

# **Лабораторная работа** **«Потребительский бюджет»**

Специальная версия для  
[www.buin-orel.narod.ru](http://www.buin-orel.narod.ru)

Обработка, верстка и дизайн:  
Generacija Bez Buducnosti

## 1. Цель комплексной лабораторной работы

Студент, выполняющий комплексную работу «Потребительский бюджет» должен познакомиться с теоретической основой и методикой расчета минимального и рационального потребительских бюджетов; научиться использовать средства автоматизированного вычислительного комплекса для составления и анализа моделей личного потребления товаров и услуг.

## 2. Подготовка к выполнению лабораторной работы

Прежде чем приступить к выполнению работы необходимо:

- 1) определить цель работы;
- 2) внимательно изучить теоретические материалы по потребительским бюджетам, которые приведены в разделе 3 «Теоретическая часть» и рекомендуемую литературу;
- 3) познакомиться с алгоритмом выполнения лабораторной работы;
- 4) подготовить все материалы, необходимые для выполнения работы;
- 5) пройти инструктаж по технике безопасности, если предполагается, что работа будет проводиться в специализированной аудитории с автоматизированной вычислительной техникой.

## 3. Теоретическая часть

В сфере личного потребления расходуется до 70-80% создаваемого в обществе ВВП. С формированием и использованием доходов населения связана основная часть денежных отношений, возникающих в обществе. В настоящее время прослеживается процесс сокращения реальных доходов населения.

Реальные доходы населения определяют корректировкой номинальных доходов за вычетом налогов на средний индекс цен по потребительским товарам и услугам.

В настоящее время цены на товары первой необходимости растут часто опережающими темпами. Поэтому фактический уровень реальных доходов мало обеспеченной части населения оказывается ниже официально рассчитанного. Реально располагаемые доходы должны быть дополнены оценкой дифференциации (градации) выражающей различия в положении населения, имеющего различные размеры доходов и имущества. В частности, коэффициентом дифференциации доходов – децильным коэффициентом:

$$КД = ДБ / Дб \times 100, \quad (1)$$

где ДБ – средний доход 10% наиболее высокодоходного населения в общем ряду распределения населения по размерам регистрируемых доходов;

Дб – средний доход 10 % наименее доходных групп населения.

Дифференциация населения по уровню доходов и потреблению производится во взаимосвязи с потребительскими бюджетами.

Потребительский бюджет закладывает структуру потребления определенного слоя или группы населения и научно обоснованную систему расчетов средств для нормальной жизнедеятельности человека.

Среди потребительских бюджетов выделяют:

1) **минимальный потребительский бюджет (прожиточный минимум) (МПБ)** – это стоимость «потребительской корзины», рассчитанной на основе физиологических и социальных норм и обеспечивающей человеку общественно-необходимый уровень потребления в конкретных исторических условиях плюс расходы по обязательным платежам и сборам;

2) **рациональный потребительский бюджет (РПБ)** – это стоимостное выражение рационального потребительского комплекта (РПК), который представляет собой определенное количество товара и услуг, необходимых для удовлетворения различных потребностей в соответствии с рациональными нормами потребления на обозримый период планирования (1-3 года);

3) **бюджет полного достатка (БПД)** – это выражение эталонного потребительского комплекта, соответствующего образу жизни гармонично развитой личности.

### 3.1 Минимальный потребительский бюджет

МПБ устанавливает нижнюю границу необходимого уровня потребления и тем самым является основой определения «черты бедности» и соответственно группы лиц, живущих ниже такового «уровня бедности» и нуждающихся в определенной социальной защите со стороны государства. Социальные нормативы минимального потребления материальных благ и услуг зависят с одной стороны, от развития потребностей членов общества, с другой – ограничены возможностями экономического развития, величиной социальных трансфертов.

МПБ может быть рассчитан как в целом по области, так и по отдельным региональным зонам, выделенным на ее территории. Основными факторами, обуславливающими выделение таких зон, являются: природно-климатические особенности, особенности в образе жизни, расселении и демографии.

Разработка МПБ производится в несколько этапов и по трем его основным блокам, которые представляют крупные группы общих расходов потребительской корзины:

- 1) блок 1. Потребление продуктов питания;
- 2) блок 2. Потребление непродовольственных товаров;
- 3) блок 3. Расходы на социально-культурные и бытовые услуги.

За основу берется набор продуктов питания, разработанный институтом Питания РАМН. Для расчета необходимо иметь минимальные нормы потребления продуктов питания, соответствующие оптимальным физиологическим нормам человека по их калорийности, химическому составу, полностью покрывающие энергетические затраты организма. Минимальные нормы на продовольственные товары даны в Приложении Б.

Общая потребность человека в непродовольственных товарах разбивается на два крупных блока:

- блок 1-потребность в предметах гардероба, товарах индивидуального пользования;

- блок 2- потребность в товарах общесемейного пользования

МПБ рассчитывается следующими методами:

1)нормативным;

2)на основе бюджетного обследования семей;

3)оптимальной дифференциацией.

Но практически только комплексное использование всех трех методов позволяет рассчитать МПБ по уровню и структуре, отвечающим реальной действительности.

**Нормативный метод расчета МПБ** является одним из основных методов и широко используемым. Он основан на разработке дифференцированных по полу, возрасту, социальным группам (военнослужащие, пенсионеры, студенты и т.д.), природно-климатическим условиям, нормативам.

Нормативный метод широко используется в разработке МПБ как в нашей стране, так и за рубежом. Метод считается научно обоснованным, так как он позволяет учитывать физиологические нормы, обеспечивающие полное восстановление жизненных сил и способностей, гармоничное развитие личности человека. Многие методические вопросы разработки норм пока еще не решены.

Сюда необходимо отнести критерий минимального потребления, соотношение минимального и рационального потребления

Особенно важным вопросом в использовании нормативного метода является научная обоснованность норм, по отдельным природно-климатическим зонам, городу и селу, половозрастным группам. Такие нормы должны быть рассчитаны по очень подробному перечню «потребительской корзины».

**Расчет МПБ на основе семейного обследования** базируется на анализе бюджетов обследования семей. Из всей совокупности бюджетов выбирается один или группа бюджетов, в которой сумма семейных расходов является очень простым, имеющим готовую информационную базу и практически применяемым, но только при условии высокой организации и качества бюджетного обследования. Под последним понимается необходимость совершенствования существующей системы обследования доходов и расходов семей.

При расчете МПБ этим методом важное значение отводится выбору семей – представителей, входящих в выборку. В основу формирования выборки заложен отраслевой принцип, что искажает реально существующую картину минимального и максимального уровня материальной обеспеченности. Более обоснованным является формирование выборки по территориальному и социально-демографическому принципам.

Территориальный принцип реализуется через выделение административной территории отдельных зон с учетом таких факторов, как природно-климатические условия, плотность и характер населения, национальные обычаи и традиции и т. Д.

По социально-демографическому принципу можно выделить несколько групп семей таким образом, чтобы в результатах бюджетного обследования были представлены данные о структуре доходов и потреблении каждой социально-типичной семьи: пенсионеров, семьи молодые, паходящиеся на стадии формирования, семьи рабочих, служащих, высокообеспеченных работников, руководителей, семьи кооператоров и т.д.

Расчет МПБ методом оптимальной дифференциации строится на определении коэффициента оптимальной дифференциации:

$$\hat{E}_{i0} \cdot \hat{a}_{i0} = \frac{\hat{O}_{i0}}{O_i}, \quad (2)$$

Где  $U_{ср. п.}$  – уровень среднего потребления в рублях;

$U_{м. п.}$  – уровень минимального потребления в рублях.

Сущность данного подхода состоит в том, что заранее устанавливается отношение между средней и минимальной заработной платой, производится анализ данных бюджетного обследования, проводятся экспертные оценки потребления населения.

Если, например, коэффициент оптимальной дифференциации принять равной трем ( $K=3$ ), то определяется год, уровень среднего потребления, в котором был в три раза меньше текущего. Уровень и структура среднего потребления этого года принимается за основу. Источником данных для расчета среднего потребления являются баланс денежных доходов и расходов населения области, данные торговой статистики, статистики бюджетов семей и индекса цен.

Как правило, этот метод используется на практике чаще всего как вспомогательный, для определения основы минимального потребления.

### 3.2 Рациональный потребительский бюджет

В процессе перехода к рыночной экономике дисбаланс в уровнях оплаты труда в различных сферах деятельности продолжает усиливаться. Сохраняется и высокий уровень инфляции. В связи с этим возникает вопрос:

дают ли средства, которыми люди располагают, возможность полноценно существовать в обычной для них общественной и культурной сфере.

Областное управление статистики ежемесячно готовит информацию о средней заработной плате по Орловской области. А оценить ее покупательскую способность возможно, используя рациональный потребительский бюджет (РПБ).

РПБ определяет оптимальный средний биологический уровень существования. Он является моделью среднего потребления, которое рассматривается на основе соединения научно-обоснованных норм потребления продовольственных, непродовольственных товаров и услуг и среднефактического потребления населения. Это определение РПБ относится к случаю, когда при разработке норм использовался нормативно-статистический метод.

РПБ – семейный бюджет и разрабатывается в денежном выражении в расчете на каждого члена семьи в месяц (год). Он может быть рассчитан для семей разного состава, которые различаются по количеству работающих членов семьи и иждивенцев (детей и других), полу и возрасту. Все члены семей дифференцированы по группам. К примеру, мужчины от 16 до 59 лет, мужчины старше 60 лет, женщины 16-54 лет, старше 55 лет, дети до 6 лет, от 7 до 15 лет.

Для каждой из групп существуют нормы потребления продуктов питания, рациональный гардероб и набор необходимых услуг.

Оптимальный бюджет определяется с учетом влияния на потребности природно-климатических условий, характера населения, национальных традиций.

Для расчета РПБ используют следующие методы:

- 1) нормативный;
- 2) нормативно-статистический.

**Нормативный метод определения РПБ** заключается в том, что количественные размеры рационального потребления материальных благ и услуг представляют собой строго научные нормы. Четкие и рациональные нормы потребления предметов одежды, обуви и платных услуг отсутствуют, поэтому нормативный метод в чистом виде не применяется.

На практике исследователи прибегают к **нормативно-статистическому методу**. При определении непосредственной корзины используются нормы, подготовленные НИИ по изучению спроса населения на товары народного потребления и конъюнктуры торговли, берется во внимание и срок службы товара. В материалы вносят изменения и дополнения с учетом мнений членов-экспертов, а также результатов бюджетного обследования доходов и расходов семей. Этот метод – синтез теоретических и эмпирических данных.

Структура РПБ аналогична структуре МПБ, но предполагает более широкий спектр потребностей, чем в минимальном потребительском бюджете.