

ТОВАРЫ ГИФФЕНА И ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ ВЫБОР (НА ПРИМЕРЕ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ)

С. А. Чаган

*Белорусский государственный университет, пр. Независимости, 4,
220030, г. Минск, Беларусь, soniyachagan@icloud.com*
Научный руководитель – А. В. Вериго, кандидат экономических наук, доцент

В данной статье проводится теоретическое исследование экономического содержания понятия «товары Гиффена». Рассмотрены основные особенности проявления данного эффекта на банковских продуктах в банковской сфере.

Ключевые слова: товары Гиффена; банковский продукт; потребительский выбор.

Товары Гиффена – концепция, разработанная экономистом Торстеном Гиффеном в конце XIX века. Изучая ценообразование в Ирландии, он обнаружил парадоксальное явление. Во время голода в середине 1890-х гг был катастрофический неурожай картофеля, который являлся одним из основных продуктов питания ирландских бедняков, спрос на него менялся странным образом. При увеличении цены жители не уменьшили его потребление, а наоборот, уменьшили потребление других, более дорогих и качественных продуктов. Это явление и получило название «парадокса Гиффена» [1, с. 47].

Данное явление может проявляться по-разному, в зависимости от страны. В случае стран востока можно сделать вывод, что товарами Гиффена, будут являться рис и макароны; в России (в годы Гражданской войны) был большой спрос на спички и соль; в Беларуси такими товарами будут хлеб, картофель и молоко. Товары Гиффена особенно интересны в условиях экономического кризиса или других ситуаций, когда потребители сталкиваются со снижением доходов. Это позволяет понять, какие товары будут наиболее востребованы, даже при увеличении их цен, потому что потребители продолжают покупать их из-за нехватки средств на покупку более дорогих товаров.

Однако стоит заметить, что на сегодняшний день данную теорию все же не обошли стороной различные сомнения и противоречия, так как в отечественной литературе, как в научной, так и в учебной, сложилось своеобразное отношение к объяснению эффекта Гиффена и причин его проявления [2]. В некоторых работах вольно или невольно авторы вводят читателя в заблуждение. Например, нередко одну из причин проявления эффекта Гиффена усматривают в том, что «отсутствует равнозначный товар-заменитель» [3]. Данную трактовку не вполне корректно использовать, так как очевидно, что в отсутствие заменителя никакое благо не может стать малоценным, а значит, и товаром Гиффена. Причиной проявления эффекта

Гиффена может объявляться нерациональное поведение потребителя, в частности склонность к ажиотажу вокруг того или иного товар.

Если рассматривать ситуацию со стороны банковской сферы, то здесь можно отметить, что в век цифровизации люди настолько привыкли к ряду банковских продуктов, что они не готовы от них отказаться даже за большую плату. Речь идет. Прежде всего в возможности дистанционного обслуживания и приобретения товаров (услуг).

В настоящее время сложно представить нашу жизнь без существования банков. Тем не менее, это не значит, что деятельность банков настолько важна, что можно без особого труда обнаружить в ней среди банковских услуг товары Гиффена. Как правило, потребители банковских продуктов стараются разглядеть в них совокупность полезных потребительских свойств, среди которых цена будет занимать лидирующую позицию. Почти всегда клиент банка будет выбирать ту цену, уровень, который будет ниже других. Таким образом, мы можем выделить основные требования, которыми нужно обладать банку, чтобы привлечь своих клиентов: В данном контексте интерес вызывают те услуги банков, которые отвечают следующим требованиям:

- рост цены сопровождается ростом спроса;
- кривая спроса будет возрастающей.

Рассмотрим один из банковских продуктов, который с определенной условностью можно отнести к товарам Гиффена. В настоящее время большим спросом на услуги банков пользуются банковские ячейки. Порой найти свободную ячейку для хранения ценностей в банках Республики Беларусь бывает сложно.

Спрос на депозитарные услуги, а именно на банковские ячейки, в Беларуси начал расти несколько лет назад. Уже в 2020–2021 годах найти свободный сейф по крайней мере в Минске стало проблемой. С тех пор ситуация мало изменилась. Вакантные ячейки теоретически найти можно, но далеко не везде они будут требуемого размера и даже в нужном городе, не говоря уже о расположении поблизости. Да и цены на такую услугу за последние пару лет выросли в среднем на 25–30 % [4]. Аренда банковской ячейки имеет такую популярность, так как там можно безопасно хранить любые ценности: ценные бумаги; ювелирные изделия; семейные ценности; реликвии; редкие коллекции; документы; электронные носители информации [5].

Обычно, цена за аренду ячейки устанавливается посуточно и зависит от продолжительности договора. Чем больше срок – тем дешевле, а также большую роль играет размера ячейки. За последние два года эта услуга заметно подорожала: в среднем примерно с 0,5–0,7

до 0,7–0,9 рубля в сутки. В некоторых банках в зависимости от категории клиентов и размера ячейки тарифы даже достигают 1,4–1,5 рубля [4].

Стоимость аренды банковской ячейки, в различных банках Республики Беларусь

Банк	Стоимость аренды в сутки	Ограничения на срок аренды
Белагропромбанк	0,80 рублей (при аренде на срок до 180 суток) 0,70 рублей (при аренде свыше 180 суток)	Сроки аренды не ограничены
Беларусбанк	от 1 дня до 30 дней 1,00 руб. за один день от 31 до 180 дней 0,90 руб. за один день от 181 дня и до 365 (366) дней 0,80 руб. за один день	Сроки аренды не ограничены
Белинвестбанк	0,84 руб.	От 1 суток
Технобанк	0,50 рублей	Сроки аренды не ограничены
БПС-Сбербанк	0,48 рублей	От 10 дней
БСБ Банк	От 0,50 руб. до 0,70 руб.(зависит от размера ячейки)	От 1 суток
Приорбанк	0,80 руб. + НДС 0,65 руб. +НДС (для клиентов сегмента «Премиальный»)	Сроки аренды не ограничены

Составлено по: [5–9].

В среднем годовая аренда в Беларуси в пересчете в валюту составляет от \$70–100. Для сравнения: в Польше такая услуга стоит 1700–1800 злотых (\$400–450), в Литве – €150–300. В российском Сбербанке – 19 тыс. российских рублей в год, или чуть более \$200 [5].

В целом спрос на услугу предоставления физическим лицам в аренду ячеек для депозитарного хранения ценностей вырос примерно на 40 % и продолжает расти, особенно в Минске. Связано это прежде всего с увеличением продажи драгоценных металлов населению. Разумеется, слитки удобнее хранить в банке, чем дома. Срок их хранения более длительный, что также сказывается на количестве свободных ячеек. К тому же для покупателей мерных слитков и держателей премиальных

карта банка, предлагается акционная цена на пользование ячейками. Такие предложения обычно хорошо востребованы.

Не маловажную роль сыграло и снижение ставок по валютным депозитам, из-за чего хранение валюты на счетах теперь стало менее привлекательным. Также, в спросе на банковские ячейки, имеется своя сезонность. В период летних отпусков он всегда возрастает. Уезжая на длительный срок по работе, люди также стараются обезопасить свои ценности – отнести их на это время в банк.

Однако, стоит заметить, что предложение не спешит «догнать» спрос. Несмотря на явно возросшее количество клиентов, банки не спешат увеличивать свои депозитарии. Данное явление банки отказываются комментировать, но упоминают, что к помещению депозитария предъявляются определенные требования по защищенности и техническому оснащению, что не просто и дорого [5].

Поэтому можно предположить, что с учетом расчёта всех затрат на содержание и обслуживание хранилищ эта услуга для банков, может быть менее выгодна, чем, к примеру, открытие счетов, где на деньгах клиентов при благоприятных экономических условиях можно заработать больше.

Библиографические ссылки

1. *Селищев А. С.* Микроэкономика. СПб.: Питер, 2002. 448 с:
2. *Андреев Г. Г.* Из учебника в учебник: к вопросу о некритических заимствованиях // Цивилизация знаний: российские реалии: труды 16 Междунар. науч. конференции. 2015. С. 370–376.
3. *Васильева М. В., Киселёва К. Д.* Сравнительный анализ исключений из закона спроса // Новый взгляд. Международный научный вестник. 2016. № 11. С. 170–177.
4. Белорусы и рынки. С чем связан ажиотажный спрос в Беларуси на банковские ячейки [Электронный ресурс]. URL: <https://belmarket.by/news/news-53543.html> (дата обращения: 20.07.2024).
5. Белорусы и рынки. С чем связан ажиотажный спрос в Беларуси на банковские ячейки [Электронный ресурс]. URL: <https://belmarket.by/news/news-53543.html> (дата обращения: 20.07.2024).
6. Беларусбанк. Хранение ценностей [Электронный ресурс]. URL: https://belarusbank.by/ru/fizicheskim_licam/33357/bankovskaya_depozitarnaya_yacheyka/30536 (дата обращения: 21.07.2024).
7. БПС-Сбербанк. Аренда сейфов [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sberbank.by/vklady/arenda-bankovskoj-yachejki> (дата обращения: 21.07.2024).
8. БСБ Банк. Аренда банковской ячейки [Электронный ресурс]. URL: <https://www.bsb.by/arenda-bankovskoj-yachejki> (дата обращения: 21.07.2024).
9. Технобанк. Структурные подразделения ОАО «Белинвестбанк», предоставляющие в аренду депозитарные ячейки [Электронный ресурс]. URL: <https://www.belinvestbank.by/individual/page/safekeeping-of-valuables> (дата обращения: 21.04.2024).