

## АНАЛИЗ ПОДХОДОВ К ИССЛЕДОВАНИЮ ТЕОРИИ ПОВЕДЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЯ

© 2013 Я.А. Семенова-Слабкович\*

**Ключевые слова:** потребление, экономическое поведение потребителя, потребительская стоимость, принцип максимизации полезности, потребительский выбор, предельная полезность, эластичность спроса.

Представлен анализ подходов исследователей к содержанию теории поведения потребителя в экономической науке. Рассматриваются основные этапы формирования теории потребления и изменения в отношении экономической науки к моделям поведения потребителя.

Первые известные попытки рассуждения о потреблении относятся к эпохе античности. Платон, Аристотель<sup>1</sup> упоминают о потреблении в своих трудах, но вплоть до конца XVIII в. о потреблении писали только в контексте этики и морали, а не с позиций экономического анализа.

В конце XVII - начале XVIII в. экономисты классической школы политической экономии (А. Смит, Д. Рикардо, Дж.С. Милль)<sup>2</sup> рассматривали в основном процесс производства, который, по их мнению, являлся базисным для экономического развития страны, а потребление - чем-то производным, занимающим последнее место после производства, распределения и обмена. Для экономистов-классиков проблема меновой ценности благ являлась одной из основных в экономическом анализе. Они ввели понятие "полезность" в научный экономический оборот и понимали его как способность товара удовлетворять потребности и желания людей.

В середине XIX в. в экономической науке развивается новое направление, впоследствии названное маржинализмом. Современные представления раздела микроэкономики, посвященного потребительскому выбору, базируются во многом на достижениях маржиналистской теории. Экономисты данного направления анализировали не только процесс потребления, но и его ключевого участника - самого потребителя.

Особое влияние на развитие маржиналистского направления оказало утилитаристское учение английского философа И. Бентама<sup>3</sup> (1748-1832). Центральным понятием в

учении философа, а вслед за ним и маржиналистской философии, стали категории "полезность", "польза". Бентам писал в работе: "Под принципом пользы понимается тот принцип, который одобряет или не одобряет какое бы то ни было действие, смотря по тому, имеет ли оно (как нам кажется) стремление увеличить или уменьшить счастье той стороны, об интересе которой идет дело, или, говоря то же самое другими словами, содействовать или препятствовать этому счастью"<sup>4</sup>.

Вслед за родоначальником утилитаризма маржиналисты приняли этику гедонизма и термин "полезность", ставший одним из центральных в неоклассической теории потребительского поведения. Но в этом случае полезность рассматривается как категория, выходящая за пределы экономической науки. Она является предметом рассмотрения, скорее, психологии. Вопросы, насколько уместно понятие "полезность" в экономике, что вообще есть полезность и можно ли (и как) ее объективно оценивать, еще долго оставались спорными.

Приняв утилитаристскую доктрину полезности, экономисты создали теорию потребительского поведения, основанную на гипотезе о возможности сопоставления различных благ. Потребитель руководствуется собственными соображениями и стремится так распределить свои средства на покупку различных благ (при заданном уровне цен), чтобы максимизировать ожидаемое удовлетворение или полезность от их потребления. Очевидно, что в таком варианте полезность носит субъективный характер, а потребитель дол-

\* Семенова-Слабкович Яна Анатолиевна, аспирант Российского государственного гуманитарного университета (РГГУ), г. Москва. E-mail: semenovaslabbkovich@gmail.com.

жен иметь возможность (способность) сравнения различных благ.

Неоклассическая теория позаимствовала смитовскую модель рационально мыслящего “*homo economicus*” у классической политической экономии и “поселила” его в мир потребителя, осуществляющего выбор на рынке. Действия такого потребителя подчинены эгоистическому стремлению к максимизации полезности потребляемых благ, что сводится к увеличению количества потребления и ограничивается лишь размером дохода (который по условию тратится полностью только на потребление). Он абсолютно осведомлен о своих потребностях, все принимаемые им решения рациональны и независимы от других людей, внешних условий и пр. В качестве основных факторов, влияющих на потребление, выделялись только ценовые и изменения в доходах. Также в неоклассических моделях рыночные цены, по мнению ученых, не зависят от количества благ, приобретаемых отдельными потребителями.

Первые работы теоретиков маржинализма появляются раньше общепринятого периода маржиналистской революции (1870-е гг.) - в 1830-1850-х гг. В 1854 г. вышла книга Г. Госсена “Развитие законов человеческого общения и вытекающих из них правил человеческой деятельности”<sup>5</sup>, в которой сформулирован принцип убывающей полезности с указанием различий между отрицательным наклоном кривой предельной полезности и отрицательным наклоном кривой спроса. В 1878 г. У.С. Джевонс и Л. Вальрас<sup>6</sup> прочли эту работу и были поражены, что еще за двадцать лет до появления их теорий Госсен точно изложил аналогичный теоретический материал и сформулировал “Второй закон Госсена”, названный так впоследствии.

Вклад в развитие маржинализма также внесли Р. Дженнингс, С. Лонгфилд, Ж. Дюпюи, О. Вальрас, И. Тюнен<sup>7</sup>. Их труды, как и произведение Госсена, не получили широкой известности среди других экономистов и вскоре были забыты, потому что не переводились на другие языки и не могли преодолеть национальные границы.

Таким образом, общепризнанными родоначальниками маржинализма в настоящее время считаются У.С. Джевонс, К. Менгер<sup>8</sup>,

Л. Вальрас. Их исследования объединяла теория предельной полезности, которая объясняла феномен ценности благ как функцию фактора полезности и фактора редкости. Маржиналисты рассматривали ценность блага не с точки зрения производителя, т.е. не с позиции издержек, как это делали классики, а с позиции потребителя и его субъективных оценок товаров и услуг. Но при таком подходе существовали проблемы: если издержки производства имеют объективный характер и их можно физически измерить и посчитать в денежном выражении, то полезность блага носит субъективный характер и с трудом поддается реальному подсчету. Это разделило школу маржиналистов на тех, кто утверждал, что полезность можно количественно измерить - кардиналистов, и тех, кто отрицал не только необходимость, но и возможность количественного измерения полезности, и предлагал потребителю сравнить два набора благ и выбрать более и менее предпочитаемый - ординалистов. Кардиналистская версия потребительской теории главенствовала в период с 1870-х по 1900-е гг. В начале XX в. усилилась критика в адрес кардиналистов и появились работы теоретиков ординализма.

Для подробного рассмотрения кардиналистского и ординалистского направлений маржинализма необходимо остановиться на положении, общем для обеих теорий - принципе максимизации полезности. Маржиналистская революция 1870-х гг. сделала математику ведущим инструментом для анализа экономических процессов. А. Маршалл, К. Виксель, Л. Вальрас, О. Курно, Ф. Эджуорт и В. Парето<sup>9</sup> были экономистами-математиками, использующими математический аппарат для обоснования принципа максимизации полезности, который, согласно маржиналистской теории, заключается в “упорядоченном переборе ряда допустимых состояний, выражаемых соответствующими значениями подобающего максимизируемого показателя, где оптимальное состояние - то, которое присваивает этому показателю максимально возможное значение”<sup>10</sup>.

Принцип максимизации идентичен для различных субъектов экономики: будь то домохозяйство, максимизирующее полезность потребления, или фирма, максимизирующая

прибыль, - анализ формально одинаков. Принцип реализуется путем уравнивания предельных значений: “Если определенное количество чего-либо распределяется между несколькими конкурирующими способами применения, то среди возможных распределений существует некоторое “эффективное”, когда каждая единица делимого распределена так, что выгода перемещения ее к одному из способов будет в точности равна потерям из-за отвлечения ее от другого способа”<sup>11</sup>. Из чего следует, что принцип максимизации полезности является основополагающим в кардиналистской теории потребительского выбора и равновесия.

Первые маржиналисты в основном разделяли кардиналистские взгляды на полезность - они считали, что полезность можно измерить. Измерение полезности было всегда слабым местом в теориях экономистов. В работах кардиналистов количественное измерение полезности предполагается возможным, но не уточняется, как и в каких единицах это сделать на практике. Они также предлагают измерять полезность в гипотетических единицах - ютилах. Проблема заключается в возможности межличностных сопоставлений полезностей и аддитивности функции полезности. Если применять указанные выше гипотетические единицы измерения, то межличностные сопоставления полезностей невозможны, и речь идет о субъективном характере полезности. Объективно полезность нельзя измерить в ютилах, но ни Менгер, ни Вальрас не видели в этом трудностей.

Все три основателя теории предельной полезности представляли функцию полезности как аддитивную и рассматривали полезность одного блага как функцию количества этого блага, не зависящую от количества других потребляемых благ. Ранние маржиналисты вообще недостаточно точно определяли форму функции полезности и принимали закон убывающей предельной полезности как бесспорный факт и фундаментальный закон.

Представления об аддитивности функции полезности базировались на суждении, что не существует “худших”, инфериорных товаров, характеризующихся отрицательной эластичностью спроса по доходу, все товары

“равны” и “независимы” для потребителя. Это допущение противоречит существующей действительности.

В 1881 г. Ф.И. Эджуорт в книге “Математическая психология”<sup>12</sup> выдвинул идею обобщенной функции полезности, получившей развитие в “Математических исследованиях теории ценности и цены” И. Фишера<sup>13</sup>. Смысл обобщенной функции полезности в том, что предельная полезность одного товара зависит не только от количества потребления этого товара, но и от количества других потребляемых товаров - полезности разных благ взаимозависимы, а функция полезности неаддитивна.

Количественная теория предполагает, что вкусы потребителей постоянны, а функция потребления непрерывна. В экономической науке сформулировано, что предельная полезность блага убывает до нуля, а если же она опускается в отрицательные значения, то это показывает вред от потребления. Если предельная полезность блага меньше нуля, то такое благо неэкономическое, т.е. оно не ограничено в количестве и не является предметом изучения экономики.

Переход от общей полезности к предельной требует пояснения. Предельная полезность - это прирост общей полезности товарного набора при увеличении объема потребления данного товара на одну единицу. Математически предельная полезность блага (товарного набора) выражается как частная производная общей полезности товарного набора по объему потребления товара.

Первый закон Госсена - закон уменьшающейся предельной полезности (убывающей отдачи) - состоит из двух смысловых частей. Первая закрепляет убывающую полезность единиц блага, потребляемых последовательно в одном непрерывном акте потребления, так что может быть достигнуто полное насыщение благом. Вторая констатирует убывание полезности первых единиц блага при повторных актах потребления.

С увеличением потребления одного блага из товарного набора (при фиксированном объеме потребления остальных благ) общая полезность товарного набора, получаемая потребителем, возрастает.

Закон убывающей предельной полезности в экономике аналогичен психофизиоло-

гическому закону Вебера-Фехнера, который утверждает, что “сила реакции на раздражитель снижается при каждом очередном его повторении в течение некоторого определенного промежутка времени”<sup>14</sup>. Это отмечал У.С. Джевонс и ссылался на книгу Р. Дженнингса “Естественные элементы политической экономии” (1855). Эджуорт, Парето и Виксель обратили внимание на закон Вебера-Фехнера, но никак не применяли его к экономике и закон убывающей предельной полезности устанавливали интроспективно.

Закон уменьшающейся предельной полезности обеспечивает существование состояния равновесия потребителя и максимизации функции потребления. Потребитель приобретает блага на рынке товаров и услуг безвозмездно (в общем случае), а тратит при этом свой доход. Функция полезности максимизируется в том случае, когда денежный доход потребителя распределяется так, что каждая последняя денежная единица, затраченная на приобретение любого блага, приносит одинаковую предельную полезность. Это утверждение есть одна из формулировок второго закона Госсена. Различные товары и услуги продаются по соответствующим ценам. Соотнеся предельные полезности разных благ и цены, мы получаем взвешенные предельные полезности. Потребитель может перераспределять свои расходы на приобретение отдельных товаров и услуг, достигая при этом равенства взвешенных предельных полезностей. Из этого следует, что предельная полезность блага равняется предельным затратам потребителя, если речь идет о состоянии равновесия.

В вопросе взаимосвязи теории полезности и теории спроса кардиналисты XIX в. понимали связь отрицательного наклона кривой предельных издержек и кривой спроса, но не могли ее научно обосновать. Только в 1890-х гг. с изданием “Принципов экономической науки” А. Маршалла была сформулирована более точная трактовка связи закона спроса и убывающей предельной полезности. Автор теории ввел допущение о фиксированной предельной полезности денег для потребителей, т. е. ценность денежной единицы для индивида всегда одинакова, но в реальной жизни это не так, ведь предельная полезность денег зависит от раз-

мера дохода. Также требуется исключить ситуации резкого колебания цены блага и доли расхода на благо в бюджете потребителя, чтобы изменения цены кардинально не влияли на благосостояние потребителя и не проявлялся эффект дохода (влияющий на спрос). Маршаллианская кривая спроса учитывает только эффект замещения. Идея оценки полезности на основе приблизительного постоянства предельной полезности денег была изначально предложена Джевонсом, Маршалл принял и усовершенствовал ее. Но именно теория благосостояния Маршалла достигла наивысшей возможности в измерении полезности.

Теория измеримости полезности имела достаточно спорных пунктов, открытых для критики. И, как отмечено выше, утверждение об убывании предельной полезности устанавливалось интроспективно. С 1890-х гг. попытки измерения полезности на основе закона, сформулированного по аналогии с психофизиологическим, или косвенно в виде суммы денег, отдаваемой потребителем за получение полезности, стали подвергаться пересмотру, экономисты искали альтернативную теорию и методы описания поведения потребителя.

Как авторитетно замечают Дж. Хикс и Р. Аллен в своей статье “Пересмотр теории ценности”, первым сигналом к распаду кардиналистской концепции стала работа Фишера “Математические исследования теории ценности и цены”, изданная в 1892 г.<sup>15</sup> Фишер обосновал необходимость обобщенной функции полезности, что сделало простую операционную процедуру по вычислению значения субъективной полезности очень сложной. Помимо этого на основе работы Фишера можно было сделать вывод, что равновесие потребителя зависит только от направленный безразличия, а при наличии трех и более товаров направления безразличия могут быть неполными, и вывести функцию полезности невозможно. Особенность научного подхода Фишера - это попытка объединить математику и экономику. Он старался отстраниться от этики, психологии и метафизики и изучать “механические взаимодействия” в процессе обмена в экономике.

Таким образом, теория потребительского поведения является актуальной для даль-

нейшего анализа, ее значение особенно возрастает в условиях информатизации и глобализации экономики.

<sup>1</sup> См.: Платон. Государство // Philosophy.ru - философский портал. 2013. URL: <http://philosophy.ru/library/plato/01/0.html>; Аристотель. Политика // Philosophy.ru - философский портал. 2013. URL: <http://philosophy.ru/library/aristotle/polit/index.html>.

<sup>2</sup> См.: Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов, 1776 // Открытая русская электронная библиотека. URL: <http://orel.rsl.ru/nettext/economic/smit/smitsod.htm> (09.04.2013); Риккардо Д. Начала политической экономии и налогового обложения // Экономическая литература - библиотека экономической и деловой литературы. 2013. URL: <http://eklit.narod.ru/ricsod.htm>; Милль Дж. Elements of Political Economy, 1821 / Library of economics and liberty. URL: <http://www.econlib.org/library/MillJames/mljElm.html>.

<sup>3</sup> Бентам И. Введение в основания нравственности и законодательства = An introduction to the principles of morals and legislation. М., 1998.

<sup>4</sup> Там же.

<sup>5</sup> Госсен Г. Развитие законов человеческого общения и вытекающих из них правил человеческой деятельности, 1854 // Библиотека "Полка букиниста". URL: [http://society.polbu.ru/rozmainsky\\_econanalysis/ch34\\_i.html](http://society.polbu.ru/rozmainsky_econanalysis/ch34_i.html) (05.03.2013).

<sup>6</sup> См.: Jevons W.S. The Theory of Political Economy, 1871 // Library of economics and liberty. URL: <http://www.econlib.org/library/YPDBooks/Jevons/jvnPECover.html>; Вальрас Л. Элементы чистой политической экономии, или теория общественного богатства / пер. И. Егорова, А. Беянина. М., 2000.

<sup>7</sup> См.: Longfield S.M. Lectures on Political Economy. Dublin, 1833; Дюпюи Ж. О мере полез-

ности гражданских сооружений. Теория потребительского поведения и спроса // Вехи экономической мысли. Вып. 1. СПб., 1993; Вальрас О. О природе богатства и ценности // De la nature de la richesse et de l'origine de la valeur, 1831 (переиздано в 1938 г.), Paris; Тюнен И. Изолированное государство в его отношении к сельскому хозяйству и национальной экономике // Der Isolierte Staat in Beziehung auf Landwirtschaft und Nationaloekonomie, 1826.

<sup>8</sup> Менгер К. Основания народнохозяйственного учения. URL: <http://studyspace.ru/osnovaniya-politicheskoy-ekonomii/glava-1.-obschee-uchenie-oblage-6.html>.

<sup>9</sup> См.: Маршалл А. Принципы экономической науки // Gumfak.ru: электронная библиотека. 2012. URL: [http://www.gumfak.ru/econom\\_html/marshall/content.shtml](http://www.gumfak.ru/econom_html/marshall/content.shtml); Wickseil K. Value, Capital, and Rent (Ueber Wert, Kapital und Rente nach den neueren nationalokonomischen Theorien), 1893. Transl. Frowein. S. L., 1954; Курно О. Исследование математических принципов теории богатства // Recherches sur les principes mathematiques de la theorie des richesses, 1838; Edgeworth F.Y. Papers relating to political economy. 3 vol. Available online at Gallica Bibliothèque nationale de France, 1925; Парето В. Курс политической экономии // Cours d'économie politique, 1896-1897.

<sup>10</sup> Блауг М. Экономическая мысль в ретроспективе. М., 1994. С. 277.

<sup>11</sup> Там же.

<sup>12</sup> Эджуорт Ф.И. Математическая психология // Mathematical Psychics. 1881.

<sup>13</sup> Фишер И. Математические исследования теории ценности и цен // Mathematical Investigations in the Theory of Value and Prices, 1892.

<sup>14</sup> Блауг М. Указ. соч. С. 289.

<sup>15</sup> Хикс Дж.Р., Аллен Р. Пересмотр теории ценности // Вехи экономической мысли. Теория потребительского поведения и спроса. СПб., 1999. Т. 1. С. 118.

Поступила в редакцию 03.06.2013 г.