

УДК. 338.242.4 (575.2) (04)

## КЛАССИФИКАЦИЯ ПРОВАЛОВ РЫНКА: УРОВНИ И ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ ИХ ПРОЯВЛЕНИЯ

*Л.В. Хасанова* – доцент

The article considers the most important aspects of market incapacity and inefficient, and classification of the market failures. The levels of market imperfectness and main forms of market failures, namely defect and violation are defined depending on nature of unsoundness of market mechanisms and its sources.

Изучение провалов рынка, их источников и последствий для экономики и общества в целом представляет определенный интерес для современной фундаментальной экономической теории, прикладных теорий экономического регулирования, а также практической деятельности государства как центрального экономического регулятора. Понятие “провалы рынка” не только прочно закрепляется в системе базовых экономических категорий, но и становится основой описания поведения экономических агентов и исследований ключевых проблем функционирования и развития рыночного механизма.

Под провалами рынка (market failures) чаще всего понимается его неспособность обеспечить эффективное распределение ограниченных экономических ресурсов. Иными словами, провалы рынка – это ситуации, т.е. набор конкретных рыночных условий, связей и отношений, в рамках которых рыночная конкуренция не способствует достижению экономического оптимума.

Исследуя данное определение, следует помнить, что ключевым преимуществом рынка признается его способность достигать общего равновесия и оптимального (по Парето) распределения экономических ресурсов. При этом подчеркнем, что оптимальное (эффективное по Парето) распределение невозможно, во-первых, без полноценной информации о рынках и ценах

и, во-вторых, без адекватной системы экономических стимулов, которыми руководствуются участники рынка. Исходя из названной сути рынка все те ситуации, характеристики и параметры рынка, которые не обуславливают этой способности, дают основания говорить о его несовершенстве или провалах.

Следует отметить, что несовершенство рыночного механизма может проявляться в следующих типичных ситуациях [1]:

- в *отсутствии рынка* как такового даже при наличии потребности и готовности покупателя платить ненулевую цену;
- в *отсутствии равновесия на рынке*, его неэффективности;
- в *несовершенстве рыночного механизма*, т.е. его неспособности обеспечить долговременный устойчивый рост участникам рынка и обществу;
- в *проявлении отрицательных побочных результатов* функционирования рынка, негативно воздействующих на общественные интересы.

Как показывает внимательное изучение рыночного механизма, провалы рынка обнаруживаются практически на всех уровнях экономической деятельности.

На микроэкономическом уровне – *уровне принятия решений экономическими агентами и процессов их взаимодействия на рынке* – проявляются прежде всего такие проблемы, как

информационная асимметрия, отрицательная селекция, моральная опасность. Они непосредственно затрагивают сферу разнообразных *контрактных отношений* между работодателями и работниками, управляющими и собственниками, поставщиками и потребителями. Негативные последствия и издержки, выражающиеся в ухудшении эффективности использования ресурсов, в первую очередь, будут касаться одной из сторон, включенных в контрактные и агентские отношения. Принятие невыгодных условий контракта, увеличение риска ошибочного решения, затраты, связанные с корректировкой планов и проектов – таковы лишь типичные последствия рассматриваемых провалов.

Монополизм, неполные рынки и рост транзакционных издержек связаны уже не с контрактными отношениями, а, скорее, с самой *структурой рынка*. Как монополизированный, так и неполный (отсутствующий) рынок находят непосредственное выражение во внутренней структуре рынка, отражающей удельный вес участников рынка в общем объеме рыночного спроса и предложения и систему взаимоотношений между ними. Монополия, неполный рынок, а также барьеры “входа на рынок”, создаваемые ростом транзакционных издержек, непосредственным образом затрагивают сам рыночный механизм и его основные элементы: спрос и предложение, цены, конкуренцию и действие основных экономических законов рынка. Негативные последствия подобных дефектов рынков приведут к их деформации и, соответственно, снижению их эффективности.

Такие же провалы рынка, как невозможность обеспечить социально справедливое распределение доходов, отказ от производства общественных благ, отсутствие учета и компенсации экстерналий, а также циклические колебания, как правило, затрагивают интересы третьих лиц (аутсайдеров рынка) и проявляются *на уровне экономики и общества в целом*.

Несмотря на то, что названные ситуации обусловлены принятием решений на микроуровне и деятельностью отдельных хозяйствующих субъектов и их взаимодействием на рынках, последствия их сразу приобретают агрегированный характер и затрагивают уровень гораздо более широкий, нежели микроэкономический. Так, негативные экологические последствия затрагивают как минимум территорию города, но могут привести к ухудшению экологической среды це-

лого региона; недопроизводство общественных благ самым отрицательным образом скажется на жизнедеятельности всего общества и снижении уровня и качества жизни его членов.

Углубленное исследование сущности провалов рынка позволяет отметить, что несовершенства рынка проявляются в разнообразных формах, имеют неоднородную природу и обусловлены различными причинами. Это приводит к необходимости классификации провалов рынка *в зависимости от характера причин, приводящих к несостоятельности рыночного механизма*. Именно эти причины и обуславливают особые формы проявления этой несостоятельности и ее влияния на рыночный механизм.

Исследование сущности и природы несостоятельности рыночного механизма позволяет определить и описать две различные формы провалов рынка. Обозначим их как *изъян рынка и нарушение рынка*.

Под *изъяном рынка* предлагается понимать такие несовершенства рыночного механизма, которые обусловлены самой природой и внутренними основами рынка, специфическими принципами его функционирования и которые, таким образом, имманентно присущи рынку.

Изъяны будут присутствовать в абсолютной любой, даже самой развитой рыночной экономике, обеспечивающей устойчиво высокие темпы экономического роста и человеческого развития. С точки зрения рынка их наличие является нормой, поскольку они закладываются уже при формировании фундамента рыночного механизма в таких принципах, как:

- свободный выбор видов и форм хозяйственной деятельности;
- равноправие хозяйствующих субъектов независимо от их формы собственности и вида деятельности;
- свободное ценообразование;
- честные договорные отношения (система контрактации);
- экономическая ответственность за результаты деятельности, ориентация на экономическую эффективность и получение чистого дохода;
- справедливая конкуренция;
- всеобщность рынка, распространение рыночных принципов как по “горизонтали”, так и по “вертикали”;
- саморегулирование хозяйственной деятельности (“невидимая рука”).

Названные принципы и формируют *сущность рыночных отношений* (сущность рынка), которая сводится к возмещению затрат продавцов (производителей), получению ими прибыли, удовлетворению платежеспособной потребности покупателей (потребителей) на основе взаимного соглашения, эквивалентности (платности) и конкурентности.

Однако система принципов, закладывающих фундамент рыночного механизма, не является и не должна являться бесконечной и всеобъемлющей. Именно ее конечность, т.е. четкая ориентированность и ограниченность, является условием обеспечения эффективности рынка. Она же становится одновременно и источником возникновения таких ситуаций, когда рынок не имеет должной мотивации для решения каких-либо экономических или социальных задач и выполнения определенных функций.

Под нарушениями рынка будем понимать ситуации несостоятельности рыночного механизма, обусловленные его деформацией и означающие прекращение нормальной деятельности рынков и эффективного распределения ресурсов вследствие действия внутренних или внешних условий и факторов, так называемых “шоков”, “возмущений”.

По своему характеру шоки, приводящие к нарушениям рынка, могут быть самыми разнообразными:

- социально-политические конфликты (войны, революции, терроризм);
- социальные конфликты (забастовки, криминализация общества);
- экологические потрясения;
- резкие сдвиги во вкусах и предпочтениях потребителей;
- непредвиденные инвестиционные сдвиги в результате НТП;
- неадекватные рынку решения правительства (“провалы государства”);
- изменения на мировых и региональных рынках.

Возникновение нарушений рынка свидетельствует об искажении, затруднении работы рыночного механизма, о невозможности практического соблюдения его базисных принципов, о его слабости и «болезненности». Это состояние уже не соответствует норме и проявляется в таких негативных рыночных сигналах, как нестабильность спроса и предложения, сокращение доходности бизнеса, появление “цепочки неплатежей” и рост объемов дебиторской и кредиторской задолженности, ухудшение качества продукции, резкий рост/резкое падение цен, угасание конкуренции.

В таблице приведена краткая сравнительная характеристика изъянов и нарушений рынка как форм проявления его несовершенства. Отметим, что определение формы несовершенства рынка

Изъян и нарушение как формы проявления несостоятельности рынка

Характеристики провала	Изъян рынка	Нарушение рынка
Сущность несовершенства рыночного механизма	Рынок не способен (не заинтересован) решать определенные проблемы общественного развития	Рынок не в состоянии обеспечить эффективное выполнение своих функций
Причины возникновения	Принципы рынка	Внутренние и внешние шоки
Характер присутствия на рынке	Постоянный признак рыночного механизма	Возникает в определенной ситуации
Состояние рынка	Норма	Аномалия
Способность рынка компенсировать ситуацию несостоятельности	Отсутствует, поскольку рынок не имеет должной мотивации	Рынок, являясь гомеостатичной системой, в состоянии до определенной степени выправить ситуацию
Действия государства по компенсации провала	Государство вынуждено полностью “восполнять” изъяны рынка, так как отсутствие компенсации означает ухудшение общей ситуации в экономике и обществе	Государство помогает рынку устранить или минимизировать сбой с минимальными потерями времени и эффективности

– изъян или нарушение? – является важным и с практической точки зрения, поскольку именно в зависимости от нее формируется система компенсационного воздействия государства на провал рынка. Так, если речь идет об изъяне, то его компенсация может быть осуществлена только государством, принимающего на себя полную ответственность за “исправление ошибок”, порожденных, в принципе, здоровым и эффективным рынком. При нарушении рыночного механизма государство, разрабатывая корректирующие меры, должно принимать во внимание реальный потенциал функционирующего рынка.

Определение понятий “изъян рынка” и “нарушение рынка” позволяет отнести провалы рынка к одной из двух рассмотренных форм (см. рисунок). Так, в категорию изъянов включаются: отказ от производства общественных благ, неспособность обеспечить социальную справедливость в обществе, существование экстерналий, отрицательная селекция, высокие фиксированные издержки на начало бизнеса и “вход на рынок”. Покажем, что названные провалы обусловлены специфическими принципами рыночного механизма, т.е. природой рынка как такового.



Действительно, механизм рынка нацелен на удовлетворение только тех потребностей, которые выражаются через спрос. Рынок заинтересован в производстве частных товаров, спрос на которые выражается в денежной форме, соотносится с конкретным потребителем. Рынок игнорирует потребности, которые нельзя измерить в денежном выражении и превратить в спрос. По образному выражению Г. Мэнкью, «...если на товаре отсутствует привычный “ценник”, частные рынки не гарантируют, что он производится и потребляется в оптимальном количестве» [2]. Поэтому рынок игнорирует общественные блага – блага неисключаемые, часто потребляющиеся коллективно и не являющиеся предметом соперничества.

Типичная для общественных благ “проблема безбилетника” также побуждает рынок к отказу от их производства или же к производству только того объема блага, которое точно может быть оплачено потребителем. В итоге производство чисто общественных благ бывает ниже эффективного. Рынок не в состоянии справиться с этой проблемой и терпит фиаско.

Рынок внутренне не способен обеспечить социальную справедливость в распределении доходов и гарантировать всем без исключения членам общества приемлемый уровень жизни. Рыночное распределение, руководствуясь требованием эквивалентности, признает лишь собственников факторов производства (труда, капитала, земли), участвующих в экономической деятельности, и обеспечивает им доходы соответственно эффективности их вклада. Отсутствие вклада в экономическую деятельность означает для неимущих и нетрудоспособных отсутствие права на доходы, на удовлетворение всего лишь минимальных потребностей. Являясь естественной с точки зрения рынка, подобная ситуация не является справедливой с общечеловеческих позиций. Общество, в отличие от рынка, не может и не должно признавать “псевдоущербность” детей, инвалидов, лиц преклонного возраста, безработных, в связи с чем и возникает необходимость в компенсационной социальной политике государства.

Внешние эффекты, т.е. издержки или выгоды от рыночных сделок, не получившие адекватного отражения в ценах, также являются изъяном рынка. Так как экстерналии не выражаются в денежной форме и затрагивают интересы третьих лиц, а не непосредственных участни-

ков сделки, рынок просто не реагирует на них, руководствуясь соображениями экономической целесообразности, выгоды, стремлением минимизировать издержки и максимизировать выгоды. Потому рыночное равновесие в условиях экстерналий, а именно перепроизводство товаров и услуг с отрицательными внешними эффектами и недопроизводство товаров с положительными, не позволяет максимизировать благо для общества в целом.

Отрицательная селекция также обусловлена естественным, с точки зрения экономического агента, поведением. Осуществляя свободный выбор деятельности и контрагента, он руководствуется стремлением обеспечить максимальный доход от сделки, а подобные его решения не являются необоснованными и неверными. Они всего лишь заключают в себе «вполне естественный риск. Негативный отбор и является формой проявления экономического риска, причем вероятность негативного исхода повышается по мере увеличения информационной асимметрии в пространстве сделки.

Фиксированные транзакционные издержки “входа на рынок” связаны с изучением рынка и прохождением формальных бюрократических процедур, требуемых для начала хозяйственной деятельности. Они охватывают расходы на проведение маркетинговых исследований, регистрацию предприятия, лицензирование, согласование проектной документации (экспертизу) и т.п. При высоком уровне транзакционных издержек новый субъект рынка не всегда способен выдерживать острую конкуренцию с “фирмами-старожилами”. Само положение, при котором новая фирма вынуждена нести существенные издержки, не является нарушением рыночного механизма, но при определенных условиях эти ситуации могут стать факторами затруднения конкуренции.

Рассмотренные изъяны рынка, представляющие собой естественное его состояние, тем не менее приводят к ухудшению общей эффективности и возникновению социальных проблем. Компенсация этих изъянов ориентирована на восстановление как рыночного, так и социального равновесия.

Классическим примером нарушения рынка являются ситуации моральной опасности (морального риска). В данном случае речь идет о невыполнении важнейшего принципа здорового рынка – свободных и честных договорных



отношений как основы рыночного взаимодействия, без которых невозможно создание сети контрактов и осуществление эффективного обмена, а также о нарушении правил экономической этики. Моральная опасность проявляется в преследовании личного интереса с использованием коварства и может включать более явные формы недобросовестного поведения [3]: ложь, воровство, мошенничество. Неполая или искаженная информация, особенно если речь идет о преднамеренном обмане, введении в заблуждение, искажении и сокрытии истины и иных методах запутывания партнера, также относится к моральному риску.

Существуют более сложные ситуации фиаско рынка, которые имеют двойственную природу и при определенных условиях могут считаться естественными для него, зато при других ясно свидетельствуют о сбоех в функционировании рыночного механизма. *Монополизм, неполные рынки, информационная асимметрия и циклические колебания могут существовать как в форме изъятия, так и в форме нарушения.*

В случае *естественной монополии* барьеры, ограничивающие конкуренцию, порождены объективными причинами – ограниченностью факторов производства, появлением новых прибыльных сфер вложения капитала, активным применением нововведений, эффектом масштаба. Основу естественных монополий составляют права собственности (одно из фундаментальных условий рыночной экономики), технологические факторы, ориентированные на повышение эффективности производства, предпринимательство как важнейшая форма хозяйственной деятельности. Потому зона естественной монополии, в принципе не подлежащая демополизации, представляет собой *изъятие рынка*.

Так называемые *искусственные монополии* порождаются искусственно создаваемыми барьерами и создаются с целью установления контроля над рынком и получения монополистических выгод. Они намеренно искажают структуру и механизм функционирования рынка, создавая барьеры для вхождения на рынок новых фирм и зачастую используя методы недобросовестной конкуренции и соглашения, ограничивающие конкуренцию. Искусственные монополии, а также любое монополистическое поведение предприятий, таким образом, представляют собой уже *нарушение рынка*.

*Неполные рынки* также имеют двойственную природу. *Изъятием* будут неполные рынки, обусловленные наличием нестрахуемого риска, появлением товара-новинки, рынки общественных благ. Все они связаны с естественным предпринимательским поведением: желанием производить то, что приносит наибольший доход и отказом от тех видов деятельности, которые не обеспечивают получение эквивалентного возмещения затрат и рисков. В то же время создание неполного рынка может быть инициировано монополией: с целью укрепления доминирующего положения на рынке фирма создает или поддерживает дефицит товара на рынке. Такое экономическое (монополистическое по сути) поведение и созданный таким способом неполный рынок уже представляют собой *нарушение рынка*.

Рынок порождает *неполную и асимметричную информацию*. Сама конкуренция заставляет фирмы скрывать реальные данные о положении дел. Использование особого товара – экономической информации – требует от участников рынка определенных затрат, а ценность информации для различных фирм неодинакова. Вот почему участники рынка обладают ею в различной степени. В этом смысле ее можно отнести к *изъятиям рынка*.

*Нарушением рынка* будет считаться намеренное искажение информации, приводящее к нарушению ее корректности, достоверности, актуальности посредством введения в заблуждение партнера или потребителя, распространения заведомо ложной информации о качествах производимого товара, о конкурентах, что расценивается как методы недобросовестной конкуренции и поведение, недопустимое с точки зрения рынка.

*Цикличность развития*, т.е. периодическое закономерное колебание динамики и движение от одного макроэкономического равновесия к другому, по сути, является способом саморегулирования рыночной экономики. *Изъятием рынка* можно считать так называемый “нормальный цикл”, в рамках которого образуется повышательный тренд экономического развития, а каждый следующий пик выше предыдущего, каждая низшая точка спада (“дно”) также выше предыдущей. Аномалии цикла – *нарушения рынка* – проявляются в затяжной рецессии, галопирующей и гиперинфляции, хронической (застойной) безработице, стагфляции. Серьез-

ные нарушения макроэкономического равновесия обязательно требуют адекватной макроэкономической стабилизации, осуществляемой государством, поскольку рынок самостоятельно справиться с ними не может.

Предлагаемое деление провалов рынка на изъяны и нарушения позволит сформировать адекватную основу их компенсации с целью восстановления рыночного равновесия и экономической эффективности.

#### ***Литература***

1. *Шаститко А.Е.* Выбор механизмов управления контрактными отношениями в условиях реформы регулирования экономики / Аналитический доклад. Электронная версия. – [www.beaddg@mail.ru](mailto:www.beaddg@mail.ru).
2. *Мэнкью Н.Г.* Принципы экономики. – 2-е изд. – СПб: Питер, 2002.
3. *Уильямсон О.И.* Экономические институты капитализма: Фирмы, рынки, “отношенческая” контрактация. – СПб: Лениздат, 1996.