/nms/nms-190319.pdf

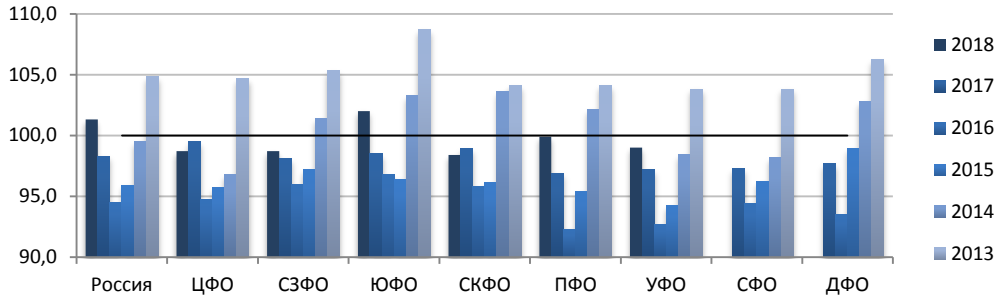

Рисунок 17 – Динамика реальных денежных доходов населения по федеральным округам, в 2013-2018 гг., в % к предыдущему году[30]

Примечание: 1. Статистика по СФО и ДФО в целом за 2018 г. отсутствует, т.к. начиная с ноября 2018 г. Республика Бурятия и Забайкальский край включены в Дальневосточный федеральный округ. Реальные денежные доходы населения в СФО и ДФО в январе-октябре 2018 г. составили, соответственно, 98,7% и 100,3% от уровня предыдущего года. 2. Денежные доходы населения за 2017 г. и 2018 г. даны без учета единовременной денежной выплаты пенсионерам в январе 2017 г. в размере 5 тыс. руб.

Денежные доходы населения незначительно увеличились в 2018 г. относительно величины прожиточного минимума для всего населения по сравнению с таким же периодом 2015-2017 гг., однако остались ниже уровня 2007-2014 гг. (Рисунок 18).

Средний размер пенсий в 2018 г. также незначительно увеличился относительно величины прожиточного минимума для пенсионеров по сравнению с уровнем 2015-2017 гг., однако остался ниже уровня 2010-2014 гг.

Средняя заработная плата работников организаций в 2018 г. составила 391% от величины прожиточного минимума для трудоспособного населения, что выше уровня, наблюдавшегося в период с 2000 г. по 2017 г.

[30] Регионы России. Социально-экономические показатели - 2018 г. /Росстат. – [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/bgd/regl/b18_14p/Main.htm; Информация для ведения мониторинга социально-экономического положения субъектов Российской Федерации – январь 2019 г. /Росстат. – [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1246601078438

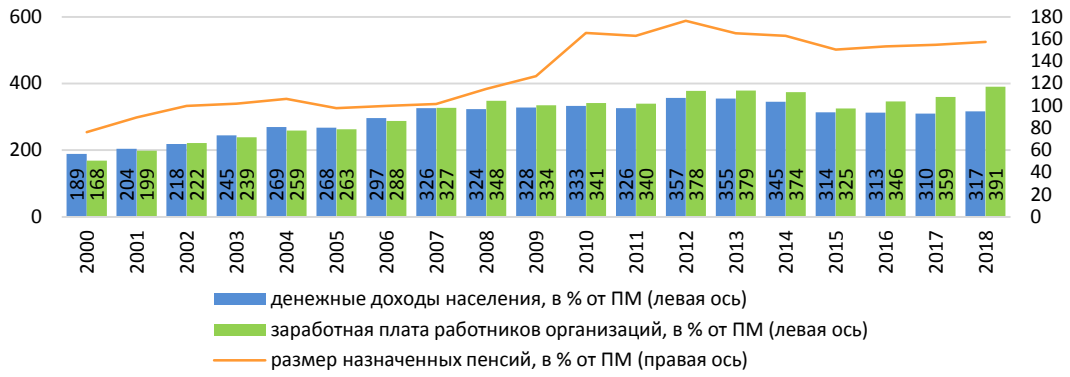

Рисунок 18 – Денежные доходы населения, среднемесячная номинальная начисленная заработная плата и средний размер назначенных пенсий в 2000-2018 гг., в % к величине прожиточного минимума[31]

Примечание: денежные доходы населения за 2017 г. даны без учета единовременной денежной выплаты пенсионерам в январе 2017 г. в размере 5 тыс. руб.

В структуре денежных доходов населения в 2018 г. по сравнению с 2010-2017 гг. возросла доля оплаты труда, включая скрытую заработную плату (Рисунок 19). Доля социальных выплат в общем объеме денежных доходов населения составила в 2018 г. 19,4%, что выше уровня 2000-2017 гг. Доли доходов от собственности и от предпринимательской деятельности составили, соответственно, 4,9% и 7,5%, что ниже уровня соответствующих показателей, наблюдавшегося за последние 17 лет.

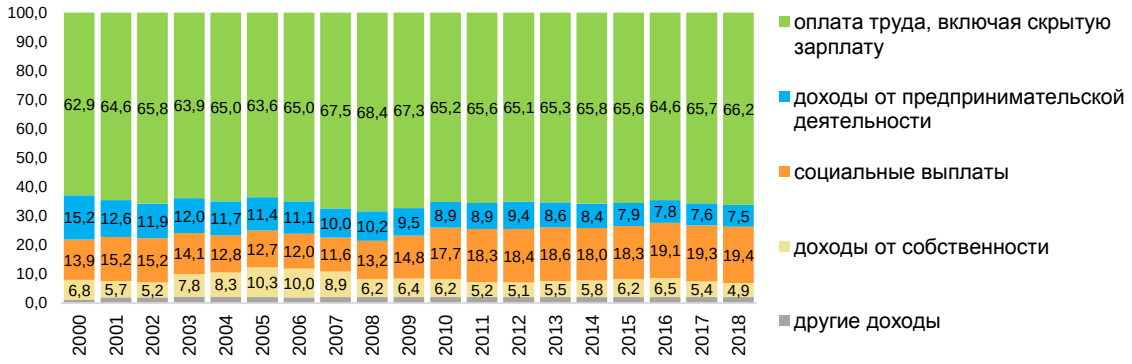

Рисунок 19 – Структура денежных доходов населения в 2000-2018 гг., %[32]

[31] Доклад «Социально-экономическое положение России - 2019 г.» Январь 2019 г. /Росстат. – [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/bgd/regl/b19_01/Main.htm

Доля денежных доходов населения, потраченных на оплату товаров и услуг, составила в 2018 г. 76,9%, что выше уровня, наблюдавшегося в такой же период 2000-2017 гг. (Рисунок 20). Доля денежных доходов, использованных на сбережения, составила 5,5%, что является минимальным значением в указанный период с 2009 г. Снижение доли денежных доходов, использованных на сбережения, обусловлено, в том числе, ростом задолженности по кредитам физическим лицам.

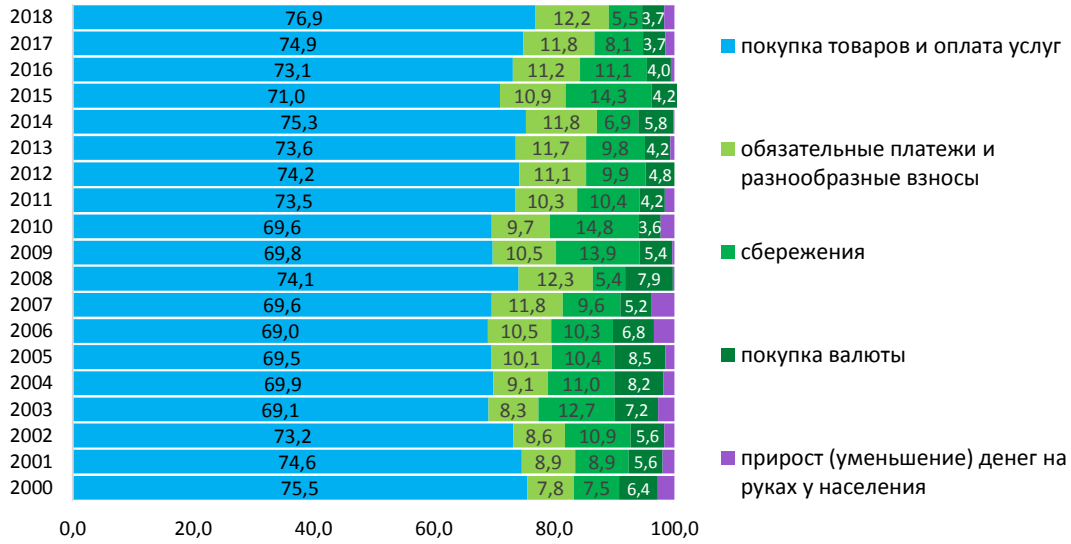

Рисунок 20 – Доля денежных доходов населения, использованных на покупку товаров и оплату услуг, а также на сбережения в 2000-2018 гг., %[33]

По данным Центрального банка РФ задолженность по кредитам физическим лицам в 2018 г. возросла на 22,8% (для сравнения: в 2017 г. – лишь на 13,2%).[34]

Доля населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума в 2018 г. составила 12,9% и несколько снизилась относительно уровня 2015-2017 гг.

---

[32] Доклад «Социально-экономическое положение России - 2018 г.» Январь-декабрь 2018 г. /Росстат. – [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/bgd/regl/b18_01/Main.htm

[33] Доклад «Социально-экономическое положение России - 2019 г.» Январь 2019 г. /Росстат. – [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/bgd/regl/b19_01/Main.htm

[34] Центральный банк РФ, О развитии банковского сектора Российской Федерации в 2018 году и январе 2019 г. – [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/15714/razv_bs_18-19_01.pdf

(на 0,3%), однако осталась выше уровня 2010-2014 гг. (Рисунок 21). Это говорит о том, что проблема сокращения бедности в России не теряет свою актуальность.

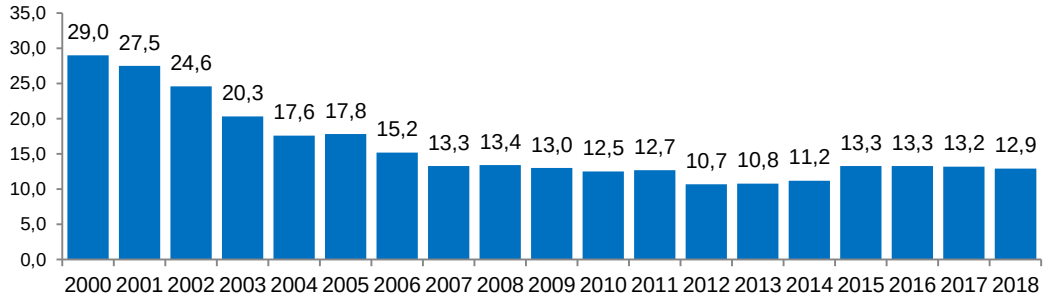

Рисунок 21 – Доля населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума в целом по Российской Федерации в 2000-2018 гг., %[35]

В 2018 г. доля субъективно бедного населения, оценивающего свое материальное положение как «плохое» или «очень плохое», составила в среднем по четырем кварталам 25,2% и стала ниже уровня, наблюдавшегося в 2015-2017 гг. (Рисунок 22). При этом доля лиц, позитивно оценивающих свое материальное положение, составила 9,3%, что выше уровня 2015-2017 гг.

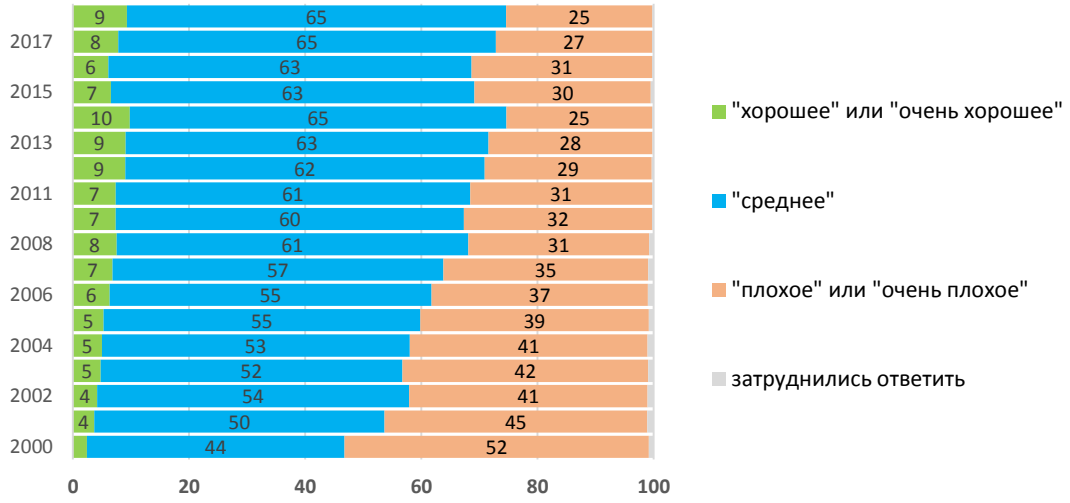

Рисунок 22 – Мнение населения о текущем материальном положении в 2000-2018 гг., %[36]

[35] О соотношении денежных доходов населения с величиной прожиточного минимума и численности малоимущего населения в целом по Российской Федерации в IV квартале 2018 года/Росстат. – [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/bgd/free/B04_03/IssWWW.exe/Stg/d04/53.htm

Коэффициент фондов и коэффициент Джини свидетельствуют о том, что уровень доходного неравенства населения в 2018 г. не изменился относительно 2017 г. и остался ниже уровня 2006-2016 гг. (Рисунок 23).

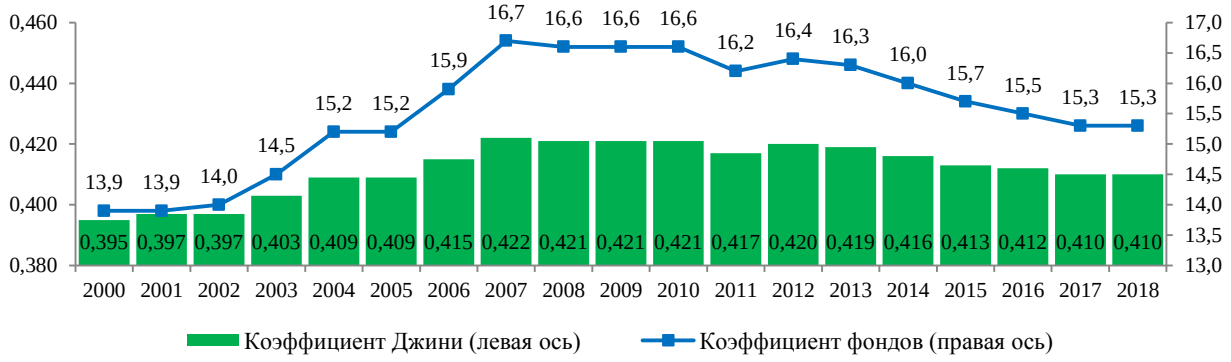

Рисунок 23 – Коэффициент Джини и коэффициент фондов, 2000 - 2018 гг.[37]

3 ДЕМОГРАФИЯ

Мониторинг воспроизводства населения

По предварительным данным Росстата к 1 января 2019 г. общая численность постоянного населения России составила 146,7 млн. человек, а в среднем за 2018 г. – 146,8 млн. человек (Рисунок 24). Показатель на начало года ниже аналогичного за 2018 г. на 0,1%. До этого численность населения России увеличивалась девять лет подряд (в 2009-2017 гг.) после 14-летнего периода непрерывной убыли. Снижение общей численности населения в 2019 г. связано как с продолжающейся естественной убылью населения, так и со снижением миграционного прироста.

[36] Уровень жизни. Потребительские ожидания населения/Росстат. – [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#

[37] Доклад «Социально-экономическое положение России - 2019 г.» Январь 2019 г. /Росстат. – [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/bgd/regl/b19_01/Main.htm

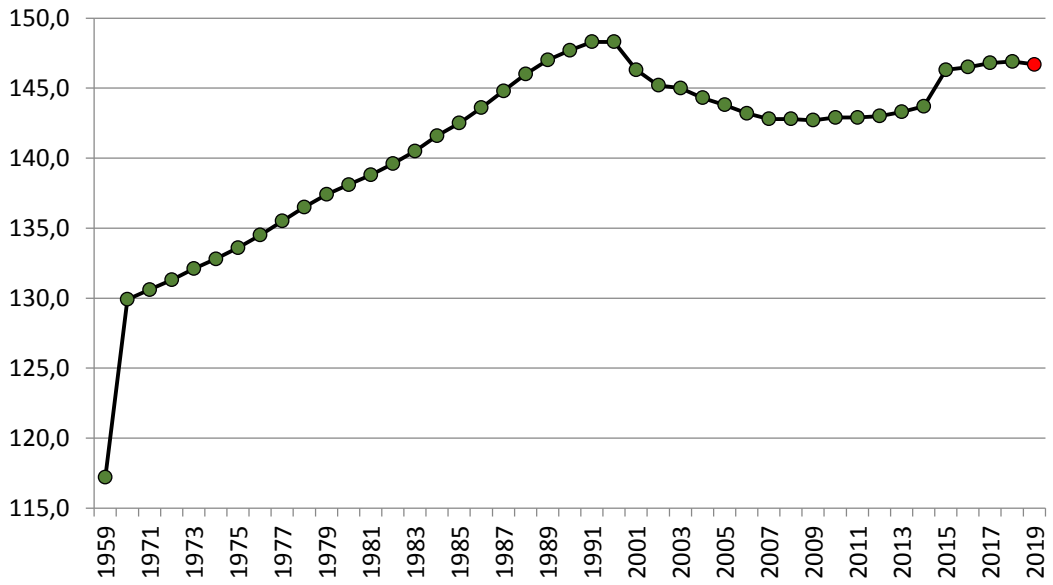

Рисунок 24 - Численность постоянного населения России, 1960 - 2019 гг., млн. человек на начало года[38]*

Примечание: приведены данные за:1979 гг. - по переписи на 17 января, 1959 и 1970 гг. - по переписи на 15 января, 1989 г. - по переписи на 12 января, 2002 г. - по переписи на 9 октября, 2010 - по переписи на 14 октября, за остальные годы - оценка на 1 января соответствующего года. Данные на 1 января 2004-2009 гг. пересчитаны с учётом итогов Всероссийской переписи населения 2010 года. Сведения за 2015 г. и последующие годы приведены с учетом численности населения Республики Крым и г. Севастополя.

За 2019 г. данные будут уточнены 1 апреля с.г. по окончании выверки Федеральной налоговой службой записей актов гражданского состояния за 2018 г.

За 2018 г. естественная убыль населения России составила 218,4 тысячи человек, что превышает аналогичный показатель 2017 г. на 62,5% (на 84 тыс. человек). Общая тенденция изменения естественного прироста/убыли схожа с предыдущими годами (Рисунок 25). Однако ежемесячная убыль населения в 2018 г. более значительная. В 2016-2017 гг. в летние месяцы наблюдался прирост, в 2018 г. он был только в августе.

[38] Источник: данные Росстата

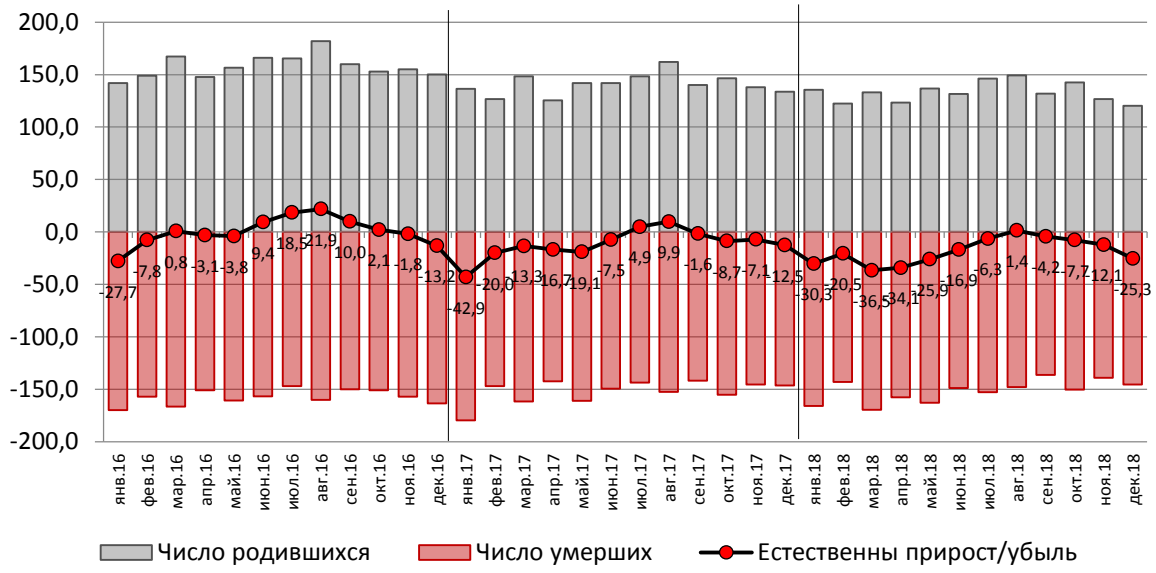

Рисунок 25 – Число родившихся и естественный прирост (убыль), 2016 - 2018 гг.[39], тыс. чел.[40]

Сокращение населения наблюдается в большинстве регионов Российской Федерации. Однако есть и регионы, демонстрирующие прирост (Рисунок 26). Максимальный коэффициент естественного прироста наблюдается в Республике Дагестан, Чеченской Республике, Тюменской области, ХМАО, г. Москве. Наиболее значительную убыль демонстрируют Нижегородская, Ростовская, Воронежская, Кемеровская, Тульская области.

[39] Источник: ЕМИСС оперативная информация Росстата

[40] Здесь и далее: Сведения за октябрь-декабрь 2018г. выгружены из Единого государственного реестра записей актов гражданского состояния (ЕГР ЗАГС). Данные за январь-декабрь могут быть скорректированы.

Рисунок 26 – Естественный прирост (убыль) населения, 2018 г.[41]

По данным оперативной статистики Росстата, в январе 2019 г. естественная убыль населения России составила 44 тыс. человек, это на 14 тыс. меньше чем в январе 2018 г.

Причиной естественной убыли населения в данный период является как продолжающееся значительное сокращение рождаемости, так и незначительное снижение показателей смертности населения.

За 2018 г. наблюдается сокращение как числа рождений, так и общего коэффициента рождаемости. Число родившихся в 2018 г. составило 1599,3 тыс. чел., это на 5,4% (90,5 тыс. чел.) меньше, чем за аналогичный период прошлого года. Пик интенсивности рождений пришелся на август (Рисунок 27), когда родилось 149,2 тыс. чел. Минимальный показатель наблюдался в декабре (120,1 тыс. чел.). По данным ЕДН за январь 2019 г. число родившихся составило 121,4 тыс. человек, что ниже аналогичного показателя 2018 г. на 14 тыс.

[41] Источник: оперативная информация Росстата

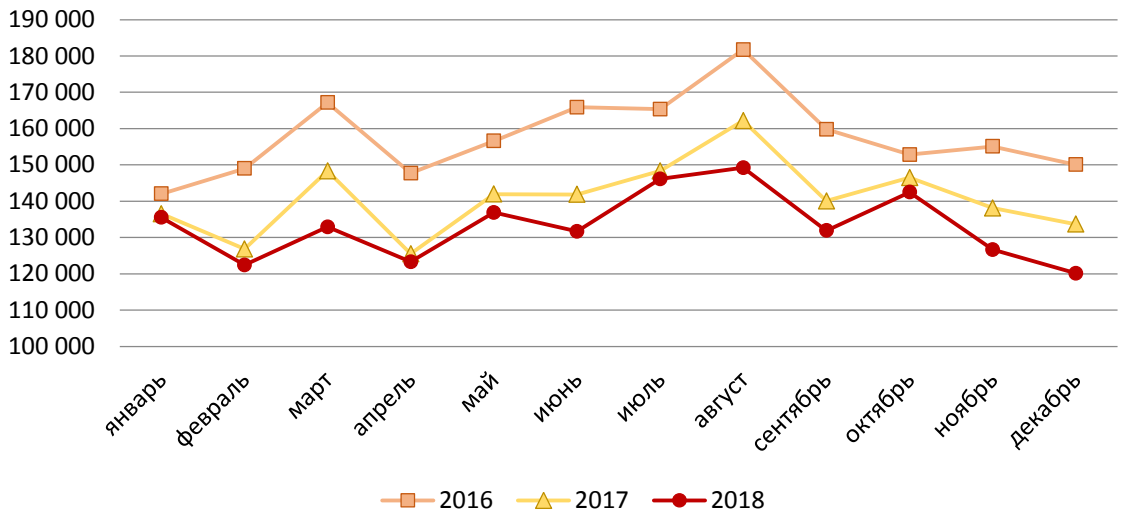

Рисунок 27 – Число родившихся, январь-декабрь 2016-2018 гг., тыс. чел.[42]

В 2018 г. общий коэффициент рождаемости составил 10,9‰. Это ниже аналогичного показателя за 2017 г. (11,5‰) на 5,2%. Снижение коэффициента демонстрируют практически все регионы России, исключение составляют республики Калмыкия, Северная Осетия-Алания. Максимальное падение коэффициента наблюдается в Магаданской области (на 12%), Республике Коми (на 11%), Ненецком АО (на 10,5%), Ставропольском крае (на 9,5%), Костромской, Смоленской областях, г. Севастополе (на 9%).

Лидерами по уровню общего коэффициента рождаемости за 2018 г. являются Республики Тыва (20,4‰), Дагестан (15,5‰), Ингушетия (15,8‰), Алтай (15,2‰), Чеченская Республика (20,2‰) (Рисунок 26). В наихудшем положении - Пензенская область (8,6‰), Республика Мордовия (8,3‰), Тульская область (8,3‰), Смоленская область (8,3‰), Тамбовская область (8‰), Ленинградская область (7,7‰).

[42] Источник: ЕМИСС, оперативная статистика Росстата

Наблюдаемый негативный тренд в отношении числа рождений почти полностью определяется возрастной структурой населения, снижением численности женщин в репродуктивных возрастах. Помимо изменения численности и состава женщин репродуктивного возраста, немаловажное значение имеет изменение возрастного профиля рождаемости. В последние годы произошёл сдвиг рождаемости в сторону старших возрастов. В 2017 г.[43] наивысший уровень рождаемости наблюдается в возрастных группах 25-29 лет и 30-34 г. Растет средний возраст матери при рождении ребенка, наиболее существенный сдвиг произошел в среднем возрасте матери при рождении первого ребенка, в 2017 г. он составил 25,8 лет.

По предварительным данным за 2018 г. уровень суммарного коэффициента рождаемости составил 1,597 в среднем на одну женщину в репродуктивном возрасте, это на 1,5% ниже показателя 2017 г. (1,621). Другие данные о возрастной структуре, очередности рождений за 2018 г. на данный момент отсутствуют.

По Росстату за 2018 г., в России сохраняется тенденция незначительного снижения числа умерших. Число умерших за 2018 г. составило 1817,7 тыс. чел., это на 6,6 тыс. больше, чем за аналогичный период 2017 г. (на 0,4% меньше, чем в 2017 г.). Общий коэффициент смертности равен 12,4‰.

За 2018 г. больше всего смертей зарегистрировано в марте (169 тыс. чел.), а в сентябре зафиксированы минимальные абсолютные показатели смертности населения (136 тыс. чел.). В марте-мае и в июле 2018 г. абсолютное число умерших было выше аналогичных показателей 2017 г. Абсолютный показатель смертности населения в сентябре – самый низкий по сравнению с аналогичными периодами 2016-2017 гг. (Рисунок 28). По данным ЕДН за январь 2019 г. число умерших составило 165 тыс. человек, что ниже аналогичного показателя 2018 г. на 43 случая.

[43] Детальные данные по возрастной структуре рождаемости за 2018 год будут доступны в августе 2019 г.

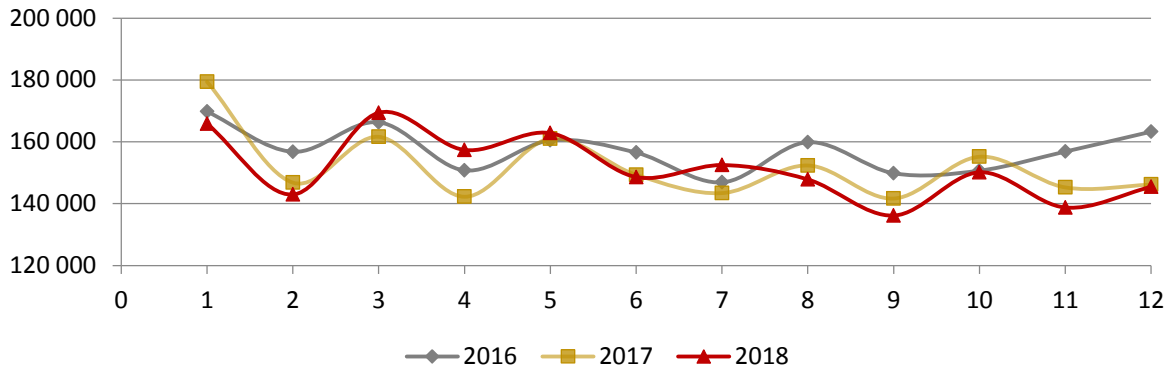

Рисунок 28 – Число умерших по месяцам, январь-декабрь 2016-2018 гг., чел.[44]

По оперативным данным Росстата разрыв между минимальным и максимальным показателями общего коэффициента смертности в регионах России за 2018 г. составил 14 промилле. Наибольший коэффициент демонстрируют Псковская и Тверская области (16,8‰), наименьший – Республика Ингушетия (3‰). Величина общего коэффициента смертности населения традиционно максимальна в регионах с высокой долей населения старших возрастов (Псковская, Новгородская, Тверская, Тульская, Владимирская, Ивановская области). Наименьшие показатели традиционно демонстрируют регионы, характеризующиеся более молодой структурой населения (Республика Ингушетия, Чеченская Республика, ЯНАО, Республика Дагестан, ХМАО).

В 32 регионах наблюдается рост общего коэффициента смертности (от 0,6 до 22%) (по сравнению с аналогичным периодом 2017 г.), в 14 регионах он остался на уровне 2017 г., в остальных - снизился (от 0,6 до 8,7%). Максимальный рост общего коэффициента смертности наблюдался в Чукотском автономном округе (на 22%), Ненецком автономном округе (на 5,9%), Забайкальском крае (на 5,2%), Сахалинской области (на 5%) (Рисунок 29).

[44] Источник: ЕМИСС, оперативная информация Росстата

Наибольшее снижение показателя демонстрируют Чеченская Республика (на 8,7%), Кабардино-Балкарская Республика (на 8,2%), Республика Ингушетия (на 6,2%), Республика Дагестан (на 5,9%), Карачаево-Черкесская Республика (на 4,3%), ЯНАО (на 4%).

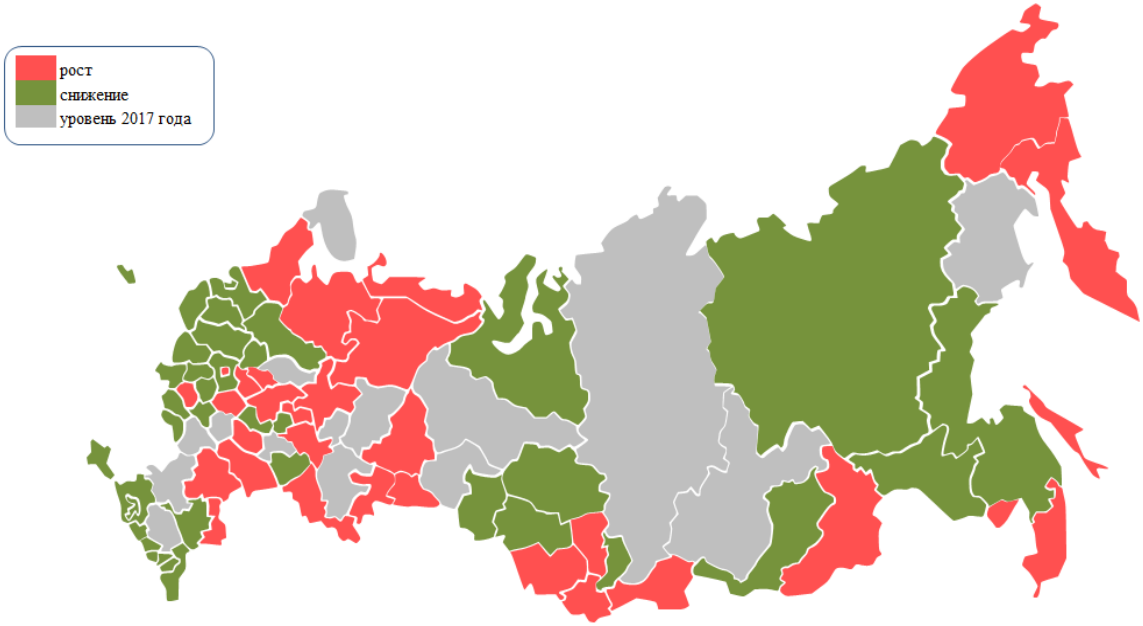

Рисунок 29 – Изменение общего коэффициента смертности населения в разрезе регионов (2018 г. по отношению к 2017 г.), в %[45]

Общий коэффициент дает возможность оперативно, но очень грубо оценить тенденции смертности населения. Поскольку интенсивность смертности в значительной степени зависит от возраста и пола, значение общего коэффициента смертности также испытывает сильное влияние со стороны возрастного состава населения. Но данные о смертности населения по полу и возрасту публикуются по результатам годовой статистики и за 2018 г. пока не представлены. По предварительным данным Росстата ожидаемая продолжительность жизни населения России за 2018 г. составила 72,84 года (мужчины – 67,66 лет, женщины – 77,87 лет). Данный показатель за год вырос на 0,2 лет (у мужчин на 0,15 лет, у женщин на 0,23 лет).

[45] Источник: оперативная информация Росстата

Важным показателем смертности и одновременно качества жизни является коэффициент младенческой смертности - число умерших детей в возрасте до 1 года в расчете на 1000 живорожденных. Информация об уровне младенческой смертности публикуется Росстатом не только по годовым данным, но и в оперативной статистике ЕДН ежемесячно. Однако к анализу ежемесячных показателей данного коэффициента необходимо подходить с осторожностью (особенно в региональном разрезе). Так как данный показатель характеризуется малой численностью, и любое незначительное помесячное колебание влияет на уровень показателя.

Коэффициент младенческой смертности продолжает снижаться. За 2018 г. его уровень был равен 5,1 случаям на 1000 родившихся живыми. Данный показатель на 5,7% ниже аналогичного за 2017 г. Увеличился региональный разрыв коэффициента младенческой смертности. За 2018 г. он составляет 9,6‰. В 2017 г. данный показатель был равен 8,2‰. Рост регионального разрыва между минимальным и максимальным показателями обеспечило как увеличение максимального показателя (11,1‰), так и незначительное снижение минимального (1,7‰).

Наибольший коэффициент смертности детей до 1 года наблюдается в Чукотском АО (11,1‰), Республике Тыва (9,4‰), Еврейской АО (9,5‰), Республике Дагестан (8,3‰), Республике Алтай (7,5‰) (Рисунок 30). К регионам с минимальным уровнем младенческой смертности за рассматриваемый период относятся: Ненецкий АО (1,7‰), г. Севастополь (2,8‰), Сахалинская область (2,8‰), ХМАО (2,8‰), Ярославская и Ленинградские области (3,2 ‰).

Рисунок 30 – Коэффициент младенческой смертности, 2018 г., на 1000 родившихся живыми[46]

Изменение структуры смертности населения по причинам обусловлено как развитием медицины, здравоохранения, качества жизни в целом, так и изменениями возрастной структуры. Болезни системы кровообращения, новообразования и внешние причины в 1980-2012 гг. привели к более 80% смертей в России. В 2018 г. данные причины занимают 69,4% в общей структуре смертности. В структуре причин смерти населения России по-прежнему преобладает доля болезней системы кровообращения (46,3%), далее по убыванию идут новообразования (15,9%), другие классы причин (11,7%), внешние причины (7,2%), болезни нервной системы (6,2%), болезни органов пищеварения (5,1%), болезни органов дыхания (3,3%), болезни эндокринной системы, расстройства питания и нарушения обмена веществ (2,3%), инфекционные и паразитарные болезни (1,7%).

Если показатели смертности населения от внешних причин (на 5,5%), болезней органов дыхания (на 1,5%), болезней системы кровообращения (на 1,9%), новообразований (на 0,1%), от инфекционных и паразитарных болезней (на 0,9%)

[46] Источник: оперативная информация Росстата

демонстрируют снижение, то коэффициенты смертности населения от болезней нервной системы (на 12,3%), эндокринной системы, расстройства питания и нарушения обмена веществ (на 8,4%), органов пищеварения (на 1,6%), других классов причин (на 0,7%) наоборот, повысились по сравнению с аналогичным периодом 2017 г.

Отдельно необходимо отметить тенденцию в области брачности и разводимости. По данным 2018 г., число зарегистрированных браков снизилось на 12% (923 тыс.), а число зарегистрированных разводов - на 3,7% (589 тыс.). Общий коэффициент брачности составил 6,3‰, это ниже показателя 2017 г. на 11,3% (Рисунок 31). Коэффициент разводимости сократился на 4,8% и в 2018 г. демонстрировал уровень 4 на 1000 населения.

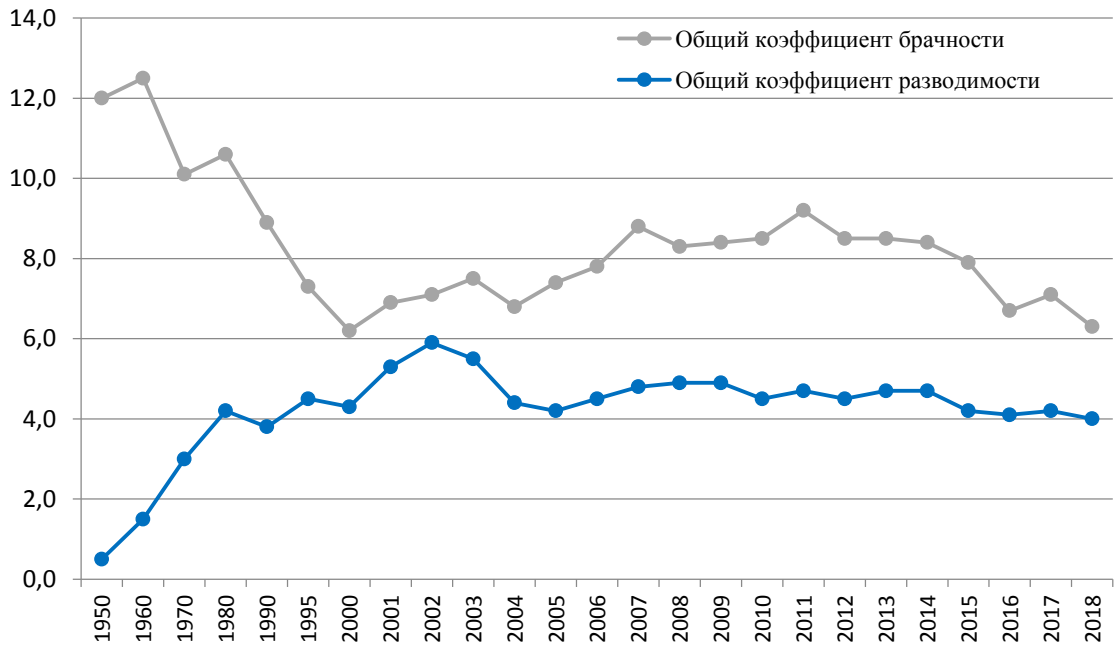

Рисунок 31 - Общие коэффициенты брачности и разводимости, 1950 - 2018 гг., на 1000 чел.

С октября 2018 г. в России начал действовать Единый государственный реестр записей актов гражданского состояния (ЕГР ЗАГС). С этого момента Росстат получает информацию о регистрации актов гражданского состояния из ЕГР ЗАГС. Переход на

автоматизированную систему, безусловно, отвечает современным вызовам цифровизации, однако на этапе старта – она вызывает определенные трудности. Увеличены сроки публикации оперативных данных, и ежемесячные оперативные данные ЕДН публикуются с отметкой «Данные за ___могут быть скорректированы». Под рисками не только сроки предоставления оперативных данных, но и качество предоставляемой информации. Возможно, следовало бы сочетать старую и новую форму статистики в течение нескольких лет до совершенствования работы системы ЕГР ЗАГС.

Розничные продажи алкогольной продукции и негативные демографические последствия потребления алкоголя

Розничные продажи алкогольной продукции[47] без учета пива в 2018 г. выросли на 8,5% по сравнению с предыдущим годом, в то время как продажи пива и пивных напитков практически не изменились (Рисунок 32). В натуральном выражении через розничные торговые сети и предприятия общественного питания за год было продано 210,2 млн. декалитров алкогольных напитков без учета пива и 722,2 млн. декалитров пива и пивных напитков[48]. Наибольший рост продаж – на 40% и более – наблюдался в небольшом по объему сегменте фруктовых и ликерных вин, среди наиболее популярных алкогольных напитков заметное увеличение продаж было зафиксировано для водки (7,1%) и вина (6%). Розничные продажи пива, напротив, несколько снизились (на 2,2%). Подобная динамика продаж является одним из проявлений неблагоприятной тенденции к доминированию в структуре алкогольного потребления крепких напитков, негативное влияние которых на здоровье и поведение существенно сильнее.

[47] Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка, ЕМИСС, см. https://fedstat.ru/indicator/57961 и https://www.fedstat.ru/indicator/57959

[48] См. также Ежемесячный мониторинг социально-экономического положения и самочувствия населения: 2015 г. – ноябрь 2018 г. / Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации; под ред. Т.М. Малевой. 2018.

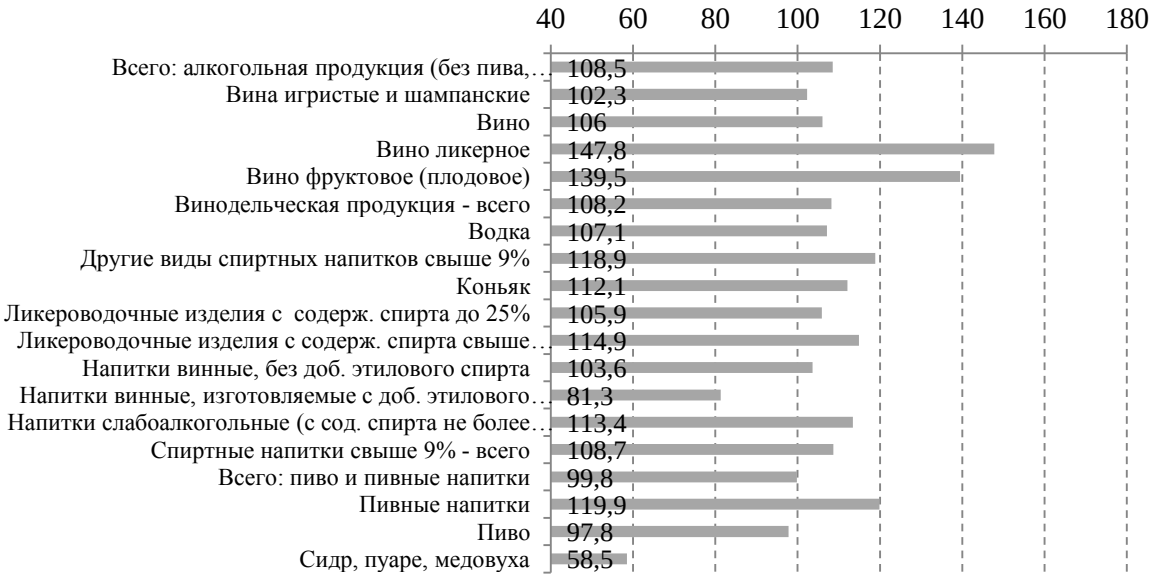

Рисунок 32 – Изменение объемов розничной продажи алкогольной продукции, пива и пивных напитков в натуральном выражении в 2018 г. относительно 2017 г., %[49]

Чтобы учесть различную крепость алкогольных напитков, в мировой исследовательской практике объем их потребления, как правило, рассматривается не в натуральном выражении, т.е. в литрах напитков, а в объеме чистого алкоголя. Подобный взгляд на потребление алкоголя существенно меняет его структуру, особенно с точки зрения вклада крепких и слабоалкогольных напитков. Так, например, вклад пива в объем продаж в натуральном выражении в 2018 г. составлял 69%, а в объеме чистого алкоголя – 35%. Для водки ситуация противоположная: ее доля в структуре розничных продаж при переходе от объема продаж напитка к объему чистого алкоголя меняется с 8% на 31% (Рисунок 33). Как видно из представленных данных, наиболее популярными видами алкогольных напитков являются пиво и водка. Именно эти виды напитков рассматриваются далее при сопоставлении данных о розничных продажах алкоголя и негативных последствиях его потребления.

[49] Источник: Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка, ЕМИСС

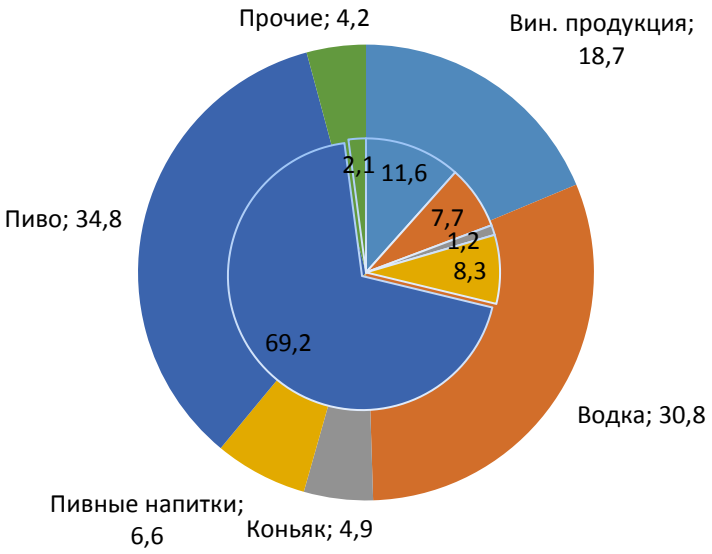

Рисунок 33 – Структура розничных продаж алкогольных напитков с учетом пива и пивных напитков в натуральном выражении (литры напитка, внутренняя часть диаграммы) и в объеме чистого алкоголя (литры этанола, внешняя часть диаграммы) в 2018 г., %[50]

В качестве характеристики негативных последствий потребления населением алкоголя мы рассматриваем общий коэффициент смертности от причин, обусловленных алкоголем. Как показывают многочисленные медицинские исследования, алкоголь является причиной целого ряда болезней, в том числе многих заболеваний сердечно-сосудистой системы и новообразований. Для анализа мы отобрали лишь те из причин смерти, которые на 100% обусловлены неумеренным потреблением алкоголя – в перечень вошло более 15 различных заболеваний[51], среди которых наиболее распространенными являются алкогольная кардиомиопатия и случайное отравление алкоголем. В 2017 г. в целом по стране общее количество смертей, обусловленных алкоголем, превысило 49 тыс., а значение коэффициента смертности составило 33 случая на 100 тыс. населения. Для проведения региональных сравнений данные о розничных

[50] Источник: расчеты авторов на данных Росстата

[51] Полный перечень причин: острая интоксикация алкоголем, пагубное употребление алкоголя, хронический алкоголизм, алкогольные психозы, дегенерация нервной системы, вызванная алкоголем, алкогольные полиневропатия миопатия, кардиомиопатия, гастрит, болезнь печени, хронический и острый панкреатит алкогольной этиологии, алкогольный синдром у плода, случайное и преднамеренное отравления алкоголем, а также отравление алкоголем с неопределенными намерениями.

продажах на душу населения наиболее массовых алкогольных напитков, пива и водки, пересчитаны в этаноловом эквиваленте.

Сопоставляя региональные данные об алкогольной смертности с подушевым потреблением крепких и слабоалкогольных напитков (Рисунок 34), можно отметить ряд закономерностей. В частности, потребление крепких напитков имеет тенденцию к росту в направлениях от юга к северу и от запада к востоку страны. Высокие объемы потребления водки фиксируются во многих регионах ДВФО (Сахалинская, Магаданская области, Чукотский АО, Камчатский и Хабаровский край и др.), СЗФО (республики Коми и Карелия, Архангельская и Вологодская области, Чукотский АО) и ряде регионов европейского центра (Московская, Ярославская и Костромская области). Похожий северо-восточный градиент прослеживается и в смертности от причин, обусловленных потреблением алкоголя. Так, наиболее высокая смертность (60 случаев на 100 тыс. населения и выше) наблюдается в Ивановской, Липецкой, Тульской, Ярославской, Владимирской, Тверской, Новгородской, Архангельской, Ленинградской и Челябинской областях и Республике Коми, и особенно в Чукотском АО и Магаданской области.

Что касается пива, то столь четкой положительной взаимосвязи между его розничными продажами и алкогольной смертностью не прослеживается. Более того, в ряде случаев более высокое потребление пива сопряжено с относительно низкими объемами продаж крепкого алкоголя. Среди таких регионов можно назвать Москву, Рязанскую и Белгородскую области в ЦФО, а также Самарскую, Томскую и Новосибирскую области.

В 2018 г. объем розничных продаж алкоголя в основном вырос за счет крепких алкогольных напитков (в частности, продажи водки в натуральном выражении выросли на 7,1% на фоне снижения продаж пива на 2,2%). В условиях высокого уровня алкогольной смертности – в 2017 г. общее количество смертей, обусловленных алкоголем, превысило 49 тыс. – увеличение доли крепких напитков в структуре потребления алкоголя безусловно является тревожной тенденцией.

Как уже было отмечено, общий коэффициент смертности в значительной мере зависит от возрастной структуры: высокие показатели наблюдаются в регионах с более «старой» структурой населения, а регионы с более молодым составом населения демонстрируют низкие коэффициенты. Для более глубокого анализа необходимо использовать стандартизованные и возрастные коэффициенты смертности населения. Этому будут посвящены наши следующие исследования в области влияния потребления алкоголя на смертность (данные по возрастной структуре смертности населения за 2018 год появятся в августе 2019 г.).

В дальнейшем, когда появятся подробные демографические итоги 2018 г., мы проведем анализ влияния потребления алкоголя на смертность по регионам, опираясь на возрастные и стандартизованные коэффициенты смертности от перечисленных причин.

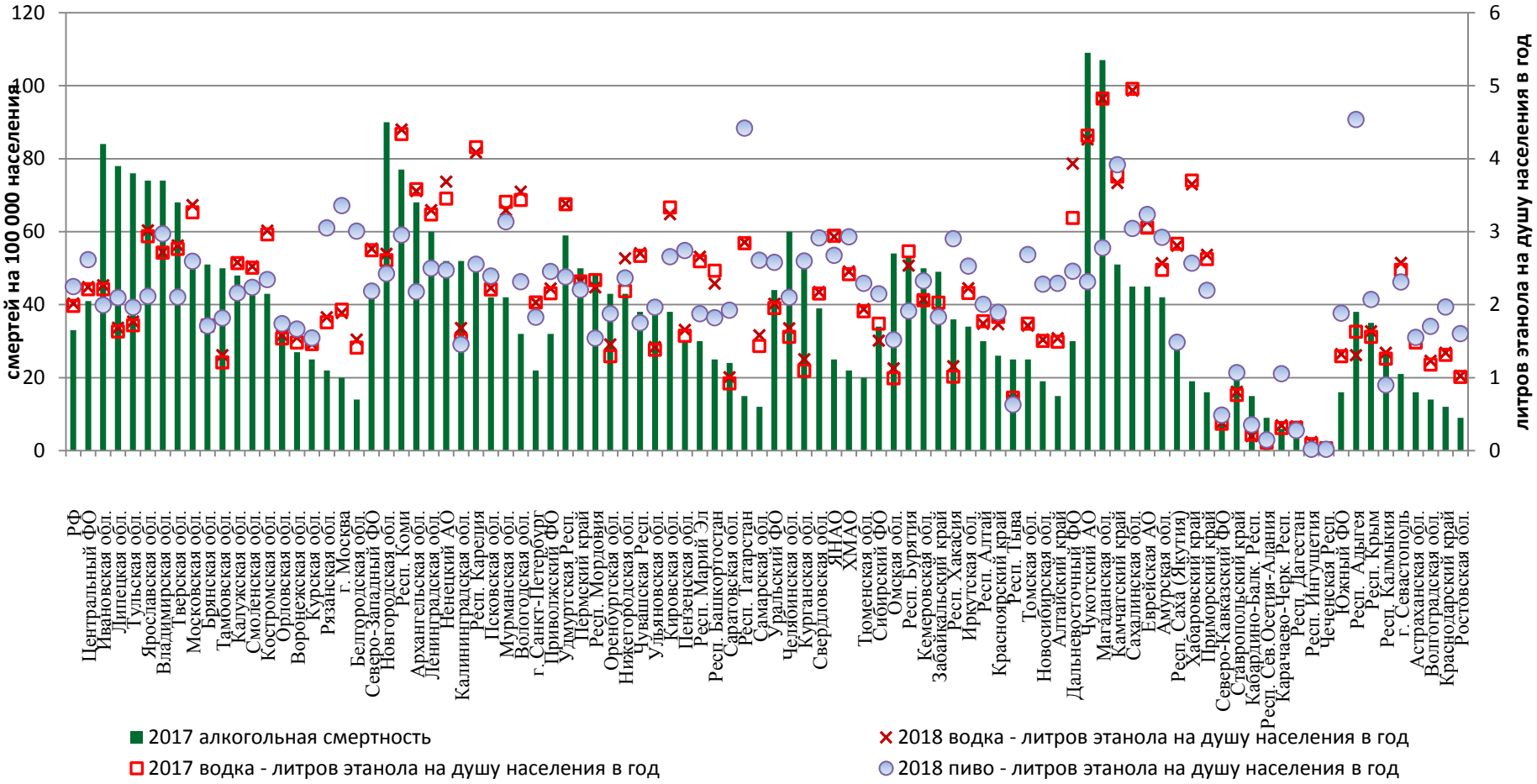

Рисунок 34 – Смертность от причин, обусловленных алкоголем, и потребление водки и пива в расчете на душу населения (в этаноловом эквиваленте, литров в год) по регионам[52]

[52] Источник: расчеты авторов на данных Росстата

4 МИГРАЦИОННАЯ СИТУАЦИЯ

Долговременная миграция

В 2018 г., как показали последние данные Росстата, миграционный прирост в России второй год подряд поставил «антирекорд». 124,9 тыс. человек – таким показатель не был с 2005 г., но низкие показатели первой половины 2000-х были следствием проблем текущего учета миграции в тот период[53] и недоучета иммиграции. Впоследствии по итогам переписи 2010 г. эти данные были пересмотрены в сторону увеличения. С учетом этого, приходится констатировать, что таким низким миграционный прирост населения России не был ни в один год постсоветского периода. Снижение миграционного прироста происходило быстро, в каждом квартале, кроме первого, показатель был почти вдвое ниже, чем годом ранее (Рисунок 35). В отличие от предыдущего года поквартальная динамика показателя вновь значительна.

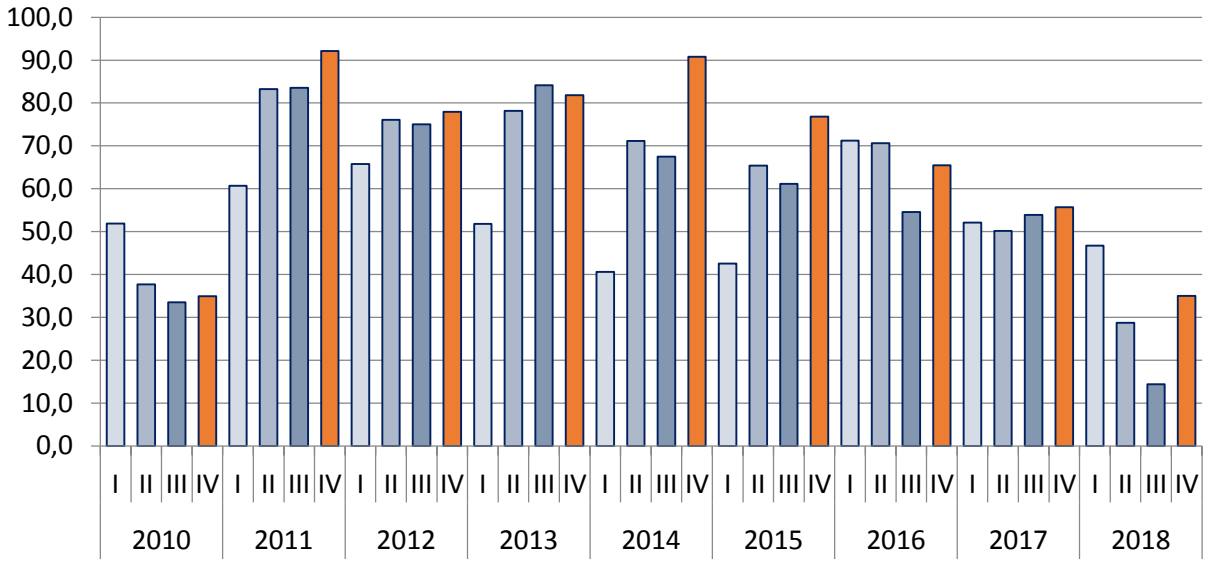

Рисунок 35 – Миграционный прирост населения России, 2010-2018 гг., квартальные данные, тыс. человек[54]

Снижение миграционного прироста произошло в результате опережающего увеличения выбытий из России в 2018 г., их число увеличилось по сравнению с предыдущим годом на 16,9%, число прибывших, напротив, снизилось на 4,0%. Но

[53] Чудиновских О.С. О критическом состоянии учета миграции в России // Вопросы статистики. 2004. № 10. С. 27-36

[54] Источник: Социально-экономическое положение России. Доклады за 2010-2019 гг.

сравнивать эти показатели с данными за предыдущие десятилетия не следует, т.к. после пересмотра методики учета долговременной миграции в 2011 г. численность регистрируемых прибытий и выбытий выросла, а миграционный оборот международной миграции в 2018 г. превысил 1 млн. человек. Важно, что после изменения методики учета за резким ростом чисел прибывших – отмечались в 2011-2012 гг. - следует запаздывающий на 1-2 года рост чисел выбывших, т.к. получившие регистрацию по месту пребывания по окончанию ее срока автоматически учитываются как выбывшие из страны. Видимо, рост числа выбытий не в последнюю очередь объясняется ростом прибытий в предшествующие годы.

Продолжающееся падение миграционного прироста происходит на фоне роста естественной убыли населения. Но если в 2017 г. миграционного прироста хватило на полную компенсацию потерь от депопуляции и даже обеспечение небольшого, на 77,1 тыс. человек, роста населения России, то в 2018 г. миграция компенсировала естественную убыль только на 57,2%.

Сокращение миграционного прироста в 2018 г. по сравнению с прошлым годом произошло в обмене почти со всеми странами, кроме Азербайджана, Армении и Туркменистана, но и с ними показатель увеличился незначительно. Наиболее сильно уменьшился прирост с Украиной и Узбекистаном – в прошлом крупнейшими странами – миграционными донорами России. Прирост в миграции с Украиной упал ниже докризисного уровня (Таблица 1), но при этом показатели прибытий и выбытий в обмене с этой страной в 2018 г. существенно превышают данные за 2013 г. Будет ли снижаться прирост с Украиной в дальнейшем, зависит от многого, в т.ч. от эффективности изменений, предусмотренных российским законодательством о гражданстве, вводящих определенные преференции именно для граждан этой страны, а также упрощающих бюрократические процедуры для участников Государственной программы содействия переселению соотечественников, проживающих за рубежом. Но, с другой стороны, потенциал роста выбытий из России на Украину еще не исчерпан, поэтому возможна и миграционная убыль в обмене с этой страной в течение какого-то времени.

Таблица 1 – Миграционный прирост населения России в 2012-2018 гг., по странам, тыс. человек[55]

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Международная миграция - всего	294,9	302,2	280,3	245,4	261,9	211,9	124,9
Со странами - участницами СНГ	268,4	280,0	270,2	237,3	255,3	203,4	129,1
в том числе:							
Азербайджан	18,1	17,3	12,4	10,7	10,4	8,6	8,7
Армения	32,0	32,3	24,0	20,5	12,0	14	14,4
Беларусь	10,2	3,8	6,8	4,9	2,1	11,8	7,2
Казахстан	36,7	40,3	40,8	34,8	37,1	32,7	26,5
Киргизия	24,1	19,8	15,3	9,9	11,0	19,4	9,0
Республика Молдова	18,6	20,8	17,6	17,4	14,4	9,6	7,7
Таджикистан	31,4	33,7	19,4	11,4	27,3	34,6	31,0
Туркмения	3,9	3,8	2,6	2,3	2,4	2,9	3,0
Узбекистан	56,3	68,6	37,1	-20,7	19,7	22,2	6,8
Украина	37,0	39,6	94,4	146,1	118,8	47,7	14,8
С другими странами	26,5	22,2	10,1	8,1	6,7	8,4	-4,2

После довольно длительного перерыва возобновилась убыль в миграции со странами дальнего зарубежья. Но данный факт имеет скорее символическое значение: известно, что эмиграция недоучитывается, данные принимающих стран по выезду из России в разы превышают публикуемые Росстатом.

В 2018 г. число внутренних мигрантов в России увеличилось по сравнению с предыдущим годом на 160,8 тыс. человек, или на 3,8%. По сравнению с 2013 г., когда число внутристрановых мигрантов превысило 4 млн. человек, рост составил 8,2%. Без учета р. Крым и г. Севастополь рост составил 6,6%. После быстрой динамики показателя в 2011-2013 гг., в течение которых произошло удвоение числа внутристрановых мигрантов вследствие реформы системы статистического учета миграции 2011 г., это – несущественные колебания показателя активности внутристрановых переселений.

Основные центры притяжения мигрантов в пределах страны не поменялись. Население Москвы и Московской области устойчиво прирастает за счет миграции примерно на 200 тыс. человек (204,2 тыс. в 2018 г., 194,1 тыс. в 2017 г., 207,8 тыс. в

[55] Источник: Социально-экономическое положение России. Доклады за 2010-2019 гг.

2013 г.). Санкт-Петербург и Ленинградская область суммарно приросли на 71,5 тыс., Краснодарский край – на 47,6 тыс. человек. Севастополь и республика Крым, в прошлые годы демонстрирующие значительный миграционный прирост, в 2018 г. суммарно увеличили население за счет миграции на 12,5 тыс. человек, что меньше, чем Тюменская область (15,7 тыс.), но больше, чем Калининградская (9,5 тыс.) и Новосибирская (8,0 тыс.).

Отток населения из Дальневосточного федерального округа вновь увеличился, составив 33,1 тыс. против 28,5 тыс. годом ранее. Но причина этого роста в том, что к округу присоединили два региона с устойчивым оттоком населения – р. Бурятию и Забайкальский край. Без них отток населения округа составил бы 21,1 тыс. человек, т.е. сократился. В новом составе Дальневосточный ФО вновь опередил по масштабам оттока Сибирский, но убыль Сибирского округа (в сопоставимом составе регионов) по сравнению с 2017 г. усилилась – с 18,9 тыс. человек до 28,9 тыс. человек. Существенно усилилась миграционная убыль населения Приволжского федерального округа, что неудивительно в условиях рекордно низкого притока международных мигрантов.

Временная миграция

Число временно пребывающих на территории РФ иностранцев в 2018 г. колебалось на уровне 2016-2017 гг., при этом всю первую половину года показатели были самыми низкими за последние пять лет, а с осени немного подросли и даже превысили данные 2017 г. (Рисунок 36). Первый месяц 2019 г. пока также продолжает эту тенденцию – показатель немного выше данных 2017 и 2018 гг. на аналогичную дату, но ниже всех предыдущих лет. Скорее всего, дальнейшие цифры так и будут колебаться на уровне двух последних лет, заметного роста ждать не стоит. В конце 2018 г. на территории России пребывало 9,7 млн. иностранных граждан, в конце января 2019 г. – 9,6 млн. Минимальное число иностранцев находилось в РФ в зимние месяцы 2018 г. - 9,2 млн., максимальное – в сентябре – 10,2 млн. Напомним, что в 2013 – 2014 гг. максимальное число пребывающих иностранцев поднималось в летне-осенний период до 11,4 -11,8 млн. человек.

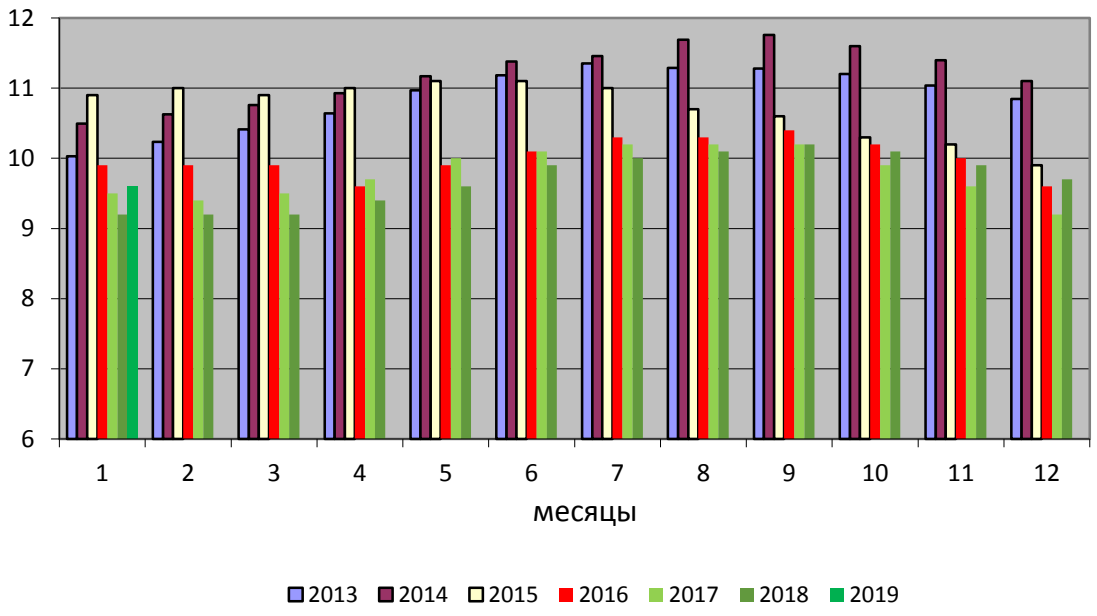

Рисунок 36 – Численность иностранных граждан, пребывающих в РФ на конец каждого месяца, 2013-2019 гг., млн.[56]

Большинство среди пребывающих иностранцев неизменно составляют граждане стран СНГ – их доля в течение года колебалась от 84% до 86%. На конец 2018 г. их численность составила 8,1 млн. (годом ранее на ту же дату - 7,9 млн.), и за первый месяц 2019 г. показатель почти не изменился – те же 8,1 млн. (Таблица 2).

Таблица 2 – Пребывание иностранных граждан из СНГ в РФ на дату, человек[57]

	20.01.15	01.02.16	01.02.17	01.02.18	01.02.19
Азербайджан	579493	520378	530131	608645	692742
Армения	480017	468496	451554	472646	468124
Беларусь	517828	649276	697797	643756	650238
Казахстан	597559	622300	570393	486260	510080
Киргизия	544956	562403	593760	625944	691995
Молдова	561033	491310	479487	394380	343289
Таджикистан	999169	860988	866679	950773	1068273
Узбекистан	2215780	1785892	1513694	1669161	1855680
Украина	2417575	2521722	2409074	1995970	1846728
СНГ, всего	8913410	8482765	8112569	7847535	8127149

[56] Источник: данные ГУВМ МВД РФ, ЦБДУИГ

[57] Тот же

В течение 2018 г. и в начале 2019 г. устойчиво росла численность временных мигрантов из Азербайджана, Таджикистана и Узбекистана. При этом по двум первым странам показатели уже достигли докризисных значений, а по Узбекистану пока наблюдается отставание примерно на 20%. На высоком уровне держатся показатели временной миграции из стран ЕАЭС, хотя устойчивый рост на протяжении всех последних лет демонстрирует одна только Киргизия – присутствие граждан этой страны в России выросло по сравнению с 2014 г. почти на 30%. Продолжается сокращение числа временно пребывающих в России граждан Украины и Молдовы, но если по Украине показатели пока не опустились до цифр 2013-2014 гг., до начала событий на юго-востоке страны (превышают их примерно на 16%-18%), то по Молдове сокращение приблизилось к 40%.

В показателях временной миграции из развитых западных стран почти отсутствует как позитивная, так и негативная динамика (Таблица 3). Из некоторых стран наблюдается совсем небольшой рост по сравнению с данными прошлого года на эту же дату, из некоторых – небольшое падение. Рост туризма в период Чемпионата мира по футболу, подтверждаемый данными МВД РФ по числу иностранцев, поставленных на миграционный учет в течение 2018 г. (для граждан западных стран он составил от 15% до 35% по сравнению с данными за весь 2017 г.), по-видимому, оказался лишь кратковременным явлением и на долгосрочной тенденции не сказался.

Таблица 3 – Пребывание иностранных граждан из некоторых стран ЕС и США в РФ на дату, человек[58]

	13.11.13	01.02.15	01.02.16	01.02.17	01.02.18	01.02.19
Германия	352335	238581	110728	102383	94705	89348
Испания	77200	45413	14669	13333	12835	13041
Италия	77193	52176	27884	25264	21614	22267
Великобритания	174061	110087	28316	25817	20903	18899
Финляндия	108312	71629	75094	98268	68643	57184
Франция	65559	50896	33536	26819	23961	25756
ЕС в целом	1177829	820702	479660	483841	401852	409223
США	220086	141456	46531	43333	39587	39905

[58] Источник: данные ГУВМ МВД РФ, ЦБДУИГ

В конце 2018 г. в России пребывало 3,76 млн. граждан, въехавших в страну с целью «работа по найму» (на 31 декабря 2017 г. – 3,61 млн.). К концу первого месяца 2019 г. число трудовых мигрантов немного выросло - до 3,85 млн. человек.

Продолжает сохраняться численный разрыв между трудовыми мигрантами, документально оформившими свое потенциальное право на трудоустройство в России (получивших патенты или разрешения на работу), и в целом теми, кто назвал своей целью пребывания в России именно работу. В конце 2018 г. имевших разрешительные документы было 1,8 млн.; если прибавить чуть более 1 млн. граждан стран-членов ЕАЭС, въехавших в РФ с целью работы и обладавших правом делать это без специальных разрешений, получается около 2,8 млн. иностранцев, наделенных формальным правом оформить официально свое трудоустройство на российском рынке труда, т.е. те же три четверти от всех пребывавших в это время в России трудовых мигрантов (3,76 млн.), как и в конце 2017 г.

Отсутствие прогресса в легализации трудовых мигрантов демонстрирует и общее число оформленных ими за год документов: в 2018 г. оно оказалось даже чуть ниже, чем в 2017 г. (1,77 млн. против 1,8 млн.) (Таблица 4). Мы уже писали ранее о том, что ежегодное повышение ежемесячной стоимости патента на фоне стагнирующих зарплат мигрантов не может в конце концов не привести к снижению или, по крайней мере, консервации числа легализующихся на рынке труда мигрантов. Похоже, именно этот фактор и сыграл решающую роль в результатах 2018 г.

Таблица 4 – Оформление разрешительных документов для работы мигрантов в РФ январь-декабрь, человек[59]

		2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Разрешения на работу для ИГ*		1334899	177175	133215	139595	120666
В т.ч.:	Разрешения на работу для квалифицированных специалистов (КС)*	158644	22099	14775	17333	19360
	Разрешения на работу для высококвалифицированных специалистов (ВКС)	34225	41829	25469	21363	25845
Патенты**		2379374	1779796	1492203	1658119	1649121
Итого		3714273	1956971	1625418	1797714	1769787

* – с 1 января 2015 г. выдаются только иностранным гражданам из визовых стран
** – с 1 января 2015 г. выдаются иностранным гражданам из безвизовых стран для работы как у физических, так и у юридических лиц

Ежемесячные платежи мигрантов за патенты в 2018 г. вновь выросли: в 2018 г. региональные бюджеты получили 57,3 млрд. рублей (в 2017 г. – 51,3 млрд. руб., в 2016 г. – 45 млрд. руб.). Эти платежи еще в большей степени обеспечиваются трудовыми мигрантами из Узбекистана и Таджикистана – в 2018 г. на граждан этих стран пришлось уже 88% полученных патентов (в 2017 г. - 86%, в 2016 г. - 82%), при этом доля граждан Украины сократилась до 6,5%, Молдовы – 2,4% (в 2017 г. – 7,9% и 3,1%, соответственно).

5 СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ, ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ И СОСТОЯНИЕ БЮДЖЕТОВ РЕГИОНОВ В 2018 ГОДУ

Социально – экономическая динамика

Экономический фон для социального развития регионов в 2018 г. неоднозначный, хотя промышленное производство выросло на 2,9%, инвестиции – на 4,3%. Спад промышленности в 2018 г. имели только 17 регионов, в том числе все крупные регионы Дальнего Востока. Инвестиции сократились в 37 регионах (43% субъектов РФ). В среднем по стране объем инвестиций в сопоставимых ценах был на 4% ниже уровня 2013 г., кризисный спад не преодолен в 60 регионах, в т.ч. в 12 из них инвестиции меньше 60% от

[59] Источник: ГУВМ МВД РФ, форма 1-РД

уровня 2013 г. Слабая инвестиционная активность препятствует созданию новых рабочих мест.

Объем ввода жилья в 2018 г. сократился на 5% к предыдущему году, а по сравнению с 2015 г. – на 12%. Спад за трехлетний период был самым значительным в Северо-Кавказском федеральном округе (на треть), в Уральском и Сибирском (на 25%) и на Дальнем Востоке (на 21%). Усиливается концентрация жилищного строительства в двух крупнейших агломерациях страны. В С.-Петербурге и Ленинградской обл. объем ввода жилья по сравнению с 2015 г. вырос соответственно на 30 и 14%. Как и в предыдущие годы, больше всего жилья введено в Московской обл. (11,7% в 2018 г., вместе с Москвой – 16,4%), следом идут С.-Петербург (5,2%, вместе с Ленинградской обл. – 8,8%) и Краснодарский край (5,8%). География жилищного строительства подтверждает, что россияне предпочитают приобретать жилье и жить в крупнейших агломерациях страны и на теплом юге.

Состояние рынка труда за год не изменилось, уровень безработицы минимален (4,8% в октябре-декабре), высокая безработица сохраняется только в слаборазвитых республиках с сильным демографическим давлением (Ингушетия – 27%, Чечня, Дагестан, Карачаево-Черкесия, Тыва, Алтай – 13%). Неполная занятость незначительна во всех регионах, объем просроченной задолженности по заработной плате минимален.

Картину портит только динамика занятости в малом и среднем предпринимательстве (МСП): в январе-сентябре 2018 г. численность занятых сократилась на 4,6% по сравнению с январем-сентябрем 2017 г., а по сравнению с 2017 г. в целом – на 2,2%. Отчасти это обусловлено общим снижением численности населения в трудоспособном возрасте, но темпы сжатия занятости в МСП выше, происходит перемещение части занятых в неформальную экономику или в экономическую неактивность, поскольку занятость на крупных и средних предприятиях и организациях также сокращалась. Сильнее всего снизилась численность занятых в МСП на Северном Кавказе (на 6% по сравнению с 2017 г.), в Сибирском (5%) и Приволжском (4%) федеральных округах.

Объем розничной торговли вырос в 2018 г. на 2,6% благодаря росту кредитования. Сравнение динамики спада за период с 2014 г. по 2016 г. (-15%) и последующего роста

(менее 4% с 2016 по 2018 гг.) показывает, что потребуется немало лет, чтобы розница вернулась к докризисным объемам. Если верить статистике, преодолели спад розничной торговли только Московская и Белгородская области, Приморский край, республики Якутия и Чечня, но достоверность региональных данных относительна из-за трудностей оценки объемов теневой розничной торговли.

Проблемы измерения доходов населения еще сложнее и они усилились в течение 2018 г. Реальные располагаемые доходы в целом по России продолжали снижаться, хотя и очень медленно (-0,2% в учетом ЕДВ в 2017 г.). На региональном уровне измеряются реальные доходы (с учетом инфляции, но без обязательных платежей), в 2018 г. они выросли на 0,9%. Рост отмечался только в 23 регионах и лишь в 16 из них, в основном небольших по численности населения, динамика была лучше средней по стране. Доходы населения выросли только в Южном ФО за счет опережающего роста в республике Крым и г. Севастополь (на 6-8%), во всех остальных федеральных округах, за исключением Дальневосточного, реальные доходы продолжали снижаться[60].

За четыре года кризиса реальные доходы населения сократились на 10%, сильнее всего – в Уральском ФО (на 18% с 2014 по 2018 гг.) и в Приволжском (на 14%), сводные данные по Сибирскому и Дальневосточному ФО не публиковались. Динамика по отдельным регионам труднообъяснима, с осторожностью можно отметить, что она лучше во внешней зоне крупнейших агломераций (Ленинградской и Московской областях), в регионах Юга и Дальнего Востока.

Финансовое поведение населения

Пытаясь сохранить привычный уровень потребления, население с 2017 г. стало брать все больше кредитов, их общий объем на начало 2019 г. достиг рекордных 14,9 трлн. руб. Региональная картина очень разная. Уровень долговой нагрузки, измеряемый как отношение объема кредитов к годовым доходам населения[61], составил 26% на начало 2019 г. Различия по регионам огромные – от 45-54% в республиках Тыва, Калмыкия и Чувашия, 41-46% в Ханты-Мансийском АО, Тюменской, Новосибирской и Иркутской обл.

[60] Динамика реальных доходов населения за 2018 г. по Сибирскому и Дальневосточному ФО не рассчитывалась Росстатом из-за изменения состава входящих в них регионов. В Сибирском ФО доходы выросли только в респ. Алтай, в Дальневосточном – в половине регионов, включая крупнейшие по численности населения.

[61] Из-за отсутствия годовых данных доходы оценивались в среднем за октябрь-ноябрь 2018 г.

до 5-7% в Дагестане, Чечне и Ингушетии, республике Крым и Севастополе. Низкая долговая нагрузка объясняется только проблемами получения кредитов (отсутствием на территории Крыма крупных российских банков или ограничениями кредитования со стороны банков из-за высоких рисков невозврата в республиках Северного Кавказа). Ниже средней кредитная нагрузка в Москве (18%), но это обусловлено очень высокими доходами населения столицы.

Просроченная задолженность по кредитам пока невелика, т.к. пик кредитного бума был в 2018 г. (12,5 трлн. руб.). Региональные различия лучше рассматривать отдельно по жилищным и прочим кредитам. В 64 регионах просроченная задолженность по жилищным (ипотечным) кредитам на начало 2019 г. была близкой или ниже средней по стране (1,1% от общего объема кредитов). Более проблемны слаборазвитые республики (Алтай – 3,7%, Бурятия – 2,0%, Тыва – 1,6%, все республики Северного Кавказа, кроме Кабардино-Балкарии – 1,8-2,6%). Повышена просроченная задолженность по ипотеке в Москве (2,1%), а также в Пермском и Красноярском краях (1,7%).

Просроченная задолженность по жилищным кредитам на начало 2019 г. ниже, чем в предыдущий пик кредитования (1,3% на начало 2015 г.). Однако в большинстве федеральных округов, за исключением Центрального и Северо-Западного, она уже превысила уровень предыдущего пика. Центр и Северо-Запад сильно зависят от показателей крупнейших федеральных городов, а в С.-Петербурге и Москве просроченная задолженность по ипотеке пока в 1,5-2 раза ниже, чем четыре года назад.

Уровень просроченной задолженности по нежилищным кредитам намного выше (8%), их часто берут семьи с более низкими доходами для покупки товаров длительного пользования. В подавляющем большинстве регионов различия невелики – от 6 до 10%. Минимальна просроченная задолженность (2-4%) в Крыму и Севастополе, где кредиты трудно получить, а также в северных малонаселенных Чукотском и Ненецком АО. Выше всего просроченная задолженность по нежилищным кредитам в республиках Северного Кавказа (Ингушетия – 19%, Карачаево-Черкесия – 14%, Северная Осетия и Адыгея – 11%) и в Бурятии (11%). Проблемы этих регионов – в неграмотном финансовом поведении населения или в уверенности, что наказания за невозврат долга удастся избежать.

Различия в сберегательном поведении жителей регионов описываются центр-периферийной моделью: Москва, а следом за ней и С.-Петербург все больше отрываются от остальной страны по соотношению сбережений и годовых доходов населения (Рисунок 37). Это следствие не только более высоких доходов в столицах, но и более грамотного финансового поведения населения. На другом конце – республики Северного Кавказа, Сибири (Тыва, Алтай, Бурятия) и Калмыкия, где низкие доходы дополняются неразвитым сберегательным поведением (со свадьбой и похоронами помогут родственники) или сбережения делаются вне банковского сектора, особенно в Чечне, Дагестане и Ингушетии. Вся остальная страна находится посередине без заметных различий, чуть больше сберегают только в отдельных регионах с городами-миллионниками и в Калининградской обл., население которой лучше знакомо с жизнью в развитых странах ЕС.

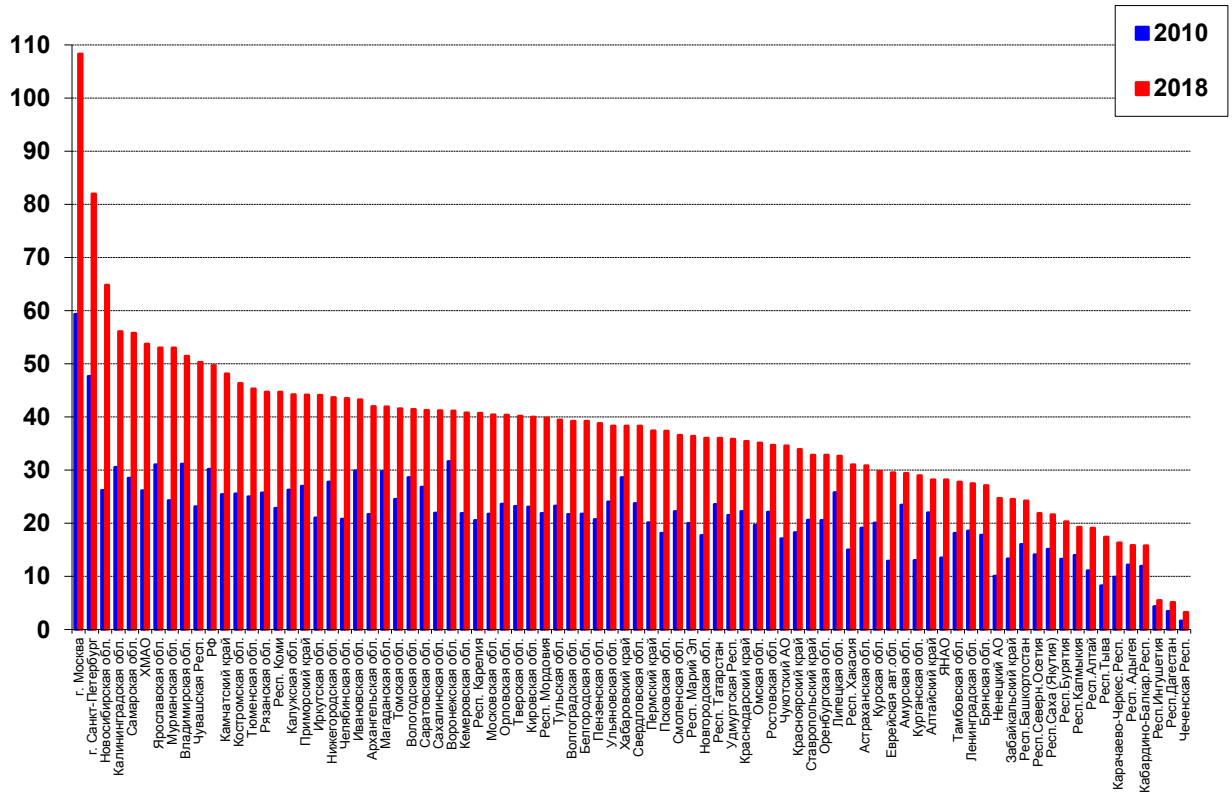

Рисунок 37 – Отношение вкладов (на конец года) к годовым доходам населения, % (доходы за 2018 г. оценены по данным Росстата за октябрь-ноябрь)[62]

Бюджеты регионов

Доходы консолидированных бюджетов регионов выросли в 2018 г. на 15% за счет увеличения поступлений налога на прибыль (на 23%), НДФЛ (15%) и трансфертов (22%). Росту налоговых доходов способствовали повышение мировых цен на нефтегазовые ресурсы и выполнение зарплатных указов. Рост трансфертов в год президентских выборов – обычная практика, но в 2018 г. они быстрее росли в четвертом квартале, когда выборы уже прошли. Возможно, это попытка "залить деньгами" проблемы снижения уровня поддержки власти со второй половины 2018 г.

[62] Источник: расчеты по данным ЦБ и Росстата

Таблица 5 – Доходы и расходы консолидированных бюджетов регионов[63]

	Динамика, %		Доля, %
	2018 к 2017	2017 к 2016	2018
Доходы всего	15	8	100
в т.ч. трансферты	22	8	18
Расходы всего	10	9	100
в т.ч. без учета Москвы	10	6	
Национальная экономика	8	14	21
в т.ч. без учета Москвы	7	10	
ЖКХ	8	20	10
в т.ч. без учета Москвы	4	6	
Образование	12	6	25
Здравоохранение	18*	8*	8
Социальная политика	9	3	20
в т.ч. пособия населению	8**	0**	16

* расходы бюджетов и ТФОМС
** без страховых взносов на ОМС неработающего населения

Расходы консолидированных бюджетов увеличились на 10%, динамика сопоставима с 2017 г. (Таблица 5). Но если считать без учета Москвы, рост расходов в 2018 г. был почти в два раза больше по сравнению с 2017 г. из-за президентских выборов. Быстрее всего росли расходы на здравоохранение (с ТФОМС), необходимо было выполнять указ по повышению заработной платы врачей до 200% от средней по региону. Вдвое ускорился рост расходов на образование, втрое – на социальную политику. Однако в динамике расходов на социальную политику, прежде всего на пособия населению, также велико влияние столицы: без учета Москвы расходы на пособия выросли только на 4%, денег на их повышение у подавляющего большинства регионов не было. Регионам пришлось экономить и на несоциальных расходах, рост которых в 2018 г. замедлился, особенно расходов на ЖКХ без учета Москвы.

Расходы на социальные цели составляют 60-78% в 70 из 85 регионов. Примерно половину или меньшую долю расходов бюджета тратят на социальные цели только регионы с самой высокой бюджетной обеспеченностью (Москва, Сахалинская, Тюменская области, Ямало-Ненецкий и Ненецкий АО – 43-53%) и несколько высокодотационных с

[63] Источник: расчеты по данным Федерального Казначейства

особыми возможностями получения трансфертов (республика Крым и Севастополь, Чукотский АО, Калининградская обл., Камчатский край – 30-54%).

В структуре социальных расходов второе место после образования заняла социальная политика. В 2018 г. доля расходов на пособия населению достигла 16% всех расходов бюджетов регионов, а в 32 регионах она значительно выше – от 20 до 26% (Рисунок 38). Это следствие переноса в эту статью расходов на выплату страховых взносов на ОМС неработающего населения (ранее они включались в статью "здравоохранение"). Страховые взносы на ОМС составляют более трети расходов на пособия населению, это тяжелое бремя для регионов со средней и низкой бюджетной обеспеченностью. Без снижения этой нагрузки (например, путем передачи на федеральный уровень выплат страховых взносов на ОМС неработающего населения) у большинства регионов не будет возможностей увеличить помощь семьям с детьми.

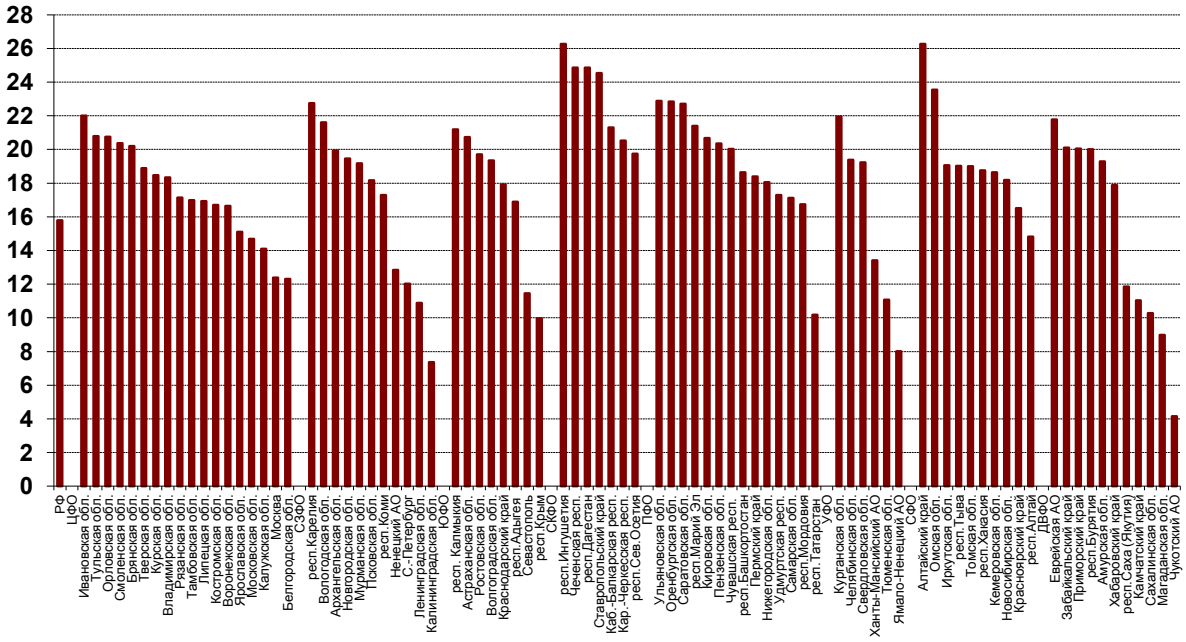

Рисунок 38 – Доля расходов на пособия населению во всех расходах консолидированных бюджетов регионов в 2018 г., %[64]

[64] Источник: расчеты по данным Федерального Казначейства

Расчет расходов на душу населения в 2018 г. показывает, что почти все регионы, за исключением самых богатых или особо субсидируемых, тратят больше бюджетных средств на образование и здравоохранение по сравнению со всеми расходами (Рисунок 39). Душевые расходы на социальную политику более дифференцированы: Москва их резко увеличила (вдвое выше средних по РФ), а некоторые регионы продолжают на них экономить (Белгородская, Калужская, Калининградская области, респ. Татарстан, Якутия, Магаданская обл., Камчатский край и Чукотский АО), чтобы аккумулировать бюджетные средства на поддержку экономики. Задачи сокращения уровня бедности и поддержки семей с детьми, поставленные в новых президентских указах, и дополнительные меры по их реализации, разрабатываемые федеральным правительством, с большой вероятностью вынудят данную группу регионов изменить свои приоритеты. Особенно если федеральные власти переложат б***о***льшую часть расходов по реализации социальных задач на регионы, как это уже было с зарплатными указами.

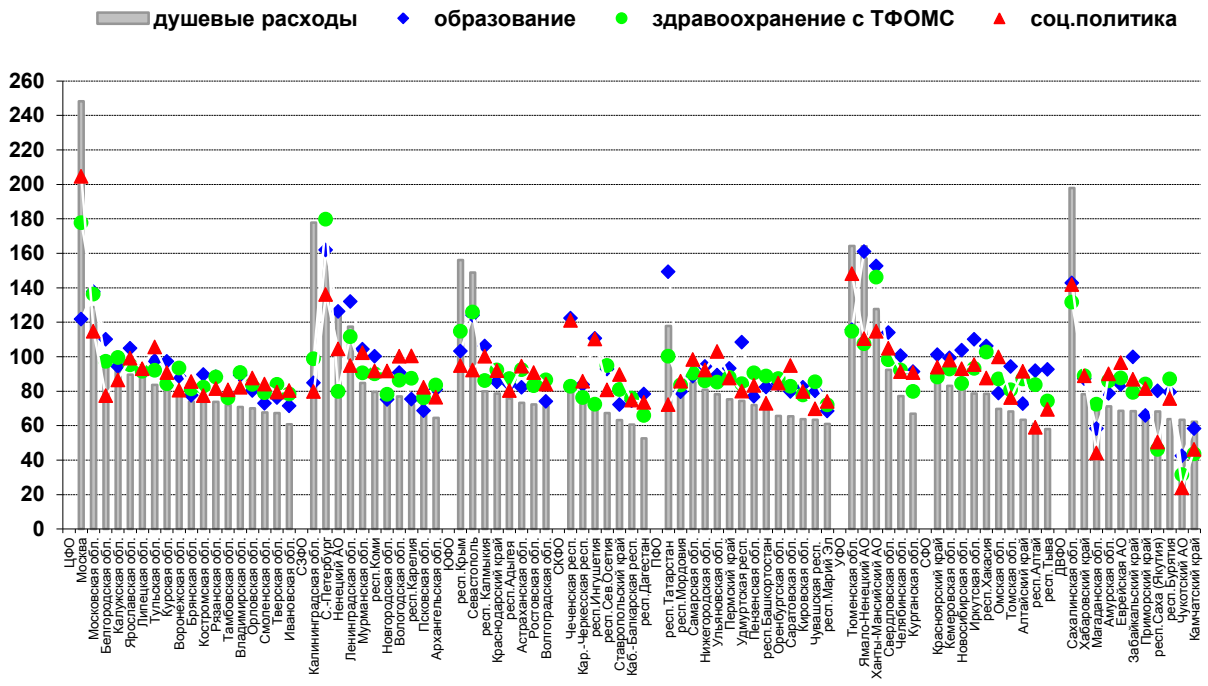

Рисунок 39 – Душевые расходы консолидированных бюджетов регионов в 2018 г. с корректировкой на ИБР, в % к средним по регионам РФ (средние = 100%)[65]

Благодаря росту налоговых доходов и трансфертов только 15 регионов закончили 2018 г. с дефицитом бюджета, в 2017 г. таковых было 47. Однако долговые проблемы бюджетов регионов сохраняются, суммарный долг регионов и муниципалитетов остается высоким (2,4 трлн. руб.) и сократился за 2018 г. только на 4%. Снизили долг 57 регионов, сильнее всего – менее проблемные.

Социальные итоги 2018 г. противоречивы: продолжался спад жилищного строительства и доходов населения в большинстве регионов, положительная динамика розничной торговли была обеспечена взрывным ростом объемов кредитования и долговой нагрузки, особенно в ресурсодобывающих регионах и слаборазвитых республиках, просроченной задолженности в слаборазвитых республиках. Итоги года для бюджетов регионов более позитивны, но вряд ли устойчивы: росту доходов способствовало увеличение трансфертов на 22% и поступлений налога на прибыль

[65] Источник: расчеты по данным Федерального Казначейства

благодаря росту мировых цен на сырье. В динамике расходов бюджетов доминировали социальные приоритеты (здравоохранение и образование), но это следствие выполнения зарплатных указов. В расходах на социальную защиту населения региональные различия усилились, при этом расходы на пособия населению (за вычетом страховых платежей ОМС за неработающее население) росли не выше темпов инфляции, если исключить расходы на пособия бюджета Москвы, увеличившиеся на 30%.

6 СОЦИАЛЬНОЕ САМОЧУВСТВИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Представления населения о характере изменений экономического положения страны

В марте 2019 г. наиболее значительная группа опрошенных (42,8%) посчитала, что заметных изменений экономической ситуации не произошло, при этом 35,3% увидели ухудшения, а значительно меньшая доля (18,6%) – улучшения. В полугодовом измерении (по сравнению с сентябрем 2018 г.) существенных различий в оценке развития экономики страны не наблюдается – смещение оценок в ту или иную сторону не превышает 3-4% (Рисунок 40).

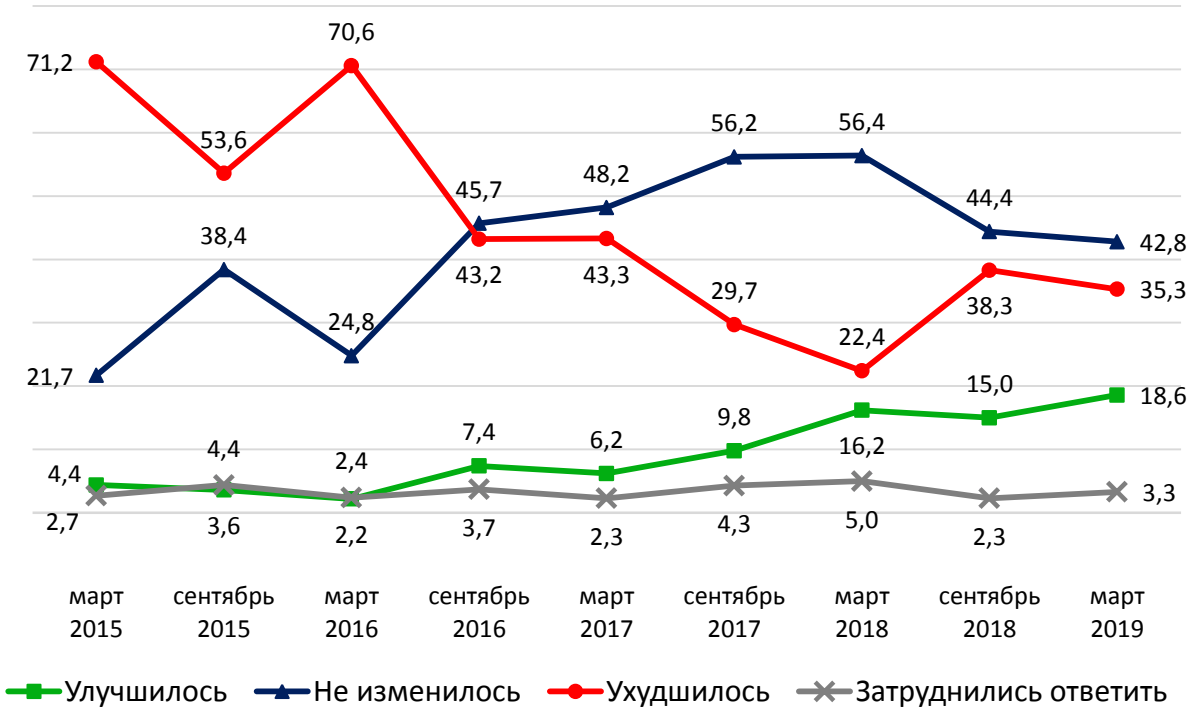

Рисунок 40 – Оценка изменений экономического положения страны, 2015-2019 гг., %

Перспективы развития экономики видятся населению страны по-разному. Наибольшая по численности группа (39%) полагает, что в будущем ничего не будет меняться, и в то же время примерно равные по численности группы ожидают изменений к лучшему (24,6%) и к худшему (25,3%) (Рисунок 41).

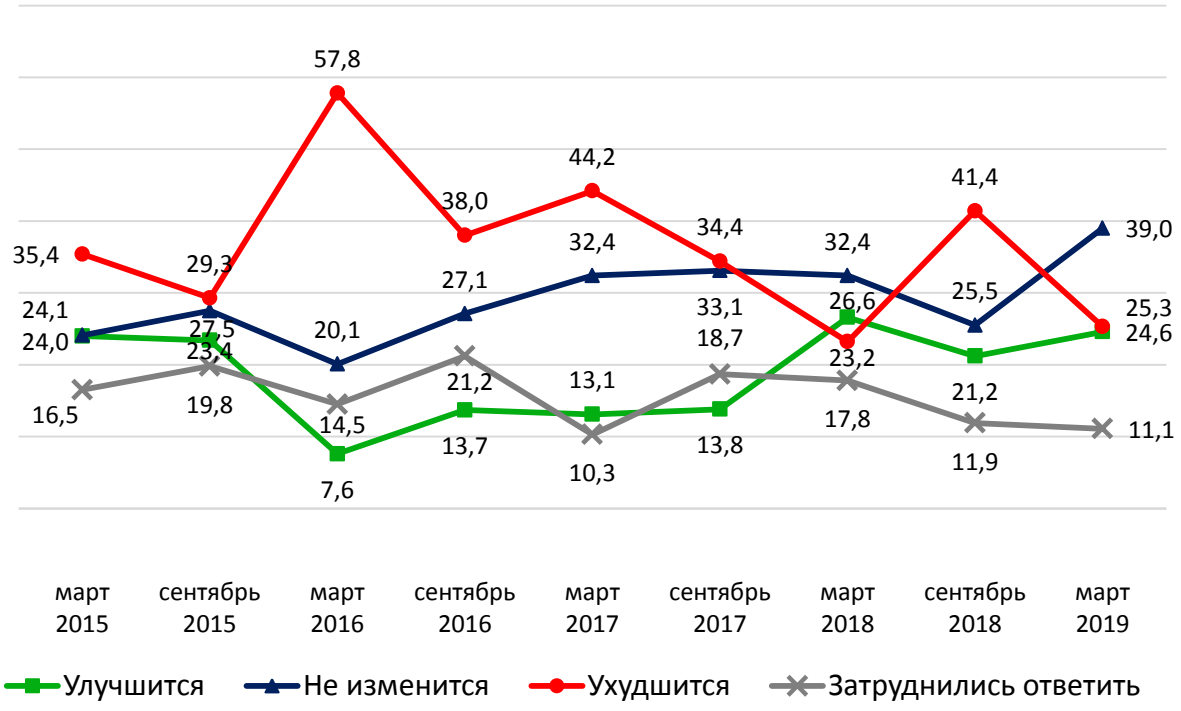

Рисунок 41 – Оценка перспектив развития экономики страны, 2015-2019 гг., %

В то же время в том, что касается перспектив собственного материального благополучия, респонденты дают более консолидированную оценку. Так, половина населения считает, что уровень их материального положения в ближайший год не изменится, а почти четверть (24,6%) ожидают улучшений. При этом пессимистичным ожиданиям подвержены лишь 12,8% (Рисунок 42).

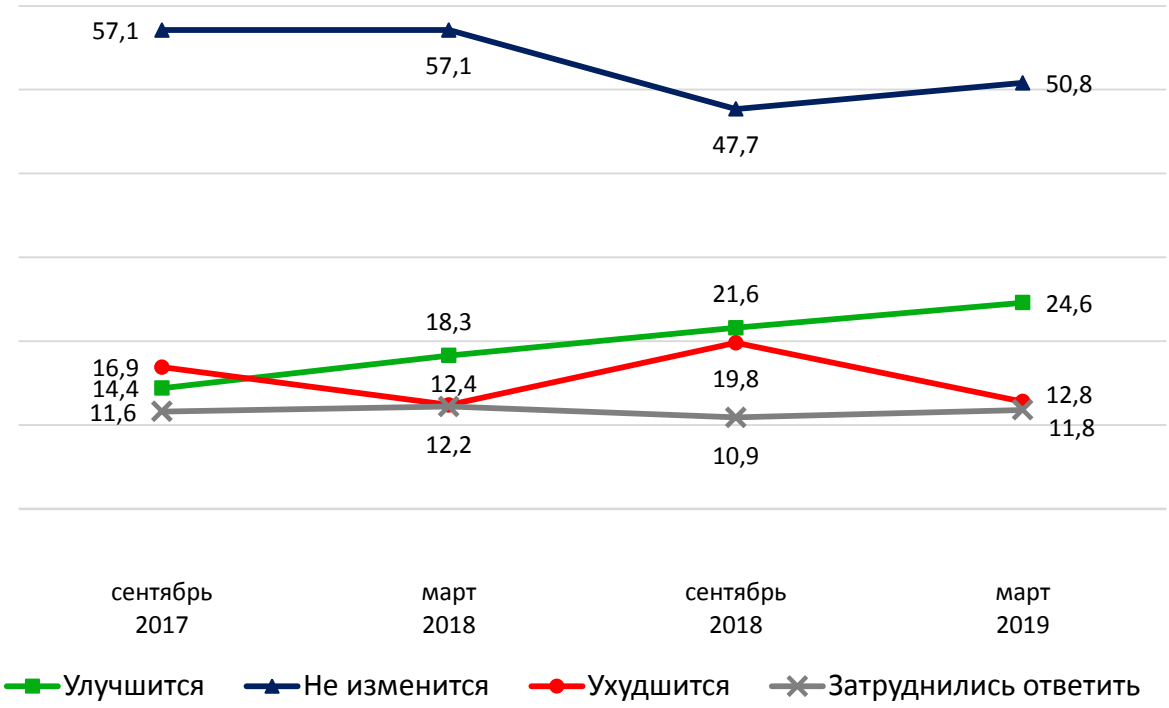

Рисунок 42 – Оценка перспектив изменения материального положения домохозяйства, 2017-2019 гг., %

Оценка перспектив материального благополучия находится в тесной зависимости от текущего финансового положения: чем оно выше, тем вероятнее его дальнейший рост. Более половины представителей группы с уровнем материального положения, оцененного как выше среднего, уверены, что их доходы в будущем будут повышаться, в то время как в группе со средним уровнем материального положения подобных оптимистов почти вдвое меньше, а в группе с положением ниже среднего – более чем в пять раз меньше. В то же время среди малообеспеченных присутствует самая большая доля тех, кто опасается снижения доходов в будущем (Таблица 6).

Таблица 6 – Оценка перспектив развития материального положения домохозяйства, по уровням материальной обеспеченности, март 2019 г., % по строке

Уровень материальной обеспеченности, по самооценке	Оценка перспектив материального положения домохозяйства			
	Улучшится	Не изменится	Ухудшится	Затруднились ответить
Выше среднего	55,5	36,8	1,0	6,7
Средний	24,2	55,7	8,2	11,9
Ниже среднего	10,2	45,9	31,3	12,6
В целом	24,6	50,8	12,8	11,8

Молодежь дает значительно более оптимистические прожективные оценки своего материального положения, чем представители старших возрастов, причем, чем старше респонденты, тем сдержаннее их оценки будущих изменений (Таблица 7).

Таблица 7 – Оценка перспективной динамики материального положения домохозяйства, по возрастным группам, март 2019 г., % по строке

Возраст	Оценка перспектив материального положения домохозяйства			
	Улучшится	Не изменится	Ухудшится	Затруднились ответить
До 30 лет	42,6	41,2	5,0	11,2
31-50 лет	23,3	54,1	11,3	11,3
Старше 50 лет	16,0	53,0	18,4	12,6
В целом	24,6	50,8	12,8	11,8

Адаптационные стратегии населения и удовлетворенность различными сторонами жизни

На протяжении всего периода наблюдений в обществе доминировали пассивные формы адаптации к изменениям в экономике. Прежде всего, это – сокращение расходов, которое, согласно данным последнего опроса, распространяется на 80,7% населения. Значительная доля населения использовала компенсаторные финансовые стратегии, в том числе практиковались: продажа имущества, трата сбережений, использование кредитов и заемных средств. В то же время более трети населения использовали активные трудовые стратегии (Таблица 8).

Таблица 8 – Реализуемые за пятилетний период социально-экономические практики, март 2019 г., %, допускалось несколько ответов

Практики	% реализовавших
Экономия	80,7
Смена работы, нахождение приработков	35,0
Банковские вклады, покупка валюты, ценных бумаг	9,8
Оплата образовательных услуг	12,9
Трата сбережений	38,6
Брали кредиты	29,5
Занимали деньги	32,7
Продавали имущество	8,1
Использовали ЛПХ	44,1

Обращение к дополнительной занятости можно рассматривать как один из факторов повышения трудовой нагрузки, о которой свидетельствует 43,4% занятых. В наибольшей степени повышение трудовой нагрузки характерно для руководителей, а в меньшей степени – для рабочих (Таблица 9).

Таблица 9 – Динамика трудовой нагрузки за последний год, по социально-профессиональным группам, март 2019 г., % по строке

Социально-профессиональные группы	Динамика трудовой нагрузки		
	Повысилась	Не изменилась	Понизилась
Предприниматели, самозанятые	43,6	42,3	14,1
Руководители	57,0	41,5	1,5
Специалисты	51,0	45,8	3,2
Служащие	50,3	47,5	2,2
Рабочие	31,1	61,3	7,6
В целом	43,4	51,3	5,3

Согласно данным за март 2019 г., сферами жизнедеятельности, которыми большинство российского населения полностью или частично удовлетворено, являются следующие: питание, жилищные условия и личная безопасность. В то же время определились связанные между собой сферы жизни, относительно которых абсолютно не удовлетворена половина населения: размер дохода, а также возможность оплачивать медицинские и образовательные услуги (Рисунок 43).

Рисунок 43 – Удовлетворенность различными сторонами жизни, март 2019 г., % от давших значимый ответ

Интегральная оценка удовлетворенности различными сторонами жизни имеет следующий вид: высокая степень удовлетворенности распространяется на 14,3% населения; выше среднего – 20,2%; средняя – 27,1%; ниже среднего – 25,2%; низкая – 13,2%. Таким образом, соответствующий индекс имеет вид нормального распределения, что свидетельствует о достаточной степени устойчивости восприятия социально-экономической среды.

Удовлетворенность различными сторонами жизни в наименьшей степени присуща респондентам с низким уровнем материального положения (Таблица 10).

Таблица 10 – Интегральная оценка удовлетворенности различными сторонами жизни, по уровням материальной обеспеченности, март 2019 г., % по строке

Уровень материальной обеспеченности, по самооценке	Интегральная оценка удовлетворенности				
	Низкая	Ниже среднего	Средняя	Выше среднего	Высокая
Ниже среднего	1,3	6,3	14,5	37,1	40,8
Средний	9,0	24,6	30,2	21,9	14,3
Выше среднего	31,5	37,4	23,8	7,0	0,3
В целом	13,2	25,2	27,1	20,2	14,3

Обобщая, можно отметить, что оценки изменений экономической ситуации в стране и перспектив ее развития за период, прошедший после предыдущего опроса, существенно не поменялись. Большинство населения не замечает изменений, но при этом об ухудшении ситуации заявляет большая доля респондентов, чем о ее улучшении.

Половина населения считает, что уровень их материального положения в будущем не изменится, почти четверть ожидает улучшений, а ухудшений – лишь 12,8% населения, среди которых преобладают представители низкодоходных и относительно старших возрастных групп.

Сферами жизнедеятельности, которыми большинство российского населения полностью или частично удовлетворено, являются следующие: питание, жилищные условия и личная безопасность. В то же время определились связанные между собой сферы жизни, относительно которых абсолютно не удовлетворена половина населения: размер дохода, а также возможность оплачивать медицинские и образовательные услуги.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. В феврале 2019 г. выдано ипотечных кредитов на 215—220 млрд рублей / ДОМ.РФ – [Электронный ресурс]. https://дом.рф/media/news/v-fevrale-2019-goda-vydano-ipotechnykh-kreditov-na-215-220-mlrd-rubley/
2. Вклады населения в феврале существенно выросли / Центральный банк России – [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/press/event/?id=2494
3. Двойной прыжок безнала: статистика банка России за 2018 год / Центральный банк России – [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/press/event/?id=2495
4. Доклад «Краткосрочные экономические показатели - 2019 г.» январь 2019 г. / Росстат. – [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/bgd/regl/b19_02/Main.htm
5. Доклад «Социально-экономическое положение России - 2018 г.» Январь-декабрь 2018 г. / Росстат. – [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/bgd/regl/b18_01/Main.htm
6. Доклад «Социально-экономическое положение России - 2019 г.» Январь 2019 г. / Росстат. – [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/bgd/regl/b19_01/Main.htm
7. Доклады «Социально-экономическое положение России» за 2013-2019 годы, Росстат
8. Единая межведомственная информационно-статистическая система (ЕМИСС) – [Электронный ресурс]. URL: https://www.fedstat.ru/
9. Ежемесячный мониторинг социально-экономического положения и самочувствия населения: 2015 г. – ноябрь 2018 г. / Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации; под ред. Т.М. Малевой. 2018 – [Электронный ресурс]. URL: https://www.ranepa.ru/images/News/2018-12/19-12-2018-monitoring.pdf
10. Индексы потребительских цен по Российской Федерации в 1991 - 2019 гг. Росстат. / [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/prices/potr/tab-potr1.htm
11. Информационное сообщение по итогам научно-методологического совета Росстата от 19 марта 2019 г /Росстат – [Электронный ресурс]. URL: www.gks.ru/free_doc/new_site/rosstat/nms/nms-190319.pdf
12. Информация для ведения мониторинга социально-экономического положения субъектов Российской Федерации – январь 2019 г. /Росстат. – [Электронный ресурс].

URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1246601078438

13. Информация о социально-экономическом положении России: январь-февраль 2019 года / Росстат. – [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/free_doc/doc_2019/info/oper-02-2019.pdf
14. Картина деловой активности. Март 2019 года/ Минэкономразвития России. – [Электронный ресурс]. URL: http:// http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/89f731c4-8eb0-4525-9d16-a96782b976c9/Delactiv0319.pdf
15. Картина инфляции. Март 2019 года / Минэкономразвития России. – [Электронный ресурс]. URL: http://economy.gov.ru/minec/resources/0ca9ffa8-996d-42bf-b9f9-742271bd308e/2019031301.pdf
16. О развитии банковского сектора Российской Федерации в 2018 году и январе 2019 г. / Центральный банк России – [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/15714/razv_bs_18-19_01.pdf
17. О развитии банковского сектора Российской Федерации в январе–феврале 2019 года. / Центральный Банк России – [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/analytics/bnksyst/#a_48876
18. О соотношении денежных доходов населения с величиной прожиточного минимума и численности малоимущего населения в целом по Российской Федерации в IV квартале 2018 года / Росстат. – [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/bgd/free/B04_03/IssWWW.exe/Stg/d04/53.htm
19. О чем говорят тренды. Март 2019 года./ Центральный Банк России – [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/16768/bulletin_19-02.pdf
20. Регионы России. Социально-экономические показатели - 2018 г. /Росстат. – [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/bgd/regl/b18_14p/Main.htm
21. Розничная продажа алкогольной продукции в натуральном выражении / Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка, ЕМИСС. – [Электронный ресурс]. URL: https://www.fedstat.ru/indicator/57959

22. Розничная продажа пива, пивных напитков, сидра, пуаре и медовухи в натуральном выражении / Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка, ЕМИСС. – [Электронный ресурс]. URL: https://fedstat.ru/indicator/57961
23. Росстат изменит методологию расчета доходов россиян / РБК – [Электронный ресурс]. URL: https://www.rbc.ru/economics/19/03/2019/5c9108f69a79474300133f12?from=newsfeed
24. Уровень жизни. Потребительские ожидания населения / Росстат. – [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#
25. Чудиновских О.С. О критическом состоянии учета миграции в России // Вопросы статистики. 2004. № 10. С. 27-36