

УДК 338.2

А. А. Теплицкая,  
аспирант, Крымский гуманитарный университет, г. Ялта

## ОПТИМИЗАЦИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КОРЗИНЫ КАК МЕХАНИЗМ ПРЕОДОЛЕНИЯ БЕДНОСТИ

А. Teplitskaya,  
postgraduate, Crimea Humanitarian University, Yalta

### OPTIMIZATION OF THE CONSUMER BASKET AS A MECHANISM TO OVERCOME POVERTY

Данная статья посвящена вопросам оптимизации потребительской корзины. Учитывая тот факт, что социальные целевые программы, особенно программы борьбы с бедностью, тесно связаны с понятием "потребительская корзина" данный вопрос определения рационального состава потребительской корзины является актуальным при разработке любой социальной целевой программы.

В статье глубоко изучен опыт зарубежных стран в составлении корзины потребления, описаны методики ее составления. Рассмотрен состав корзины потребления как в Украине, так и в других странах. Определен новый подход к оптимизации потребительской корзины как по составу, так и по используемым ресурсам для потребительской корзины. В данной статье проанализирована потребительская корзина с помощью теории полезности и оптимизирован состав самой корзины по "кривым безразличия".

The article is devoted to the optimization of the consumption basket. Given the fact that social trust programs especially the fight against poverty are closely linked to the concept of "consumer basket" the issue of determining the rational consumer basket is relevant for the development of any social trust program.

In the article the experience of foreign countries in drawing up a basket of goods for consumers is studied and methods of its preparation are described. The contents of the basket in Ukraine and in other countries is considered. A new approach to optimization of the consumer basket is defined, both in contents and resources.

This article analyzes the consumer basket using utility theory. The contents of the basket is optimized according to "curves of indifference".

*Ключевые слова: корзина потребления, целевая программа, теория полезности, кривые безразличия, планирование.*

*Key words: basket of consumption, trust program, utility theory, curves of indifference, planning.*

#### ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ

В настоящее время общепризнанным является мнение, что программно-целевой метод служит важнейшим инструментом осуществления государственной социальной и экономической политики развития страны и ее отдельных регионов наряду с методами прогнозирования и планирования.

Социальные целевые программы, особенно программы борьбы с бедностью, тесно связаны с понятием "потребительская корзина". Вопрос определения рационального состава потребительской корзины является актуальным при разработке социальной целевой программы. Это особенно важно при ограниченных ресурсах государства, что характерно для Украины.

#### АНАЛИЗ ПОСЛЕДНИХ ИССЛЕДОВАНИЙ И ПУБЛИКАЦИЙ

Многие специалисты посвятили анализу, рекомендациям и методике определения уровня жизни и выбору потребительской корзины большое количество работ. В том числе В.А. Беляков в сво-

ей диссертации предлагает квалиметрический метод анализа потребительской корзины, М.А. Можина дает определение бедности и проводит анализ уровня жизни, Н.М. Римашевская проводит социологические исследования населения России, а также М.А. Липатов, Дж. Халил, Н. Кару и другие.

Теория полезности использовалась в исследованиях личного потребления населения такими учеными, как А.Е. Суринов, Н.И. Голуб, М.Ф. Гуськова.

Работы указанных ученых довольно полно анализируют тему и дают много важных рекомендаций. Однако в Украине эта проблема остается недостаточно изученной. Недостаточно исследованы методы оптимизации состава корзины потребления в нашей стране.

#### ПОСТАНОВКА ЗАДАНИЯ

Настоящая статья ставит целью дать новый подход к оптимизации потребительской корзины как по составу, так и по используемым ресурсам для потребительской корзины.

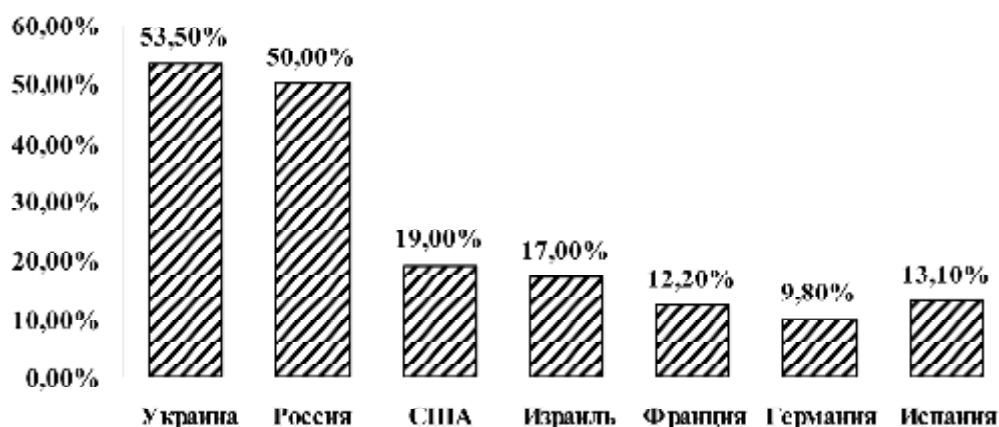


Рис. 1. Продукты питания в общей корзине потребления

Источник: разработано автором.

### ИЗЛОЖЕНИЕ ОСНОВНОГО МАТЕРИАЛА ИССЛЕДОВАНИЯ

Потребительская корзина — расчетный набор, ассортимент товаров, характеризующий типичный уровень и структуру месячного (годового) потребления человека или семьи. Такой набор используется для расчета минимального потребительского бюджета (Прожиточного минимума), исходя из стоимости потребительской корзины в действующих ценах. Потребительская корзина служит также базой сравнения расчетных и реальных уровней потребления [1].

По каждому виду потребностей в расчет включается приобретение относительно менее дорогих товаров. Если один и тот же продукт продается по разным ценам, то в расчет принимается наиболее низкая цена. Потребительская корзина не учитывает продукты, которые относятся к деликатесам, предметам роскоши, а также алкогольные напитки. Одежда, обувь, белье, предметы длительного пользования включаются в расчет, исходя из годовой потребности в них и срока износа. Потребительская корзина служит также базой сравнения расчетных и реальных уровней потребления. Она определяется для различных социальных и иных групп населения с учетом его демографического и национального состава, территориального размещения [2].

Не стоит забывать, что потребительскую корзину в Украине составляли и составляют по методологии Ленинградского института гигиены труда 1990 года.

Рациональный потребительский бюджет отражает потребление товаров и услуг, обеспеченность предметами культурно-бытового и хозяйственного назначения в соответствии с научно обоснованными нормами и нормативами удовлетворения рациональных (разумных) потребностей человека. Фактическая структура потребления населения далека от рациональной.

Потребительская корзина состоит из 335 компонентов и не пересматривалась в Украине с 2000 года, в то время как законодательством предусматривается пересмотр каждые 5 лет [3].

Также надо отметить, что на недостаточном уровне заложены такие траты, как оплата коммунальных услуг, платное лечение, платное образование, и никак не упомянуты потребности в личном развитии и отдыхе.

Зарубежный опыт. В США потребительские корзины разрабатывают по бюджету Геллера, который основан на наборе тех товаров и услуг, которые общество считает необходимыми для нормальной жизни. По структуре бюджета Геллера продукты питания не должны превышать 30% "корзины", непродовольственные товары — 47%, другие товары и услуги — 23%, в украинской потребительской корзине продукты питания — более 50%. Американская корзина предусматривает расходы на табачные и алкогольные изделия, расходы на образование, мобильную и компьютерную связь.

В Англии в корзину заложено шампанское и пиво, а еще MP3-плеер с музыкальными записями, а также акустическая гитара и большой перечень товаров для дома, включая дверные ручки и расходы на садовника. Французы заложили в потребительскую корзину расходы на посещение парикмахерской, покупку лаков для волос, гелей для душа и прочих косметических средств. Кроме этого предусмотрены аппараты для исправления зубов, аренда автомобилей, проезд на такси, а также питание для кошек и собак [4].

Постановлением № 656 КМУ установлены набор продуктов питания, набор непродовольственных товаров и набор услуг для основных социальных и демографических групп населения и методика определения прожиточного минимума [5].

Продукты питания в корзине украинца составляют 53,5%, это достаточно высокий процент в сравнении с другими странами мира.

Показатели, указанные на рисунке 1, требуют более детального изучения методики составления потребительской корзины в нашей стране.

В соответствии с законами экономики и мировой практикой расчет прожиточного минимума и далее минимальной зарплаты, минимальной пенсии и т.д. проводится от исходной точки, ка-

ковой является "корзина потребления", состав которой научно обосновывается медиками и другими специалистами.

Как можно понять из вышеописанного, корзина потребления является "краеугольным камнем" при разработке целевых социальных программ, особенно программы борьбы с бедностью. Разработку указанного вида программ нужно начинать с разработки корзины потребления. Предлагается анализировать состав "корзины потребления" с помощью теории полезности. Это даст возможность оптимизировать состав "корзины".

Теория полезности — теоретическое направление в экономической науке, развитие представителями австрийской школы в XIX—XX вв., основанное на базисном объективном понятии полезности, воспринимаемом как удовольствие, удовлетворение, получаемое человеком в результате потребления благ. Основным принцип теории полезности — закон убывающей предельной полезности, согласно которому приращение полезности, получаемое от одной добавленной единицы блага, непрерывно убывает.

Скорее, полезность является научной концепцией, используемой экономистами для объяснения процесса распределения рациональными потребителями своих ограниченных ресурсов между товарами, приносящими удовлетворение [6].

Общая полезность есть совокупное удовлетворение, получаемое в результате потребления данного количества товара или услуг за данное время. Совокупную полезность любого блага можно определить путем суммирования показателей предельной полезности.

Кардиналисты считали, что полезность можно измерить в условных единицах — ютилах. Позднее было доказано, что создать точный количественный измеритель полезности невозможно, и возникла ординалистская (порядковая) теория полезности, включившая в себя положения кардиналистской теории как частный случай.

Закон убывающей полезности нередко называют первым законом Госсена (немецкий экономист XIX века), который заключает в себе два положения:

1) убывание полезности последующих единиц блага в одном непрерывном акте потребления, так что в пределе обеспечивается полное насыщение данным благом;

2) убывание полезности каждой единицы блага по сравнению с ее полезностью при первоначальном потреблении.

Второй закон Госсена формулирует условия оптимума потребителя: при заданных ценах и бюджете он максимизирует полезность, когда отношение предельной полезности и цены одинаково по всем потребляемым им благам. Из закона следует, что рост цены блага при неизменности цен на все прочие блага и том же доходе вызывает снижение соотношения предель-

ной полезности его потребления и цены, то есть более низкий спрос [7].

При росте потребления общая полезность, получаемая от всего объема блага ( $TU$  — total utility), растет, а предельная полезность ( $MU$  — marginal utility — прирост полезности от потребления дополнительной единицы) падает.

Общую полезность можно определить как:

$$TU_n = U_1 + U_2 + \dots + U_n \quad (1),$$

где  $U_n$  — полезность последней единицы блага, а  $n$  — номер конечного блага в его общем количестве.

Соответственно, предельная полезность  $MU_n = TU_n - TU_{n-1}$ ,

где  $MU_n$  — приращение полезности,  $TU_n$  — общая полезность при потреблении  $n$ -го количества блага, а  $TU_{n-1}$  — общая полезность при потреблении предыдущего количества блага.

При росте количества потребляемого товара предельная полезность каждой дополнительной единицы уменьшается — это закон убывающей предельной полезности.

Предельные полезности товаров  $F, C$ :

$$\begin{aligned} MU_F &= \frac{\Delta U}{\Delta F} \\ MU_C &= \frac{\Delta U}{\Delta C} \end{aligned} \quad (2).$$

Следовательно, основное условие максимизации удовлетворения или полезности звучит следующим образом: при заданном доходе и рыночных ценах благ потребитель получит максимальное удовлетворение или полезность тогда, когда предельная полезность, приносимая последней денежной единицей, потраченной на одно благо, равна предельной полезности, приносимой последней денежной единицей, потраченной на любое другое благо.

При комбинации, дающей максимальное удовлетворение, предельные полезности на одну денежную единицу, затраченную на последнюю единицу каждого товара, равны между собой:

$$\frac{MU_1}{P_1} = \frac{MU_2}{P_2} = \frac{MU_n}{P_n} \quad \text{— взвешенная предельная полезность} \quad (3).$$

Если эти предельные полезности не равны, то совокупное удовлетворение может быть увеличено путем уменьшения расходов на товары с меньшей степенью полезности и увеличения затрат на товары с большей степенью полезности [8].

Предполагается, что можно измерить точную величину полезности, которую потребитель извлекает из потребления блага. Используя количественную теорию полезности, можно охарактеризовать не только общую, но и предельную полезность как дополнительное увеличение уровня благосостояния, получаемого при потреблении дополнительного количества блага данного вида и неизменных количествах потреб-

ляемых благ всех остальных видов. Большинство благ обладают свойством убывающей предельной полезности, согласно которому чем больше потребление некоторого блага, тем меньше приращение полезности, получаемой от единичного приращения потребления данного блага [9].

Предлагается в процессе выбора состава корзины проводить ранжирование по важности разделов корзины. Ранжирование проводить с помощью экспертной оценки с присвоением весовых коэффициентов каждому из разделов. Критерием важности должен служить такой показатель как степень влияния рассматриваемого фактора на здоровье и продолжительность жизни человека. Эти и другие показатели характеризуют интегральный показатель качества жизни человека ИРЧП. ИРЧП (индекс развития человеческого потенциала) — интегральный показатель, рассчитываемый ежегодно для межстранового сравнения и измерения уровня жизни, грамотности, образованности и долголетия как основных характеристик человеческого потенциала исследуемой территории. Он является стандартным инструментом при общем сравнении уровня жизни различных стран и регионов.

Расчет весовых коэффициентов можно производить используя методику расчета ИРЧП [10].

Более важные разделы необходимо финансировать в полном объеме. Для разделов менее важных при ограниченных ресурсах возможно некоторое уменьшение финансирования.

Ранжирование позволит при реализации программы по борьбе с бедностью в условиях ограниченности ресурсов, что присуще Украине, наиболее рационально распределять выделенную сумму на реализацию программы.

Необходимо все пункты корзины потребления, имеющие альтернативу, выбирать с использованием теории полезности (продукты питания, предметы гардероба, текстиль, медикаменты и медицинское обслуживание, предметы культурно-бытового и хозяйственного назначения и т.п.). При сравнении альтернативных вариантов целесообразно в качестве критерия полезности использовать показатель: цена —  $Z$ /качество товара —  $K$  за единицу товара (услуг),

$$H_i = Z_i / K_i \quad (4),$$

где  $H_i$  — принятый критерий полезности единицы товара ( $x$  или  $y$ );

$Z_i$  — цена единицы товара ( $x$  или  $y$ );

$K_i$  — качество единицы товара ( $x$  или  $y$ );

Чем ниже величина показателя  $H$ , тем выше полезность. За качество товара (услуги) принимается степень соответствия товара (услуги) действующим стандартам. Сравнение осуществляется по степени приближения показателя (в процентах), характеризующего качество, к наилучшему уровню по действующему стандарту. Для сравнения выбираются основные показатели, характеризующие качество.

По кривым полезности выполняется квантификация вариантов пунктов корзины.

Оптимизация состава корзины производится по "кривым безразличия". В результате образуется карта кривых безразличия, где участвуют альтернативные варианты корзины. Затем проводится анализ и оптимизация состава корзины потребления.

Строится кривая  $U1$  по точкам  $A, B, C, D$ , в которых выполняется условие

$$\frac{Z_x}{K_x} * N_x = \frac{Z_y}{K_y} * N_y \quad (5),$$

$N_x, N_y$  — количество товара ( $x$  или  $y$ )

Полученная кривая  $U1$  объединяет точки с одинаковой полезностью и называется "кривая безразличия".

Кривая безразличия (рис. 2) показывает различные комбинации двух экономических благ, имеющих одинаковую полезность для потребителя. Кривые безразличия широко используются неоклассической школой при исследовании многих микроэкономических процессов, связанных с проблемой выбора.

На графике на одной оси отложено число единиц товара  $X$ , на другой — число единиц товара  $Y$ . Соединив точки  $A, B, C, D$ , получим кривую  $U1$ , каждая точка которой показывает возможные комбинации единиц товара  $X$  и товара  $Y$ , дающие одинаковое удовлетворение (имеющие одинаковую полезность). Кривая  $U1$  называется кривой безразличия, которая указывает, что потребитель безразличен к этим четырем наборам продуктов, т.е. потребитель не чувствует себя ни лучше, ни хуже, отказавшись от 4 единиц товара  $X$  и получив 1 единицу товара  $Y$  при перемещении от набора  $A$  к набору  $B$  или к набору  $C$ . Точно так же потребитель одинаково ранжирует  $A$  и  $D$ .

Кривые безразличия обладают следующими свойствами:

1. Кривая безразличия, расположенная справа и выше другой кривой, является более предпочтительной для потребителя.

2. Кривые безразличия всегда имеют отрицательный наклон, ибо рационально действующие потребители будут предпочитать большее количество любого набора меньшему.

3. Кривые безразличия имеют вогнутую форму, обусловленную уменьшающимися предельными нормами замещения.

4. Кривые безразличия никогда не пересекаются и обычно показывают уменьшающиеся предельные нормы замещения одного блага на другое.

Наборы благ на кривых, более удаленных от начала координат, предпочтительнее наборов благ, расположенных на менее удаленных от начала координат кривых.

Набор кривых безразличия образует карту кривых безразличия, которая используется для описания предпочтений человека по всем наборам товаров.

Карта кривых безразличия — способ графического изображения функции полезности для

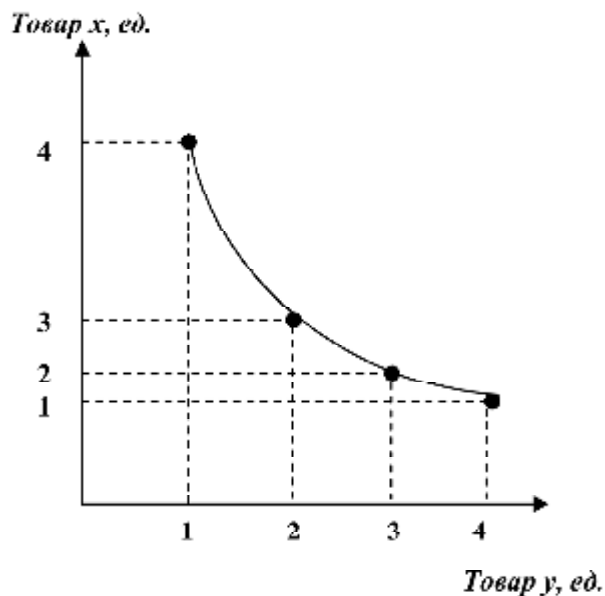


Рис. 2. Кривая безразличия

некоторого конкретного потребителя по всем возможным наборам благ (рис. 3).

На графике показаны четыре кривых безразличия, образующие собой семейство — карту кривых безразличия. Наборы на кривых безразличия, более удаленных от начала координат, доставляют потребителю большую полезность, а поэтому предпочтительнее, чем наборы на менее удаленных кривых.

$$U_4 > U_3 > U_2 > U_1$$

Когда речь идет о том, что известны вкусы потребителей, то имеется в виду вся карта кривых безразличия, а не текущее соотношение единиц двух благ. На карте кривых безразличия каждая кривая объединяет точки с одинаковой полезностью. Все случаи использования блага, которые по важности стоят ниже ее, запрещены, они не могут реализоваться, так как в противном случае возникнут убытки. Все варианты использования, более важные или равные ей по важности, разрешены, они могут и даже должны реализоваться, иначе не будет получена максимальная польза, которую можно извлечь [11].

Оптимизация потребительского выбора заключается в совмещении "модели желаемого" и "модели возможного", поиска оптимальной корзины, которая должна наиболее полно удовлетворять вкусам потребителя, то есть достигать наивысшей из возможных кривых безразличия. Такое сочетание получим, совместив карту безразличия с графиком бюджетной линии, как показано на рисунке 4. Наивысшей из доступных потребителю кривых безразличия является кривая, которая лишь касательная к бюджетной линии. Оптимум находится в точке С.

### ВЫВОДЫ

В Украине планируется изменение состава "корзины потребления". Предлагается наряду с этими изменениями законодательно установить нижний допустимый предел полезности каждой из составляющих "корзины", а также использовать данные расчеты при разработке целевой программы борьбы с бедностью.

Это позволит оптимизировать состав "корзины потребления", отойти от манипуляций с подгонкой состава корзины потребления к заранее устанавливаемой сумме, позволит повы-

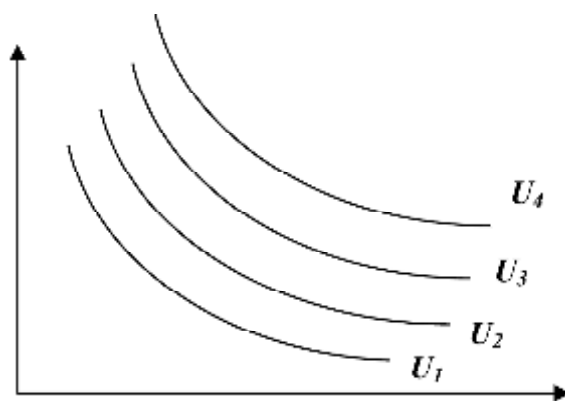


Рис. 3. Карта кривых безразличия

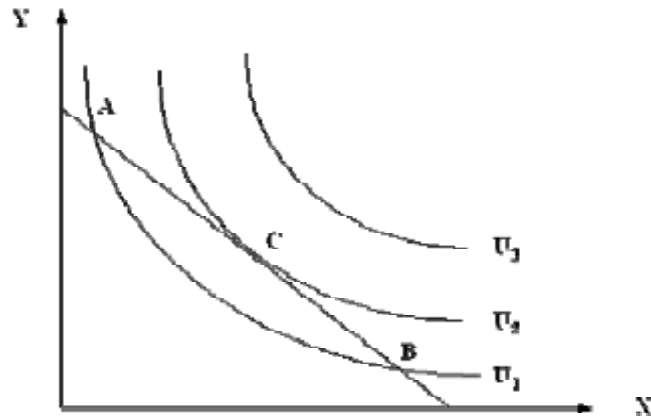


Рис. 4. Оптимизация потребительского выбора

сить социальные стандарты и, соответственно, улучшит положение малоимущих граждан.

Литература:

1. Лозовский Л.Ш. Современный экономический словарь / Л.Ш. Лозовский, Б.А. Райзберг, Е.Б. Стародубцева Е.Б — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М — 2006. — 495 с.

2. Потребительская корзина [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.uafi.net/potrebitelskaya-korzina/>

3. В Украине могут пересмотреть размер потребительской корзины [Электронный ресурс]. — Режим доступа: (<http://donbass.ua/news/economy/2013/04/24/v-ukraine-mogut-peresmotret-model-potrebitelskoi-korziny.html>)

4. Украинцам расширили потребительский набор [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://minfin.com.ua/2012/02/29/551258/>

5. Постановление кабинета министров Украины [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http://search.ligazakon.ua/l\\_doc2.nsf/link1/an/15/KP000656.html#15](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/an/15/KP000656.html#15)

6. Кини Р. Л., Райфа Х. Принятие решений при многих критериях: предпочтения и замещения / Р.Л. Кини. Х. Райфа М. // Радио и связь, 1981.

7. Теория полезности [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.study-economics.ru/teoriya-poleznosti/>

8. Пиндайк Р., Рубинфельд Д. Микроэкономика: сокр. пер. с англ. / Науч. ред.: В.Т. Борисович, В.М. Полтерович, В.И. Данилов, и др. — М.: "Экономика", "Дело", 1999. — с. 65,

9. Кардиналистская (количественная) теория полезности [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.study-economics.ru/teoriya-poleznosti/>

10. Индекс качества жизни [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org>

11. Предельная полезность в изолированном хозяйстве и основной закон экономического исчисления полезностей [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http://www.libertarium.ru/lib\\_mbv\\_v\\_16](http://www.libertarium.ru/lib_mbv_v_16)

References:

1. Lozovskij, L.Sh. Rajzberg, B.A. and Starodubceva, E.B. (2006), *Sovremennyj jekonomicheskij slovar'* [Contemporary Dictionary of Economics], 5th ed, INFRA-M, Moscow, Russia.

2. Economy (2008), "Consumer basket", available at: <http://www.uafi.net/potrebitelskaya-korzina/> (Accessed 8 January 2014).

3. Newspaper "Donbass" (2013), "In Ukraine, may revise the size of the consumer basket", available at: <http://donbass.ua/news/economy/2013/04/24/v-ukraine-mogut-peresmotret-model-potrebitelskoi-korziny.html> (Accessed 9 January 2014).

4. Financial portal "Minfin" (2008), "Ukrainians expanded consumption bundle", available at: <http://minfin.com.ua/2012/02/29/551258/> (Accessed 13 January 2014).

5. Portal League: Law (2010), "Resolution of the Cabinet of Ministers of Ukraine", available at: [http://search.ligazakon.ua/l\\_doc2.nsf/link1/an/15/KP000656.html#15](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/an/15/KP000656.html#15) (Accessed 16 January 2014).

6. Kini, R. L. and Rajfa, H. (1981), *Prinjatje reshenij pri mnogih kriterijah: predpochtenija i zameshhenija* [Decision-making in many criteria: preferences and substitution], Radio i svjaz', Moscow, Russia.

7. Online textbook on economy (2014), "Utility theory", available at: <http://www.study-economics.ru/teoriya-poleznosti/> (Accessed 22 January 2014).

8. Pindajk, R. and Rubinfel'd, D. (1999), *Mikroekonomika* [Microeconomics], Jekonomika, Delo, Moscow, Russia.

9. Online textbook on economy (2014), "Cardinal (quantitative) utility theory", available at: <http://www.study-economics.ru/teoriya-poleznosti/> (Accessed 29 January 2014).

10. Wikipedia (2001), "Quality of Life Index", available at: <http://ru.wikipedia.org> (Accessed 6 February 2014).

11. Moscow Libertarianium (1994), "Marginal utility in an isolated sector and the basic law of economic calculation utilities", available at: [http://www.libertarium.ru/lib\\_mbv\\_v\\_16](http://www.libertarium.ru/lib_mbv_v_16) (Accessed 17 February 2014).

Стаття надійшла до редакції 28.03.2014 р.