

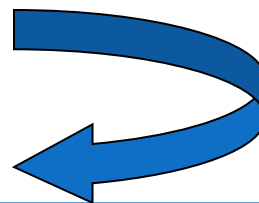
# ТЕМА 7: СПОЖИВАННЯ ТА ЗАОЩАДЖЕННЯ

1. Особистий дохід та особистий наявний дохід: сутність, джерела формування та структура. Диференціація доходів та крива Лоренца.
2. Кейнсіанська функція споживання та функція заощаджень.
3. Вплив фактору часу на споживання. Посткейнсіанські функції споживання.



# 1. СПОЖИВАННЯ ЯК ФУНКЦІЯ НАЯВНОГО ДОХОДУ.

**Споживання домогосподарств** – це їхні витрати на споживчі товари та послуги, які залежать від їхніх доходів.



**Особистий дохід** = Заробітна плата +  
Змішаний дохід + Дохід від активів +  
Соціальні трансферти



**Наявний дохід** – це та частина сукупного доходу, яка залишається у розпорядженні суб'єктів приватної економіки після сплати податків і може бути використана для приватного споживання та заощадження.





**РІВЕНЬ ЖИТТЯ – ЦЕ СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНА КАТЕГОРІЯ, ЩО ХАРАКТЕРИЗУЄ РІВЕНЬ ЗАДОВОЛЕННЯ ФІЗИЧНИХ СОЦІАЛЬНИХ ПОТРЕБ ЛЮДЕЙ.**



Для ринкової системи характерною є нерівність, тобто **диференціація доходів**.

Вона виникає внаслідок **ряду причин**.

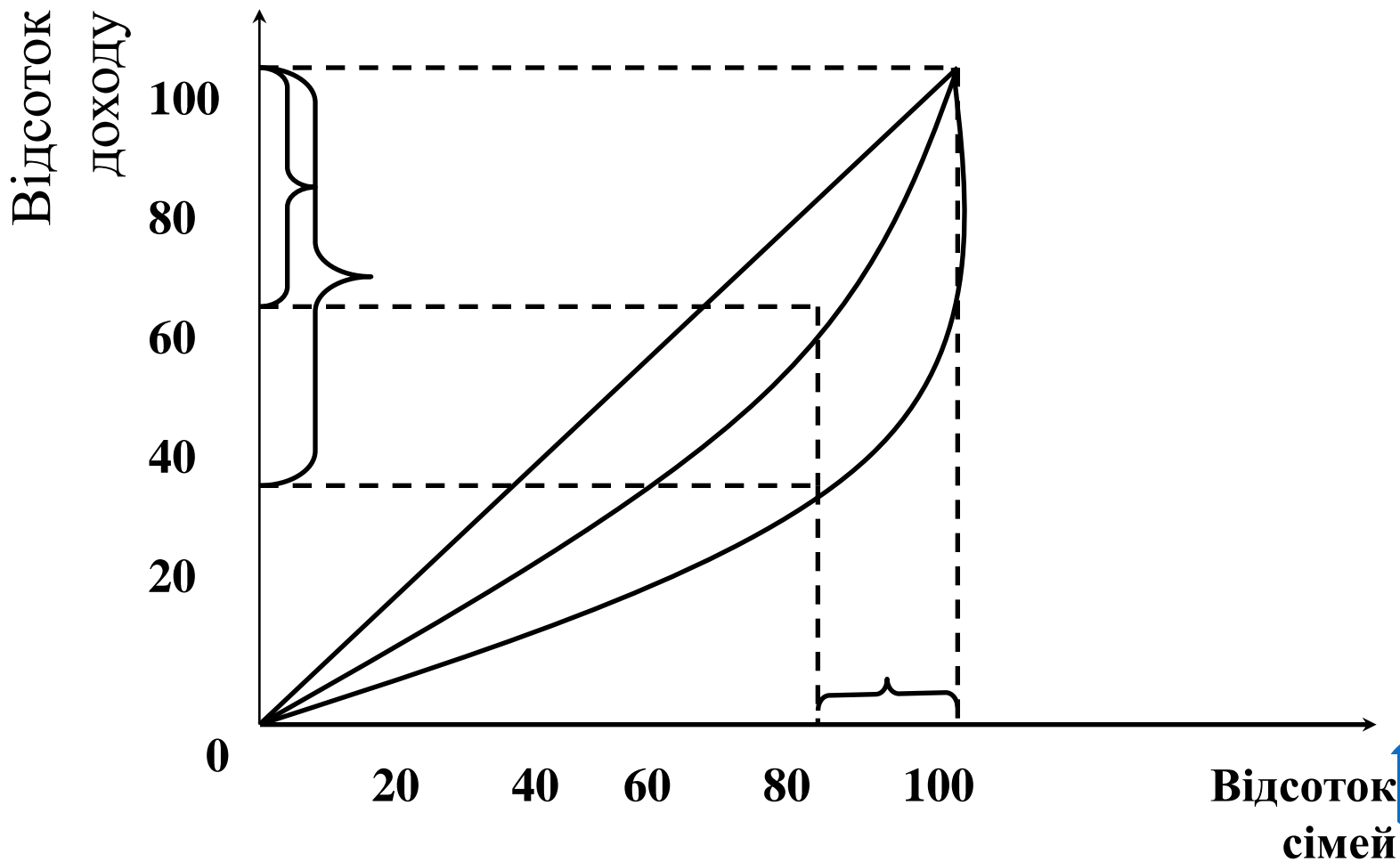
По-перше, це розбіжності у рівні кваліфікації та трудового внеску робітників у створення ВВП.

По-друге, нерівність у доходах породжується майновою нерівністю, наявністю чи відсутністю у власності капіталу.

По-третє, на диференціацію доходів впливає політика держави і макроекономічне регулювання процесу диференціації доходу.



# Для визначення ступеня нерівності доходів використовують криву Лоренца:



Що ближче до бісектриси розташована крива Лоренца, то менший ступінь диференціації доходів між домогосподарствами.

Коли крива Лоренца розташована ближче до горизонтальної осі, тоді ступінь диференціації доходів є істотним.

**Крива Лоренца Бразилії** розташована до горизонтальної осі найближче порівняно з іншими країнами.

А **крива Лоренца Японії** розташована, навпаки, найближче з – поміж зазначених країн до бісектриси.



# КОЕФІЦІЄНТ ДЖИНІ

Чим більше ділянка між бісектрисою та кривою Лоренца, тим більше ступінь нерівності доходів. Щоб визначити ступінь нерівності в доходах, використовують **коефіцієнт Джині** – обчислюється відношенням площі криволінійної фігури, утвореної бісектрисою та кривою Лоренца, до площі трикутника, що творять бісектриса, горизонтальна вісь та права ордината.

Величина коефіцієнта коливається від 0 до 1.

Економічну нерівність у розвинутих країнах вважають істотною, коли коефіцієнт Джині сягає 0,33 – 0,35, та оцінюють як незначну, якщо цей показник становить 0,2 – 0,24.





Показник диференціації доходів є **децильний коефіцієнт** – характеризує, у скільки разів середній дохід 10% найбагатшого населення є вищим, ніж середній дохід 10% найбіднішого населення.



Загальна кількість голодуючих оцінюється за даними ФАО (Продовольча й сільськогосподарська організація ООН), в 500-550 млн. осіб, хто недоїдав – 1-1,3 млрд.

Середнє споживання продовольства на одну людину в розвинутих країнах складає 3390 ккал, а споживання білків – майже 100 г на добу. Вони споживають і виробляють дві тритини світового продовольства, хоча в них мешкає 15% населення світу.

Їхня питома вага у світовому експорті продовольства становить 64%, а в імпорті 67%.

Економічно розвинуті країни підтримують досить високий рівень самозабезпеченості продовольством: США і Франція – понад 100%;  
Германія – 93%.

# Споживання продовольчих товарів в Україні

Серед усіх сукупних витрат домогосподарства 87% становили споживчі витрати.

Найбільш вагомою статтею (52%) сукупних харчування поза домом витрат домогосподарств продовжували залишатися витрати на харчування (включаючи).

Сільські домогосподарства спрямували на харчування більшу частину сукупних витрат, ніж міські (відповідно 57% проти 50%). При цьому сільські жителі споживали більше: картоплі, хлібних продуктів, цукру та овочів.

**Головною стратегічною метою** продовольчої політики має стати покращення структури споживання основних продуктів харчування населення та підвищення якості продукції вітчизняного виробництва.

# ПРОЖИТКОВИЙ МІНІМУМ-2021

Соціальні групи населення

3 1-го січня 2021 р.

3 1-го липня 2021 р.

3 1-го грудня 2021 р.

Базовий показник

**2189** грн

**2294** грн

**2393** грн

Прожитковий мінімум для дітей віком до 6 років

**1921** грн

**2013** грн

**2100** грн

Прожитковий мінімум для дітей віком від 6 до 18 років

**2395** грн

**2510** грн

**2618** грн

Прожитковий мінімум для працездатних осіб

**2270** грн

**2379** грн

**2481** грн

Прожитковий мінімум для осіб, які втратили працездатність

**1769** грн

**1854** грн

**1934** грн



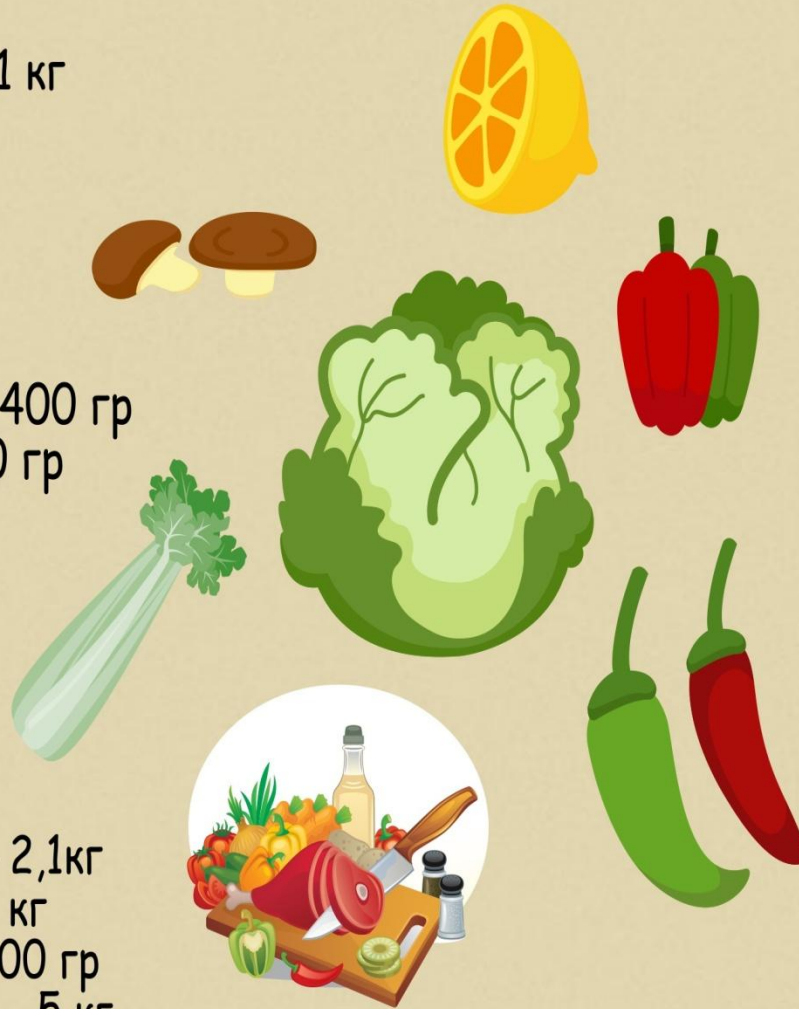
# Продуктовий кошик

(для однієї працездатної особи на місяць)

яловичина - 1,2 кг  
свинина - 600 гр  
птаха домашня - 1 кг  
сало - 200 гр  
ковбасні - 800 гр

молоко - 5 л  
маслооливкове - 400 гр  
сир твердий - 300 гр  
творіг - 800 гр  
сметана - 400 гр

картопля - 7,9 кг  
капуста - 2,3 кг  
помідори, огірки - 2,1кг  
морква, буряк - 1,5 кг  
цибуля, часник - 800 гр  
фрукти(цитрусові) - 5 кг  
сухофрукти(яблуки, груші) - 300 гр



яйця - 18 шт  
масло оливкове - 400 гр  
маргарин - 200 гр  
цукор - 2 кг  
кондитерські вироби - 1,1кг

свіжий карп - 600 гр  
оселедець - 300 гр

мука - 800 гр  
хліб - 5,2 кг  
макарони - 300 гр  
рис - 200 гр  
гречка - 200 гр  
вівсянка - 100 гр  
бобові - 200 гр



6 книг на рік

2 ложки, 2 виделки на 10 років  
2 тарілки на 3 роки  
1 набір для кухні на 25 років

4 стрижки на рік

6 сорочок на 4 роки

2 сукні на 7 років

1 спідниця на 4 роки

6 трусів  
2 майки  
1 плавки

6 трусів  
2 бюстгальтери  
2 майки  
1 купальник

1 джинси на 3 роки

2 пари колгот

7,1 л олії  
2 кг маргарину  
0,4 кг чаю  
0,5 кг кави  
95 кг картоплі  
4 кг макаронних виробів  
220 яєць  
2 кг сала, 8 кг свинини  
9 кг ковбаси  
110 кг овочів\*  
65 кг фруктів

**на рік**

1 пара чобіт утеплених на 3 роки  
2 пари черевиків демісезон. на 5 років  
1 пара туфель на 5 років

1 пара чобіт зимових на 3 роки  
1 пара туфель демісезон. на 2 роки  
1 пара туфель літніх на 2 роки

\* без картоплі



# СПОЖИВЧИЙ КОШИК В УКРАЇНІ ТА ДЕЯКИХ КРАЇНАХ ЗАХОДУ

## ОСОБЛИВОСТІ СПОЖИВЧОГО КОШИКУ В УКРАЇНІ, США ТА КРАЇНАХ ЗАХІДНОЇ ЄВРОПИ

### МІНІМАЛЬНА ЗАРПЛАТА ТА ПРОЖИТКОВИЙ МІНІМУМ В УКРАЇНІ, США ТА КРАЇНАХ ЗАХІДНОЇ ЄВРОПИ

Німеччина  
\$1 726,79  
\$716,45

Велика Британія  
\$1 690,19  
\$1 356,18-1 810,42

Франція  
\$1 686,87  
\$1 197,77

США  
\$1 218

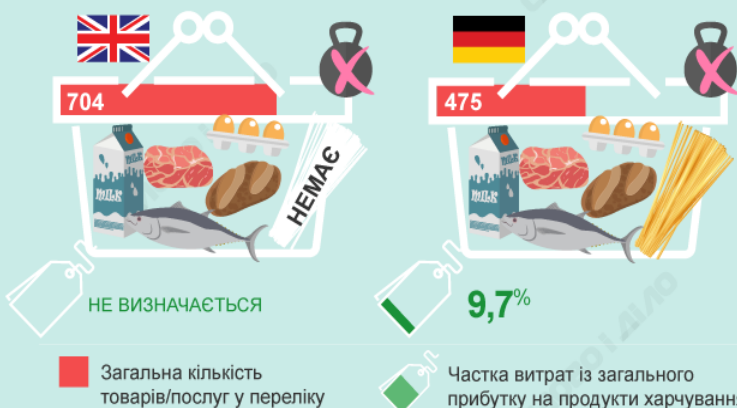
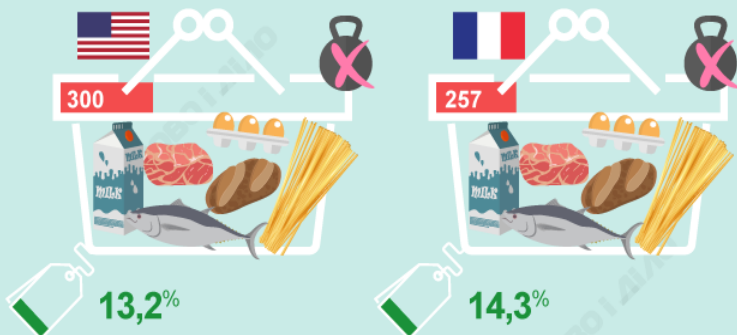
Україна  
\$194,11  
4 723 грн  
\$86,39  
2 102 грн

Мінімальна зарплата  
 Прожитковий мінімум для працездатних осіб

Інфографіку створено за даними відкритих джерел інформації станом на 24.01.2020 року

**СЛОВО І ДІЛО**

### Продукти харчування



### Товари та послуги



## 2. КЕЙНСІАНСЬКА ФУНКЦІЯ СПОЖИВАННЯ ТА ФУНКЦІЯ ЗАОЩАДЖЕНЬ.

- Споживання – це витрати домогосподарств на придбання товарів і послуг для задоволення матеріальних і духовних потреб людей (придбання товарів поточного споживання, оплата послуг, придбання товарів тривалого користування).
- Споживчі витрати є найвагомішою складовою у структурі сукупного попиту і сукупних витрат.
- Розмір споживання залежить від величини наявного доходу.





**Споживання (C)**  
*(Consumption)*

Витрати на придбання товарів і послуг для задоволення матеріальних і духовних потреб людей

**Структура споживання**

Витрати на придбання товарів тривалого використання

Витрати на придбання товарів поточного використання

Витрати на оплату послуг

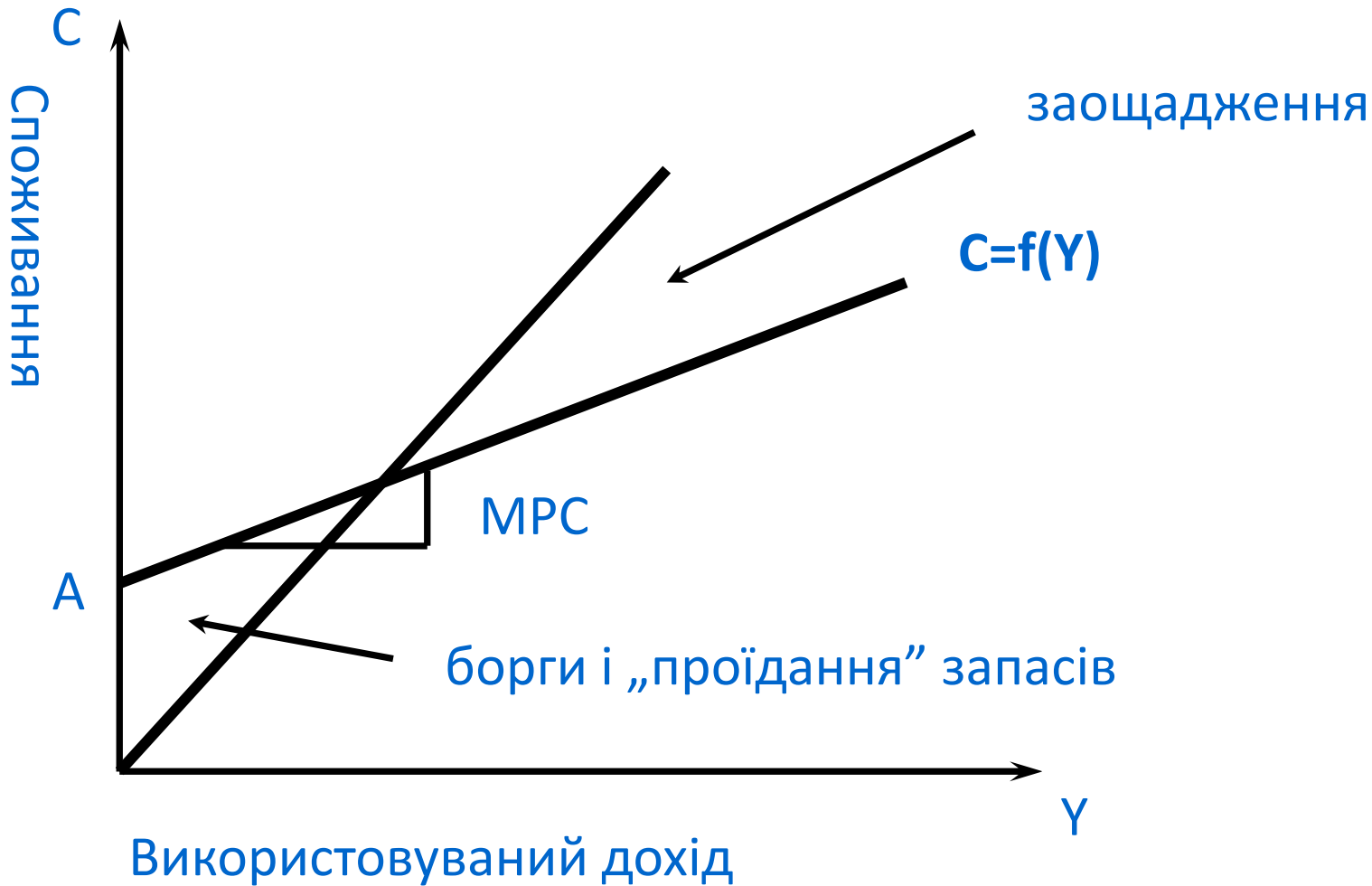
**Величина**  
залежить від

1. Величини доходу (функція споживання)

2. Розподілу доходу на споживання і заощадження

3. Чинників, що не пов'язані з величиною доходу

**СПОЖИВАННЯ ТИМ БІЛЬШЕ, ЧИМ БІЛЬШЕ РОЗМІР ДОХОДУ, ЩО ПРОЯВЛЯЄТЬСЯ У ВИСХІДНОМУ ХАРАКТЕРІ КРИВОЇ  $C = C(Y)$ .  
А  $\neq 0$ , ТОМУ ЩО ПРИ НУЛЬОВОМУ ДОХОДІ ЗДІЙСНЮЄТЬСЯ СПОЖИВАННЯ ЗА РАХУНОК ЗАПАСІВ ЧИ ПОЗИКОВИХ ЗАСОБІВ, ОСКІЛЬКИ ЛЮДИ НЕ МОЖУТЬ ПІДТРИМУВАТИ СВОЄ ІСНУВАННЯ БЕЗ СПОЖИВАННЯ.**



**ЧАСТКА ДОХОДУ (ВИРАЖАЄТЬСЯ У ВІДСОТКАХ),  
ЩО ВИКОРИСТОВУЄТЬСЯ НА СПОЖИВАННЯ,  
ВІДБИВАЄТЬСЯ ПОКАЗНИКОМ СЕРЕДНЬОЇ  
СХИЛЬНОСТІ ДО СПОЖИВАННЯ:**

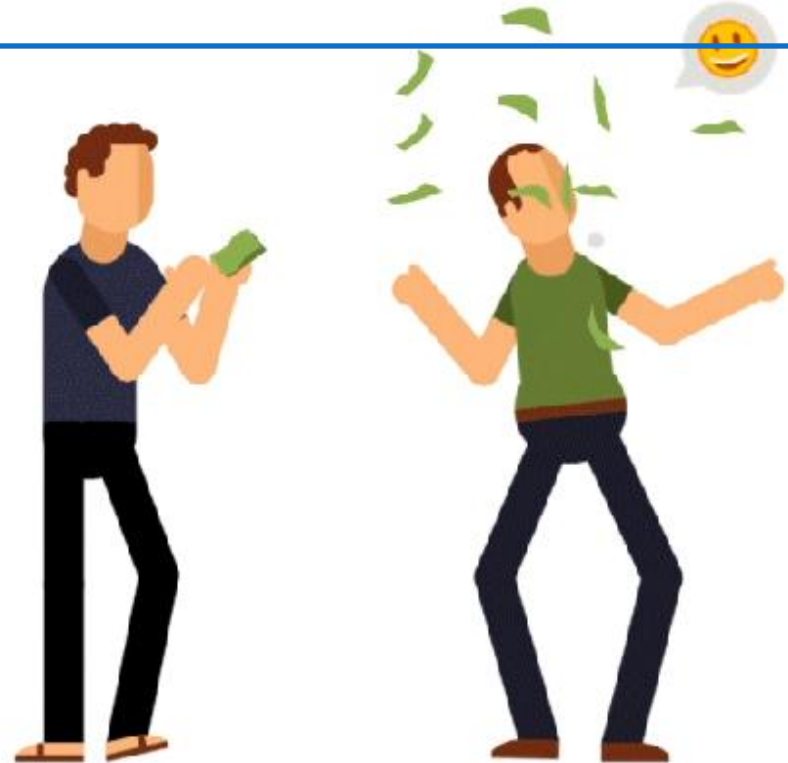
$$\text{APC} = \frac{C}{Y} \cdot 100\%$$



# ГРАНИЧНА СХИЛЬНІСТЬ ДО СПОЖИВАННЯ

Це коефіцієнт, який показує, на скільки одиниць зміниться величина споживання у разі зміни доходу на одну одиницю, і визначається за формулою:

$$MPC = \frac{\Delta C}{\Delta Y}$$



# ФУНКЦІЯ СПОЖИВАННЯ ЗА КЕЙНСОМ

$$C = \bar{C} + MPC \cdot DI$$

$C$  - приватне споживання

$\bar{C}$  - автономне споживання

$MPC$  - гранична схильність до споживання

$DI$  - наявний поточний дохід домогосподарств



Якщо  $DI=Y$ , то:


$$C = \bar{C} + MPC \cdot Y$$

ФУНКЦІЯ СПОЖИВАННЯ МОЖЕ БУТИ  
УТОЧНЕНА В ТАКИЙ СПОСІБ:

$$C = C(MPC \cdot Y).$$

**Функція  
заощадження та її  
графічна модель.**



**ЗАОЩАДЖЕННЯ – ЦЕ ВИКОРИСТОВУВАНИЙ  
ДОХІД ІЗ ВИЛУЧЕННЯМ СПОЖИВАННЯ. ТАКИМ  
ЧИНОМ, РОЗМІР ЗАОЩАДЖЕННЯ ЗАЛЕЖИТЬ  
ВІД ВЕЛИЧИНИ ВИКОРИСТОВУВАНОВОГО  
ДОХОДУ І ПРОПОРЦІЇ ЙОГО РОЗПОДІЛУ НА  
СПОЖИВАНУ Й ЗАОЩАДЖЕНУ ЧАСТИНИ.**



**Заощадження (S)**  
*(Saving)*

Використовуваний дохід з вилученням споживання або частина доходу, яка не споживається у поточному періоді або відстрочене споживання

**Заплановані заощадження**

**Вимушені заощадження**

Виникають унаслідок незбалансованості попиту і пропозиції

**Величина**  
залежить від

1 Величини доходу (функція заощадження)

2 Розподілу доходу на споживання і заощадження

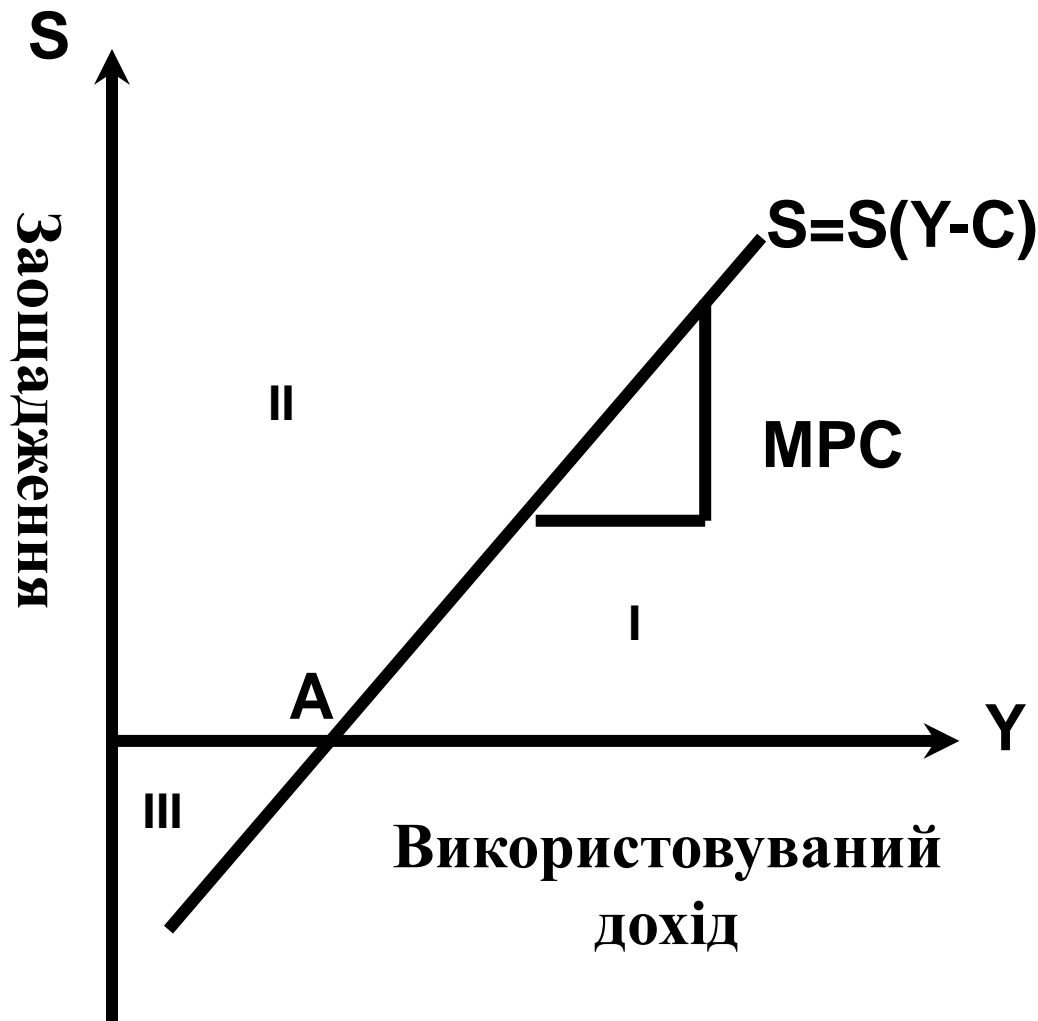
3 Чинників, що не пов'язані з величиною доходу

$$Y = C + S$$





# Функція заощадження



**ТОЧКА А ПОКАЗУЄ РІВЕНЬ ГРАНИЧНОГО ДОХОДУ: ПРИ ТАКОМУ РІВНІ ВЕСЬ ДОХІД СПОЖИВАЄТЬСЯ, А ЗАОЩАДЖЕННЯ ДОРІВНЮЮТЬ НУЛЮ. НА ГРАФІКУ МОЖНА ВИДІЛИТИ ТРИ ЗОНИ: I – ЗАОЩАДЖЕННЯ; II – СПОЖИВАННЯ; III – «ПРОЇДАННЯ ЗАПАСІВ».**



**ЧАСТКА ДОХОДУ В ПРОЦЕНТНОМУ  
ВИРАЖЕННІ, ЩО ВИКОРИСТОВУЄТЬСЯ  
ДЛЯ ЗДІЙСНЕННЯ ЗАОЩАДЖЕНЬ  
ВІДБИВАЄТЬСЯ ПОКАЗНИКОМ СЕРЕДНЬОЇ  
СХИЛЬНОСТІ ДО ЗАОЩАДЖЕННЯ (APS):**

$$\mathbf{APS = \frac{S}{Y} \cdot 100\%}$$

**ОСКІЛЬКИ ВЕСЬ ДОХІД АБО  
СПОЖИВАЄТЬСЯ, АБО ЗБЕРІГАЄТЬСЯ,  
МОЖНА СТВЕРДЖУВАТИ, ЩО:**

$$\mathbf{APC + APS = 100\%}$$



ЧАСТКА ПРИРОСТУ ДОХОДУ, ЩО  
НАПРАВЛЯЄТЬСЯ НА ПРИРІСТ ЗАОЩАДЖЕНЬ,  
НАЗИВАЄТЬСЯ ГРАНИЧНОЮ СХИЛЬНІСТЮ  
ДО ЗАОЩАДЖЕННЯ (MPS):

$$\mathbf{MPS = \frac{\Delta S}{\Delta Y} \cdot 100\%}$$

де,  $\Delta S$  – зміни в заощадженнях;  
 $\Delta Y$  – зміни в доходах.

**Конкретне значення MPS може знаходитися в діапазоні між 0 і 100%, тобто весь приріст доходу або використовується на приріст споживання ( $MPS = 0$ ), або на приріст заощадження ( $MPS = 100\%$ ). Чим більш конкретне значення MPS, тим більшим буде кут нахилу кривої на графіку функції заощаджень.**

**Якщо весь приріст доходу направляється на приріст споживання і заощадження, то та частина зміни доходу, що не використовується для приросту споживання, направляється на приріст заощаджень, звідси впливає:**

$$MPC + MPS = 100\%$$


# КОНЦЕПЦІЇ СПОЖИВАННЯ І ЗАОЩАДЖЕННЯ

*класична*

*неокласична*

*кейнсіанська*

Загальна характеристика

**Класична  
концепція**

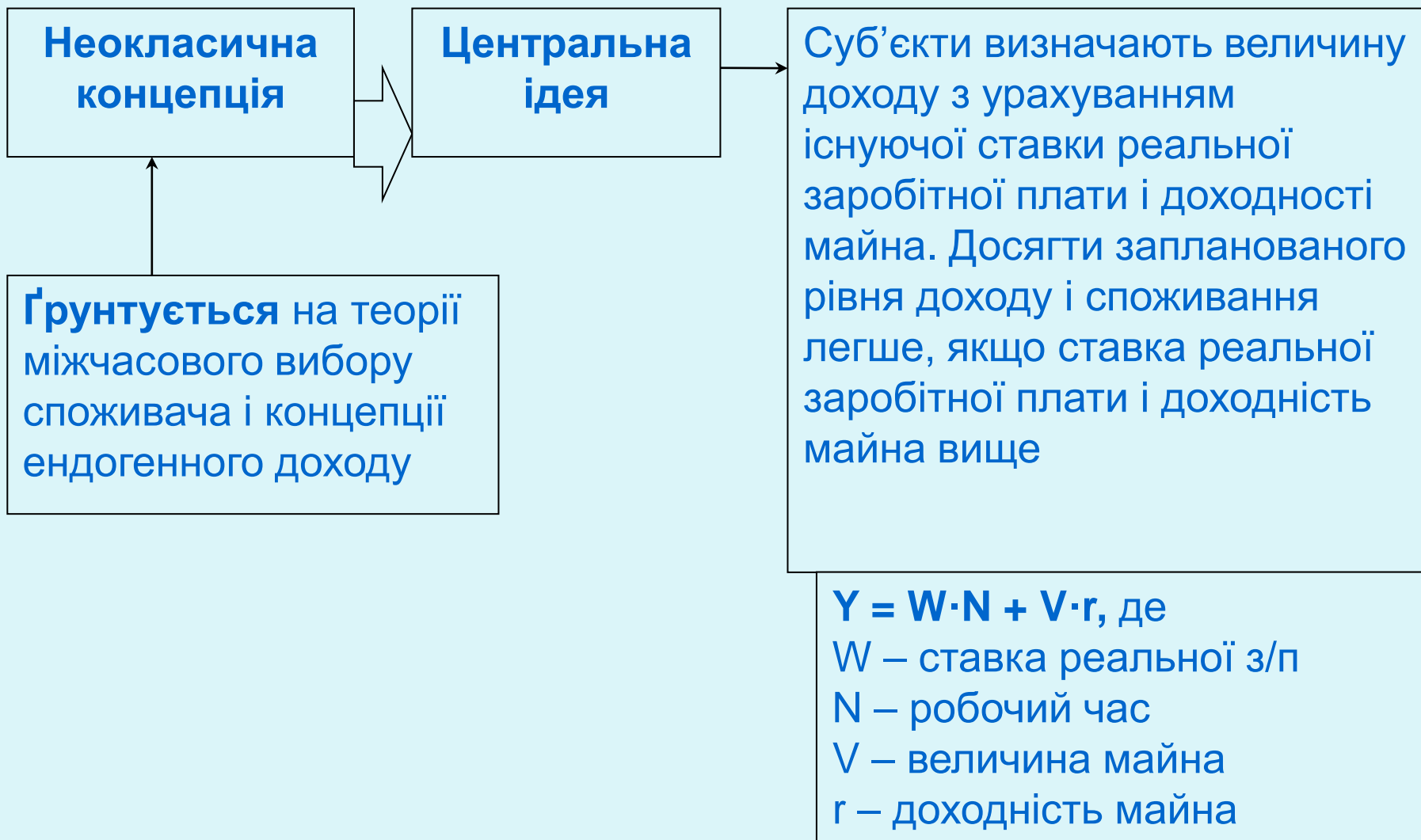
**Центральна  
ідея**

Величина **споживання** прямо залежить від величини поточного використовуваного доходу і обернено — від ставки процента

**Заощадження** — функція від ставки процента (зростаюча)

**Бюджетне обмеження**  
 $C + S = Y - T$ , де  
T — податки

Люди схильні до споживання



**Кейнсіанська  
концепція**

**Центральна  
ідея**

„Основний психологічний закон” Дж. М. Кейнса:  
із зростанням доходу люди збільшують споживання, але повільніше, ніж зростає дохід

**Ґрунтується на інтерпретації поведінки споживача:**

Величина доходу—  
екзогенний  
параметр

Обсяг споживання  
залежить від  
поточного  
використовуваного  
доходу

Розподіл доходу  
на споживання і  
заощадження  
залежить від  
преваг  
споживача

# Сучасні теорії споживання (поведінки споживачів)

## Міжчасовий вибір споживача

(Урвінг Фішер)

Раціональний споживач, приймаючи рішення про споживання сьогодні, бере до уваги майбутній дохід, тобто вирішує питання міжчасового бюджетного обмеження.

## Гіпотеза життєвого циклу

(Франко Моділіані)

Споживачі планують свої споживання і заощадження на тривалий період для вирівнювання споживання протягом різних періодів життя.

$$APC = \text{const}$$

## Гіпотеза постійного доходу

(Мільтон Фрідмен)

Споживачі планують споживання, враховуючи свій постійний дохід (величина доходу від заробітку та майна, яку сподіваються отримувати у майбутньому). Тимчасовий дохід (відхилення від середнього доходу) заощаджується для вирівнювання споживання у періоди з низьким доходом.

Середня схильність до споживання

$$APC = \frac{\text{постійний дохід}}{\text{поточний дохід}}$$

$$APC = C/Y = aY^n/Y$$

*У довгостроковому періоді*

$$APC = \text{const}$$

*У короткостроковому періоді*

$$\uparrow Y \rightarrow \downarrow APC$$

3. Вплив фактору часу на споживання. Посткейнсіанські функції споживання.



# НЕДОХОДНІ ЧИННИКИ СПОЖИВАННЯ ТА ЗАОЩАДЖЕННЯ.

**автономне споживання** : функція споживання трансформується в такий спосіб:  $C = \bar{C} + MPC \cdot Y$  , а зміни в споживанні можна розрахувати за формулою:

$\Delta C = \Delta \bar{C} + MPC \cdot \Delta Y$  , де  $\bar{C}$  - автономне споживання;

**багатство** : нерухомість і товари тривалого споживання; гроші на рахунках і наявні; фінансові активи: державні і приватні облігації, акції, нагромадження в страхових і пенсійних фондах і т.п.;

**очікування;**

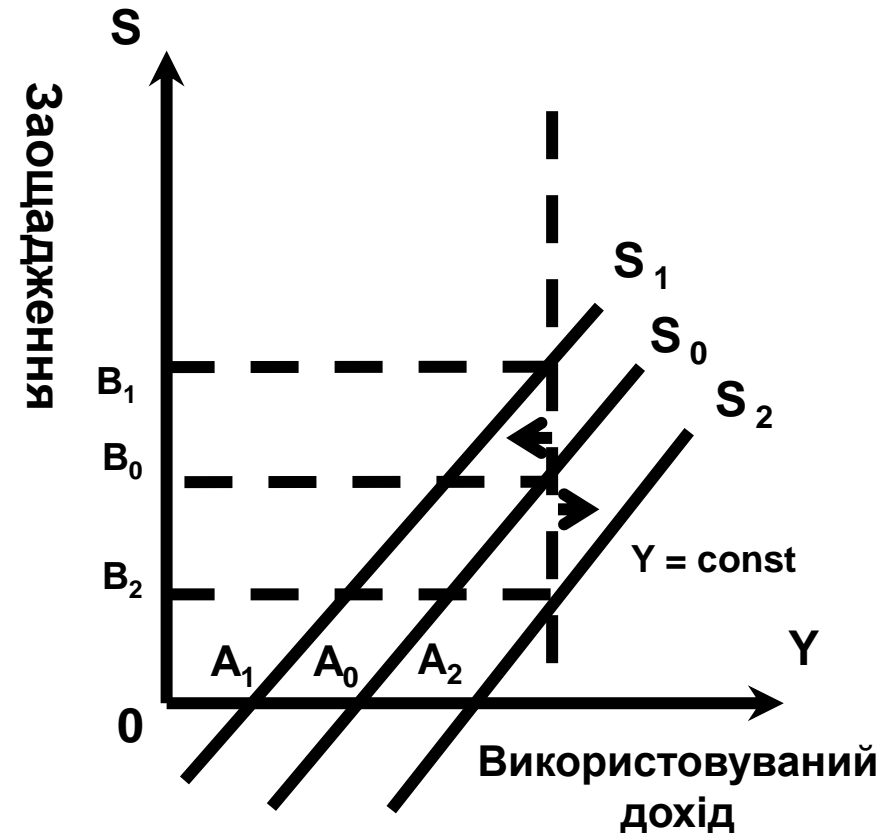
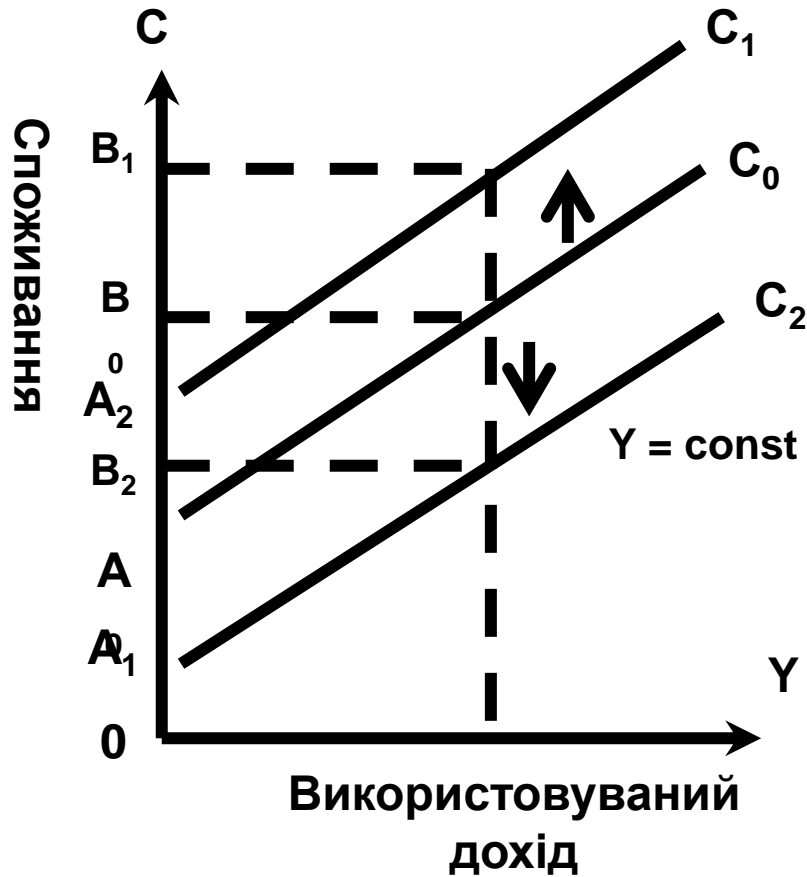
**рівень цін;**

**податки і відрахування на соціальне страхування;**

**заборгованість споживачів.**



# Зрушення графіків споживання і заощадження



Переміщення лінії споживання вгору ( $C_0$  у  $C_1$ ) викликає відповідне переміщення лінії заощадження вниз (із  $S_0$  до  $S_1$ ) і навпаки.

