



Центр стратегических исследований

Потребительские настроения как «градусник» экономики

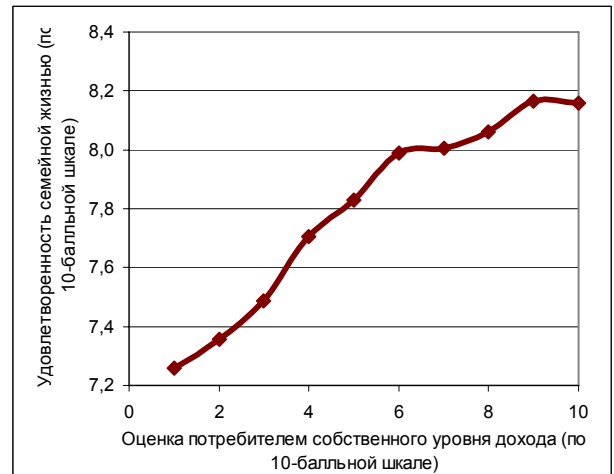
Высокий доход – основа хорошего социального настроения

Людям свойственно стремиться к комфорту – снятию раздражителей, снижающих качество их жизни. Это могут быть материальные, социальные или личные проблемы – голод, холод, болезни, низкий уровень безопасности, ограничение на участие в общественной жизни, отсутствие социальных гарантий, или, например, плохие отношения в семье.

Настроения человека – это комплексный показатель, отражающий оценку комфортности собственной жизни. Социальные настроения отражают целый ряд обстоятельств повседневной жизни населения. К ним относятся благополучие семьи, здоровье, хорошая работа, достаточный уровень дохода и другие составляющие – в сумме они, как показывают социологические исследования, составляют для людей понятие счастья¹. Большая часть из этого списка не имеет прямого отношения к уровню дохода. Но это только на первый взгляд.

Очевидно, что нормальные отношения в семье легче наладить при наличии свободных денежных средств, чем без них. Поэтому для благополучия в семейной жизни людям в качестве необходимого (но не достаточного) условия требуется более высокий уровень материального потребления. Исследования показывают, что люди с высоким доходом значительно чаще довольны своей личной жизнью, чем те, кто не добился достаточного уровня благосостояния.

Рис. 1. Соотношение уровня дохода и удовлетворенности семейной жизнью



Источник: World value survey, расчеты ЦСИ Росгосстраха

То же самое касается здоровья и работы. Богатые, как видно из следующих графиков, лучше оценивают состояние своего здоровья и условия труда, чем люди с низким доходом.

Рис. 2. Соотношение уровня дохода и оценки состояния здоровья



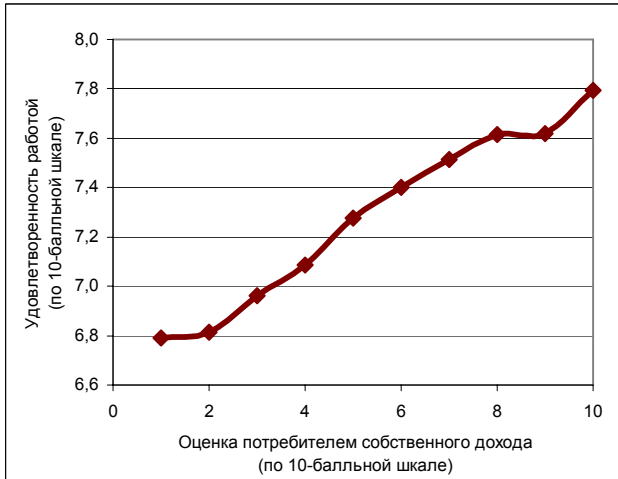
Источник: World value survey, расчеты ЦСИ Росгосстраха

¹ См. об этом исследование ВЦИОМ http://wciom.ru/arkhiv/tematicheski-arkhiv/item/single/10160.html?no_cache=1&cHash=e692e1f37c



Центр стратегических исследований

Рис. 3. Соотношение уровня дохода и удовлетворенности своей работой



Источник: World value survey, расчеты ЦСИ Росгосстраха

Качество социальной среды, окружающей человека, также в большой степени зависит от уровня потребления, которого достигло общество. Дело в том, что общественные проблемы, как и материальные, препятствуют росту качества жизни людей. Поэтому общество, добившись высокого благосостояния, проводит социальные преобразования и расходует дополнительные средства на снижение социальной напряженности и освобождение от гуманитарных раздражителей. При этом общество фактически берет на содержание значительные группы населения, которые при иных обстоятельствах не могли бы поддерживать приемлемое качество жизни. К мерам по повышению комфортности социальной среды относятся, например, введение системы социального страхования, пенсионное обеспечение, всеобщее избирательное право, отмена жестоких наказаний, смертной казни и т.п. Так что социальное благополучие достижимо, прежде всего, в богатом обществе с высоким уровнем потребления.

Таким образом, для обеспечения комфортной жизни человек нуждается, прежде всего, в повышении уровня потребления, а уровень дохода, очевидно, представляет собой основу для формирования настроений населения. И наоборот: экономический рост определяется настроениями потребителей, их готовностью стремиться к более высокому качеству жизни.

В части приобретения различных товаров и услуг ориентиром и примером для подражания человеку служит модель потребления, в достаточной степени защищающего его от различных физи-

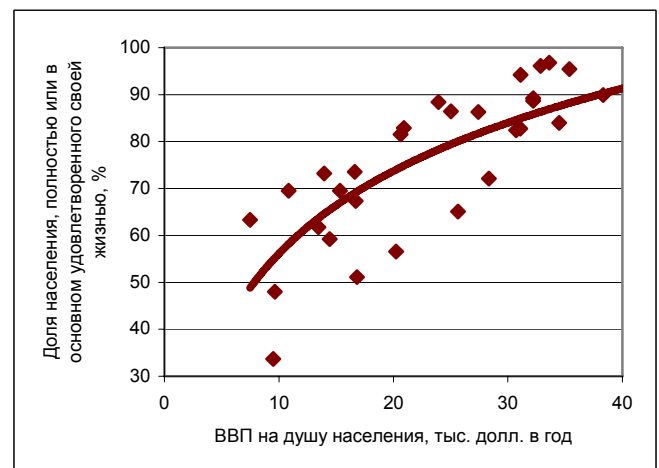
ческих и социальных «раздражителей». Сегодня в России она включает в себя обладание собственным домом или квартирой с набором современной бытовой техники, неплохим автомобилем – как минимум новым российским или новой иномаркой, качественное питание, доступ к платной медицине (включая современные лекарства) и образовательным услугам, поездки на отдых за границу или на юг России и т.п. Для достижения такого уровня потребления согласно результатам исследования ЦСИ Росгосстраха по состоянию на весну 2009 года семье необходим доход не менее 25-30 тыс. рублей на члена семьи в месяц, который можно назвать «эталонным» уровнем благосостояния.

Взаимосвязь настроений населения и экономических показателей

Помимо достигнутого уровня благосостояния здесь важны перспективы его повышения – оба эти обстоятельства влияют на самочувствие потребителей и их удовлетворенность собственной жизнью.

Чем выше ВВП на душу населения, тем больше удовлетворенность потребителей.

Рис. 4. Удовлетворенность населения своей жизнью в зависимости от размера ВВП по ППС по странам ЕС и кандидатам на вступление в него в 2004-2008 гг.



Источник: Евробарометр, МВФ, расчеты ЦСИ Росгосстраха

В то же время, чем выше удовлетворенность людей своей жизнью, тем меньше у них стимулов к активной экономической деятельности и, соответственно, тем медленнее растет экономика. И наоборот: чем ниже ВВП на душу населения, тем меньше удовлетворенность и тем больше темп роста ВВП.



Центр стратегических исследований

Рис. 5. Рост ВВП в зависимости от удовлетворенности населения своей жизнью по странам ЕС и кандидатам на вступление в него в 2004-2008 гг.



Источник: Евробарометр, МВФ, расчеты ЦСИ Росгосстраха

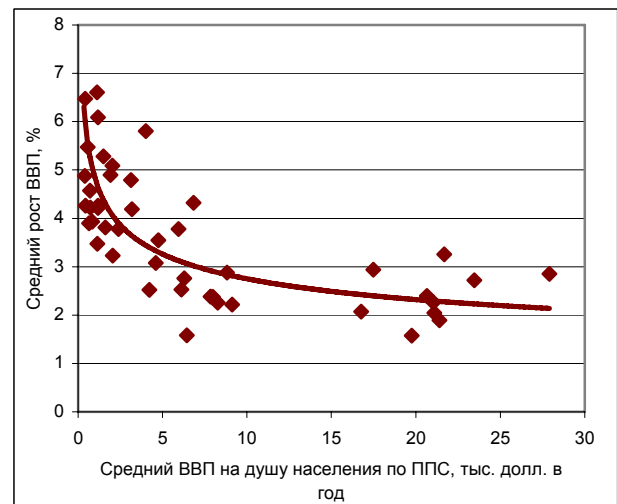
Разумеется, обстоятельства экономического развития отдельных государств могут заметно различаться, из-за чего заметно разнятся и темпы роста ВВП при одном и том же уровне удовлетворенности. Однако тенденция налицо – если люди довольны своей жизнью, скорость экономического развития в стране падает. Причина в том, что с ростом благополучия у людей пропадает желание наращивать уровень потребления прежними темпами. Соответственно, падает их экономическая активность и рост производства.

С другой стороны, неудовлетворенность качеством жизни вызывает недовольство населения, которое преобразуется в желание повысить уровень потребления. Экономическая активность людей повышается, нарастает протестное давление на власть с целью побудить ее к социально-экономическим преобразованиям, улучшающим жизнь людей. Рано или поздно недовольство населения принимается во внимание политиками, проводятся необходимые реформы, способствующие развитию экономики. Повышенная экономическая активность населения в сумме с экономическими преобразованиями приводят к росту ВВП и благосостояния населения. Вслед за этим начинает расти уровень удовлетворенности населения своей жизнью.

Как видно, в определенной степени настроения потребителей – своего рода «вставка» между размером ВВП и его ростом. Их можно связать напрямую, минуя самочувствие населения. Как видно из следующего графика, между размером

ВВП на душу населения и его ростом существует довольно устойчивая зависимость.

Рис. 6. Зависимость между средним размером ВВП по ППС и средним ростом ВВП по странам с населением более 20 млн. чел. в 1980-2008 гг.



Источник: МВФ, ООН, расчеты ЦСИ Росгосстраха

Однако расчеты ВВП – длительная и сложная процедура, требующая времени и сил. Потребительские настроения, замерить которые гораздо проще, могут, во-первых, служить опережающим индикатором динамики ВВП. Во-вторых, потребительские настроения показывают «вектор давления» населения на политику и экономику.

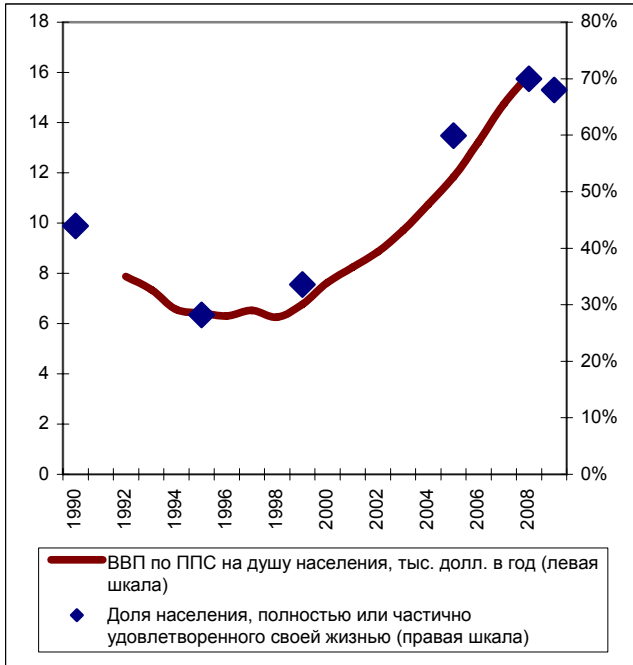
Настроения населения и перспективы экономического роста

Надо учитывать, что влияние низкого душевого ВВП на настроения потребителей и преобразование общественного раздражения в рост экономики представляет собой затянутый во времени динамический процесс. Накопление общественного недовольства, переход его в фазу общественных протестов, проведение социально-экономических реформ – все это может занять несколько лет. Для результативности процесса необходимо, чтобы раздражение накапливалось среди социально активных людей, способных превратить его в практические общественные действия. Например, в 1990-е годы в России ушло почти 10 лет на накопление общественного недовольства низким уровнем жизни и его преобразование в активные практические действия по реструктуризации экономики. Ее реформирование началось в 2000 – 2001 годах и довольно быстро привело к росту ВВП. Как видно из следующего графика, повышение благосостояния, в свою очередь, вызвало улучшение общественного настроения.



Центр стратегических исследований

Рис. 7. Динамика ВВП и общественные настроения в России в 1990-2009 гг.



Источник: МВФ, World value survey, расчеты ЦСИ Росгосстраха

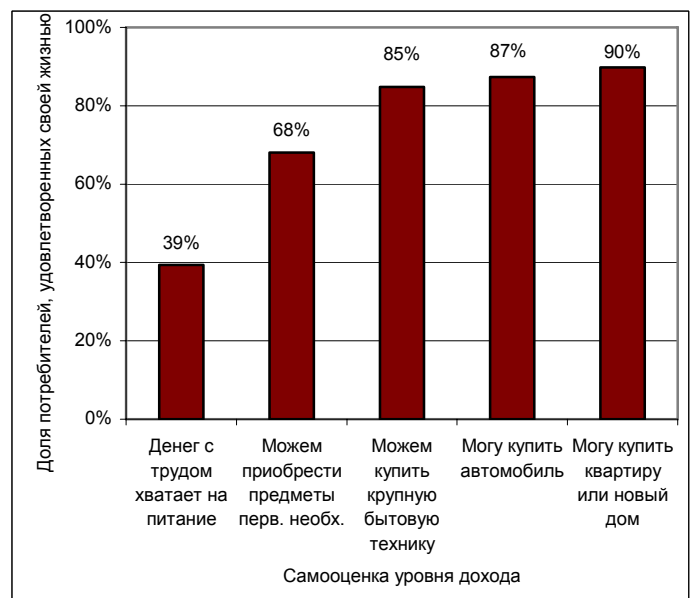
Очень часто в экономике возникает обратная ситуация: население сохраняет хорошее настроение на фоне нелучших экономических показателей. Это говорит о запасе «подкожного жира», накопленного людьми за прошедшие годы активного потребления и роста ВВП. Сюда относятся, например, дома, машины, мебель и домашняя техника, приобретенные в период высоких доходов и низких ставок по потребительским кредитам. До тех пор, пока накопленных благ не исчерпан, население может сохранять высокую удовлетворенность своей жизнью на фоне падения ВВП и доходов. Однако со временем картина меняется: по мере ликвидации навеса избыточного потребления невозможность соответствовать обычному стандарту качества жизни будет способствовать падению удовлетворенности своей жизнью.

Замеры ЦСИ Росгосстраха показывают, что по состоянию на апрель 2009 года 68% взрослого населения были удовлетворены своей жизнью, полностью или в основном. Согласно зависимости, представленной на рис. 4, такой уровень удовлетворенности соответствует ВВП на душу населения около 16 тыс. долл. в год. Расчетное значение близко к прошлогоднему российскому результату – 15,8 тыс. долл. по ППС, что говорит о достаточной точности этой зависимости.

Согласно зависимости, представленной на рис. 5, при нынешнем уровне удовлетворенности Россия может рассчитывать на средний рост ВВП в размере около 5% в год – такой рост экономики соответствовал бы сложившимся сейчас экономическим настроениям населения. Однако экономисты предсказывают, что ВВП России может упасть в 2009 году на 6% или даже более того. Так что настроения населения в течение года могут заметно ухудшиться.

Динамика настроений российского населения покажет, насколько велик запас избыточного потребления, накопленного россиянами за последние годы. В 1999-2008 гг. российская экономика бурно росла и можно предполагать, что избыточное потребление – накопление благ, без которых люди вполне могут обойтись – составляет в России не менее 15% годового объема потребления. В частности, об этом свидетельствует высокий уровень удовлетворенности своей жизнью, сложившийся среди среднего класса и богатых россиян. Как видно из следующего рисунка, в трех наиболее состоятельных имущественных группах, составляющих в сумме 36% населения, доля удовлетворенных собственной жизнью составляет 85% и более. Это говорит о том, что значительная часть российского населения сегодня потеряла стимулы к труду. Поэтому их представители могут заметно снизить объем потребления без потери качества жизни и, соответственно, ее оценки.

Рис. 8. Удовлетворенность населения своей жизнью по имущественным группам



Источник: исследования ЦСИ Росгосстраха

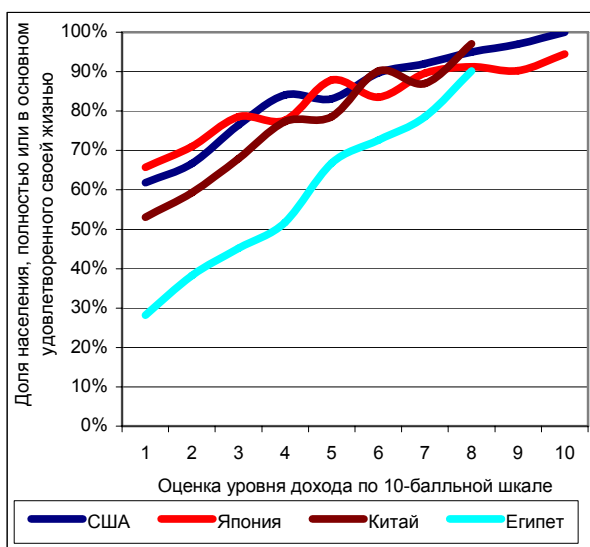


Центр стратегических исследований

Если это так, Россия может перенести один или два года экономического кризиса без каких-либо катастрофических последствий для настроений населения - удовлетворенность людей своей жизнью останется на высоком уровне, несмотря на кризис, пока не исчерпан запас избыточного потребления, накопленного за последние годы.

Такая же картина имеется сегодня в экономически развитых странах. Как видно из следующего графика, в таких странах, как США и Япония уровень удовлетворенности своей жизнью весьма велик даже в группах с низким уровнем дохода. А в высокодоходных общественных группах доля потребителей, полностью или в основном удовлетворенных своей жизнью вообще приближается к 100%.

Рис. 9. Удовлетворенность своей жизнью среди населения различных стран в зависимости от уровня дохода в 2003-2006 гг.



Источник: World value survey, расчеты ЦСИ Росгосстраха

Это может говорить о достаточно высоком уровне социальной защищенности населения и избыточном потреблении товаров и услуг, которые снижают мотивацию к труду и, соответственно, замедляют развитие экономики. С другой стороны, например, в Египте и в меньшей степени – в Китае, прослеживается более явная зависимость между уровнем дохода и удовлетворенностью собственной жизнью. Она позволяет говорить о наличии большей мотивации к повышению качества жизни через рост благосостояния, что, соответственно, приводит к росту производства.

Исследования, проведенные на основании последних данных World value survey, позволяют

говорить о том, что практически во всех экономически развитых странах наблюдается картина, аналогичная той, что характерна для США и Японии. Бурное экономическое развитие в течение последних десятилетий, развитие системы социального страхования – все это привело к повышению удовлетворенности своей жизнью до высокого уровня практически во всех имущественных группах. Это снижает значение труда как средства повышения качества жизни людей, а недостаточная экономическая мотивация населения тормозит развитие экономики. Именно поэтому в экономически развитых странах мы наблюдали за последнее время низкие темпы роста ВВП – не более 3-4% в год. Именно поэтому нынешний кризис может перейти в стагнацию мировой экономики, которая потенциально может тянуться многие годы, до тех пор, пока в развитых странах не будет исчерпан избыточный объем потребления, накопленного в последние десятилетия.