

УДК 336.63: 330:59

DOI: 10.18413/2409-1634-2023-9-3-0-2

Митрошин И.В.

ЛИЧНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ В ПОРТУГАЛИИ

ООО «Интернешнл Бизнес Консалтинг Групп», 105187, Москва, Россия, ул. Борисовская, 11;
Покровский филиал Московского педагогического государственного университета, 601120,
Россия, Владимирская область, г. Покров, Спортивный пр. 2.

e-mail: timgarick@yandex.ru

Аннотация.

Доходы и расходы домашних хозяйств являются одним из наиболее значительных факторов, на основе которых формируется представление об уровне жизни населения в стране. Португалия является одной из наиболее бедных стран Западного мира, что привлекло наш интерес, так как результаты исследования можно в дальнейшем использовать для сравнительного анализа с аналогичными показателями в России. Исследование проводилось в период, начинающийся после сильного мирового кризиса конца 80-ых годов и заканчивающийся в наши дни перед вероятным новым мировым кризисом. Работа является одним из первых шагов более крупного исследования изменений в мировом хозяйстве и их воздействия на уровень жизни населения в различных странах мира, в том числе в России.

Целью исследования является проведение анализа доходов домашних домохозяйств в Португалии за период с 1990 по 2020 гг., а также анализ расходов населения страны за примерно аналогичный период (1995-2019 гг.), как по статьям расходов, так и по основным географическим областям Португалии. Задачей исследования является выявления причин изменения структуры доходов и расходов населения.

Исследование показало общий рост доходов населения и уровня жизни Португалии в анализируемом периоде, а также их влияние на структуру расходов граждан. В работе определено воздействие мировых политических и экономических процессов на динамику доходов и расходов и структуру расходов населения. Выявлена значительная разница в уровне жизни между столицей Португалии и регионами, что является общемировой тенденцией.

Ключевые слова: население, Португалия, уровень жизни, личные финансы, регионы, кризис, социально-культурная среда.

Информация для цитирования: Митрошин И.В. Личные доходы и расходы в Португалии // Научный результат. Экономические исследования. 2023. Т.9. № 3. С. 16-28. DOI: 10.18413/2409-1634-2023-9-3-0-2

Igor V. Mitroshin

**PERSONAL INCOME AND EXPENSES
IN PORTUGAL**

LLC International Business Consulting Group,
11 Borisovskaya St., Moscow, 105187, Russia,
Pokrovsky Branch of Moscow Pedagogical State University,
2 Sportivny Ave., Pokrov, Vladimir Region, 601120, Russia

e-mail: timgarick@yandex.ru

Abstract

Household incomes and expenditures are one of the most significant factors on the basis of which the idea of the standard of living of the population in the country is formed. Portugal is one of the poorest countries in the Western world, which attracted our interest, since the results of the study can be further used for comparative analysis with similar indicators in Russia. The study was conducted during the period beginning after the strong global crisis of the late 1980s and ending today before a probable new global crisis. The work is one of the first steps in a larger study of changes in the world economy and their impact on the standard of living of the population in various countries of the world, including Russia.

The purpose of the study is to analyze the income of households in Portugal for the period from 1990 to 2020, as well as the analysis of the expenditures of the country's population for a similar period (1995-2019), both by item of expenditure and by the main geographical areas of Portugal. The objective of the study is to identify the causes of changes in the structure of income and expenditures of the population.

The study showed a general increase in the income of the population and the standard of living in Portugal in the analyzed period, as well as their impact on the structure of citizens' expenses. The paper defines the impact of global political and economic processes on the dynamics of income and expenditures and the structure of household expenditures. A significant difference in the standard of living between the capital of Portugal and the regions was revealed, which is a global trend.

Key words: population; Portugal; standard of living; personal finances; regions; crisis; social and cultural environment

Information for citation: Mitroshin I.V. "Personal income and expenses in Portugal", *Research Result. Economic Research*, 9(3), 16-28, DOI: 10.18413/2409-1634-2023-9-3-0-2

Введение

Уровень жизни населения является основным объектом нашего исследования. Существует несколько финансовых показателей, отражающих уровень жизни граждан, таких как доходы и расходы домашних хозяйств, средняя заработная плата, величина прожиточного минимума, уровень цен, потребительская корзина,

фискальная нагрузка, доход на душу населения и т.д. Наиболее точно уровень жизни определяется путем сравнения и соотношения указанных индикаторов, а также путем построения тренда их изменения во времени. Уровень жизни не имеет абсолютной величины, поэтому очень важно сравнивать этот показатель в данном реги-

оне, стране с другими регионами, странами, общемировыми тенденциями.

Считаем необходимым выявить причины тех или иных изменений уровня жизни и определить возможные факторы, влияющие на него, в той или иной степени. Целью настоящей работы является исследование динамики личных доходов, а также динамики и структуры личных расходов в Португалии за 1990-2020 гг. Выбранный период, по нашему мнению, располагается между двумя глубокими мировыми финансовыми кризисами. Первый из них – экономический кризис конца 80-ых годов XX века. Второй кризис вызван влиянием пандемии Ковид-19 и последующим обострением политической обстановки в мире. Продолжение, а, возможно, только начало данного кризиса мы сейчас наблюдаем. Работа служит базисом для возможного прогнозирования некоторых финансовых аспектов жизни человека в Португалии и, отчасти, для дальнейшего сравнения с аналогичными показателями в России.

Материалами для исследования послужили данные научно-экономической литературы, а также опубликованные Национальным Институтом Статистики Португалии [Estatísticas do rendimento ao, 2020; Índice de preços, 2022; Objetivos de, 2019; População residente, 2019] данные об уровне жизни населения. В работе проведен анализ отдельных исследований Фонда Франциско Мануэля Дос Сантос [População residente, 2019]. В ходе исследования применены табличный метод, метод группировки, методы сравнения и анализа для изучения индикаторов стандартов жизни граждан.

Методологический анализ оценки уровня жизни проведен В.Н. Бобковым [Бурдяк А. Я., 2014. Денежные сбережения домашних хозяйств рассматривает А.Я. Бурдяк [Гришина Е., 2016]. Подробный мониторинг доходов и расходов домашних хозяйств в России проводят Л.Н. Овчаро-

вой и Д.О. Попова [Овчарова Л.Н., Попова Д.О., 2013]. Методологию анализа денежных доходов и расходов населения осуществляет Е. Гришина [Гришина Е., 2016]. К вопросам качества жизни населения обращается А. М. Нагимова [Нагимова А. М., 2010]. Финансы домашних хозяйств как экономическую категорию анализирует М. И. Сабанеева [Сабанеева М. И., 2014]. Г. И. Кутырев [Кутырев Г.И., 2017] в своей работе проводит анализ современного состояния экономики Португалии.

Португальский автор Thais Souza [Thais Souza, 2023] анализирует минимальную заработную плату и уровень жизни в своей стране. Авторы Tié Lenzi, Carolina Sanches [Tié Lenzi, 2023] рассматривают стоимость жизни и потребительские расходы в Португалии в 2022 году. К вопросам анализа уровня жизни и личных финансов в Европейском Союзе обращаются авторы Nada Hazuchova и Yana Stavkova [Nada Hazuchova, 2017], а также Wawrzyniak Dorota [Wawrzyniak Dorota, 2016], которая в своей работе раскрывает стандарты жизни в Европе.

Основная часть

Личные доходы и расходы являются одним из наиболее точных индикаторов определения уровня жизни населения. Размер доходов и направление их использования, а также построения тренда доходов и расходов во времени является одной из основных задач нашего исследования. Динамика доходов и расходов формирует представление об условиях и качестве жизни людей как в стране в целом, так и в отдельных ее регионах. На формирование личных доходов и расходов оказывают влияние различные факторы, такие как степень урбанизации, уровень интеграции в мировую экономику, климат, географическое положение, культурные традиции, менталитет, политическая ситуация и т.д.

Таблица 1

Доходы населения в Португалии за 1990-2020 гг. с интервалом 5 лет

Table 1

Incomes of the population in Portugal for 1990-2020 with an interval of 5 years

| Показатель | 1990 год | 1995 год | 2000 год | 2005 год | 2010 год | 2015 год | 2020 год |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Денежные доходы в целом по стране, тыс. евро | 19 287 288,60 | 35 272 127,30 | 64 943 356,00 | 77 840 967,10 | 86 267 000,00 | 82 475 362,90 | 101 709 720,50 |
| Индекс цен общий к базису 2012 года в % | 45,048 | 64,734 | 73,720 | 89,153 | 93,872 | 100,483 | 103,833 |
| Приведенные денежные доходы в целом по стране в ценах 2012 года | 42 814 972,03 | 54 487 792,04 | 88 094 622,90 | 87 311 663,21 | 91 898 542,70 | 82 078 921,71 | 97 955 101,46 |
| Количество домохозяйств, в тысячах | 2 704,14 | 3 111,57 | 3 913,55 | 4 508,24 | 4 720,47 | 5 008,65 | 5479,42 |
| Среднегодовой доход на семью (домохозяйство) за год в текущих ценах в евро | 7 132,50 | 11 335,80 | 16 594,49 | 17 266,38 | 18 275,09 | 16 466,59 | 18 562,13 |
| Среднегодовой приведенный доход на семью (домохозяйство) за год в ценах 2012 года в евро | 15 833,12 | 17 511,35 | 22 510,16 | 19 367,13 | 19 468,09 | 16 387,43 | 17 876,91 |
| Численность населения, тыс. чел. | 9 878,20 | 9 920,76 | 10 318,08 | 10 549,40 | 10 572,72 | 10 341,33 | 10 298,25 |
| Среднегодовой доход на душу населения за год в текущих ценах в евро | 1 952,51 | 3 555,39 | 6 294,13 | 7 378,71 | 8 159,40 | 7 975,31 | 9 876,41 |
| Среднегодовой приведенный доход на душу населения за год в ценах 2012 года в евро | 4 334,29 | 5 492,30 | 8 537,89 | 8 276,46 | 8 692,04 | 7 936,98 | 9 511,82 |
| Среднее количество человек в домохозяйстве | 3,65 | 3,19 | 2,64 | 2,34 | 2,24 | 2,06 | 1,88 |

Источник: составлено автором с использованием данных [Estatísticas, 2020; Índice de preços, 2023; Objetivos de, 2009; População residente, 2023]

За период с 1990 по 2010 гг. наблюдается рост среднегодового дохода на семью в абсолютных цифрах в 2,56 раза (табл. 1). С учетом индекса цен прирост среднегодовых доходов на семью за 20 лет составил 22,95%. При этом наибольший среднегодовой доход на семью зафиксирован в 2000 году в размере 22 510,6 евро в ценах 2012 года. При рассмотрении среднегодового дохода на душу населения за 1990-2010 гг. также произошел рост в текущих ценах в 4,4 раза. Приведенный доход на душу населения в ценах 2012 года за два десятилетия вырос в 2 раза. В данном случае более медленный темп роста доходов на семью (или на домохозяйство) объясняется сокращением среднего количества человек в домохозяйствах в Португалии за указанный период с 3,65 человек до 2,24 человек или в 1,63 раза. По нашему мнению, это связано с фактическим сокращением человек в средней португальской семье, а также с ростом индивидуализма в западных странах. Многие члены семьи, например, супруги, проживая вместе, ведут раздельный бюджет и рассматривают себя каждый как отдельное домохозяйство. Статистические данные в стране формируются не только по данным фискальных органов, а также на основе информации, предоставленной самими гражданами.

По всем представленным в таблице 1 показателям явно просматривается влияние мирового финансового кризиса 2014-2015 гг. Среднегодовой доход на семью в текущих ценах в 2015 году по сравнению с 2010 годом снизился в 1,11 раза. Среднегодовой приведенный доход на семью в 2015 году снизился по сравнению с аналогичным показателем 2010 года в 1,19 раза. Аналогичная тенденция в 2010-2015 гг. наблюдается при анализе среднегодового

дохода на душу населения. В текущих ценах этот показатель снизился на 2,3%, в приведенных ценах 2012 года снижение произошло на 9,5%. Более высокие темпы снижения среднегодового дохода на семью, чем на душу населения, также связаны с сокращением среднего количества членов семьи в Португалии в рассматриваемом периоде. В целом за 1990-2020 гг. произошло снижение среднего количества человек в домохозяйстве с 3,65 до 1,88 (в 1,94 раза).

В 2020 году по сравнению с 2015 годом, произошел прирост среднегодовых доходов на семью в текущих ценах на 12,7%, в приведенных ценах 2012 года, соответственно, – на 9,1%. Прирост среднегодового дохода на душу населения за 2015-2020 гг. в текущих ценах составил 23,8%, в приведенных ценах, соответственно, – 19,8%.

Динамика среднегодового приведенного дохода на домохозяйство отражает стабильный рост за период с 1990 по 2000 гг. в 1,42 раза. (рис. 1) В дальнейшем в течение 2000-2015 гг. наблюдается снижение дохода за 15 лет в 1,37 раза. Практически уровень среднегодового дохода на одно домохозяйство в 2015 году возвращается к уровню 1990 года. В дальнейшем в течение 5 лет происходит рост среднегодовых доходов на семью. Немного другая динамика наблюдается при анализе тренда среднего дохода на душу населения в стране. В 1990-2000 гг. происходит рост среднегодового дохода на душу населения в 1,96 раза. Далее происходят незначительные изменения данного показателя в течение 2000-2010 гг. В 2015 году среднегодовой доход на душу населения снижается на 9,5% по сравнению с 2010 годом. В 2020 году вновь наблюдается рост среднего дохода на душу населения.

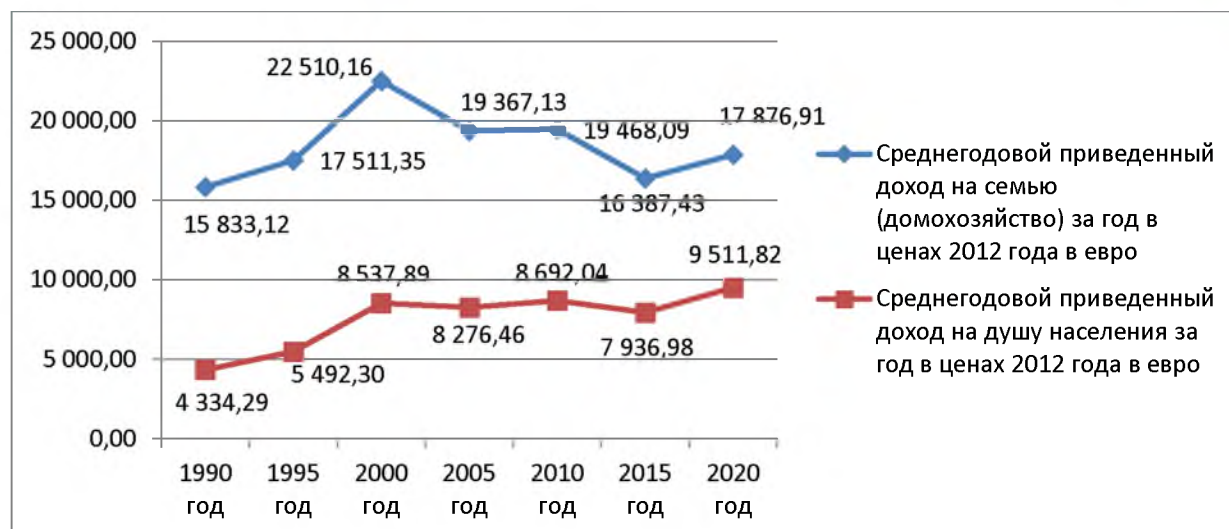


Рис. 1. Динамика среднегодового приведенного дохода на семью и на душу населения за 1990-2020 гг. с интервалом 5 лет

Fig. 1. Dynamics of the average annual income per family and per capita for 1990-2020 with an interval of 5 years

Меньшая волатильность тренда среднегодового дохода на душу населения по сравнению со средним доходом на одно домохозяйство связано со снижением средней численности человек в домохозяйстве. По нашему мнению, показатель среднегодового дохода на душу населения наиболее точно отражает изменения уров-

ня жизни в Португалии в проверяемом периоде. Финансовый кризис 2008-2009 гг. также оказал существенное влияние на показатели уровня жизни в стране, так как в этот период произошло резкое замедление, по сути, приостановка роста среднегодового дохода на душу населения за год.

Таблица 2

Доходы в Португалии на одну фискальную единицу в год по географическим частям страны за 2018-2020 гг.

Table 2

Revenues in Portugal per fiscal unit per year by geographical parts of the country for 2018-2020

| Географическая часть страны | 2018 год | | 2019 год | | 2020 год | |
|-----------------------------|---------------|---------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------------|
| | Сумма в евро | Соотно-шение со средним показате-лем по стране, % | Сумма в евро | Соотно-шение со средним показате-лем по стране, % | Сумма в евро | Соотно-шение со средним показате-лем по стране, % |
| В среднем по стране | 18 374 | 100,00 | 18 988 | 100,00 | 19 065 | 100,00 |
| Север | 16 744 | 91,13 | 17 383 | 91,55 | 17 566 | 92,14 |
| Центр | 17 227 | 93,76 | 17 866 | 94,09 | 18 080 | 94,83 |
| Лиссабон и при-городы | 22 047 | 119,99 | 22 636 | 119,21 | 22 515 | 118,10 |
| Алентежу | 16 736 | 91,09 | 17 243 | 90,81 | 17 429 | 91,42 |
| Алгарве | 16 151 | 87,90 | 16 576 | 87,30 | 16 222 | 85,09 |
| Азорские острова | 17 666 | 96,15 | 18 278 | 96,26 | 18 569 | 97,40 |
| Мадейра | 17 431 | 94,87 | 18 053 | 95,08 | 18 194 | 95,43 |

Источник: составлено автором с использованием данных [Estatísticas, 2020; Índice de preços, 2023; Objetivos de, 3029; População residente, 2023]

В таблице 2 отражены среднегодовые декларируемые в фискальных органах доходы домохозяйств за 2018-2020 гг. в Португалии по географическим частям страны. В данном анализе не отражены не декларируемые доходы семей (государственные пенсии, пособия и т.д.), а также не учтены семьи, которые получают только не декла-

рируемые доходы. Нами принято решение объединить все доходы в семь исторических областей, отличающихся в социально-экономическом, индустриальном и культурном плане. Это пять областей континентальной части Португалии, а также архипелаг Мадейра и Азорские острова.

Таблица 3

Расходы населения по видам в Португалии в 1995-2019 гг.
 в процентах удельного веса к общей сумме расходов

Table 3

Household expenditure by type in Portugal 1995-2019 as a percentage of the share
 of the total amount of expenses

| Расходы | 1995 год | 2000 год | 2005 год | 2010 год | 2015 год | 2019 год |
|-----------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Еда и напитки | 22,04 | 20,00 | 19,37 | 19,12 | 20,24 | 19,12 |
| Одежда и обувь | 7,00 | 6,51 | 6,38 | 6,09 | 6,47 | 5,80 |
| Коммунальные услуги, электричество, газ | 12,82 | 12,11 | 14,24 | 16,46 | 18,75 | 17,35 |
| аренда, ремонт жилья, бытовая техника | 6,57 | 6,71 | 6,33 | 5,84 | 4,96 | 4,80 |
| Здоровье | 4,50 | 4,42 | 4,58 | 4,97 | 5,01 | 5,39 |
| Транспорт и связь | 17,23 | 19,69 | 18,67 | 16,82 | 14,76 | 15,90 |
| Досуг, развлечения, культура | 7,56 | 7,88 | 7,27 | 6,38 | 5,87 | 5,71 |
| Образование | 1,37 | 1,34 | 1,44 | 1,73 | 1,54 | 1,56 |
| Гостиничные услуги, общепит | 10,59 | 10,61 | 10,59 | 10,57 | 11,69 | 13,95 |
| Прочие товары и услуги | 10,32 | 10,73 | 11,13 | 12,02 | 10,71 | 10,42 |

Источник: составлено автором с использованием данных [Овчарова Л.Н., Попова Д.О., 2013.; Estatísticas do rendimento ao nível local – 2020; Global Wage Report 2020–21; Índice de preços no consumidor, 2023]

Самые высокие среднегодовые доходы на фискальную единицу в течение всего анализируемого периода были в Лиссабоне и пригородах. Данный показатель в столице страны превышал среднее значение по стране на 18-19%. Более высокий уровень жизни в столице и наиболее крупных городах отражает общемировую тенденцию урбанизации. Население из сельской местности переезжает в крупные го-

рода, где более высокие стандарты жизни. При этом рост населения города сам по себе улучшает экономическую ситуацию, являясь магнитом для инвестиций, строительства объектов недвижимости, увеличения товарооборота. Регион Лиссабона и пригородов является единственным в Португалии, где среднегодовые доходы на семью превышают средние значения этого показателя в целом по стране.

Самые низкие среднегодовые доходы на фискальную единицу в 2018-2020 гг. зафиксированы в Алгарве. Этот показатель в данном регионе ниже среднего в рассматриваемом периоде на 12-15%. Алгарве находится на юге континентальной Португалии, где развиты в основном две индустрии – туризм и сельское хозяйство, причем сельское хозяйство доминирует. Обращает на себя внимание тот факт, что островные территории – Азорские острова и Мадейра располагаются соответственно на втором и третьем местах по уровню среднегодового дохода на фискальную единицу. Данные территории нельзя назвать наименее экономически развитыми, не смотря на их удаленность от континента и центра страны.

Общий анализ среднегодовых доходов на одну фискальную единицу по географическим областям Португалии показал, что отсутствует значительная разница в доходах домохозяйств в различных регионах страны. Исключение составляет только Лиссабон и окрестности. Разница в этом показателе между Азорскими островами (второй по значению) и Алгарве (последний по значению) за 2018-2020 гг. составляет 9-14%, что, на наш взгляд, не является значительной величиной.

Расходы населения в Португалии по видам в процентах от удельного веса в общей сумме расходов за 1995-2019 гг. представлены в таблице 3. Наибольший удельный вес в общей сумме расходов занимали расходы на еду и напитки, в течение проверяемого периода они составляли 19-22% в общей сумме расходов. Второй по величине группой расходов являются расходы на транспорт и связь, величина которых колебалась в пределах 15-18%.

Существенную долю расходов составляли расходы на коммунальные услуги, электричество, газ, причем удельный вес этих расходов за 24 года в общей сумме расходов вырос в 1,35 раза с 12,82% до 17,35%. Обращают на себя внимание невысокие доли личных расходов в анализи-

руемом периоде на здравоохранение (здоровье) в размере 4,5-5% и образование 1,4-1,7%. Это связано с бесплатной медициной в стране, предоставляемой всем категориям жителей, включая мигрантов. В стране существует государственная система обязательного среднего образования, а также сеть государственных университетов и политехнических институтов, где обучение граждан Португалии осуществляется бесплатно.

На рисунке 2 отражено изменение удельного веса расходов в общих расходах домохозяйств за 1995-2019 гг., по которым в основном произошло снижение. Наблюдается незначительное уменьшение удельного веса по таким статьям расходов, как: еда и напитки; одежда и обувь; аренда, ремонт жилья, бытовая техника; транспорт и связь; досуг, развлечения, культура.

По таким статьям расходов, как аренда, ремонт жилья, бытовая техника, а также досуг, развлечения, культура наблюдается плавное снижение удельного веса в общих расходах населения. При этом данные статьи не занимали существенную долю в общих личных расходах граждан в Португалии на протяжении всего анализируемого периода. Низкий уровень расходов на аренду жилья отражает высокий процент собственников жилья в стране и незначительную долю арендных квартир или домов.

Расходы на еду и напитки в проверяемом периоде также снизились, однако заметен рост данных расходов в 2015 году, их доля возросла в 1,06 раза по сравнению с 2010 годом. Это связано с мировым финансовым кризисом и сокращением реальных доходов населения. Еда и напитки относятся к товарам первой необходимости, когда при росте цен или снижении доходов спрос на товары может возрасти. В условиях кризиса потребитель переходит на покупку товаров, обеспечивающих его самые насущные потребности. Также в период кризиса возрос удельный вес расходов на одежду и обувь, в 1,06 раза в 2015 году по сравнению с 2010 годом.

Удельный вес расходов на транспорт и связь за 1995-2019 гг. снизился в 1,08 раза. При этом пик снижения данных расходов пришелся на 2015 год. В 2019 году удельный вес расходов на транспорт и

связь увеличился с 14,76% до 15,90%, то есть в 1,077 раза. Данная статья расходов остается значительной в бюджете среднего португальского домохозяйства.

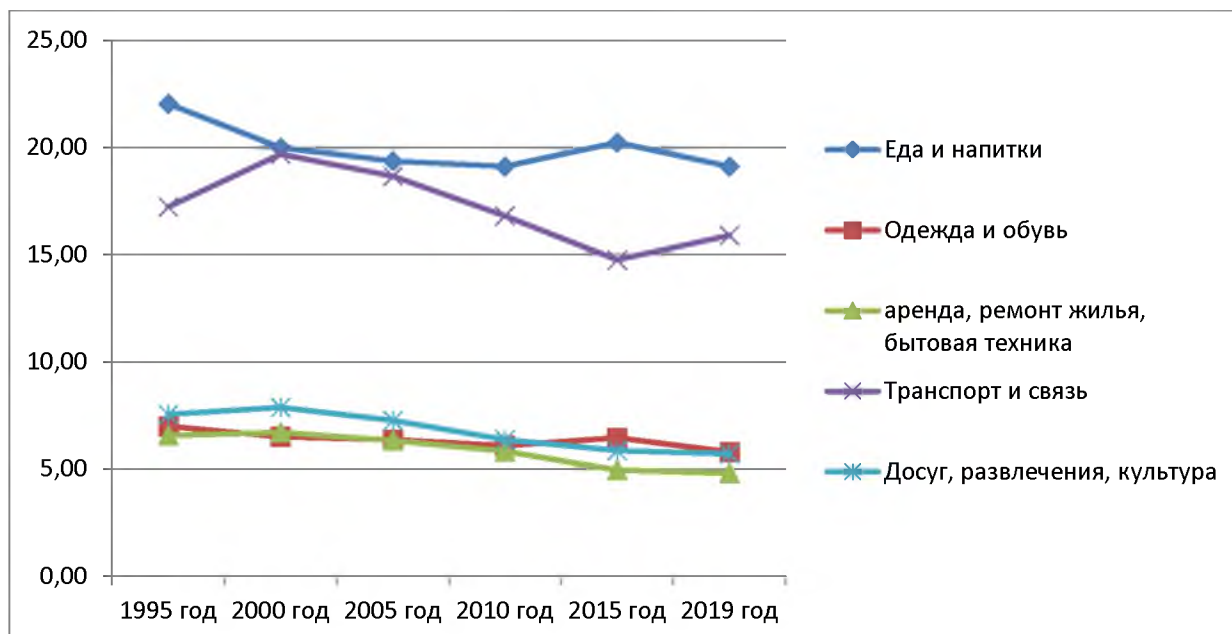


Рис.2. Динамика удельного веса расходов, по которым в основном произошло снижение за период с 1995 г. по 2019 г., %

Fig. 2. Dynamics of the share of expenses, for which there was mainly a decrease over the period from 1995 to 2019, %

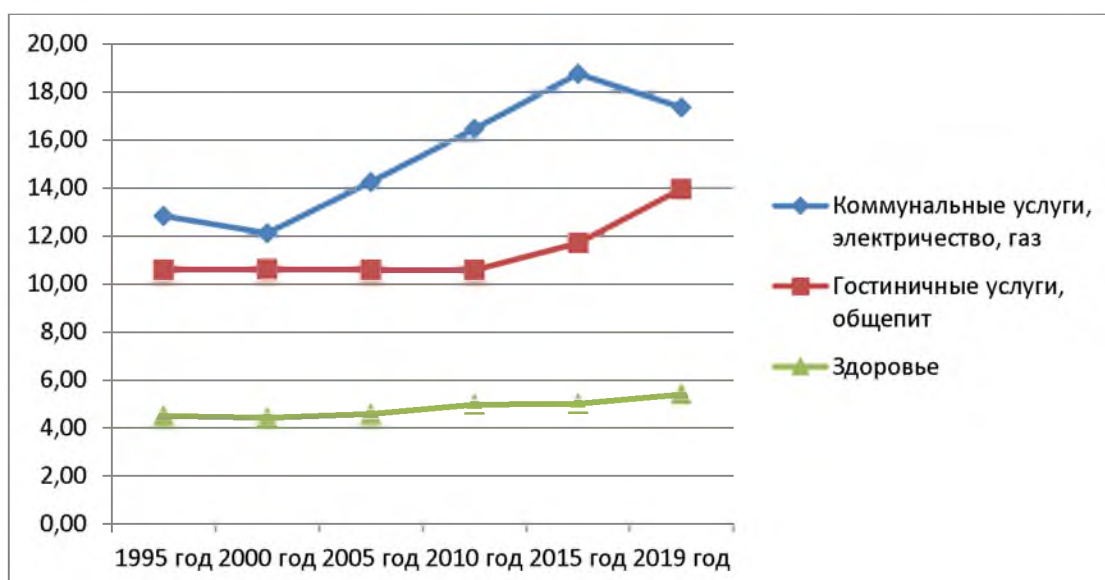


Рис.3. Динамика удельного веса расходов, по которым в основном произошло увеличение за период с 1995 г. по 2019 г., %

Fig. 3. Dynamics of the share of expenditures, for which there was mainly an increase over the period from 1995 to 2019, %

Динамика удельного веса расходов в общем бюджете среднего домохозяйства в Португалии за 1995-2015 гг., по которым в основном произошло увеличение, отражена на рисунке 3. К таким расходам относятся затраты на здоровье, коммунальные услуги, электричество, газ и гостиничные услуги, общепит. Удельный вес расходов на здоровье увеличился незначительно и в 2019 году составлял всего лишь 5,39% от общей суммы расходов населения в стране. Это связано с тем, что в Португалии широко развита система государственной бесплатной медицины. Рост удельного веса расходов на гостиничные услуги и общепит заметен в последнее десятилетие рассматриваемого периода, с 2010 по 2019 гг. их удельный вес вырос в 1,32 раза. По нашему мнению, это связано в общей тенденции в Западных странах, когда граждане предпочитают питаться в кафе, ресторанах и других учреждениях общепита. Количество семей, занимающихся приготовлением еды дома, с каждым годом становится всё меньше.

За анализируемый период значительно вырос удельный вес расходов на коммунальные услуги, электричество, газ, где прирост в 2019 году по сравнению с 1995 годом составил 35,3%. При этом наиболее высокий удельный вес по данной статье расходов в общем бюджете португальского домохозяйства наблюдался в 2015 году – 18,75%, что в 1,46 раза больше аналогичного показателя 1995 года. Данная статья расходов является второй наиболее крупной статьёй в общих расходах населения в Португалии.

В исследовании проведен анализ личных расходов граждан в течение 1995-2019 гг. по географическим регионам Португалии, отражающий влияние культурных, индустриальных, экономических, географических и климатических особенностей каждой рассматриваемой части страны. В работе осуществлен анализ личных расходов населения по статьям, отражающий изменения и влияние состояния миро-

вой экономики в целом на экономику Португалии. Нами выделены наиболее значимые статьи расходов, а также причины их роста или снижения.

Заключение

Анализ доходов населения, произведенный в нашем исследовании, показал рост средних доходов, как на душу населения, так и на домохозяйство, в целом в течение рассматриваемого периода. Однако в общем тренде роста явно проявляется влияние кризисов 2008-2009 гг. и 2014-2015 гг. В эти периоды доходы населения незначительно снижались, отражая снижение уровня жизни граждан.

Средний уровень доходов населения различается по географическому признаку. Например, в Лиссабоне и пригородах, доходы граждан на 18-20% среднего показателя по стране. В то же время, столица страны является единственным регионом, где уровень жизни существенно отличается от регионов Португалии. Данная тенденция имеет общемировой характер, когда уровень жизни в крупных городах и столичных регионах выше, чем в менее населенной местности. В других географических областях размеры средних доходов населения отличаются друг от друга не более, чем на 5-6%.

Анализ и построенная нами структура и динамика расходов граждан в анализируемом двадцатипятилетнем цикле отразили основные тенденции и приоритеты, имеющие место в Португалии, а также в Европе в целом. В общей сумме всех трат домохозяйства происходит рост расходов на здоровье, коммунальные услуги, общепит. Увеличение затрат по данным статьям происходит в основном за счет роста цен на медицинские услуги, лекарства, энергоносители. Также при повышении уровня жизни граждане предпочитают питаться вне дома, поэтому тратят меньше денежных средств на еду и больше на питание в кафе и ресторанах. Наиболее изменчивой статьёй расходов жителей Португалии в

рассматриваемом периоде были расходы на транспорт и связь. В период финансового кризиса 2014-2015 гг. они снизились, по окончании кризисного времени они вновь начали расти.

В данном исследовании нами рассмотрен период между мировым экономическим кризисом конца 80-ых годов и текущим временем, когда в условиях антироссийских санкций формируются новые реалии мировой экономики. Задачей исследования является определения тенденции изменения личных доходов и расходов населения в Португалии как показателей уровня жизни населения. Работа является одним из первых шагов дальнейшего исследования показателей уровня жизни в мире, включая отдельные страны и регионы.

Список литературы

1. Бобков В.Н., 2009. Методологический подход Всероссийского центра уровня жизни к изучению и оценке качества и уровня жизни населения // Вестник ВГУ. Серия: Экономика и управление. 2009. №2: 26-36.
2. Бурдяк А. Я., 2014. Денежные сбережения домашних хозяйств на разных этапах жизненного цикла // Финансовый журнал. Т.19. №1. 2014: 129-140.
3. Гришина Е., 2016. Денежные доходы и расходы населения // Экономическое развитие России. Т.23. №4. Апрель-май 2016: 68-70.
4. Кутырев Г.И., 2017. Португальская республика: Современное состояние экономики // Вестник Московского университета имени С. Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2017. №1 (20): 48-55.
5. Нагимова А. М., 2010. Социологический анализ качества жизни населения: региональный аспект. – Казань: казанский гос. ун-т, 2010: 306.
6. Овчарова Л.Н., Попова Д.О., 2013. Доходы и расходы российских домашних хозяйств: что изменилось в массовом стандарте потребления // Мир России. Т.22. №3: 3-34.
7. Сабанеева М. И., 2014. Финансы домашних хозяйств как экономическая категория // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2014. – Т. 20: 2991–2995. – Режим доступа: <http://e-koncept.ru/2014/54862.htm> (Дата обращения: 12.01.2023).
8. Consumo, contexto socioeconómico e compra por impulso em adolescentes brasileiros e portugueses. Tese apresentada na Faculdade de Psicologia e de Ciências da Educação da Universidade do Porto para obtenção do grau de Doutor em Psicologia. Porto. Portugal, 2013.
9. Estatísticas do rendimento ao nível local – 2020. Instituto Nacional de Estatística, I.P. Av. António José de Almeida. Lisboa. Portugal, 2020. ISSN 2184-7177. ISBN 978-989-25-0608-1. Режим доступа: https://www.ine.pt/xportal/xmain?xpid=INE&xpgid=ine_publicacoes&PUBLICACOESpub_boui=9442048&PUBLICACOESmodo=2 (Accessed 12 January 2023).
10. Global Wage Report 2018/19: What lies behind gender pay gaps. International Labour Office – Geneva: ILO, 2018. ISBN 978-92-2-031346-6 (print). ISBN 978-92-2-031347-3 (web pdf).
11. Global Wage Report 2020–21: Wages and minimum wages in the time of COVID-19. International Labour Office – Geneva: ILO, 2020. ISBN 978-92-2-031948-2 (print). ISBN 978-92-2-031945-1 (web pdf).
12. Índice de preços no consumidor. Instituto Nacional de Estatística. Av. António José de Almeida. Lisboa. Portugal. Режим доступа: https://www.ine.pt/xportal/xmain?xpid=INE&xpgid=ine_main (Accessed 12 January 2023).
13. Nada Hazuchova. Yana Stavkova, (2017). A comparison of living standards indicators // European Journal of Business Science and Technology. November 2017. DOI:10.11118/eyobsat.v3i1.99. License: CC BY-SA. URL: https://www.researchgate.net/publication/322980513_A_Comparison_of_Living_Standards_Indicators (Accessed 12 January 2023).
14. Nível de vida em Portugal sobe 10,7% até 2026 face ao período pré-crise. Режим доступа: <https://www.idealista.pt/news/financas/economia/2021/04/14/46959-nivel-de-vida-em-portugal-sobe-10-7-ate-2026>. (Accessed 12 January 2023).
15. Objetivos de Desenvolvimento Sustentável. Instituto Nacional de Estatística, I.P. Av. António José de Almeida. Lisboa. Portugal, 2019. ISSN 2184-2264. ISBN 978-989-25-0488-9.
16. População residente. Instituto Nacional de Estatística. Av. António José de Almeida. Lis-

boa. Portugal. Режим доступа:
https://www.ine.pt/xportal/xmain?xpid=INE&xpgid=ine_indicadores&contecto=pi&indOcorrCod=0011628&selTab=tab0 (Accessed 12 January 2023).

17. Pordata – Estatísticas sobre Portugal e Europa. Fundação Francisco Manuel dos Santos. Режим доступа:
<https://www.pordata.pt/subtema/portugal/rendimentos-48>. (Accessed 12 January 2023).

18. Portugal Rendimento familiar por habitante 1995-2019. Comércio Doméstico e Pesquisa Nacional de Domicílios. Режим доступа:
<https://www.ceicdata.com/pt/indicator/portugal/annual-household-income-per-capita> (Accessed 12 January 2023).

19. Programa Renda Acessível Município de Lisboa. Equipa de Missão do Programa Renda Acessível. Proposta – 7 de Abril de 2017.

20. Rendimento real das famílias per capita caiu 3,8% na OCDE. Radio TSF. Режим доступа:
<https://www.tsf.pt/portugal/economia/rendimento-real-das-familias-per-capita-caiu-38-na-ocde-14298063.html> (Date of access: 12.01.2023).

21. Report II: Household income and expenditure statistics. Seventeenth International Conference of Labour Statisticians. Geneva. 24 November – 3 December. Режим доступа:
https://www.ilo.org/moscow/news/WCMS_245728/lang--en/index.htm (Accessed 12 January 2023).

22. Salário mínimo em Portugal em 2022 (e 2023). Режим доступа:
<https://www.economias.pt/salario-minimo/>. (Accessed 12 January 2023).

23. Thais Souza. Salário Mínimo em Portugal: como é a vida no Exterior. Режим доступа:
<https://www.foregon.com/blog/morar-no-externo-qual-o-custo-de-vida-em-portugal/> (Date of access: 12.01.2023).

24. Tié Lenzi. Carolina Sanches. Custo de vida em Portugal: quanto custa viver no país em 2022. Режим доступа:
<https://www.euodicas.com.br/custo-de-vida-em-portugal/>. (Accessed 12 January 2023).

25. Wawrzyniak Dorota. Standard of living in the European Union // ResearchGate. April 2016. DOI: 10.1515/cer-2016-0008. License: CC BY-NC-ND 4.0. URL:
https://www.researchgate.net/publication/301537632_Standard_Of_Living_In_The_European_Union. (Accessed 12 January 2023).

References

1. Bobkov V.N., (2009). Methodological approach of the All-Russian Center of Living Standards to the study and assessment of the quality and standard of living of the population // Bulletin of VSU. Series: Economics and Management. 2009. No. 2: 26-36.

2. Burdyak A. Ya., (2014). Cash savings of households at different stages of the life cycle // Financial journal. Vol.19. No. 1. 2014: 129-140.

3. Consumo, contexto socioeconómico e compra por impulso em adolescentes brasileiros e portugueses. Tese apresentada na Faculdade de Psicologia e de Ciências da Educação da Universidade do Porto para obtenção do grau de Doutor em Psicologia. Porto. Portugal, 2013.

4. Estatísticas do rendimento ao nível local – 2020. Instituto Nacional de Estatística, I.P. Av. António José de Almeida. Lisboa. Portugal, 2020. ISSN 2184-7177. ISBN 978-989-25-0608-1.

URL:
https://www.ine.pt/xportal/xmain?xpid=INE&xpgid=ine_publicacoes&PUBLICACOESpub_boui=9442048&PUBLICACOESmodo=2 (Accessed 12 January 2023).

5. Grishina E., (2016). Monetary incomes and expenses of the population // Economic development of Russia. T.23. No. 4. April-May 2016: 68-70.

6. Global Wage Report 2018/19: What lies behind gender pay gaps. International Labour Office – Geneva: ILO, 2018. ISBN 978-92-2-031346-6 (print). ISBN 978-92-2-031347-3 (web pdf).

7. Global Wage Report 2020–21: Wages and minimum wages in the time of COVID-19. International Labour Office – Geneva: ILO, 2020. ISBN 978-92-2-031948-2 (print). ISBN 978-92-2-031945-1 (web pdf).

8. Índice de preços no consumidor. Instituto Nacional de Estatística. Av. António José de Almeida. Lisboa. Portugal. URL:
https://www.ine.pt/xportal/xmain?xpid=INE&xpgid=ine_main (Accessed 12 January 2023).

9. Kutyrev G.I., (2017). The Portuguese Republic: The current state of the economy // Bulletin of S. Yu. Witte Moscow University. Series 1: Economics and Management. 2017. No. 1 (20): 48-55.

10. Nada Hazuchova, Yana Stavkova, (2017). A comparison of living standards indicators // European Journal of Business Science and Technology. November 2017.

DOI:10.11118/eyobsat.v3i1.99. License: CC BY-SA. URL:

https://www.researchgate.net/publication/322980513_A_Comparison_of_Living_Standards_Indicators (Accessed 12 January 2023).

11. Nagimova A. M., (2010). Sociological analysis of the quality of life of the population: a regional aspect. Kazan: Kazan state. un-t, 2010: 306.

12. Nível de vida em Portugal sobe 10,7% até 2026 face ao período pré-crise. URL: <https://www.idealista.pt/news/financas/economia/2021/04/14/46959-nivel-de-vida-em-portugal-sobe-10-7-ate-2026>. (Accessed 12 January 2023).

13. Objetivos de Desenvolvimento Sustentável. Instituto Nacional de Estatística, I.P. Av. António José de Almeida. Lisboa. Portugal, 2019. ISSN 2184-2264. ISBN 978-989-25-0488-9.

14. Ovcharova L.N., Popova D.O., (2013). Income and expenses of Russian households: what has changed in the mass consumption standard // World of Russia. Vol.22. #3: 3-34.

15. População residente. Instituto Nacional de Estatística. Av. António José de Almeida. Lisboa. Portugal. URL: https://www.ine.pt/xportal/xmain?xpid=INE&xpid=ine_indicadores&contecto=pi&indOcorrCod=0011628&selTab=tab0 (Accessed 12 January 2023).

16. Pordata – Estatísticas sobre Portugal e Europa. Fundação Francisco Manuel dos Santos. URL: <https://www.pordata.pt/subtema/portugal/rendimentos-48>. (Accessed 12 January 2023).

17. Portugal Rendimento familiar por habitante 1995-2019. Comércio Doméstico e Pesquisa Nacional de Domicílios. Regim de acesso: <https://www.ceicdata.com/pt/indicator/portugal/annual-household-income-per-capita> (Accessed 12 January 2023).

18. Programa Renda Acessível Município de Lisboa. Equipa de Missão do Programa Renda Acessível. Proposta – 7 de Abril de 2017.

19. Rendimento real das famílias per capita caiu 3,8% na OCDE. Radio TSF. URL: <https://www.tsf.pt/portugal/economia/rendimento-real-das-familias-per-capita-caiu-38-na-ocde-14298063.html> (Accessed 12 January 2023).

20. Report II: Household income and expenditure statistics. Seventeenth International Conference of Labour Statisticians. Geneva. 24 November – 3 December. URL: https://www.ilo.org/moscow/news/WCMS_24572

[8/lang--en/index.htm](#) (Accessed 12 January 2023)..

21. Salário mínimo em Portugal em 2022 (e 2023). URL: <https://www.economias.pt/salario-minimo/>. (Accessed 12 January 2023).

22. Sabaneeva M. I., 2014. Household finance as an economic category // Scientific and methodological electronic journal "Concept". – 2014. – Vol. 20: 2991-2995. URL: <http://e-koncept.ru/2014/54862.htm> (Accessed 12 January 2023).

23. Thais Souza. Salário Mínimo em Portugal: como é a vida no Exterior. URL: <https://www.foregon.com/blog/morar-no-exterior-qual-o-custo-de-vida-em-portugal/> (Accessed 12 January 2023).

24. Tié Lenzi. Carolina Sanches. Custo de vida em Portugal: quanto custa viver no país em 2022. URL: <https://www.eurodicas.com.br/custo-de-vida-em-portugal/>. (Accessed 12 January 2023).

25. Wawrzyniak Dorota. Standard of living in the European Union // ResearchGate. April 2016. DOI: 10.1515/cer-2016-0008. License: CC BY-NC-ND 4.0. URL: https://www.researchgate.net/publication/301537632_Standard_Of_Living_In_The_European_Union. (Accessed 12 January 2023).

Информация о конфликте интересов: авторы не имеют конфликта интересов для декларации.

Conflicts of Interest: the author has no conflict of interest to declare.

Игорь Васильевич Митрошин, кандидат экономических наук; ведущий аудитор ООО «Интернешнл Бизнес Консалтинг Групп», доцент кафедры управления, экономики и права Покровского филиала Московского государственного педагогического университета, (г. Москва, Россия)

Igor V. Mitroshin, Candidate of Economic Science; Leading Auditor of LLC International Business Consulting Group, Associate Professor of the Department of Management, Economics and Law, Pokrov Branch of Moscow State Pedagogical University, (Moscow, Russia)