

**Бюджетное ограничение потребителя в современной
экономической системе**
Consumer's budget limit in the present economic system

Рахматуллина Д.К., ассистент кафедры экономики КФУ
Россия, Казань
Rakhmatullina D.K., assistant of economics department
Kazan Federal University
Russia, Kazan

Данная статья посвящена рассмотрению бюджетного ограничения в традиционной теории потребления и соотнесению его с реальностью. Делается попытка корректировки классического подхода с целью его актуализации.

The target of this article is to investigate the traditional view to the budget limit of consumer and to analyze its reality. An attempt to do classical approach topical is made.

Ключевые слова: потребитель, потребительский спрос, бюджетное ограничение, кредит.

Keywords: consumer, customer demand, budget limit, credit.

Сегодня рынок с его изобилием продуктов, разнообразными и непрерывно развивающимися технологиями производства и реализации не может обеспечить потребителя, уверенного в своих предпочтениях и желаниях, принимающего только оптимальные и рациональные решения. Современные предпочтения непостоянны и зависят от огромного количества факторов. Неактуален для современных экономических условий и традиционный подход к определению бюджетного ограничения потребителя.

Бюджетное ограничение – это линия, показывающая максимально возможное количество благ, доступное потребителю при его ограниченном доходе (рис.1).

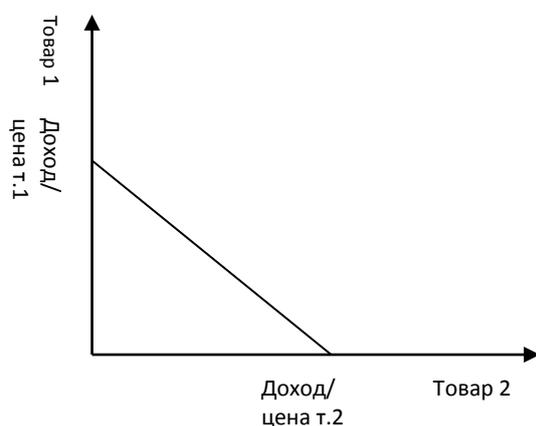


Рис. 1. Бюджетное ограничение потребителя

Потребитель не может приобретать товары и услуги на общую сумму, большую, чем размер его располагаемого дохода. В реальности же эта объективная и строго определенная грань стирается. Люди могут позволить себе приобретать больше товаров или товары лучшего качества, более дорогие, даже если размер их дохода недостаточен, просто взяв денежные средства в кредит.

Система потребительского кредитования набирает обороты. Возникают новые виды и формы кредитов. Взять товар в кредит становится доступным, удобным при оформлении и погашении, недорогим. Постепенно меняется в сознании людей отношение к кредитам. Жить в долг становится привычным. Потребители склонны делать выбор в пользу товара или набора товаров, покупка которых может быть осуществлена в кредит. Об этом свидетельствуют и статистические данные, представленные на рис.2.

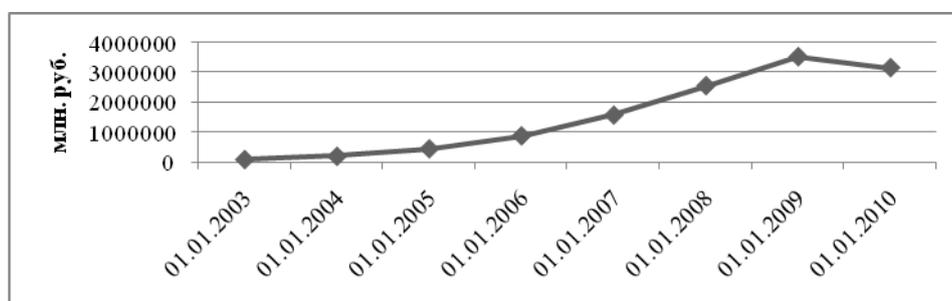


Рис.2. Кредитование физических лиц российскими банками (по данным ЦБ РФ [3, 111; 4, 121])

Размер располагаемых потребителем средств увеличивается в момент получения кредита. Бюджетное ограничение сдвигается правее и выше

(рис.3), что обеспечивает возможность большего объема приобретаемых благ или переключения спроса на более дорогие товары или услуги.

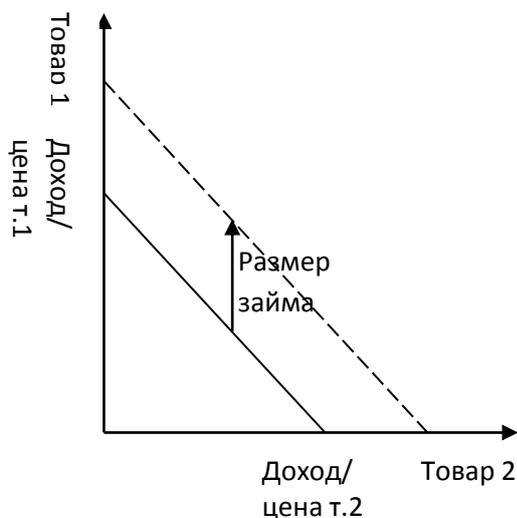


Рис.3. Рост располагаемых средств потребителя

Необходимо заметить и следующее. Если, взяв деньги в кредит, в данный момент потребитель становится «богаче», но в то же самое время он берет на себя обязательства по выплате этого долга и процентов по нему в будущем, что увеличит его обязательные расходы и сократит размер располагаемого дохода. И та самая граница потребительских возможностей вновь становится явной и строго определенной, перемещаясь левее и ниже (рис.4).

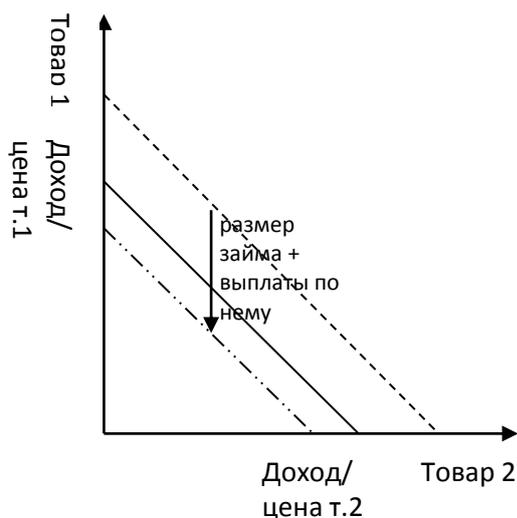


Рис.4. Бюджетное ограничение в долгосрочной перспективе после взятия денег в кредит

Традиционное понимание феномена бюджетного ограничения потребителя характерно и для современной экономической системы только с поправкой на то, что в краткосрочном периоде бюджет потребителя может вырасти на размер долговых обязательств, который определяется непосредственно кредитором (банком), при прежнем размере дохода потребителя.

Несовершенство системы потребительского кредитования может привести к тому, что краткосрочный период «растянется». В современной экономической системе существует огромное количество кредиторов (банков), согласных предоставить кредиты потребителям. То есть потребитель не ограничен в количестве займов и их общей суммой. Многие потребители имеют обязательства, покрыть которые с их доходом не возможно. Потребуется много времени и средств, чтобы выявить недобросовестных потребителей и сократить их бюджетные возможности, ограничив их в дальнейшем потреблении.

Статистика утверждает, что непогашенной остается большая часть кредитов (рис. 5). Люди приобретают товар, являясь при этом неплатежеспособными. То есть, совершая выбор, потребитель не соотносит своих потребностей со своими возможностями.

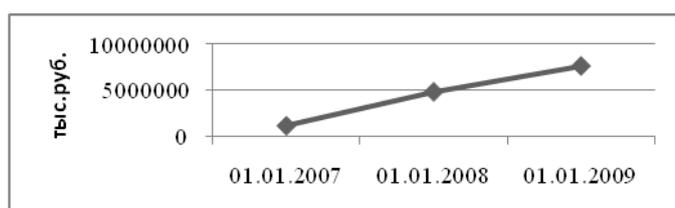


Рис.5. Просроченная задолженность по кредитам физическими лицами (по данным ЦБ РФ [3, 138])

Покупка в кредит не всегда значит, что бюджетные возможности потребителя не позволяют произвести полную оплату. Даже имея необходимую сумму денег для приобретения товара, потребитель берет кредит, оставляя за собой возможность продолжения совершения покупок. Одним словом, переключает свой выбор с меньшего набора благ в пользу большего или лучшего.

Что касается рациональности данной модели выбора, то прослеживается ее двоякий характер. С одной стороны, потребитель переплачивает за набор, который ему доступен и без займа, в виде процентов по кредиту. То есть в долгосрочном периоде затраты растут. С другой стороны, потребитель, приобретая сегодня большее количество товаров и платя при этом небольшую сумму денег, осуществляет рациональный выбор – максимально удовлетворяет потребности (приобретает большое количество товаров или услуг) при минимальных затратах, правда, в краткосрочном периоде. Каждый потребитель индивидуален, мыслит краткосрочно или долгосрочно в процессе совершения потребительского выбора. И это может зависеть от многих социальных, экономических, культурных и других факторов.

Помимо определения бюджетных возможностей потребителя традиционная теория одним из условий рациональности потребительского выбора ставит использование всего располагаемого дохода.

В реальной жизни не все потребители тратят весь свой доход на потребление товаров и услуг. При этом нельзя утверждать и об их нерациональности в потреблении. Многие отказываются максимально удовлетворять свои потребности при существующих ограничениях, выбирая минимальное их удовлетворение в пользу каких-либо будущих нужд. В условиях развивающейся экономики, условиях нестабильности, нормальным является откладывать часть дохода.

Статистика показывает, что около 25% сбережений делается людьми с целью приобретения недвижимости, строительства, ремонта, более 35% - на случай необходимости лечения и на поддержание здоровья, 13% откладывают на образование, 5% - «на старость», 2% - оставить наследство и в помощь родным и близким, 7-8% - на «черный день», 1,5% - на особые случаи (свадьба, юбилей, похороны и т.д.), 1% - на покупку автомобиля. И только около 10% населения не делают сбережений. [1, 192-194] Это

аналогично жизни в долг – сугубо индивидуальное решение, которое формируется под действием многих различных факторов.

Не всегда сбережения расходуются на цели их формирования. Потребитель в современных рыночных условиях чувствует необходимость в наличии запасов. И это одна из разновидностей психологических потребностей. То есть отложенные средства – это «покупка» спокойствия потребителя, уверенности в завтрашнем дне, удовлетворение этих потребностей.

Бюджетное ограничение потребителя в современных условиях более гибко в краткосрочном периоде, что делает его не таким жестким, каким оно претает перед нами в традиционной экономической теории при постоянстве размера дохода потребителя. Кроме того, понятие рационального потребительского выбора требует корректировки с учетом вечного и неизбежного явления в экономике – сбережения части дохода человеком с целью обеспечения психологического спокойствия и возможности удовлетворения потребностей будущих периодов.

Список использованной литературы.

1. Российский статистический ежегодник. 2009: Стат.сб./Росстат. - М., 2009. – 795 с.
2. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] / Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ. – URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения 30.11.2010).
3. Центральный банк Российской Федерации, Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / М., 2009, № 1(188). - Официальный сайт ЦБ РФ. - URL://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=BBS (дата обращения 20.09.2010).
4. Центральный банк Российской Федерации, Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / М., 2010, № 8(207). - Официальный сайт ЦБ РФ. – URL: <http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=BBS> (дата обращения 20.09.2010).