

Мониторинг экономики Беларуси: тенденции, настроения и ожидания

Домашние хозяйства

Июль 2024 г.

Резюме

- Индекс потребительской уверенности в 3-м квартале 2024 вырос на 3,4 п.п. (по методологии Росстата) и составил -1,4%
- Значение индекса потребительской уверенности без учета компонента текущего состояния экономики (методология Евростата) составило 0%, в то время как среднее значение по странам Евросоюза за 3-й квартал 2024 оказалось значительно ниже: -11,2%
- Наблюдается позитивная динамика в оценке материального положения своей семьи
- Доля респондентов, сообщившая о сокращении доходов, осталась на уровне прежней волны (26%)
- Экономия на еде перестала быть одним из основных способов противодействия падению доходов, однако значительно выросла доля опрошенных, которые стали экономить на досуге
- Доля потерявших работу за последние две недели сохранилась на уровне 2%
- Доля респондентов, сообщающих о потере работы кем-то из знакомых, сохранилась на уровне 2-го квартала и составила 15%

Методология

Бюллетень подготовлен на основе данных 10 онлайн-опросов городских жителей в возрасте 18–64 года; выборка соответствует структуре городского населения Беларуси и скорректирована по полу, региону и возрасту:

- | | |
|---|------------------------------------|
| 1) 2–8 декабря 2021 (1004 респондента), | 6) 28–30 июня 2023 (1009 респ.), |
| 2) 19–25 апреля 2022 (1007 респ.), | 7) 9–11 октября 2023 (1003 респ.), |
| 3) 26–31 августа 2022 (1001 респ.), | 8) 6–12 февраля 2024 (998 респ.), |
| 4) 21–25 ноября 2022 (992 респ.), | 9) 15–22 мая 2024 (1002 респ.), |
| 5) 2–4 марта 2023 (1014 респ.), | 10) 24–25 июля 2024 (1001 респ.) |

Индекс потребительской уверенности отражает общее восприятие и ожидания населения относительно экономики страны и своего финансового состояния. В наших исследованиях он рассчитывается по методологии, используемыми Росстатом и Евростатом. В индекс Евростата включены вопросы о нынешнем и прогнозном материальном положении семьи, готовности совершать крупные покупки, а также об экономическом развитии страны в течение ближайшего года. В методологию Росстата включены вышеперечисленные вопросы + оценка экономической ситуации в стране по сравнению с годом назад.

Оценка значений индекса потребительской уверенности

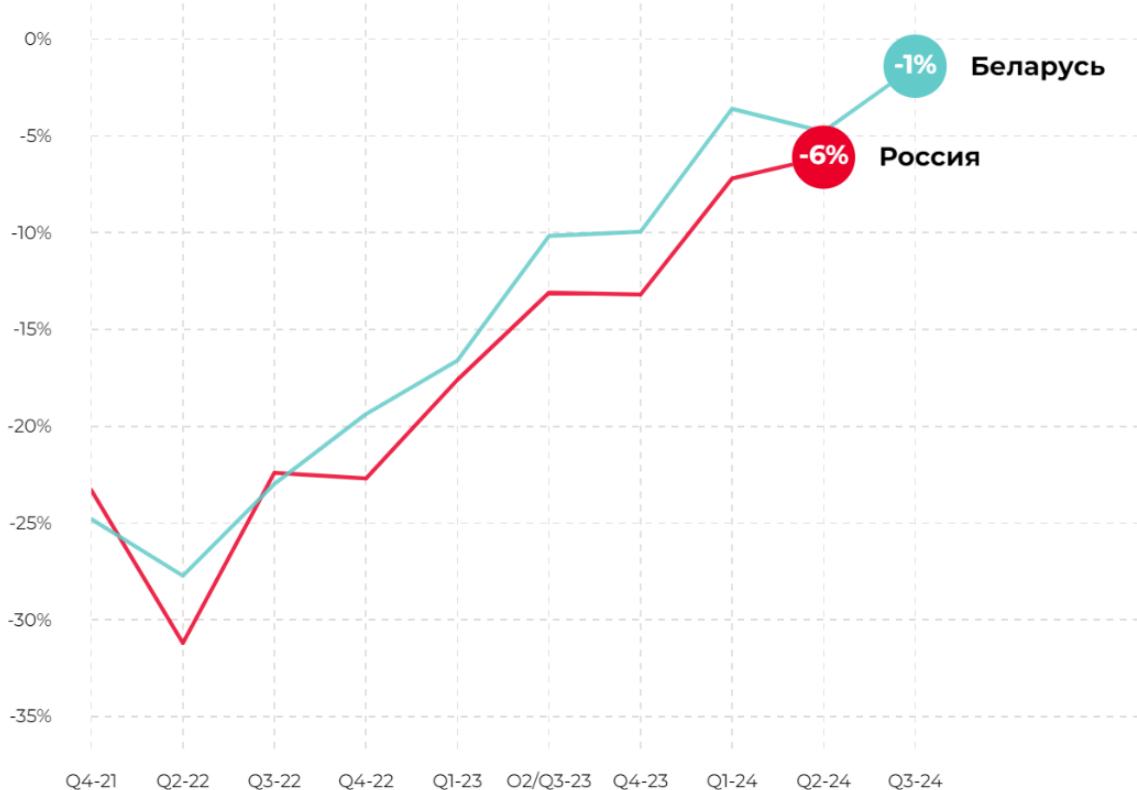
Индекс потребительской уверенности — сводный индикатор, который отражает оценку населением экономической ситуации в стране в целом и своего материального положения в частности. Помимо фактической оценки в индекс также включены вопросы, связанные с восприятием будущего: как изменится экономическая ситуация и материальное положение семьи в течение следующего года. В результате индекс иллюстрирует **настроения и ожидания** домохозяйств, объясняет стратегию их потребительского поведения.

Беларусь и Россия

Значение индекса потребительской уверенности, включающего 5 компонентов (методология Росстата), составило -1,4% в Беларуси в июле и -6,1% в России в мае 2024 года. После серьёзной просадки индекса во 2-м квартале 2022 восстановление индекса в обеих странах идёт быстрыми темпами, подводя беларусское значение к положительной зоне индекса. Так, индекс в Беларуси вырос на 3,4 п.п. (Q3/Q2-24), в то время как в России – на 1,1 п.п. (Q2/Q1-24).

Рисунок 1. Индекс потребительской уверенности в Беларуси и России 2021–2024 гг.

(индекс по Беларуси начинается с 4-го квартала 2021-го, данные на 1-й квартал 2022-го в Беларуси отсутствовали)



Справочно. Почему актуально сравнивать Беларусь с Россией?

- Российская экономика испытывает проблемы с потенциалом долгосрочного экономического роста, как и Беларусь, и находится в состоянии перегрева.
- Обе страны находятся под влиянием экономических санкций.
- Россия является основным торговым партнёром Беларусь.
- Обе страны сталкиваются с дефицитом на рынке труда.

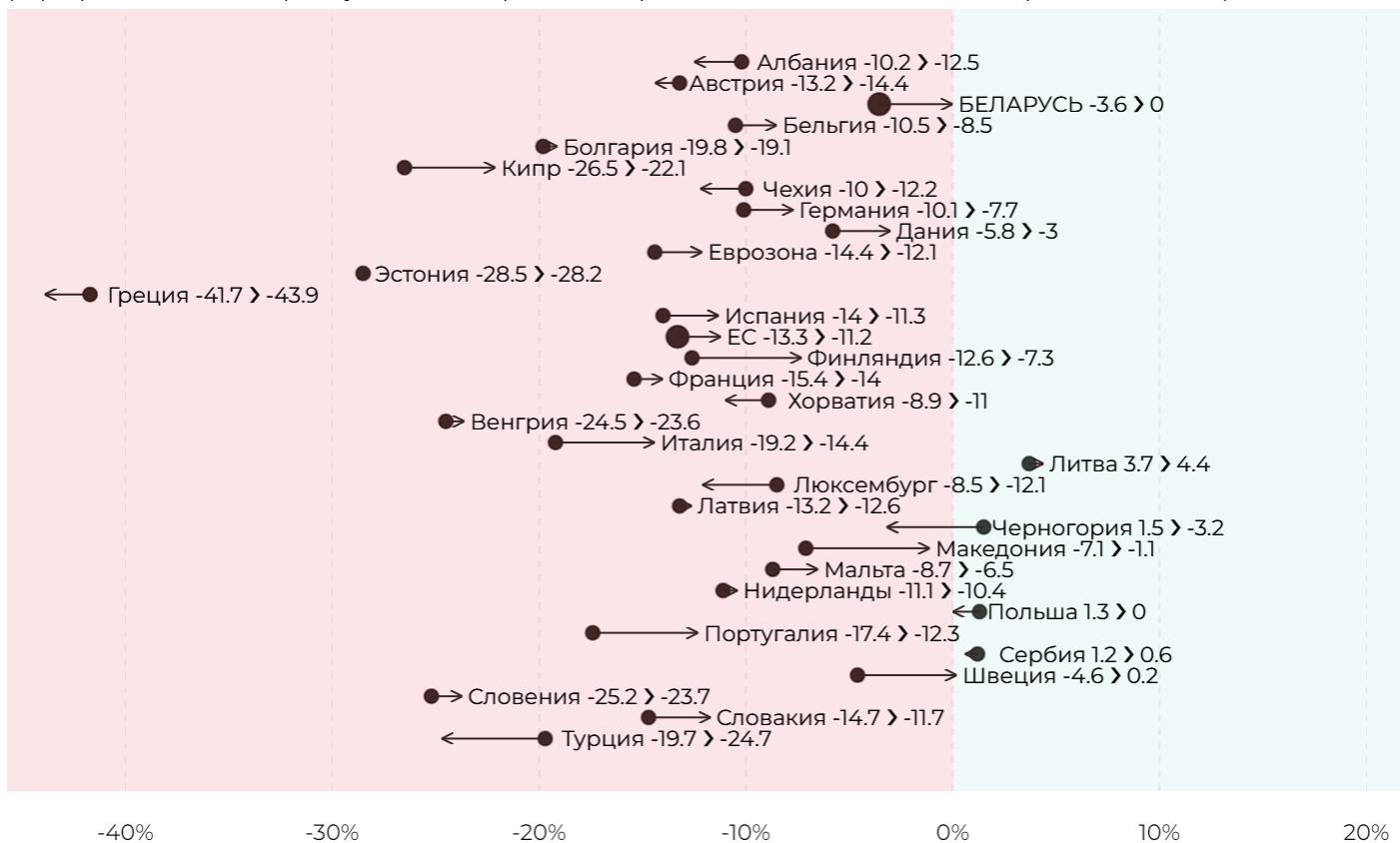
Беларусь и ЕС

Значение индекса потребительской уверенности в Беларуси по методологии Евростата в мае стало пороговым и составило 0,0% (рост на 3,6 п.п.) В первом полугодии 2024 года Беларусь занимала 5-е место по уровню индекса потребительской уверенности среди европейских стран (постепенно улучшая свои позиции с 6-7 мест). В 3-м квартале значение индекса поднялось на 3-е место, разделив эту позицию с Польшей и обогнав Литву и Сербию. В целом выход индекса потребительской уверенности в положительную зону случается достаточно редко, однако данный индекс представлен без сезонной сглаженности, что делает его волатильным.

За 3-й квартал 2024 года индексы большинства обозреваемых европейских стран в среднем улучшились (+2,1 п.п.) и составили -11,2%. Наибольший рост индекса снова наблюдается в Северной Македонии (+6 п.п.) и Португалии (+5,1 п.п.), а также в Финляндии (+5,3 п.п.). Более того, Литве удалось продвинуться в положительной зоне индекса, а Швеции – в неё попасть. Самое низкое значение индекса потребительской уверенности традиционно наблюдается в Греции (-44%).

Рисунок 2. Индекс потребительской уверенности в Европе в июле и мае 2024

(сортировка оси-Y по алфавиту, длина и направление стрелки показывает изменение по сравнению с маев)



Справочно. Почему актуально сравнивать Беларусь со странами Евросоюза?

- Предиктивная способность индекса для стран ЕС, основанного на методологии Евростата – исключающей компонент о текущем состоянии экономики – выше, чем индекса, включающего все 5 компонентов.¹
- Евросоюз остаётся значимым торговым партнёром Беларуси.

¹ A Revised Consumer Confidence Indicator. European Commission, official website, 2018.

Компоненты индекса потребительской уверенности

Примечание. Формула подсчёта компонента

$$\text{Компонент} = (\text{ПП} + \text{П} \div 2) - (\text{НН} + \text{Н} \div 2)$$

где ПП — наиболее положительные ответы,
П — положительные,
НН — наиболее отрицательные,
Н — отрицательные.

В предыдущих волнах опроса население Беларуси традиционно более негативно оценивало экономическую ситуацию в стране, чем материальное положение семьи (Рис. 3 – Q1 и Q3). В 2024 году разрыв сократился: так, в 3-м квартале 33% и 27% респондентов соответственно отметили, что экономическая ситуация в стране и материальное положение семьи ухудшились за прошедший год. По сравнению с годом назад наблюдается позитивная динамика в оценке экономического состояния страны: 23% считают, что ситуация улучшилась (+5 п.п. г/г), 30% считают, что ситуация не изменилась (+5 п.п. г/г), 33% считают, что ситуация ухудшилась (-11 п.п. г/г). В целом за 2024 год оценки экономики страны стабилизировались.

Напротив, в оценках материального положения семьи за 2024 год наблюдается позитивная динамика – в основном за счёт уменьшения доли респондентов с ухудшившимся материальным положением. 23% отмечают улучшение за прошедший год (+4 п.п. г/г), 47% респондентов не наблюдали изменений в их материальном положении (+10 п.п. г/г), 27% сообщают об ухудшении (-14 п.п. г/г).

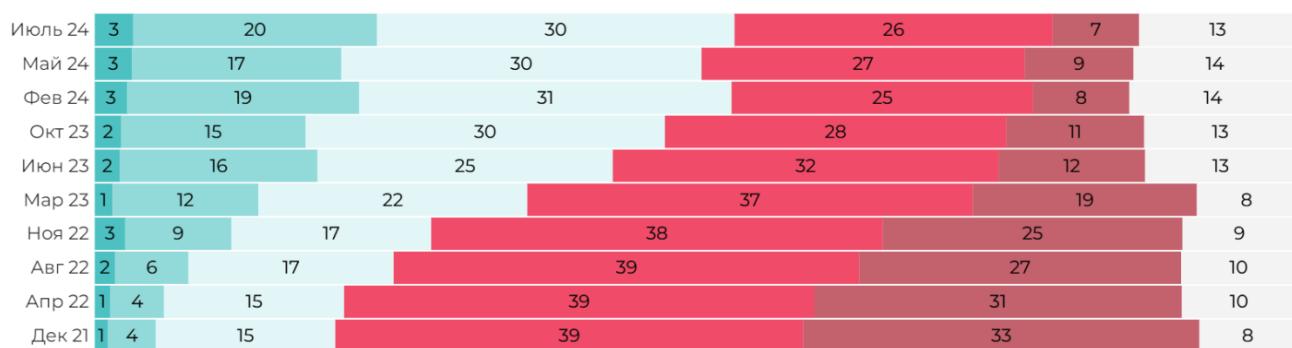
Говоря об оценках будущего, среди населения всё ещё велик уровень неопределённости и невозможности прогнозирования (Q2 и Q4): так, 27% респондентов затрудняются в предполагаемой оценке экономической ситуации в стране; 15% не знают, что будет происходить с их материальным положением. Перспективы для экономики перестали оценивать однозначно хуже: 27% респондентов ожидают ухудшения и 24% – улучшения экономической ситуации в стране. Ожидания от изменения материального положения самые позитивные за все волны опроса: ухудшения своего материального положения ожидают только 16% респондентов, улучшения – 30%.

Любопытная ситуация сложилась в отношении распределения свободных денежных средств: благоприятным время для крупных покупок назвали только 19% респондентов, 22% считают, что время скорее плохое, а 44% отмечают, что плюсов и минусов одинаково. Несмотря на это, темпы потребительского кредитования не угасают, а потребительский спрос остаётся перегретым. В то же время условия для сбережений назвали благоприятными лишь 27% респондентов.

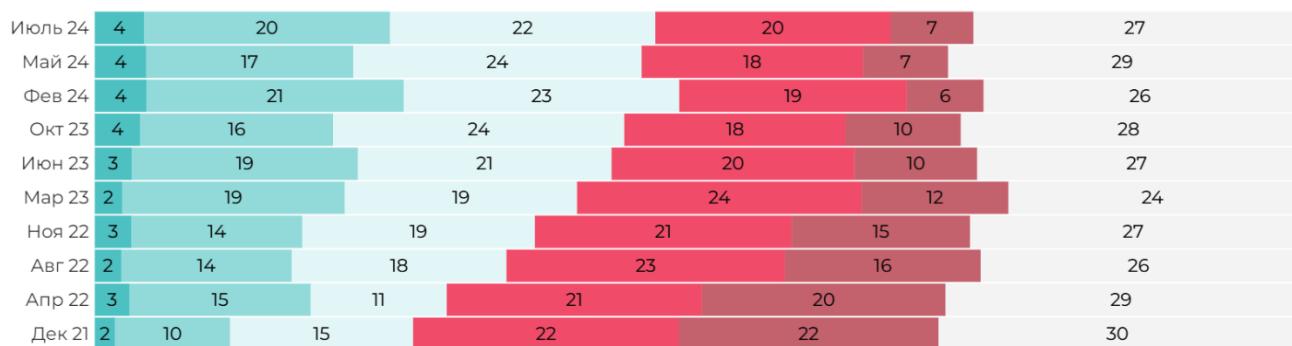
Рисунок 3. Компоненты индекса потребительской уверенности (%)

■ Намного лучше ■ Несколько лучше ■ Без изменений ■ Несколько хуже ■ Намного хуже ■ Затрудняюсь ответить

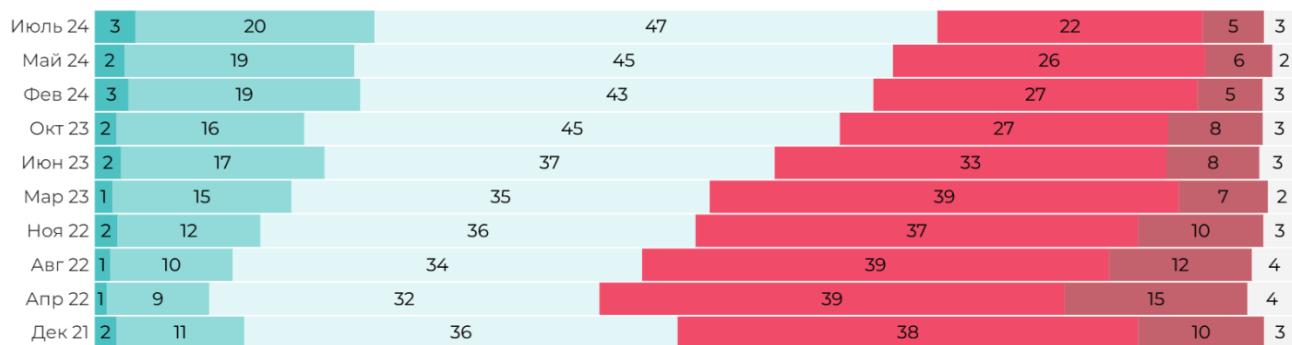
Q1 Экономическая ситуация по сравнению с годом назад?



Q2 А как изменится она через год? Станет



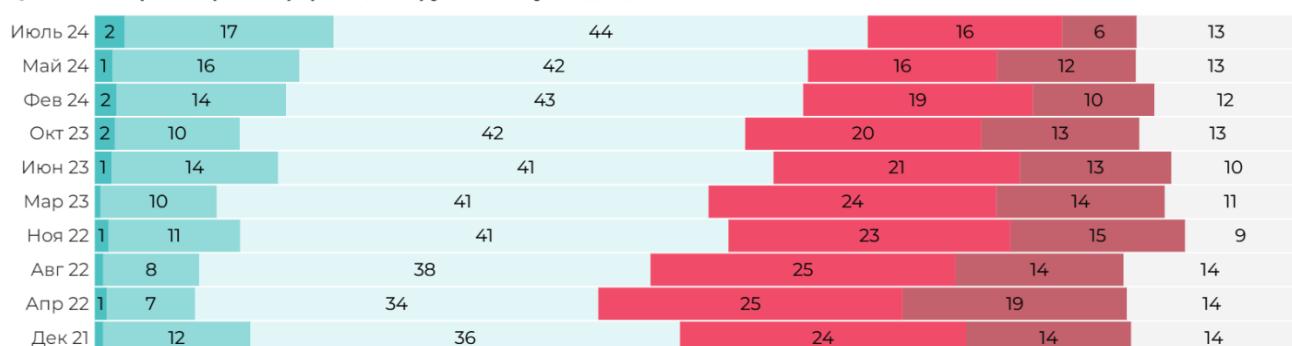
Q3 Материальное положение Вашей семьи за прошедший год?



Q4 А как оно изменится в следующие 12 месяцев? Станет



Q5 Сейчас хорошее (плохое) время для крупных покупок для дома?



Оптимисты и пессимисты

Среднее значение индекса потребительской уверенности составило 0% (по методологии Евростата), а среднее значение одного из его компонентов – будущего страны – составило -2,3% (без значительных изменений за квартал., Рис. 4А-В). Значительный вклад в нулевое значение индекса привнёс компонент оценки будущего материального положения семьи, составив 8,2%.

В группах по возрасту наименьшими пессимистами в текущем и будущем являлась люди в возрасте 18–24 лет (похожая ситуация наблюдается во многих странах, т. к. молодёжь выходит на рынок труда и планирует увеличивать свои доходы). Наименьший же показатель индекса потребительской уверенности как в группах по возрасту, так и среди других категорий имеют люди старше 55 лет со значением -10%. В региональном разрезе самые пессимистичные проживают в Брестской области (их индекс потребительской уверенности в июле 2024 составил -7,3%), а самые оптимистичные относительно будущего экономики страны – в Гомельской и Минской областях: значения компонента будущего страны для этих респондентов составили 11,5% и 15,9% соответственно.

В зависимости от доходов хуже всего себя ощущают, ожидаемо, люди с низким уровнем дохода (до 700 BYN). Любопытно, что уровень удовлетворённости экономической ситуацией пропорционально возрастает с увеличением дохода: так, индекс потребительской уверенности у респондентов с доходом до 700 BYN составил -5%, а у респондентов с доходом 2000+ BYN продвинулся в положительной зоне и составил 11,4%. Однако то же самое нельзя сказать об ожиданиях от экономики страны: например, оценки будущего схожи для респондентов с доходом как до 700 BYN, так и 1201–2000 BYN и составляют -7,9% и -9,1%.

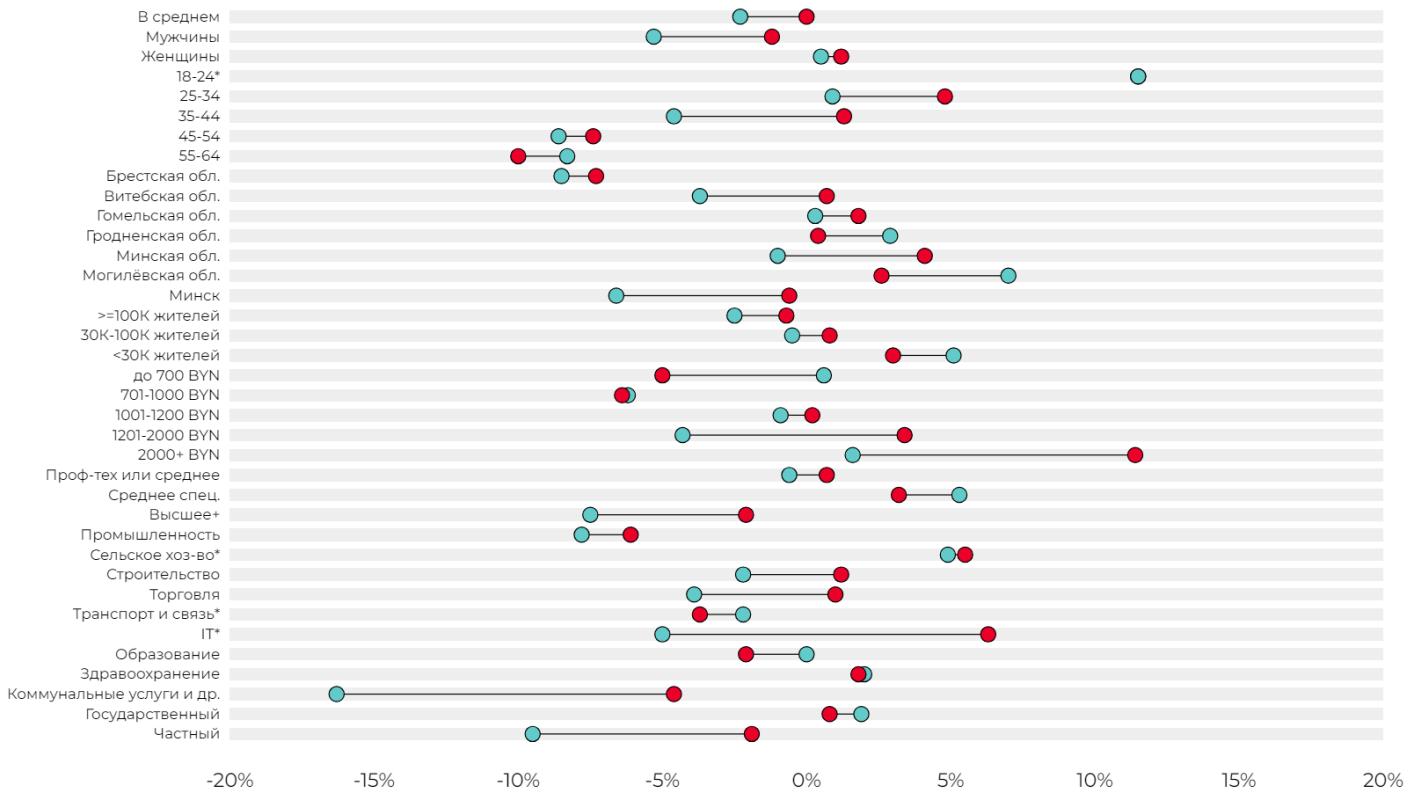
Беларусы с высшим образованием традиционно хуже оценивают как компонент будущего, так и текущий индекс потребительской уверенности по сравнению с беларусами со средним, средним специальным и профессионально-техническим образованием. В разрезе сфер деятельности главными пессимистами являются работники промышленности: компонент будущего страны они оценили в -4%. Однако респонденты из большинства сфер (сельское хозяйство, IT, строительство, торговля, здравоохранение) оценили оба компонента с положительным знаком. Сотрудники частных предприятий традиционно хуже оценивают совокупный индекс потребительской уверенности, однако в этом квартале респонденты сошлись во мнении о будущем экономики страны (8,4% и 7,5%).

Индекс потребительской уверенности улучшился в большинстве групп респондентов, чего нельзя сказать о компоненте будущего страны: динамика изменений оказалась разнонаправленной (Рис. 4В).

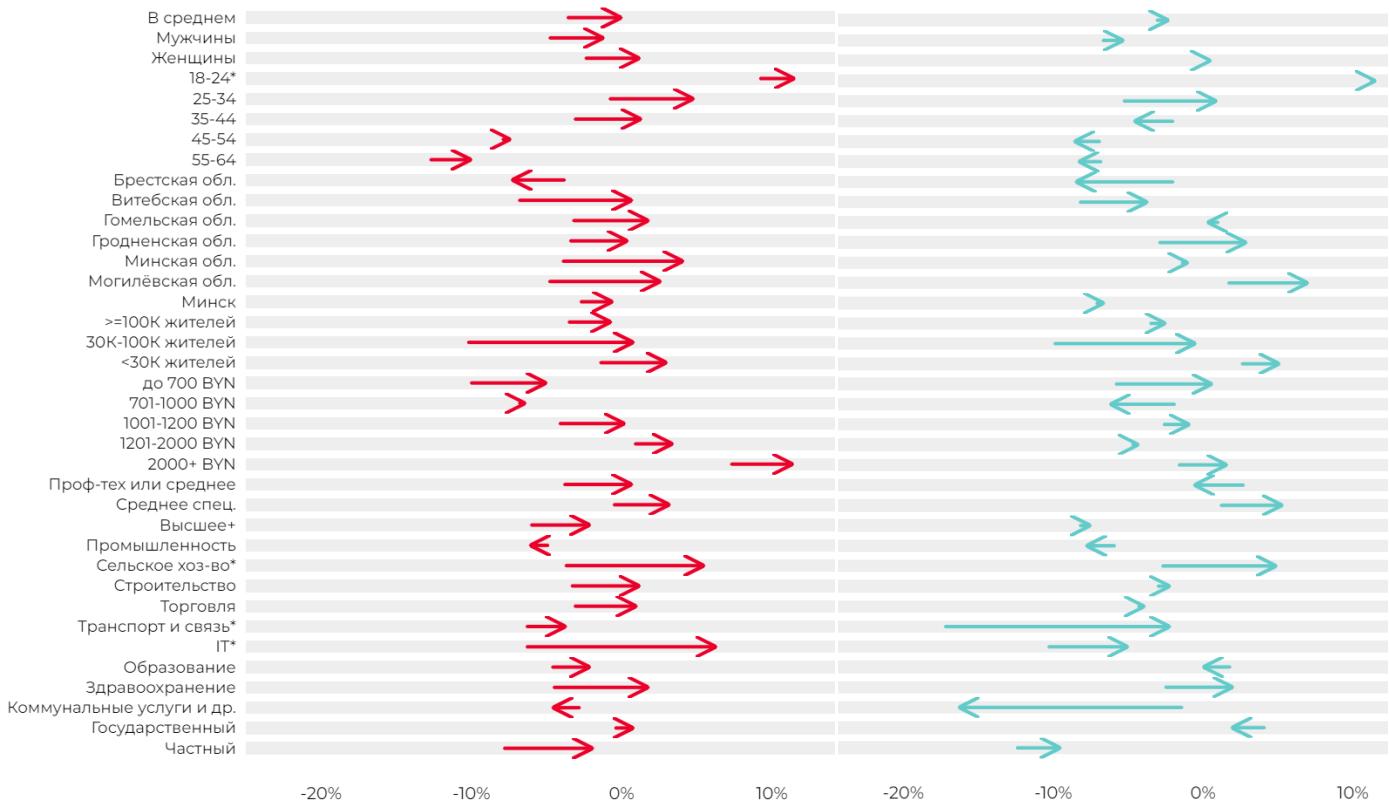
Рисунок 4. Индекс потребительской уверенности **и компонент будущего страны**

(показаны группы по полу, возрасту, региону, доходу, образованию сфере деятельности, форме собственности)

4А. Июль 2024-го



4Б. Изменение индекса за период



Доходы населения

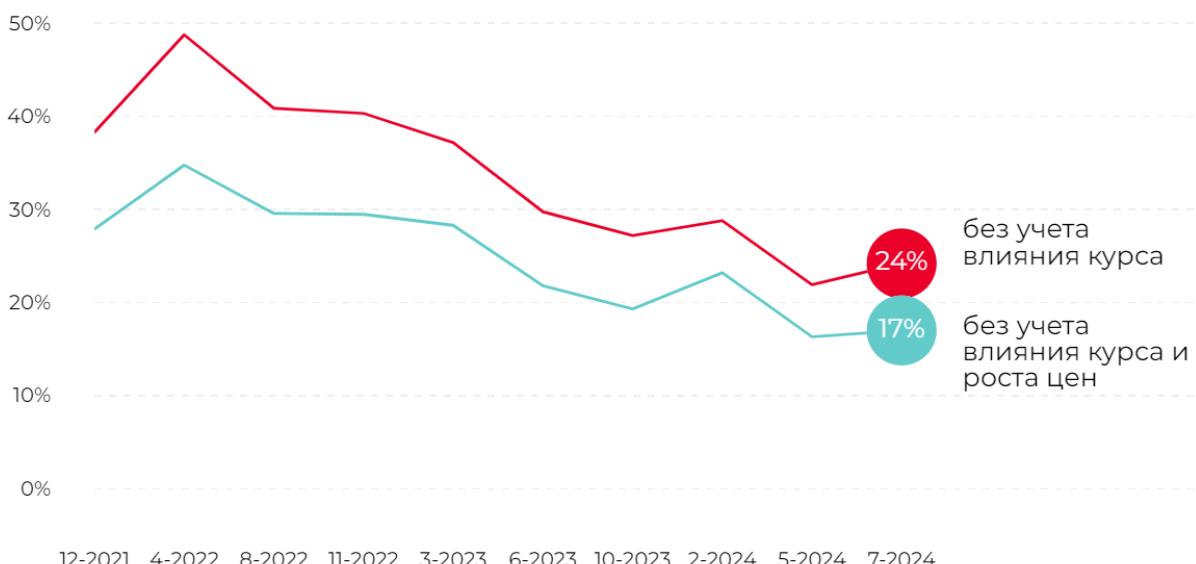
Доля людей, которые в июле 2024 года сообщили о снижении своих доходов за последний месяц, сохранилась на прежнем уровне и составила 26%.

Если исключить тех, кто ссылается только на изменение курса как причину снижения доходов, то доля снижается до 24%, а если исключить и рост цен — до 17% (Рис. 5А). Самые высокие темпы снижения доходов без учета влияния курса и роста цен наблюдались у следующих групп людей:

- 55–64 года,
- с изначально низким доходом,
- предприниматели,
- читатели независимых медиа.

Рисунок 5. Доля населения, сообщающего о сокращении доходов (%)

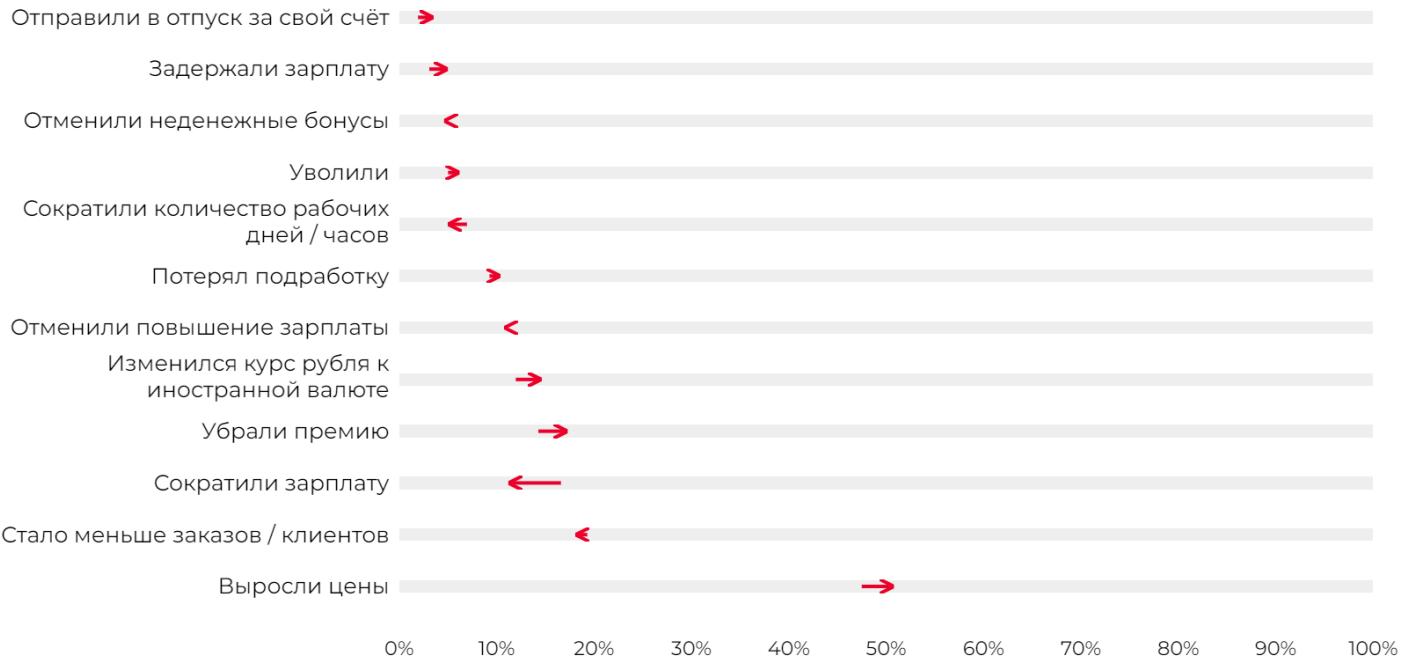
5А. Изменение доли с конца 2021 года



Традиционно двумя основными причинами сокращения доходов являлись рост цен и изменения курса валют. В 2024 году изменение курса валют потеряло свою значимость: в октябре 2023 года доля людей, отмечавших изменение курса валют как причину падения доходов, составляла 36%, в феврале 2024 года – 21%, в мае – только 12%, а в июле – 15%. Таким образом, основными причинами падения доходов (Рис. 5Б) в июле были выросшие цены, снижение количества заказов или клиентов и отсутствие премии.

Рассматривая способы реагирования на снижение доходов (Рис. 5В), в этой волне опроса респонденты значительно больше экономили на досуге и реже покупали новую одежду. Доля людей, экономящих на еде, стала минимальной за все волны опроса и составила 22% от респондентов со сокращающимся доходом.

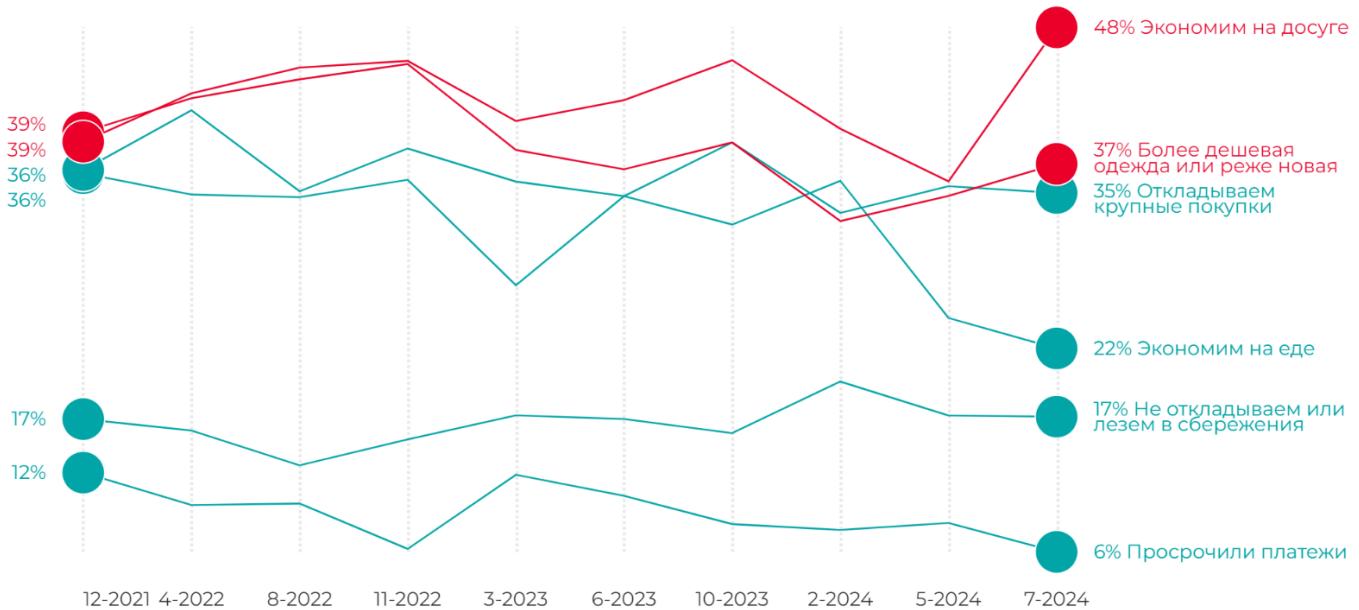
5Б. Изменение причин снижения доходов



5В. Как домохозяйства справляются со снижением доходов?

(из 26%, почувствовавших снижение доходов)

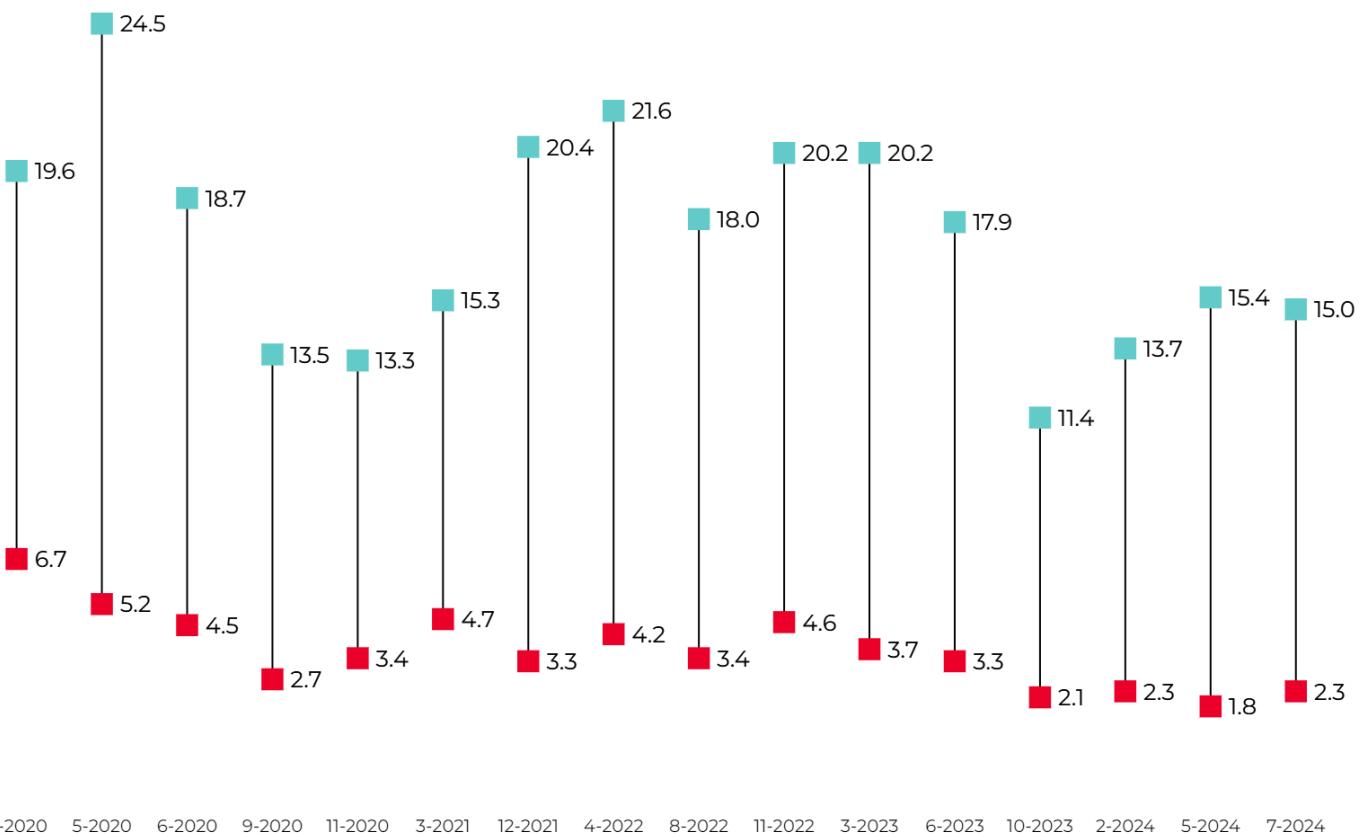
■ Уменьшение ■ Увеличение



Рынок труда

На рынке труда долгое время сохранялась парадоксальная ситуация: с одной стороны, доля тех, кто потерял работу, находилась в среднем на уровне 3,8%, при этом уровень потери работы среди друзей и знакомых — 19,7% — был достаточно высоким (Рис. 6). В октябре 2023 оба показателя достигли своего минимального значения: доля тех, кто потерял работу, составила 2%, а тех, у кого уволили кого-то из знакомых — снизилась до 11%. В трёх кварталах 2024 года доля уволенных осталась на прежнем уровне, а доля уволенных знакомых несколько увеличилась, однако не достигла уровня предыдущих двух лет. Вместе с этим, о нехватке кадров в сфере, где они работают, сообщили 57% респондентов (+ 4 п.п. Q3/Q2).

Рисунок 6. Какова доля безработных? Я потерял работу и кто-то из моих знакомых
(доля тех, кто сообщает о потери работы, в %)



Сберегательное поведение

Несмотря на фиксируемый в статистике рост заработных плат, домохозяйства больше сберегать не стали. Наоборот, сравнивая с летом 2023, увеличилась доля респондентов, которые стали больше тратить за последние полгода (Рис. 7А).

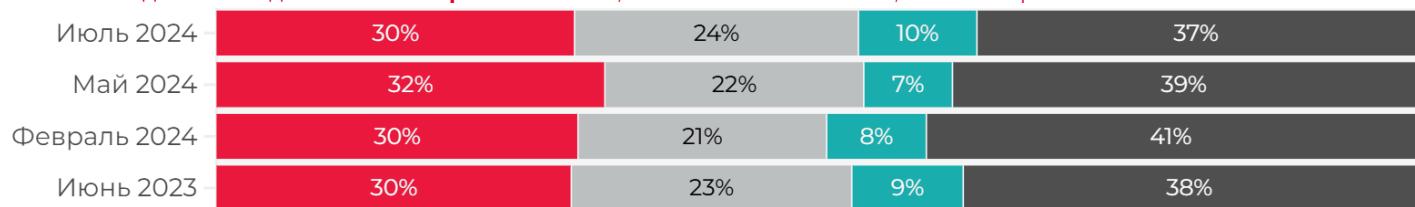
Рисунок 7. Предпочитают тратить или сберегать?

7А. За последние полгода Вы стали **тратить** больше, меньше или столько же, сколько и раньше?



Сберегательное поведение сохранилось (с небольшими изменениями) на уровне лета 2023, когда значительная доля респондентов (39% в мае 2024) не сберегает вовсе, а 32% стали сберегать меньше (Рис. 7Б). Таким образом, желание тратить всё ещё превалирует над желанием или возможностью сберегать, а сбережения имеются у 64% респондентов.

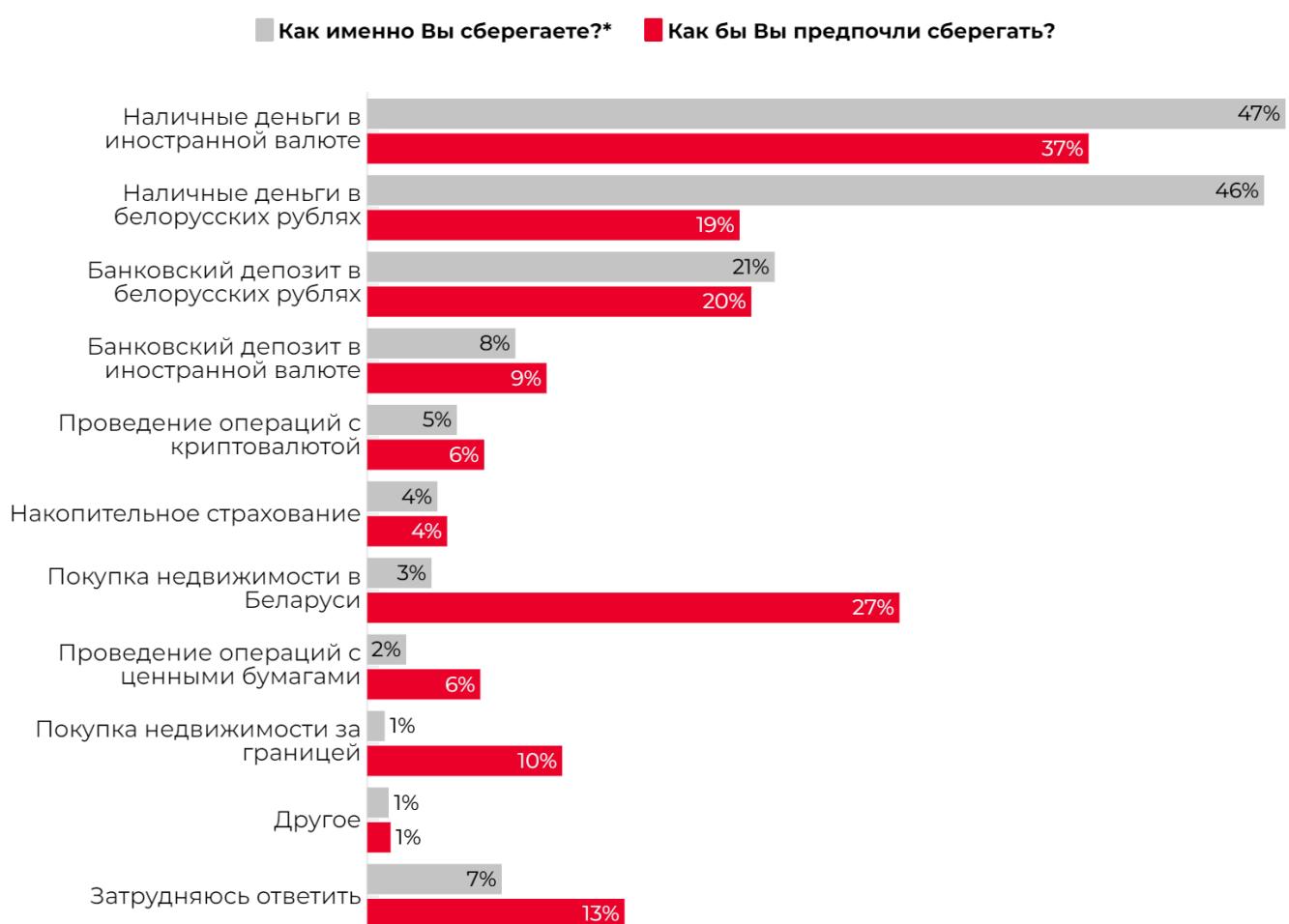
7Б. За последние полгода Вы стали **сберегать** больше, меньше или столько же, сколько и раньше?



■ Сберегаю меньше ■ Сберегаю, как и прежде ■ Сберегаю больше ■ Не сберегаю

Около половины осуществляющих сбережения респондентов выбирают хранить наличные деньги в иностранной валюте и белорусских рублях. Более того, в 90% случаях в качестве иностранной валюты предпочитают доллар, а в 38% – евро. Пятая часть сберегающих респондентов выбирают банковский депозит в белорусских рублях (Рис. 8).

Рисунок 8. Имеющиеся и желаемые сбережения



Если предоставить респондентам свободные денежные средства, 13% из них не будут знать, как лучше их сберечь (вопрос формулировался так: «При условии наличия свободных денежных средств, где бы Вы предпочли их разместить?»). Наиболее популярным вариантом для потенциальных сбережений является тот, который уже используется большинством: 37% респондентов выбрали бы хранение наличных в иностранной валюте (в основном в долларах). Что касается других валют, то 14% респондентов (среди тех, кто уже имеет сбережения) хранят деньги в российских рублях, хотя только 5% от всех опрошенных предпочитают

этот тип сбережений. Тип сбережений, в котором ожидания не соответствуют действительности, — это приобретение недвижимости в Беларуси: 27% респондентов предпочли бы сберегать таким образом. Напротив, менее предпочтаемый, но широко используемый тип сбережений — это наличные деньги в беларусских рублях

Индикаторы состояния экономики

Около половины респондентов отмечают, что состояние экономики страны улучшилось или осталось без изменений по сравнению с годом назад. Определяя основные факторы, которые влияют на оценку экономического состояния, большинство респондентов (69%) традиционно называли уровень цен. Следующие два способа оценки оказались одинаково популярны среди респондентов: 58% опрошенных сообщили, что следят за курсом беларусского рубля к иностранным валютам, а 56% оценивают состояние экономики через материальное положение своей семьи. Для трети респондентов оказалось важным отслеживать ситуацию на рынке труда, а для пятой части — изучать статистические показатели (Рис. 9).

Кроме того, помимо курса белорусского рубля, около половины респондентов также следят за российским рублём: 15% сообщили, что регулярно отслеживают курс российского рубля к доллару, а 37% делают это время от времени.

Рисунок 9. Когда Вы оцениваете состояние экономики страны, на что Вы обращаете внимание?

Слежу за уровнем цен

69%

Слежу за курсом бел. рубля к иностранным валютам

58%

Оцениваю состояние экономики через свои/семейные доходы

56%

Отслеживаю состояние рынка труда

35%

Изучаю статистические показатели (ВВП, инфляция и т. п.)

20%

Прислушиваюсь к мнениям в медиа, которые я потребляю

12%

Прислушиваюсь к заявлениям чиновников, комментариям Нацбанка и Правительства

8%

Затрудняюсь ответить

7%

Не обращаю внимание ни на что из перечисленного

5%

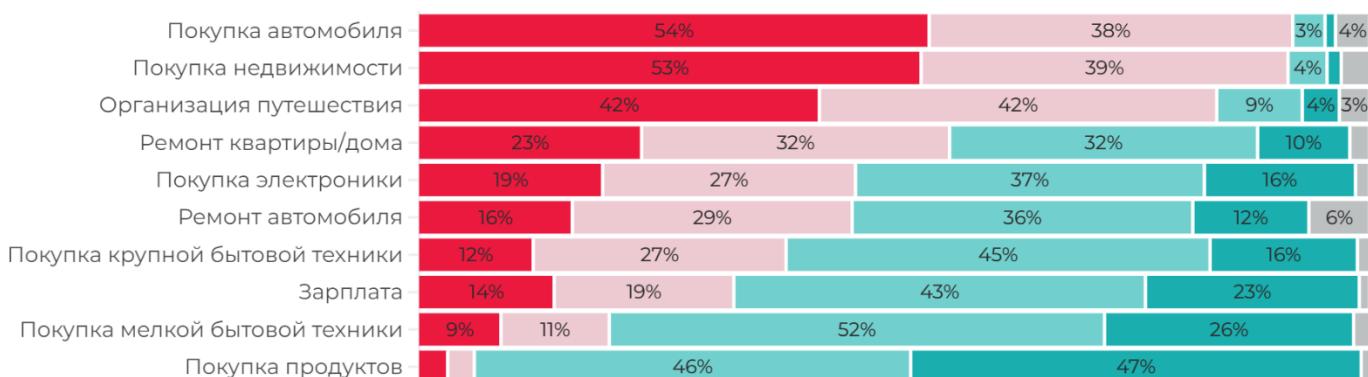
Частичная долларизация

В попытке оценить уровень долларизации в повседневной жизни беларусских домохозяйств был задан следующий вопрос: «Некоторые белорусы, когда думают про свои расходы или доходы, считают их в иностранной валюте: долларах, евро, российских рублях и т. п. Некоторые белорусы не делают так вовсе. А как делаете Вы?» Как результат, значительная доля респондентов (43%) сообщили, что считают все свои доходы и расходы только в беларусских рублях. Соответственно, большая часть – 57% респондентов – всегда или иногда воспринимают свои доходы и расходы в иностранной валюте. Среди иностранных валют в 82% случаях предпочитают доллар (и только в 6% – евро и российский рубль).

Самые популярные категории расходов, которые респонденты привыкли воспринимать в долларах, — это покупка автомобиля и недвижимости. Также большинство респондентов закономерно планирует организацию путешествия в иностранной валюте. Что касается покупки электроники (ноутбуков, смартфонов), то здесь мнения разделились: половина опрошенных считает такие покупки в долларах, а половина — в беларусских рублях. Такие категории расходов, как покупка крупной и мелкой бытовой техники, продукты питания и получаемая зарплата, воспринимаются большинством респондентов в беларусских рублях (Рис. 10).

Рисунок 10. В какой валюте вы «считаете» следующие расходы и доходы?²

■ Считаю только в долларах ■ Считаю скорее в долларах ■ Считаю скорее в бел.рублях
■ Считаю только в бел.рублях ■ Затрудняюсь ответить



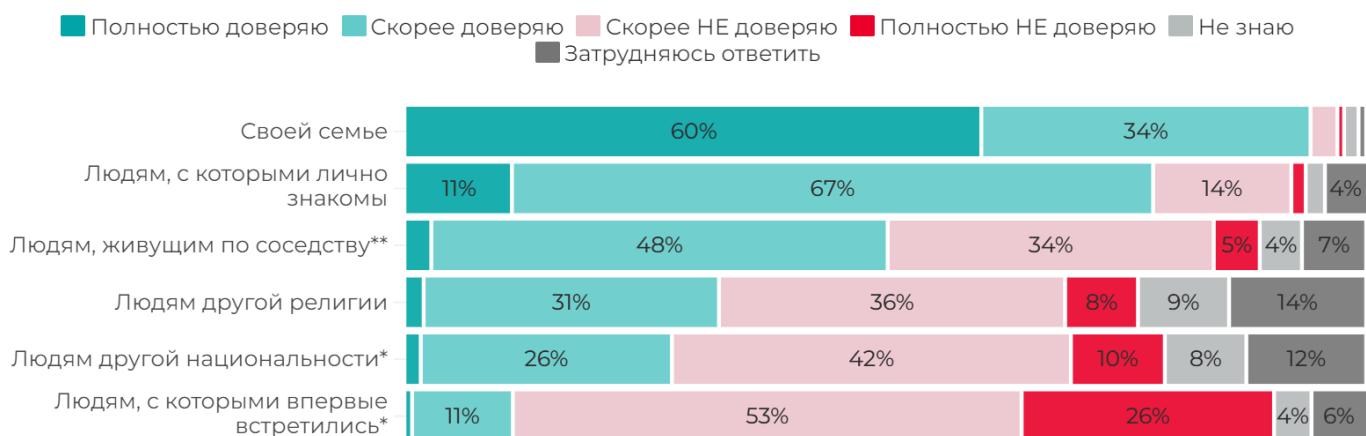
² Вопрос был задан респондентам, которые считают свои расходы/доходы в долларах, то есть 47% от всех опрошенных.

Уровень доверия

Только 23% респондентов сообщили, что большинству людей можно доверять. 61% считают, что нужно быть очень осторожными в отношениях с людьми. Для сравнения, в опросе Всемирного Обзора Ценностей, который был проведён в 2017 году (WVS2017), доля доверяющих респондентов составляла 40%. Часть разницы в ответах может быть объяснена разным типом выборки (в WVS2017 проводились face-to-face интервью, а в Мониторинге домохозяйств – онлайн-опрос горожан), часть – изменившимися установками беларусов.

Так, большинство респондентов по-прежнему доверяет своей семье и людям, которыми они лично знакомы. Однако уровень доверия соседям значительно ниже, чем был зафиксирован в WVS2017 (Рис. 11).

Рисунок 11. Уровень доверия людям



Примечание:

* Доля людей, доверяющих людям другой национальности, а также тем, с которыми впервые встретились, меньше на ~10% по сравнению с WVS 2017.

** Доля людей, доверяющих соседям, меньше на 20% по сравнению с WVS 2017.

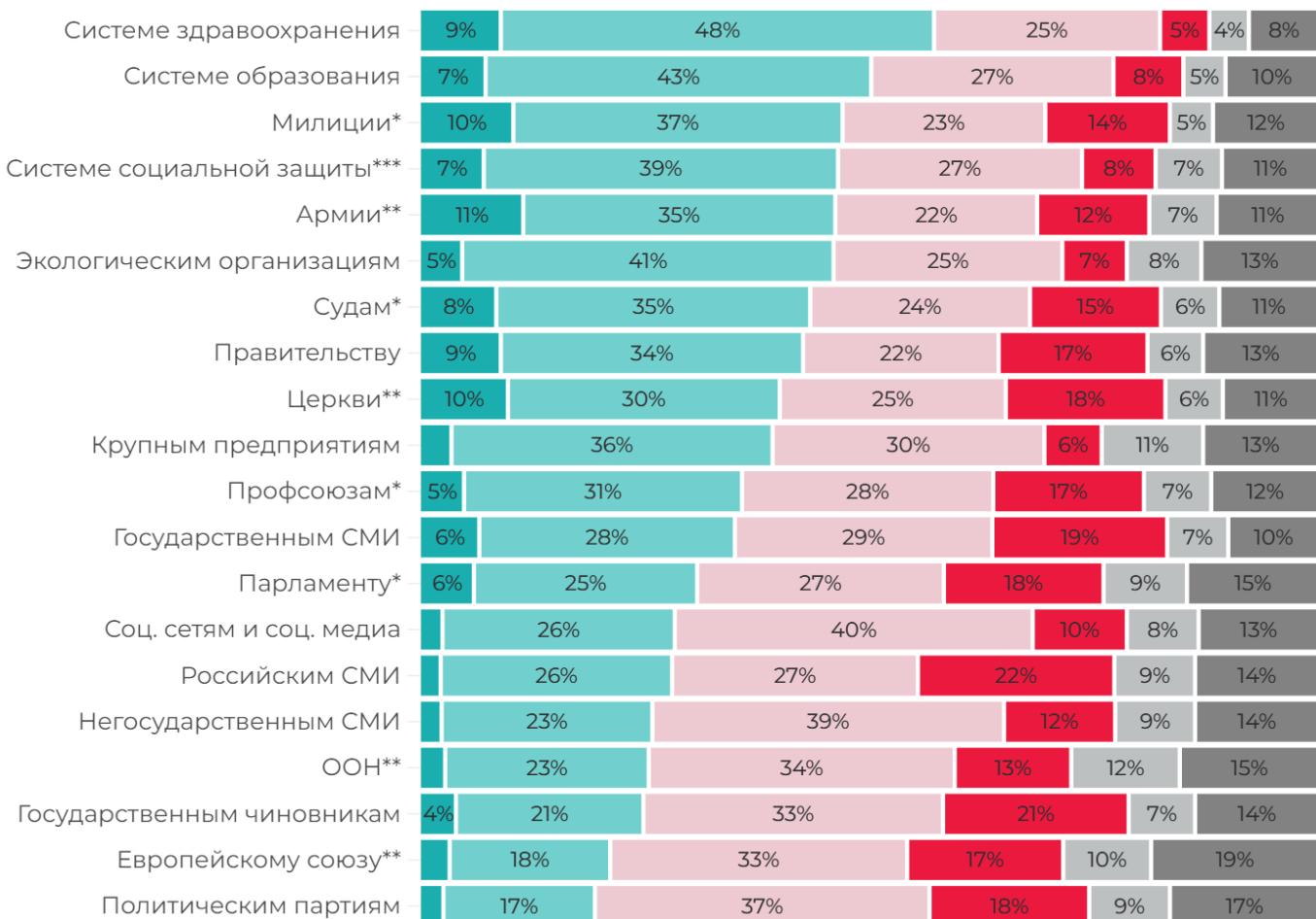
Что касается доверия институтам, то системе здравоохранения и образования доверяет около половины респондентов. Следующими по уровню доверия являются милиция, система социальной защиты и армия. С 2017 года уровни доверия немного изменились: ранее доверие к милиции и армии было выше, а к системе социальной защиты — ниже.

Говоря о медиа, уровень доверия к государственным СМИ несколько выше, чем к негосударственным, однако это может быть частично обусловлено фактором страха: четверть респондентов затруднилась определить степень своего доверия негосударственным медиа. Тем не менее, уровень недоверия ко всем типам СМИ превышает уровень доверия и составляет около 50% респондентов.

На крайне низком уровне доверия находятся международные организации, такие как Европейский Союз и ООН. Ниже только уровень доверия чиновникам и беларусским политическим партиям (Рис. 12).

Рисунок 12. Уровень доверия институтам

Полностью доверяю Скорее доверяю Скорее НЕ доверяю Полностью НЕ доверяю
 Не знаю Затрудняюсь ответить



По сравнению с WVS2017 уровень доверия:

* меньше на 10–15%

** меньше на 15–20%

*** больше на 16%

Заключение

Согласно данным ежеквартального мониторинга домохозяйств, в июле 2024 года индекс потребительской уверенности вместе с его компонентами снова вырос, на этот раз достигнув порогового значения в 0% (по методологии Евростата).

Доходы населения сохраняют тенденцию прошлых волн: о сокращении доходов без учёта влияния курса и роста цен сообщили 17% респондентов – среди них стали реже экономить на еде и чаще – на досуге. Ситуация на рынке труда противоречивая: с одной стороны, доля потерявших работу сохраняется на минимальном уровне (2,3%), с другой – 57% респондентов говорят о нехватке кадров в сфере, где они работают.

Беларусские домохозяйства по-прежнему больше предпочитают тратить, чем сберегать. Около половины осуществляющих сбережения респондентов выбирают хранить наличные деньги в долларах и беларусских рублях.

Около половины респондентов отмечают улучшение или отсутствие изменений в состоянии экономики страны по сравнению с годом назад. Свои выводы опрошенные базируют на оценке роста цен, изменения курса беларусского рубля к иностранным валютам, а также исходя из оценки материального положения семьи.

В обществе значительно снизился уровень доверия: согласно онлайн-опросу, проведённому в июле 2024 года, лишь 23% респондентов согласились с утверждением «большинству людей можно доверять», тогда как в face-to-face интервью, проведённом в 2017 году, этот показатель составлял 40%.