

Мониторинг экономики Беларуси: тенденции, настроения и ожидания

Домашние хозяйства

Март 2023 г.

Резюме

- Индекс потребительской уверенности продолжает восстановление, несмотря на продолжающуюся войну и масштабные санкции, введенные против Беларуси и ее крупнейшего торгового партнера России
- Значение индекса потребительской уверенности (по методологии Росстата) в марте 2023-го составило -16,6% – увеличилось на 2,8 процентных пункта по сравнению с ноябрём и на 8,2 п.п. по сравнению с апрелем 2022-го
- Значение индекса потребительской уверенности без учета компонента текущего состояния экономики (методология Евростата) увеличилось с -15,0% в ноябре 2022 до -13,3% в марте 2023-го, что переместило Беларусь на 7-место по значению индекса среди стран Европы
- Хуже всего респонденты оценивают текущее состояние страны: 56% считают, что экономическая ситуация ухудшилась
- Доля людей, которые в марте 2023-го говорили о снижении своих доходов за последний месяц, особо не изменилась и составляет 39%
- Доля тех, кто потерял работу за последние две недели, снизилась до 3,7%, однако уровень потери работы среди друзей и знакомых — 20,2% — выше среднего значения при схожих показателях у потерявших работу в предыдущие года.

Методология

Бюллетень подготовлен на основе данных пяти онлайн-опросов городских жителей в возрасте 18-64 года: а) с 2 по 8 декабря 2021 года, б) с 19 по 25 апреля 2022 года, в) с 26 по 31 августа 2022 года, г) с 21 по 25 ноября 2022 года и д) с 2 по 4 марта 2023-го года. Выборка соответствует структуре городского населения Беларуси и скорректирована по полу, региону и возрасту.

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

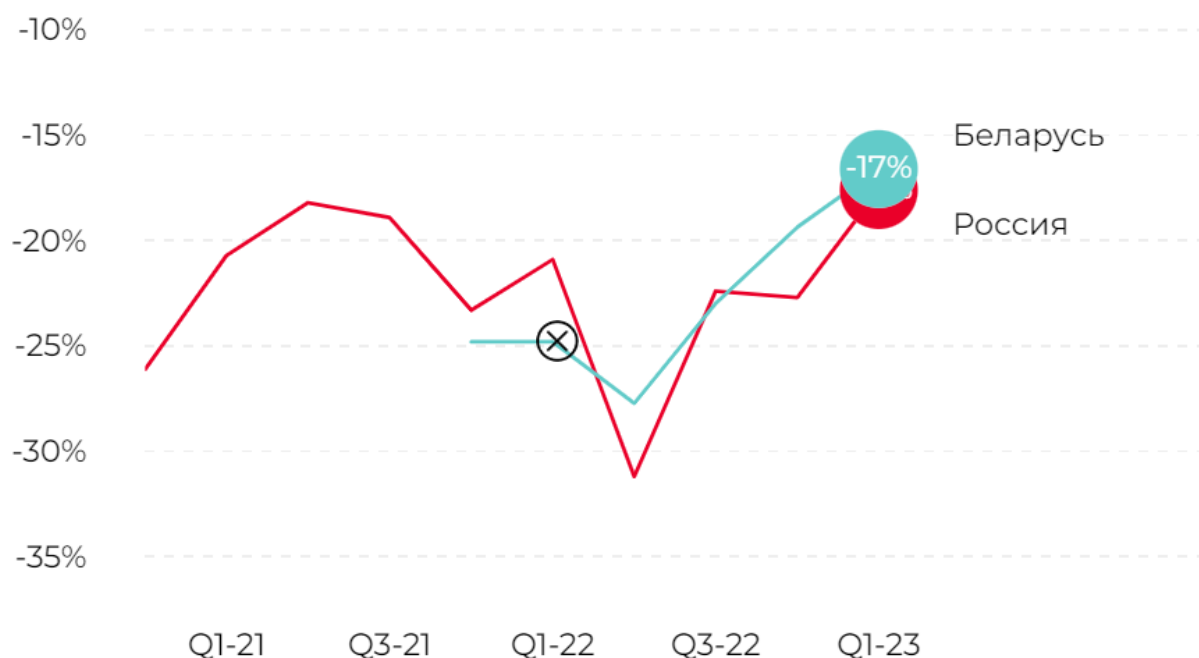
Индекс потребительской уверенности — сводный индикатор, который отражает оценку населением экономической ситуации в стране в целом и своего материального положения в частности. Помимо фактической оценки в индекс также включены вопросы, связанные с восприятием будущего: как изменится экономическая ситуация 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), в марте 23-го составило -16,6% в Беларуси (увеличение на 2,8 п.п. по сравнению с ноябрём 22-го), в то время как значение индекса в России составило -17,6% (рост на 5,1 п.п.). После значительной просадки индекса во 2-м квартале 2022 потребительские ожидания и настроения продолжают своё восстановление, индекс в России перегнал довоенный уровень.

Рисунок 1. Индекс потребительской уверенности в Беларуси и России 2021-2023 гг.

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



Справочно. Почему актуально сравнивать Беларусь с Россией?

- а) Российская экономика испытывает проблемы с потенциалом долгосрочного экономического роста, как и Беларусь.
- б) Слабо растут доходы населения, как и в Беларуси.
- в) Обе страны находятся под влиянием экономических санкций.
- г) Россия является основным торговым партнером Беларуси.

Беларусь и ЕС

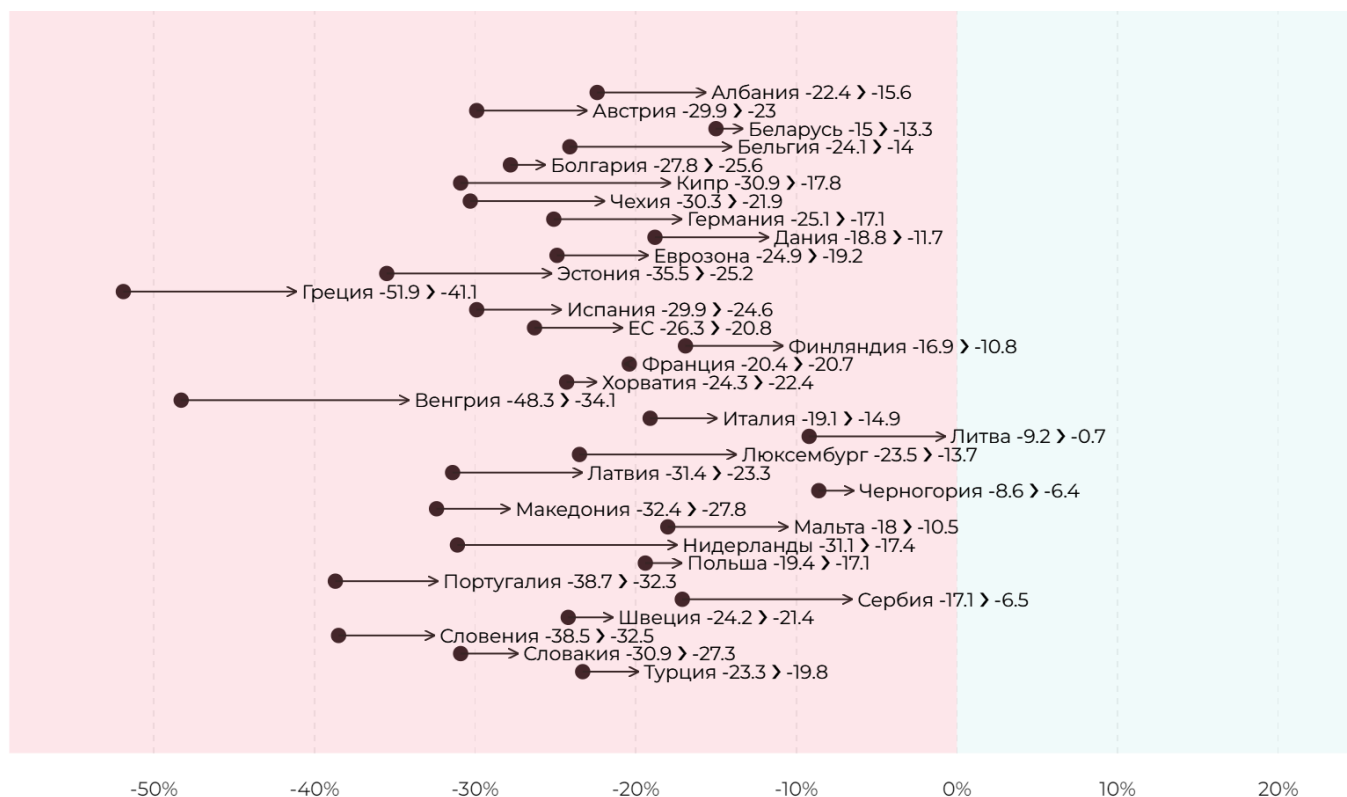
Значение индекса потребительской уверенности в Беларуси по методологии Евростата в марте составило -13,3%. За 1-й квартал 2023 индексы всех обозреваемых европейских стран улучшились: в среднем по еврозоне индекс увеличился на 5,7 п.п., в то время как в Беларуси наблюдается одно из самых незначительных изменений – рост всего на 1,7 п.п. (меньше только у Франции – 0,3 п.п.).

Наиболее значительный рост наблюдается в Венгрии (+14,2 п.п.), Нидерландах (+13,7 п.п.), Кипре (+13,1 п.п.); также некоторые страны подошли к положительной зоне индекса – в частности, в Литве индекс потребительской уверенности вырос на 8,5 п.п. и составил -0,7%.

В ноябре 2022 Беларусь занимала 3-е место по уровню индекса потребительской уверенности, а по состоянию на март 2023 года переместилась на 7 место в рейтинге стран Европы.

Рисунок 2. Индекс потребительской уверенности в Европе в ноябре 2022 и марте 2023

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



Справочно. Почему актуально сравнивать Беларусь со странами Евросоюза?

- Предиктивная способность индекса для стран ЕС, основанного на методологии Евростата – исключаящей компонент о текущем состоянии экономики – выше, чем индекса, включающего все 5 компонентов.¹
- Евросоюз является вторым по значимости торговым партнером 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.

Как и в предыдущих волнах опроса, население Беларуси более негативно оценивает экономическую ситуацию в стране, чем материальное положение семьи (Рис. 3 – Q1 и Q3). Так, в марте 56% респондентов отметили, что экономическая ситуация в стране ухудшилась по сравнению с годом назад, – и это наименьшая доля респондентов за все 5 волн опроса. В целом наблюдается позитивная динамика в оценке текущего экономического состояния страны: по сравнению с годом назад, 13% считают, что ситуация улучшилась (+8 п.п.), 22% считают, что ситуация не изменилась (+7 п.п.), 56% считают, что ситуация ухудшилась (-14 п.п.). Сравнивая с фактическими оценками, ВВП Беларуси за январь-апрель 2022 года сократился на 2,3% г/г, а за январь-март 2023 (по предварительным данным) – на 2,1% г/г².

Также несколько улучшились оценки материального положения семьи (Q3): 16% респондентов отмечают улучшение (рост на 6 п.п. по сравнению с годом назад), 35% не наблюдали изменений (+3 п.п.), 46% говорят об ухудшении их материального положения (-8 п.п.). Примечательно, что в реальных зарплатах за обозреваемые периоды ситуация не улучшалась: рост реальных зарплат в январе-апреле 2022 составил 2% г/г, в январе-марте 2023 – 1,7% г/г³.

Говоря об оценках будущего, среди населения всё ещё велик уровень неопределённости и невозможности прогнозирования (Q2 и Q4): так, 24% респондентов затрудняются в предполагаемой оценке экономической ситуации в стране; 16% не знают, что будет происходить с их материальным положением. Перспективы для экономики классически оценивают хуже: 36% и 21% ожидают ухудшения и улучшения экономической ситуации соответственно. Однако взгляд в будущее на уровне домохозяйств становится более оптимистичным: улучшения своего материального положения ожидают 24% респондентов (+9 п.п. по сравнению с апрелем 2022), ухудшения – 26% (-14 п.п.), треть респондентов изменений не ждёт.

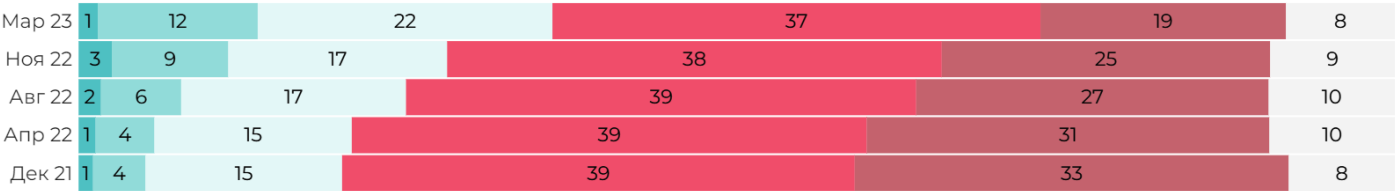
² Источник: Белстат

³ Источник: Белстат

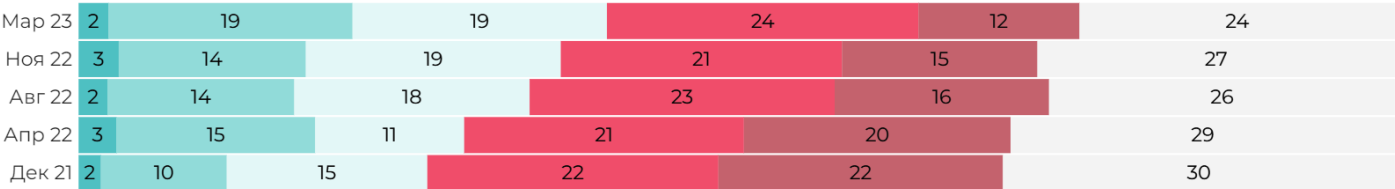
За крупными покупками никто не спешит: только 10% (-2 п.п. г/г) респондентов считают, что сейчас хорошее время для крупных покупок (таких как мебель, бытовая техника и проч.), что отражает определенный уровень потребительской депрессии.

Рисунок 3. Компоненты индекса потребительской уверенности (%)

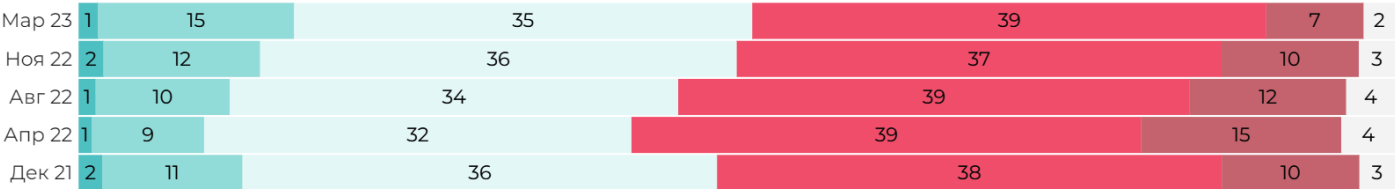
Q1 Экономическая ситуация по сравнению с годом назад?



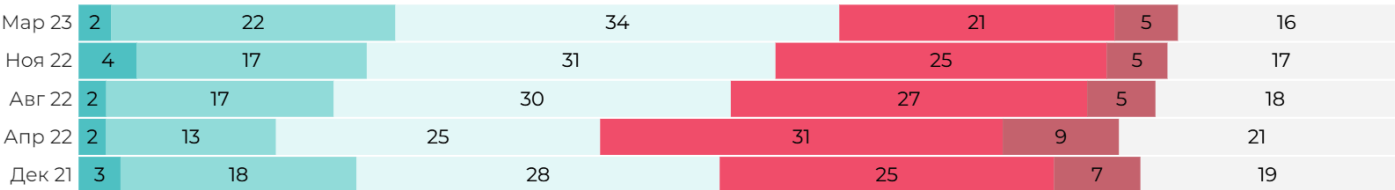
Q2 А как изменится она через год?



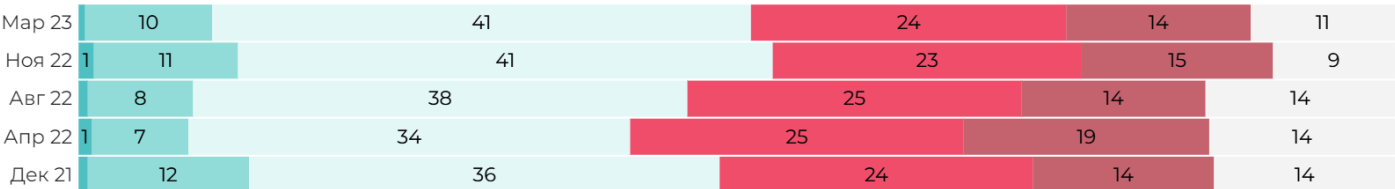
Q3 Материальное положение Вашей семьи за прошедший год?



Q4 А как оно изменится в следующие 12 месяцев?



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



Примечание. Легенда рисунка

Ответы на вопросы распределяются по шкале Лайкерта — от «улучшится (-лось)» до «ухудшится (-лось)». В Q5 варианты ответов меняются на «очень хорошее» и «очень плохое». Серым цветом обозначается вариант «затрудняюсь ответить».

Оптимисты и пессимисты

Область значений индекса потребительской уверенности и компонента ожиданий будущего страны находилась в отрицательном интервале во всех группах за исключением работников индустрии сельского и лесного хоз-ва. (Рис. 4А).

В группах по возрасту наименьшими пессимистами в текущем и будущем являлась молодежь в возрасте 18-24 лет (похожая ситуация наблюдается во многих странах, т.к. молодежь выходит на рынок труда, планирует увеличивать свои доходы). Наименьший же показатель индекса как по возрасту, так и среди других групп имеют люди старше 55 лет со значением -22,6%.

В региональном разрезе самые пессимистичные проживают в Минске, их индекс потребительской уверенности в марте 2023 составил -15,1%, а компонент будущего страны -16,1%.

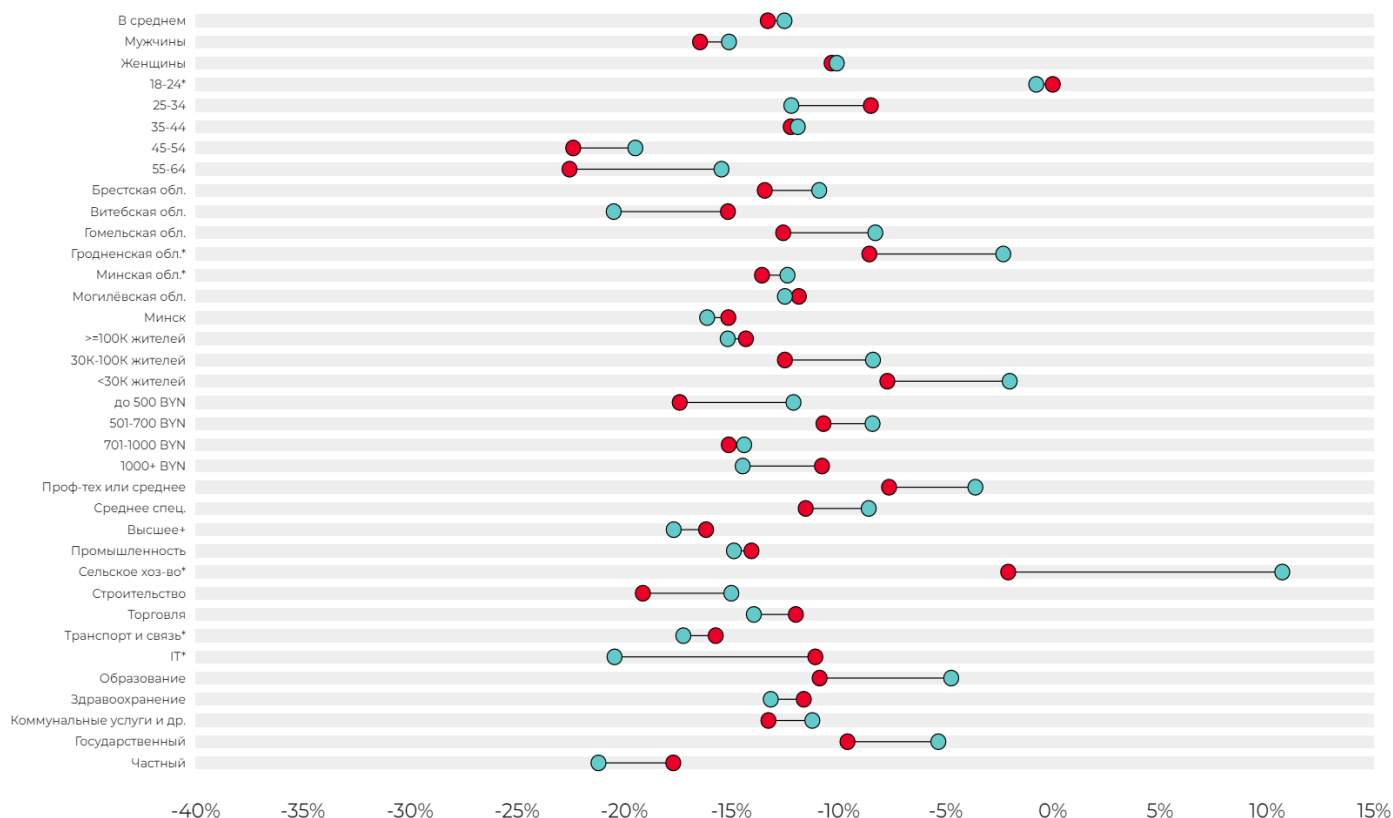
В зависимости от доходов хуже всего себя ощущают, ожидаемо, люди с низким уровнем дохода (до 500 BYN), а главными пессимистами относительно будущего традиционно становятся люди с высоким доходом (более 1000 BYN) – они оценили компонент будущего страны в -14,5%.

Беларусы с высшим образованием оценивают гораздо хуже как компонент будущего, так и текущий индекс потребительской уверенности, по сравнению с беларусами со средним, средним специальным и профессионально-техническим образованием.

В зависимости от сферы деятельности выделялись работники сельского и лесного хозяйства, значения которых, как и в прошлой волне, являются одними из самых оптимистичных, а также работники сферы IT, которые, как и раньше, являются главными пессимистами.

Сотрудники частных предприятий всё так же более пессимистичны, чем сотрудники государственных предприятий, более того, оптимизм работников на государственных предприятиях растёт (4Б и 4В).

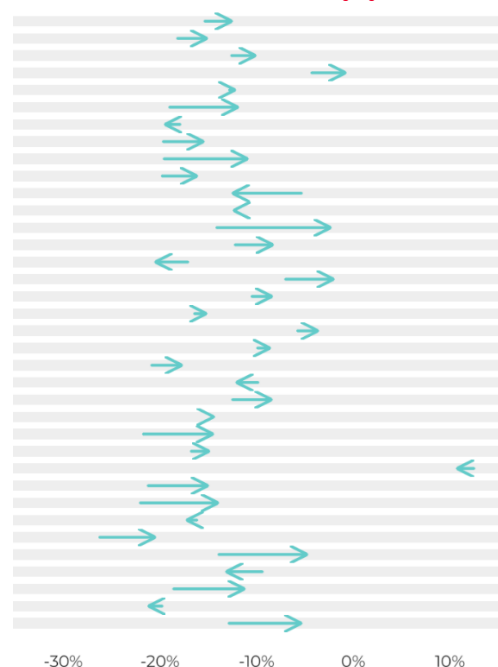
Рисунок 4. Индекс потребительской уверенности ■ и компонент будущего страны ■
(показаны группы по полу, возрасту, региону, доходу, образованию сфере деятельности, форме собственности)
4А. Март 2023-го



4Б. Изменение индекса за период



4В. Изменение компонента будущего за период



Доходы населения

Доля людей, которые в марте 2023 года сообщили о снижении своих доходов за последний месяц, составила 39,4%.

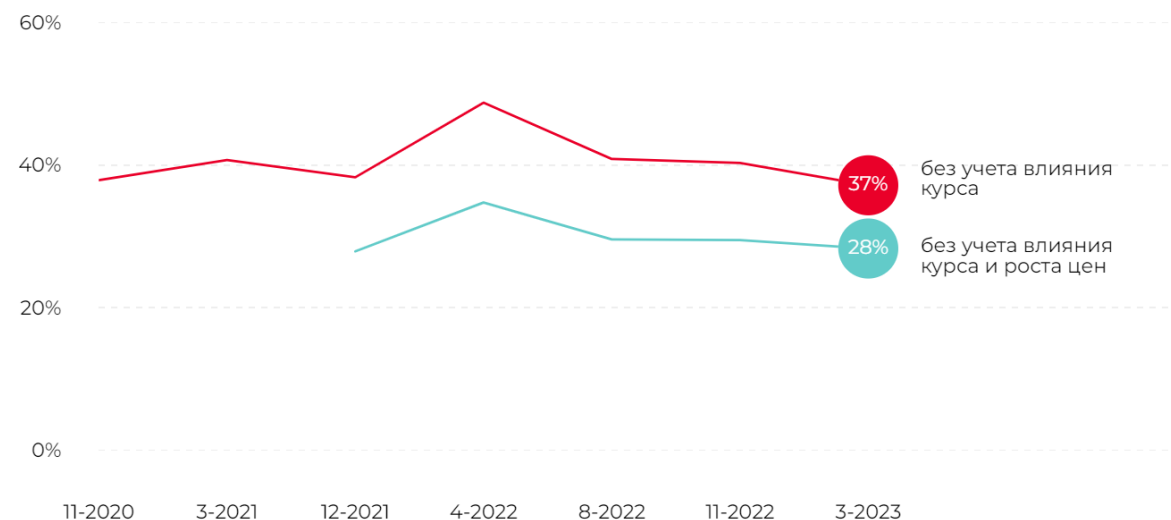
Если исключить тех, кто ссылается только на изменение курса как причину снижения доходов, то доля снижается до 37%, а если исключить и рост цен — до 28% (Рис. 5). Самые высокие доли снижения доходов без учета влияния курса и цен наблюдались у следующих групп людей:

- с изначально низким доходом
- с высшим и средним специальным образованием
- занятые в секторах строительства и торговли
- занятые в частном секторе

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

(учет влияния роста цен начинается с декабря 21-го)

5А. Изменение доли за период с конца 2020 года

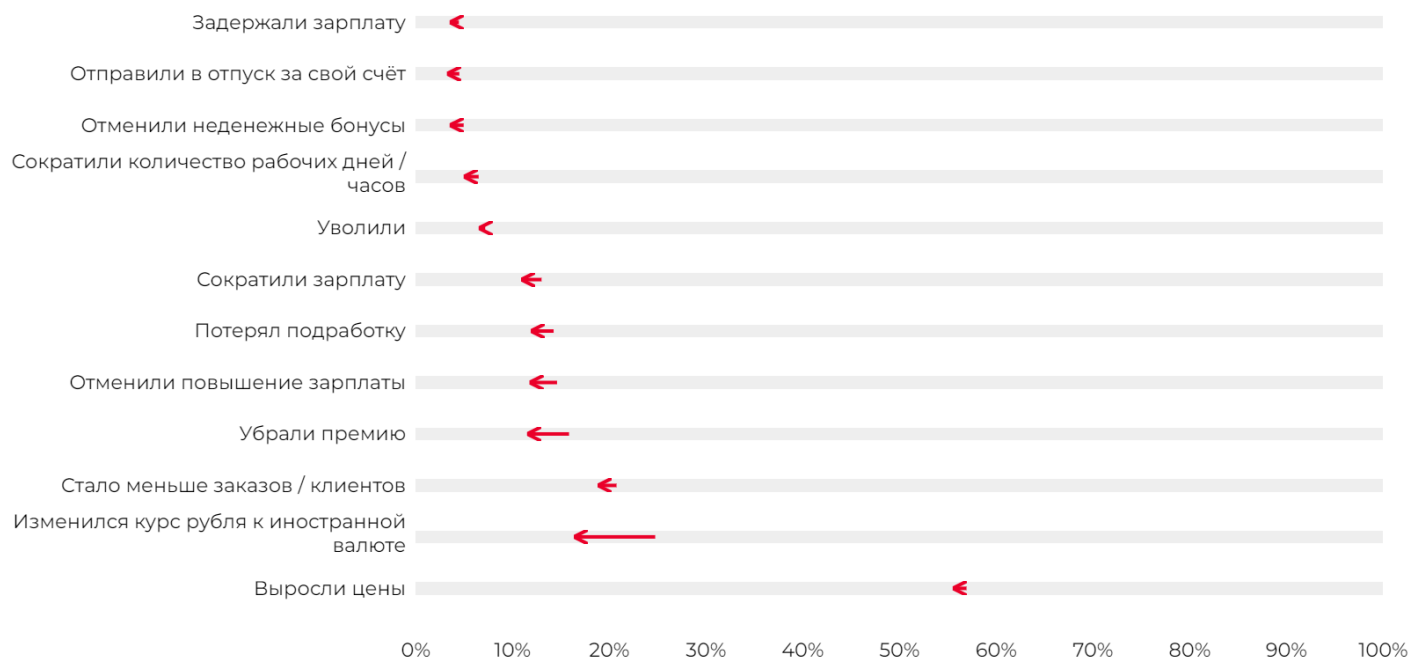


Справочно. За счет чего уменьшился ваш доход?

Варианты: сократили премию, зарплату, стало меньше заказов, неоплачиваемый отпуск, потерял подработку, уволили, задержали зарплату, выросли цены, изменился курс

Основными причинами падения доходов (5В) в марте были *цены, изменения валютного курса, снижение количества заказов, а также потеря подработки и сокращение зарплат*.

5В. Изменение причин снижения доходов

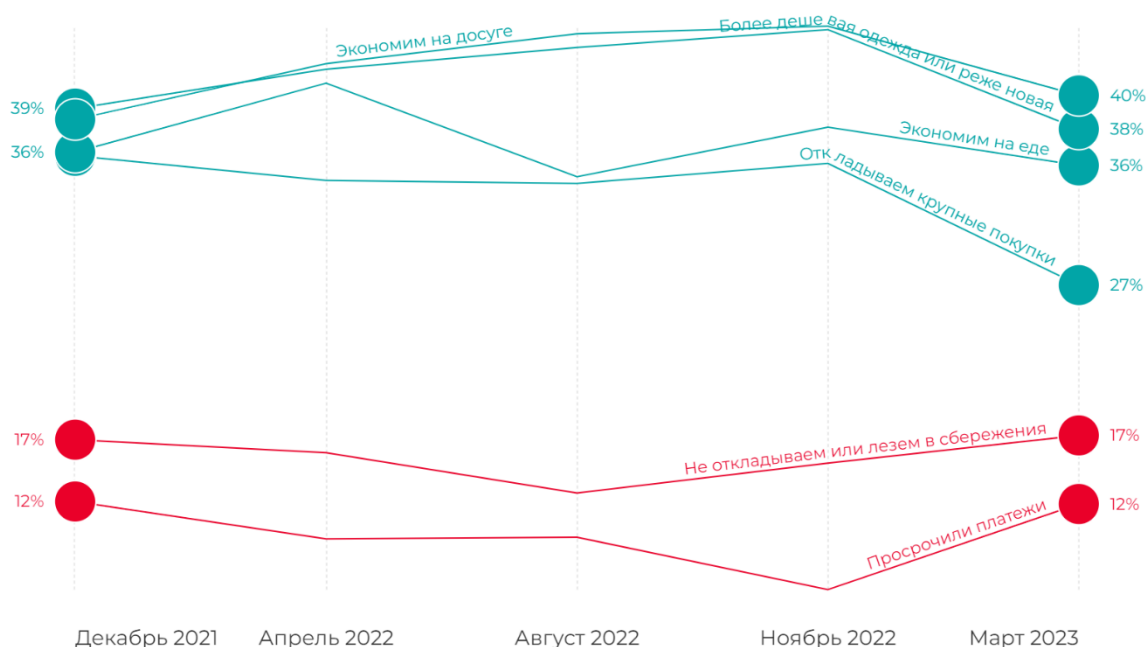


Рассматривая способы реагирования на снижение доходов (Рис. 5Г), в этой волне опроса респонденты гораздо меньше сэкономили на еде, досуге, крупных покупках и одежде. В то же время, население стало меньше сберегать, а также доля людей, просрочивших обязательные платежи (кредиты и коммуналка), увеличилась в 2 раза. Таким образом, несмотря на снижение доходов, домохозяйства стали экономить меньше.

5Г. Как домохозяйства справляются со снижением доходов?

(из 39%, почувствовавших снижение доходов)

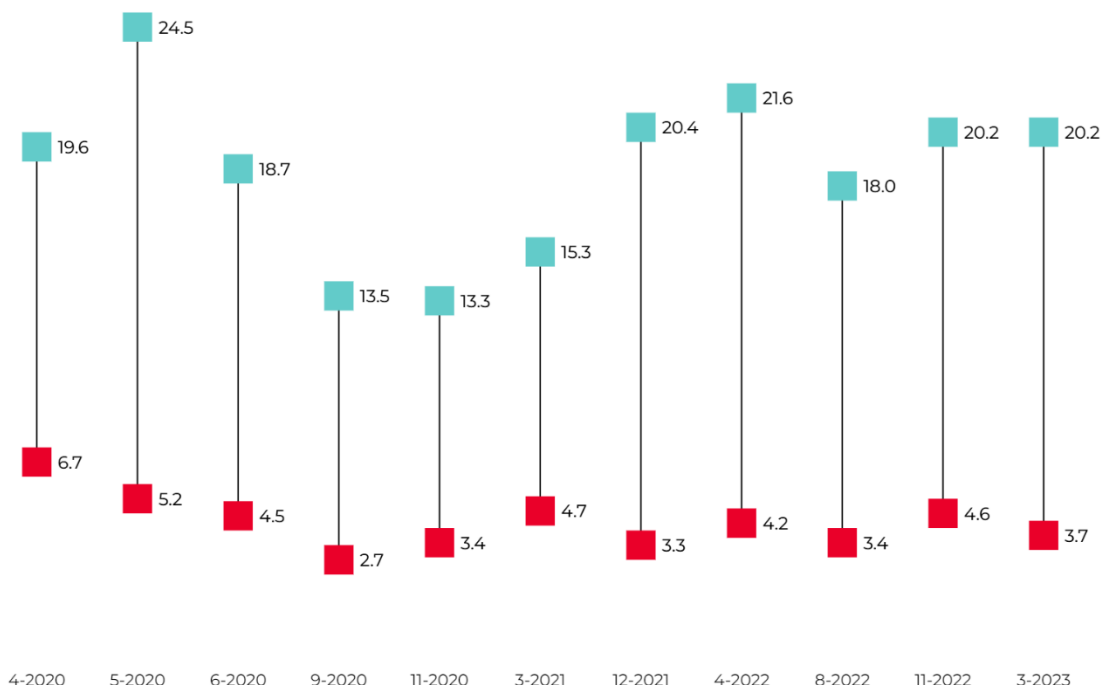
■ Увеличение ■ Уменьшение



Рынок труда

На рынке труда, как и прежде, сохраняется парадоксальная ситуация. С одной стороны, доля тех, кто потерял работу в последнее время, находится на среднем уровне 3,7% (снижение на 0,9 п.п.). При этом уровень потери работы среди друзей и знакомых — 20,2% — по-прежнему один из самых высоких показателей за последние два года за исключением периода начала пандемии Covid (Рис. 6).

Рисунок 6. Какова доля безработных? Я потерял работу [красный квадрат] и кто-то из моих знакомых [голубой квадрат]
(доля тех, кто сообщает о потере работы в %)

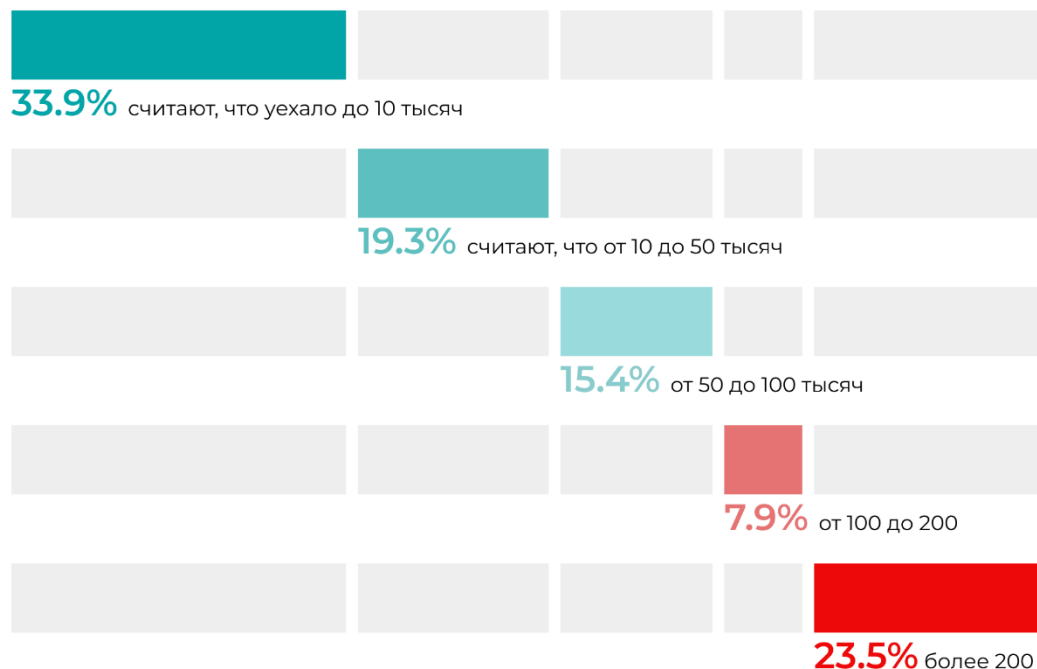


Отношение белорусов к эмиграции

Около половины респондентов отмечают, что кто-то из их родственников и друзей уехал из Беларуси за 2020-2023 годы, из них у 68% уехало до 5 человек. Чаще всего об этом сообщают минчане, люди с высшим образованием, руководители организаций и предприниматели. 42% респондентов говорят, что никто не уезжал: чаще всего это люди с низким уровнем дохода и неквалифицированные рабочие.

По восприятию масштабов эмиграции оценки разнятся (Рис. 7): 23,5% респондентов считают, что уехало более 200 тыс. человек, 33,9% считают, что уехало до 10 тыс. человек (среди последних значима доля людей, потребляющих государственные медиа).

Рисунок 7. Сколько уехало людей по оценкам белорусов в Беларуси



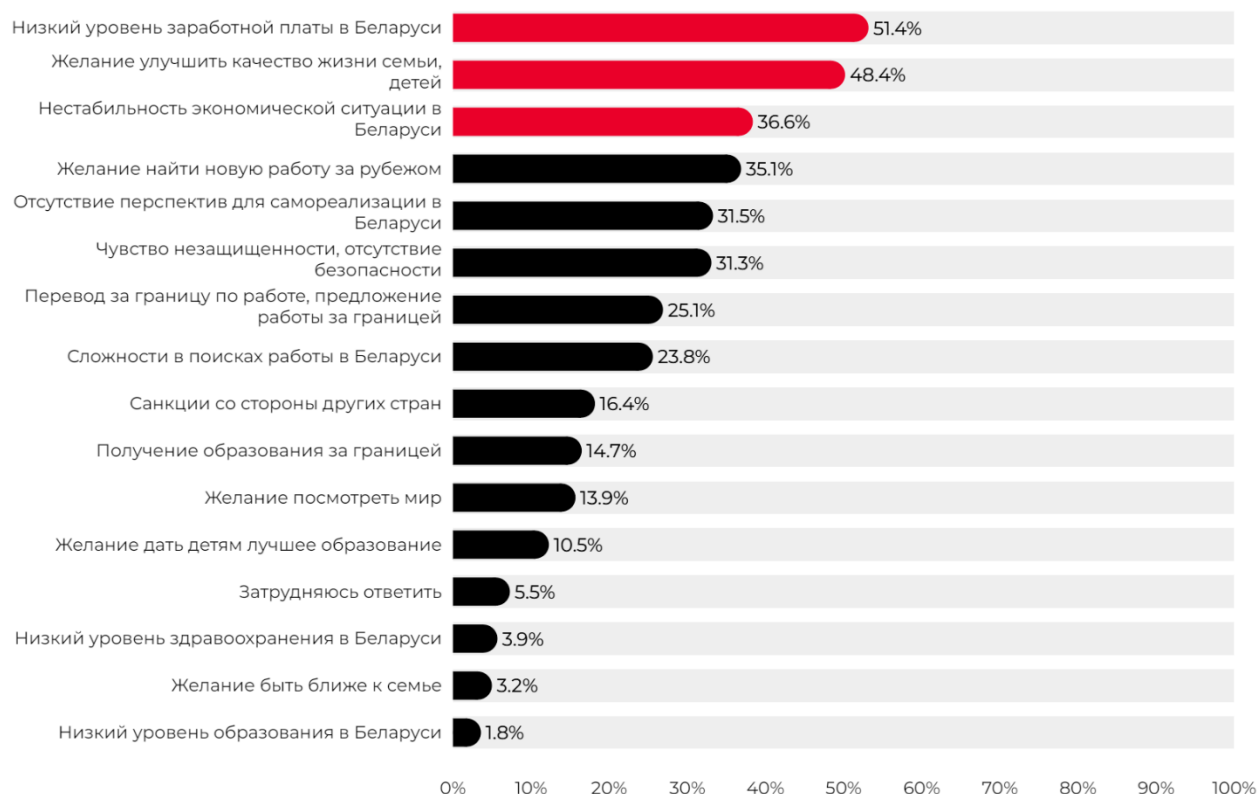
По состоянию на март 2023 года около 80% респондентов не планируют уезжать из Беларуси, 9,3% планируют уехать, но ещё не знают, уедут ли в течение года, и 2,2% планируют и знают, что уедут в течение года. 95% респондентов, предпочитающих государственные медиа, из страны уезжать не планируют.

Портрет эмигранта (по мнению белорусов в Беларуси)

Респонденты считают, что чаще всего у эмигрантов из Беларуси доход средний или выше среднего; среди сфер деятельности наиболее популярны IT, здравоохранение и строительство.

По мнению респондентов, основными причинами эмиграции стали низкий уровень заработной платы в Беларуси и желание улучшить качество жизни семьи и детей (Рис. 8). 36,6% респондентов в качестве причины отмечают нестабильность экономической ситуации в Беларуси, чаще всего среди них – менеджеры и руководители. Чувство незащищённости и отсутствие безопасности в качестве причины отметили 31,3% опрошенных, чаще всего этот ответ выбирали люди, занятые в IT-сфере.

Рисунок 8. Представления о причинах эмиграции



56% респондентов считают, что отъезд людей из страны негативно повлиял на экономику страны в целом, про позитивный эффект говорят 7% респондентов. Среди последствий для экономики, которые проявились или проявятся в будущем наиболее популярны уход большого числа IT-компаний, нехватка специалистов, уменьшение трудоспособного населения (Рис. 9).

Рисунок 9. Последствия для экономики из-за отъезда людей из страны



Заключение

Данные мониторинга домохозяйств показывают, что индекс потребительской уверенности вместе с его компонентами продолжает восстанавливаться после значительного спада в начале войны. Доходы населения также приостановили падение: о сокращении доходов без учёта влияния курса и роста цен сообщили 28% респондентов – среди них стали меньше экономить на еде и крупных покупках. Рынок труда стабилен, однако всё ещё высока доля социальной напряжённости, когда работу кто-то из знакомых теряет в разы чаще, чем происходят фактические увольнения.

Население всё так же сообщает об ухудшении экономической ситуации в стране и не надеется на её восстановление в ближайший год. Также респонденты отмечают негативный эффект отъезда людей из страны и ожидают дополнительных негативных последствий в будущем.