

УДК 177.9

ДОВЕРИЕ КАК ФАКТОР СНИЖЕНИЯ МОРАЛЬНЫХ РИСКОВ В РЫНОЧНЫХ ТРАНСАКЦИЯХ

Табакова А.О., студентка гр. ЭУб – 151, III курс
Научный руководитель: Гаврилова Н.П., к.и.н., доцент
Кузбасский государственный технический университет
имени Т.Ф. Горбачева,
г. Кемерово

Под рыночными транзакциями понимаются любые сделки на свободных рынках. Как правило, такие сделки, сопровождаются моральными рисками. Моральный риск (англ. *moral hazard*, риск недобросовестного поведения) – это опасность того, что один из участников сделки заключил соглашение с недобросовестными намерениями, предоставил заведомо ложную информацию о своих активах, обязательствах или кредитоспособности [1].

Как видим, акцент в определении морального риска сделан на намеренном недобросовестном поведении одного из участников сделки. Наличие моральных рисков определяет уровень доверия на рынке и ведет к увеличению транзакционных издержек.

Под доверием понимается уверенность в чьей-нибудь добросовестности, искренности, в правильности кого-нибудь или чего-нибудь и основанное на этом отношении к ним.

Условия совершения конкретной сделки оформляются положениями контракта, или договора. С точки зрения моральных рисков контракты можно разделить на совершенные и несовершенные. Совершенный контракт точно устанавливает и прописывает все действия каждой из сторон при любом развитии событий. Моральные риски при заключении такого контракта равняются нулю. Но заключение такого контракта в принципе невозможно. Он представляет собой абстракцию. Несовершенный контракт заключается между экономическими агентами в реальной жизни. Основной причиной несовершенства контрактов является асимметрия информации, когда один из контрагентов располагает большим объемом информации.

Это создает основу так называемого оппортунистического поведения в контрактных отношениях. В теории контрактов выделяют две формы оппортунистического поведения: предконтрактный оппортунизм и постконтрактный оппортунизм. Формой предконтрактного оппортунизма является ухудшающий (неблагоприятный) отбор, когда вследствие ограниченности информации или высокой затратности ее получения возникает информационная асимметрия, дающая преимущества одной из сторон. Ухудшающий отбор может возникать на товарном рынке, рынке труда, рынке страховых, банковских и иных услуг.

Формами постконтрактного оппортунизма являются вымогательство и моральные риски. Как считают авторы одного из учебников, моральный риск

представляет собой поведение субъектов контракта, основанного на доверии, а не на четком определении прав и обязанностей. Причинами такого морального риска также является асимметрия информации, а также невозможность четкой спецификации прав и обязанностей. Моральные риски как вид постконтрактного оппортунизма также могут возникать на рынке труда, страховых, банковских и иных услуг [2, 144-148].

Но, ведь очевидно, что асимметрию информации преодолеть в принципе невозможно, точно также как невозможно четко определить права и обязанности. Следовательно, чтобы снизить угрозу оппортунизма необходимо как раз повышать уровень доверия при проведении рыночных трансакций, тем самым расширяя сферу честного ведения бизнеса. Прежде всего, повысить уровень доверия при проведении рыночных трансакций можно путем институциональных механизмов.

На наш взгляд, постепенный переход от контрактов классического типа к контрактам неоклассического типа можно рассматривать в качестве определенного шага на пути укрепления доверия при совершении рыночных трансакций. Ведь при заключении контракта неоклассического типа, прежде всего, определяются принципы сотрудничества, определяются его рамки, устанавливаются определенные правила, в соответствии с которыми договаривающиеся стороны обязуются действовать. В частности, в такой контракт включаются условия обращения к третейскому судье при возникновении разногласий [3, 48-49].. Это особенно важно потому, что недобросовестное поведение контрагентов может быть вызвано какими-либо внешними обстоятельствами. И партнер вынужден нарушать обязательства, при этом, не желая быть нечестным. Однако для сделки это не менее разрушительно, чем прямой обман. Обращение к третейскому судье позволяет разрешить сложившуюся ситуацию и продолжить сотрудничество.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Материализ Википедии. [Электронный ресурс] URL: https://ru.wikipedia.org/wiki/Моральный_риск (Дата обращения 19.03.2018)
2. Малкина М.Ю., Логинова Т.П., Лядова Е.В. Институциональная экономика: Учебн. пособие. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2015.–258с. [Электронный ресурс] URL: http://www.unn.ru/books/met_files/institutional%20economics.pdf(Дата обращения 19.03.2018)
3. Гончарова, Е. Б. Институциональная экономика учеб. пособие / Е. Б. Гончарова, Я. В. Попова, Е. П. Гончарова - Волгоград: ИУНЛ ВолгГТУ, 2014.- 96 с.