«Стабильно растущее повседневное потребление»

***ИГОРЬ Березин****, ведущий эксперт исследовательского холдинга Ромир*

*Президент Гильдии Маркетологов*

Опубликовано в журнале «Однако» №169 август-сентябрь 2013

**За пять лет расходы россиян на покупку продуктов питания и непродовольственных товаров повседневного спроса выросли в номинальном выражении более чем в два раза. С поправкой на инфляцию реальный рост повседневного потребления составил около 40%. Половина этого роста объясняется ростом объемов натурального потребления продуктов и товаров повседневного спроса. Вторая половина – изменением структуры потребляемых товаров в пользу более дорогих ассортиментных позиций.**

С 2007-го года исследовательский холдинг Ромир проводит изучение повседневного потребления россиян на основе мониторинга покупок с использованием технологии сканирования штрих кодов **– см. Справку**. За это время накоплен огромный массив интереснейшей информации. В этой статье я расскажу о том как за последние 5 лет (с весны 2008-го года) изменялось повседневное потребление россиян. Весна 2008-го была выбрана за базу для сравнения не случайно. Это был последний спокойный «предкризисный» сезон в нашей новейшей потребительской истории. Уже летом 2008-го «дрогнул» курс рубля и немного (до 110 дол. за баррель) снизилась цена на нефть. После чего начали нарастать тревожные настроения и ожидания предстоящего кризиса. Который и разразился во всю мощь осенью, а затем захватил весь 2009-й год. А весной 2008-го все было хорошо. И не просто хорошо, а – «очень хорошо». Промышленное производство, торговля, ВВП и доходы населения росли высокими (и в номинальном, и в реальном выражении) темпами восьмой год подряд. Восстанавливаясь после «провала 90-х». Потребители, предприниматели и государственные чиновники (включая – самого высокого ранга) были полны оптимизма, полагая что мировые экономические неурядицы нас не коснутся. И Россия по выражению тогдашнего министра финансов останется «островком стабильности в бурном море мирового кризиса». Так что весна 2008-го это можно сказать наш «мини 1913-й год», с которым российская статистика любила сравнивать достижения советского периода до скончания века. Не ХХ-го века, а неполного «советского века» в 1992-м году.

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_СПРАВКА:**

Исследовательский холдинг Ромир разработал новый инструмент измерения потребительской активности – *«Ромир - индексы покупательской активности»*, рассчитываемые на основе панели из 3600 домохозяйств, оснащенных сканерами штрих кодов.

*«Ромир - индексы покупательской активности»* отражают динамику потребления товаров повседневного спроса и цен на них, качественный и количественный состав потребительской корзины, изменения в предпочтениях в отношении мест покупок жителей российских городов.

Базой для расчета индексов являются ежедневно обновляемые, верифицированные данные по покупкам более 100 категорий продовольственных и непродовольственных товаров в городах России с населением 100 000 жителей и более (технология сканирования штрих кодов). \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Рост номинальных расходов**

За пять лет номинальные расходы на продукты питания и товары повседневного потребления (без учета услуг и крупных покупок типа мебели и техники) выросли в номинальном выражении на 118% - более чем в два раза – см. Диаграмму 1.

**Диаграмма 1. Динамика индекса повседневного потребления 2008 – 2013 гг. За 100 принято значение весны 2008-го.**

**Источник - Ромир**

Средняя заработная плата (и совокупные доходы населения) за этот период выросла в номинальном выражении только на 77% - менее чем в два раза. Таким образом, темп роста повседневных потребительских расходов в номинальном выражении не только обогнал темпы роста потребительских цен (о чем будет сказано ниже), но и почти на четверть (на 23%) обогнал рост доходов населения.

Этот феномен может иметь два объяснения. Первое – происходит массовое «обнищание» широких слоев населения. Все большее число семей вынужденно отказываться от приобретения товаров длительного пользования и оплаты «необязательных» услуг и все большую долю своих потребительских расходов направлять на покупку продуктов питания и товаров первой необходимости. Однако, это объяснение совсем не вяжется с большинством других показателей потребления. Ни на рынке автомобилей, ни на рынке бытовой техники, ни на рынках платных услуг не наблюдается устойчивого снижения спроса. Да, возможно, темпы роста там не такие значительные, но все же эти рынки растут. По крайней мере - в номинальном выражении. При «обнищании» должен происходить сдвиг в структуре потребления в сторону более дешевого ассортимента. А мы наблюдаем ровно противоположный феномен. Наконец, при обнищании цены на продукты питания и товары первой необходимости должны расти темпами превышающими темпы роста номинальных доходов. А у нас – все наоборот - **см. Диаграмму 2.**

Второе возможное объяснение - происходит расширение потребительской «базы». Группы потребителей среднего достатка увеличиваются за счет тех, кто ранее находился в «зоне бедности» и был вынужден экономить даже на продуктах питания и товарах первой необходимости. Теперь, выйдя из «зоны бедности», эти потребители «наверстывают упущенное».

На покупку мебели или автомобиля их возросших доходов еще не хватает, но на нормальное питание и приобретение повседневных товаров – вполне. Это объяснение, на мой взгляд, куда лучше соотносится с реальностью, чем первое. И мы даже легко можем назвать эти большие социальные группы, покинувшие «зону бедности» за последние пять лет. Это: военнослужащие и госслужащие, врачи и учителя, часть пенсионеров. Теперь очень важно чтобы их не «подсадили» на дорогущие потребительские кредиты, обслуживание которых может часть этих семей вновь привести к ситуации экономии на еде и товарах первой необходимости.

**Рост реальных расходов**

Итак, номинальные повседневные расходы за пять лет выросли на 118% (в 2,18 раза). Потребительские цены за эти же пять лет выросли на 55,5% ( в 1,555 раза). С поправкой на инфляцию рост повседневных расходов (уже в реальном выражении) составил ровно 40%. В среднем – ровно по 7% в год. Конечно, год от года сильно отличался. Например, в 2009-м (весна к весне 2008-го) повседневные расходы выросли в реальном выражении на 9% на фоне относительно высокой инфляции. Вот тогда, действительно происходило «замещение». На фоне разворачивающегося кризиса резко сократилось потребление автомобилей, мебели, одежды, техники, украшений и прочих товаров не первой необходимости. А повседневное домашнее потребление выросло на привычные (по предыдущим восьми годам) 26% в номинальном выражении. Потребители старались сохранить достигнутый темп роста потребления хотя бы по продуктам и товарам первой необходимости. К тому же часть «внедомашнего» потребления вернулось домой. В частности на фоне сокращения посещений кафе и ресторанов выросло домашнее потребление полуфабрикатов и недорогого коньяка. А в 2012-м году на фоне относительно низкой инфляции произошло резкое замедление темпов роста реального повседневного потребления – **см. Диаграмму 2**.

**Диаграмма 2. Темпы роста расходов, доходов и цен в 2009 – 2013 гг. В % к предыдущему году.**

**Источник – Ромир, И. Березин**

Откуда же взялся (или куда ушел) 40%-ный рост реального потребления за пять лет? Для большей корректности надо заметить, что с учетом изменения структуры потребления между продуктами питания и «несъедобными» товарами стоит говорить о примерно 30%-ном росте по продуктам питания и 60%-ном – по непродовольственным товарам повседневного спроса.

Примерно половина этого роста (14% по продуктам и 27% - по «неседобному) – это увеличение физических объемов потребления продуктов питания и товаров повседневного спроса. Потребление мяса птицы и свинины (по данным Мясного Союза России и Росстата) за эти годы выросло более чем на 20%. На 10 -15% увеличилось потребление кофе, чая, шоколада, соков и безалкогольных напитков. Резко выросло потребление (а вернее – продажи) гречки в 2010-м году на фоне панической истерии вокруг темы неурожая этой крупы. Вот только продажи книг в натуральном выражении снижались всю описываемую пятилетку.

Вторая половина роста объясняется сдвигами в структуре потребления в пользу относительно более дорогих продуктов и товаров. Потребление йогуртов и пробиотиков росло быстрее, чем молока и кефира; шоколада и шоколадных конфет в наборах - быстрее, чем карамели и развесных конфет; полуфабрикатов и готовых замороженных продуктов – быстрее, чем куриных окорочков и мороженного мяса. Та же картина – по зубной пасте и туалетной бумаге, моющим средствам и товарам для дома. Сдвиги в структуре потребления объясняют также известный феномен превышения «индивидуальной» инфляции над «общеэкономической». Люди видят, что тратить на продукты стали существенно больше, хотя есть (как им кажется) больше не стали. И думают, что это Росстат, что то «химичит» с индексами потребительских цен, в угоду правительству. А на самом деле потребители просто не учитывают изменений в своей потребительской корзине. Вот очень упрощенный, но весьма простой и показательный пример того как это работает. В марте 2012-го потребитель приобрел два килограмма вареной колбасы по 250 рублей и полкило сырокопченой колбасы по 600 рублей. «Корзина колбасы марта 2012-го» - 2,5 килограмма стоит 800 рублей. В Марте 2013-го тот же потребитель приобрел 1,5 килограмма вареной колбасы по 260 рублей и килограмм сырокопченой по 620 рублей. «Корзина колбасы марта 2013-го» - 2,5 килограмма обошлась ему в 1010 рублей. Инфляция по индивидуальной «колбасной корзине» - более 25% (26,25%, если быть точным). Инфляция по колбасе на рынке (в магазине) – менее 4%. Можно легко сконструировать пример в котором «индивидуальная корзина» будет дорожать, даже при снижении цен на все входящие в нее компоненты. Даже, если бы в нашем предыдущем примере произошло снижение цен и на вареную и на сырокопченую колбасу на 10%, наш потребитель все равно потратил бы по «колбасную корзину» на 10% больше рублей, чем годом ранее.

Завершая тему, хочу обратить внимание на тот факт, что какой-либо выраженной корреляции между темпами роста средней заработной платы и темпами роста реального (и номинального) потребления выявлено не было. Строго говоря, все эти пять лет темп роста номинальной средней заработной платы был стабильным – 12% в год – **см. Диаграмму 2**. И только в «предвыборный» период с весны 2011-го по весну 2012-го он ускорился до 14,5%, наверстав предыдущее небольшое замедление темпов роста. Номинальный же рост расходов в этот период колебался от 8 до 26% в годовом выражении, а реальный – от 1,5 до 12%. На мой взгляд, это объясняется тем, что для целей нашего анализа «средняя зарплата» и «средний душевой доход» являются слишком обобщающими макропоказатели. Нам бы следовало взять показатели по динамике доходов отдельных крупных групп потребителей. К сожалению, мы такими показателями не располагаем. И располагает ли или Росстат нам не ведомо. Если и располагает – то тщательно их скрывает. Он даже данные по децильному распределению по заработной плате в стране не обновлял уже два года.

**Москва и «регионы»**

Вопреки расхожему мнению о том, что Москва живет какой-то своей, отдельной от всей остальной страны жизнью, наши данные показывают, что процессы повседневного потребления проистекают практически синхронно в Москве, городах с населением более миллиона жителей, и городах с населением в 500 – 700 тысяч жителей – **см. Диаграмму 3**.

**Диаграмма 3. Динамика индекса повседневного потребления в 2008 – 2013 гг. в городах различного размера. За 100% принято значение весны 2008-го года.**

**Источник – Ромир**

Во всех типах городов номинальный рост повседневного потребления превысил двукратные значения. Да «стартовые условия» - номинальный уровень потребления в различных городах был различным пять лет назад. Но эти различия не были очень сильными. Да, эти различия в первую очередь определялись структурой и наполнением повседневной потребительской корзины в различных городах страны.

Да, разрыв в уровне повседневного потребления между Москвой и другими крупными городами составляет около 60% (в пользу Москвы, естественно). Он был таким пять лет назад. И, скорее всего 10 – 15 лет назад тоже. И сейчас он такой. Он не уменьшается, но и не растет. В 2009-м году чуть отстали в темпах роста города – миллионники. В 2010-м Москва чуть вырвалась вперед. В 2011-м чуть поотстали города с населением около 500 тысяч жителей. В 2012-м все индексы совершенно выровнялись. Сейчас Москва опять чуть впереди. Но, в следующем году, или еще через год, индексы, скорее всего опять сравняются.

Эти данные подтверждают единство экономического пространства нашей страны. По крайней мере - с точки зрения повседневного потребления. Наверное, для тех, кто в теме (профессионалов в сфере сетевых форматов розничной торговли, например) эти выводы звучат достаточно банально, но отчего то мы все время слышим эти «тухлые мантры» про какуюто совершенно особую жизнь внутри МКАДа.

**«Богатые» и «бедные»**

Еще один устойчивый миф – о социальном расслоении. По одной его версии дифференциация по доходами (и расходам) устойчиво растет. По другой – неуклонно сокращается под воздействием мудрой социальной политики «партии и правительства». Так вот, мы ничего подобного не наблюдаем. За пять лет повседневные потребительские расходы наименее обеспеченных представителей нашей выборки выросли в 2,2 раза; наиболее обеспеченных – в 2,1 раза. Если разрыв и сократился, то где-то на 5% не более. Речь идет только о повседневном потреблении! В наименее выигрышном положении оказались потребители с изначально средним уровнем доходов и потребления. Их повседневные потребительские расходы за пять лет выросли менее чем в два раза (в 1,95 раза или - на 95%) – **см. Диаграмму 4.** Так что они немного проиграли (не абсолютно, конечно, а относительно) и «богатым», и «бедным». Не в этом ли один из источников социального недовольства «среднего класса», выплеснувшего в виде протестного движения в конце 2011-го – начале 2012-го года?

**Диаграмма 4. Динамика индекса повседневного потребления в 2008 – 2013 гг. по различным доходным группам потребителей. За 100% принято значение весны 2008-го года.**

**Источник – Ромир**

Конечно, нашей выборкой изначально (и принципиально) не охвачены 1,5% самых богатых и 15 – 20% наименее обеспеченных горожан. Но, ни нувориши, ни представители «социального дна» не являются значимой (и кому-то интересной) группой на рынках товаров повседневного спроса и продуктов питания. Так что наша выборка вполне адекватно представляет 80% всех потребителей и 90% объемов повседневного потребления.

**Средний чек**

Как можно видеть на **Диаграмме 5** до весны 2010-го года размер среднего чека увеличивался темпом даже немногим большим, чем росло номинальное потребление повседневных товаров. Это говорит о том, что покупки в тот период совершались чуть реже и «центр тяжести» понемногу смещался в сторону магазинов крупных форматов. А вот с весны 2011-го, и особенно сильно – последний год, темпы роста среднего чека стали значимо уступать темпам номинального роста повседневных расходов. Т.е. покупки стали совершаться чаще. Это свидетельствует в пользу тезиса о росте рациональной компоненты в поведении потребителей. Они стали тщательнее в выборе повседневных товаров. Они ищут «лучшую цену», и готовы в этих поисках посещать большее число торговых точек различных форматов в течении месяца.

**Диаграмма 5. Динамика индекса повседневного потребления и размера среднего чека 2008 – 2013 гг. За 100 принято значение весны 2008-го.**

**Источник - Ромир**

Интересно, что наибольший вклад в рост среднего чека (на 86% за пятилетку) внесли магазины, торгующие через прилавок – как правило - это небольшие магазины « у дома». Средний чек в магазинах такого формата за пять лет вырос почти в три раза. Только за последние два года магазины, торгующие через прилавок увеличили показатель среднего чека почти в 1,5 раза! А вот в супермаркетах и гипермаркетах средний чек за пять лет вырос только на 60%. 10% годового роста в среднем. Но, конечно, этот процесс был очень не равномерным. В гипермаркетах основной рост пришелся на первый год (весна 2008 – весна 2009), когда этот показатель вырос сразу на 40%. Зато следующие два года он «топтался на месте» и возобновил очень медленный рост только после весны 2011-го. В супермаркетах первые два года средний чек рос на 15 – 20% в год, следующие три года – на 3 – 7% за год. А вот в дискаунтерах за пять лет средний чек вырос всего на 37%. Причем практически весь этот рост пришелся на период с весны 2008-го по весну 2010-го года. Так что дискаунтеры вполне оправдывают свое позиционирование магазинов с доступными ценами и «необременительным» сервисом. В результате такой динамики двукратный разрыв по абсолютному размеру среднего чека между дискаунтерами и магазинами, торгующими через прилавок практически «улетучился». А вот 2,5 кратный разрыв между размерами среднего чека в гипермаркетах и супермаркетах сохраняется на протяжении всех этих пяти лет.