

УДК 330.101.2

ТРАНСАКЦИОННЫЕ ИЗДЕРЖКИ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА СБАЛАНСИРОВАННОСТЬ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ГОСУДАРСТВА

Колодий С.Ю.

*Севастопольский институт банковского дела Украинской академии банковского дела
Национального банка Украины, Севастополь, Украина
e-mail: kolodii_serгей@list.ru*

В работе исследуются транзакционные издержки как важнейшая категория институциональной экономической теории. Автором разработана классификация транзакционных издержек в процессе формирования и использования финансовых ресурсов государства. Раскрыт механизм формирования транзакционных издержек в процессе институциональных изменений.

Ключевые слова: транзакционные издержки, институциональные изменения, сбалансированность финансовых ресурсов государства.

ВВЕДЕНИЕ

Транзакционные издержки непрерывно сопровождают процесс формирования и использования финансовых ресурсов государства. Они являются следствием разработки и реализации правил, инструкций, процедур, без чего невозможно представить государственное регулирование экономики, реализацию фискальной и других видов стабилизационной политики. Транзакционные издержки увеличиваются при реформировании бюджетно-налоговой системы. В результате институциональных трансформаций возникает дополнительная потребность в финансировании транзакционных издержек за счет средств государственного и местных бюджетов. Поэтому имеет место возрастание расходов бюджета, что может привести к разбалансированию финансовых ресурсов государства.

Среди основных работ, связанных с данной тематикой, следует отметить труды А. Аузана, И. Булеева, В. Лысяка, Р. Коуза, Р. Кутера, Д. Мюлера и других экономистов [1-6]. В отечественной науке транзакционные издержки в рамках традиции, заложенной Р. Коузом и другими учеными, издержки рассматривались в основном при изучении микроэкономических трансакций. При этом следует отметить недостаточный уровень научных исследований транзакционных на макроуровне в целом и при формировании и использовании финансовых ресурсов государства, в частности, что и является обоснованием необходимости написания работы.

Данная статья является продолжением цикла работ, посвященных изучению теоретических подходов, связанных с реализацией метода институционального регулирования сбалансированности финансовых ресурсов государства [7].

Целью работы является исследование сущности и причин возникновения транзакционных издержек и их влияние на сбалансированность финансовых ресурсов государства.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Впервые понятие транзакционных издержек было введено Р. Коузом в классической работе «Теория фирмы» [1]. Поначалу данный тип издержек

относился только к процессу рыночного обмена. В связи с этим, транзакционные издержки определяются:

- затратами на оценку характеристик товаров и услуг, условий обмена;
- размером рынка – действуют ли личностные или неличностные отношения;
- эффективностью обеспечения выполнения контрактов, соглашений;
- идеологическими воззрениями участников рынка на окружающий мир, честность существующих в нем правил игры, и т.п. [8, с. 683].

Позднее, к транзакционным издержкам стали относить все возможные виды издержек, связанные с взаимодействием экономических агентов, независимо от того, где и каким образом оно осуществляется [3]. Развивая теорию Р. Коуза, в качестве разновидностей транзакционные издержек выделяют:

- 1) издержки поиска информации – затраты времени и ресурсов на получение и обработку информации, потери от несовершенной информации;
- 2) издержки ведения переговоров;
- 3) издержки измерения;
- 4) издержки по спецификации и защите прав собственности;
- 5) издержки оппортунистического поведения – потери, связанные со стремлением отдельных лиц преследовать свои личные интересы, а не организации, с которой у него заключено трудовое соглашение [3, с. 203].

Исходя из представленных выше положений, транзакционные издержки рассматриваются, преимущественно, на микроуровне, т.е. при взаимодействии микроэкономических агентов: индивидуумов, групп индивидуумов, предприятий. На макроуровне теория транзакционных издержек получила не столь широкое применение. Вместе с тем, существуют работы, исследующие эффективность государственной политики макроэкономического регулирования, в том числе с помощью аналитического инструментария, характерного для теории транзакционных издержек [2, 4].

Особенное внимание ученых в данном направлении исследований привлекает проблема «цены государственного налогообложения», которая представляет собой совокупность затрат связанных с процессом администрирования поступления финансовых ресурсов государства. В первом разделе диссертации «цена налогообложения» нами рассматривалась как один из доводов представителей неоклассической теории, характеризующих недостатки государственного способа производства общественных благ. Представители институциональной экономической теории рассматривают «цену налогообложения» как совокупность транзакционных издержек, связанных с процессом формирования и использования финансовых ресурсов государства. Р. Кутер, Д. Мюллер и другие экономисты справедливо полагают, что процесс производства общественных благ очень напоминает процесс производства частных благ, только отличаются механизмы обмена [5-6, 9-11]. Если при частном производстве экономических благ покупатели и продавцы напрямую взаимодействуют друг с другом, формируя при этом параметры рыночного равновесия на данные товары, то при производстве общественных благ прямого контакта между покупателями и продавцами попросту не существует. Его заменяет сложный процесс формирования финансовых ресурсов

государства и последующего их использования на различные цели, основной из которых является производство общественных благ. В рамках данного процесса возникают отдельные разновидности транзакционных издержек, отличных от перечисленных нами выше. В частности, следует отметить такие основные виды транзакционных издержек, связанных с процессом производства общественных благ:

- издержки администрирования поступления налогов, сборов и других обязательных платежей. Они включают в себя как прямые затраты, связанные с содержанием уполномоченных органов взыскания, с помощью которых формируются финансовые ресурсы государства, так и косвенные, связанные с неформальными выплатами субъектами хозяйственной деятельности средств представителям вышеуказанных органов в виде налога на коррупцию;

- издержки производства общественных благ, связанные с составлением и утверждением их перечня и организацией последующего финансирования.

Помимо этого, стоит детально рассмотреть особые типы транзакционных издержек, связанных с формированием и использованием отдельных составляющих финансовых ресурсов государства. Они связаны с процессом распределения источников доходов и расходных полномочий между государственным и местными бюджетами, бюджетным выравниванием и финансированием кассовых разрывов.

Обобщив представленные выше положения, укажем, что в процессе формирования и использования финансовых ресурсов государства транзакционные издержки возникают в следующих случаях, представленных на схеме (см. рис. 1).



Рис. 1. Виды транзакционных издержек, связанных с формированием и использованием финансовых ресурсов государства

Данные процессы связаны как с формированием, так и с использованием финансовых ресурсов государства при их планировании и непосредственном (кассовом) расходовании. Предварительные процедуры, используемые до непосредственного расходования финансовых ресурсов государства, связаны с их планированием и определением объемов межбюджетных трансфертов. Планирование финансовых ресурсов государства представляет собой процесс определения показателей доходов и расходов в рамках каждой их составляющей. Таким образом, составляющими планирования финансовых ресурсов государства являются:

- планирование доходов и расходов государственного бюджета;
- планирование доходов и расходов местных бюджетов;
- планирование доходов и расходов государственных целевых фондов;
- составление финансовых планов государственных компаний, центрального и государственных банков.

В частности, в рамках предварительных процедур, используемых до непосредственного расходования финансовых ресурсов государства, стоит отметить процедуры определения объемов трансфертов между государственным и местными бюджетами, которые в Украине осуществляются на формульной основе, с использованием определенного набора институциональных правил и норм. Поэтому возникают следующие виды транзакционных издержек, сопровождающих данный процесс:

- издержки, связанные с разработкой процедур определения величин трансфертов;
- издержки, связанные с определением объемов трансфертов для каждого бюджета;
- издержки, связанные с составлением проектов государственного и местных бюджетов с учетом определенных величин трансфертов.

Процесс непосредственного расходования финансовых ресурсов государства представляет собой их направление и использование на финансирование различных программ экономического и социального характера, содержащихся в утвержденных ранее планах. Его можно представить как совокупность следующих мероприятий:

- кассовое исполнение доходов и расходов государственного и местных бюджетов, государственных целевых фондов;
- перечисление трансфертов бюджетам и государственным целевым фондам;
- финансирование временных кассовых разрывов местных бюджетов и государственных целевых фондов;
- финансирование дефицита государственного и местных бюджетов;
- обслуживание государственного долга.

Исходя из указанных выше положений, организация процесса расходования финансовых ресурсов государства связана с наличием транзакционных издержек, среди которых можно указать следующие их виды:

- издержки, связанные с организацией кассового исполнения государственного и местных бюджетов, государственных целевых фондов;

- издержки, связанные с разработкой механизмов и процедур перечисления трансфертов бюджетам и государственным целевым фондам;
- издержки, связанные с привлечением финансовых ресурсов для финансирования временных кассовых разрывов;
- издержки, связанные с привлечением ресурсов для финансирования дефицита государственного и местных бюджетов;
- издержки, связанные с обслуживанием государственного долга.

В процессе реформирования бюджетной, налоговой, пенсионной системы внедрение нового института вызывает безвозвратные трансакционные издержки, связанные со следующими факторами:

1) при использовании ранее действующего института были разработаны определенные стандарты (шаблоны) принятия решений и выполнения комплекса взаимосвязанных действий, основываясь на которые происходило обучение персонала. Таким образом, расходы, связанные с изучением стандартов, были понесены в предыдущие периоды, и сформировалась специальная область знаний, связанная с освоением основных положений используемых институтов. Полученные знания передавались от поколения к поколению, и накапливались в виде определенного интеллектуального и социального капитала;

2) часть персонала по различным причинам не желает или неспособна изучать и осваивать основные характеристики новых институтов и может препятствовать их внедрению. Таким образом, создается явное или неявное сопротивление институциональным инновациям;

3) внедрение нового института вызывает расходы, связанные с необходимостью разработки конкретных механизмов, методик, технологий его практической реализации. Кроме этого необходимы дополнительные ресурсы, связанные с обучением персонала новым правилам, техническим и технологическим переоснащением учреждений и организаций, ответственных за их имплементацию;

4) действие институтов влияет не только на мотивацию экономических агентов, но и на распределение и перераспределение ВВП. Поэтому, отдельные институты влияют на перераспределительные процессы таким образом, что формируется целевая группа экономических агентов, заинтересованных в сохранении «старых» правил, в результате действия которых они получают дополнительную полезность. А значит, они не будут заинтересованы в институциональных изменениях, всячески препятствуя этим процессам. Примером подобных ситуаций могут служить реакция отдельных групп общества на попытку внедрения института «монетизации льгот», как основного элемента системы социального обеспечения, в Российской Федерации, на разработку и утверждение Налогового кодекса Украины, попытку реформирования системы пенсионного обеспечения (повышение пенсионного возраста для женщин, реформирование институтов досрочного выхода на пенсию) в Украине в 2010-2011 годах.

Разбалансированность финансовых ресурсов государства может быть как причиной отказа от реформ или перенесения сроков их проведения на более поздний период, так и следствием проведения реформ. В связи с этим стоит отметить, что проведение реформ должно обязательно сопровождаться

регулированием процессов формирования и использования финансовых ресурсов государства с целью обеспечения их сбалансированности. В случае если реализация реформ приведет к разбалансированности финансовых ресурсов государства, с высокой долей вероятности (что подтверждается практическими результатами рыночных трансформаций от командно-административной к социально-ориентированной смешанной экономике в постсоциалистических и постсоветских государствах) могут иметь место негативные последствия для макроэкономической стабильности, представленные на нижеприведенной схеме (см. рис. 2).



Рис. 2. Схема гипотетических причинно-следственных связей между социально-экономическими преобразованиями, сбалансированностью финансовых ресурсов государства и макроэкономической стабильностью

В результате действия причинно-следственных связей, гипотетически представленных на рисунке 2, могут иметь место неправильные представления населения о необходимости и результативности реформ, конфликты между основными участниками социально-экономических отношений в рамках национального хозяйства. Разбалансированность финансовых ресурсов государства,

ставшая следствием институциональных преобразований, может привести к макроэкономической нестабильности, сопровождаемой длительным трансформационным экономическим спадом, резкому снижению уровня и качества жизни, благосостояния преобладающей части населения, социальных стандартов. Более того, большая часть населения государства может связывать снижение своего жизненного уровня и благосостояния именно с проведенными социально-экономическими преобразованиями, сопровождаемыми институциональным реформированием. И поэтому может сформироваться устойчивая неформальная социальная норма в виде логически и эмпирически неподтвержденного тезиса «любые реформы приводят к снижению уровня жизни населения», что будет препятствовать дальнейшему институциональному реформированию сформировавшейся национальной модели социально-экономического развития государства.

Также может иметь место потеря социального капитала, в интерпретации Ф. Фукуямы [12, с. 28-29], как уровня доверия между основными участниками социально-экономических отношений в рамках национального хозяйства: обществом, бизнесом и государством. В результате этого снижается уровень доверия общества к государству и бизнесу, бизнеса к государству. Это может привести к оппортунистическому поведению различных экономических агентов, что существенно повлияет на уровень трансакционных издержек в экономике.

Социальный капитал способствует снижению трансакционных затрат по принятию решений, значительно уменьшает асимметричность информации при ее распределении между участниками социально-экономических отношений. Поэтому макроэкономическая нестабильность может существенно уменьшить уровень доверия между экономическими агентами в рамках национального хозяйства. А значит, это может привести к возрастанию уровня трансакционных издержек в экономике.

ВЫВОДЫ

В результате проведенного исследования можно сделать выводы, которые заключены в следующих положениях:

- институциональные преобразования вызывают трансакционные издержки, в результате чего увеличиваются расходы бюджета, что может привести к разбалансированию финансовых ресурсов государства;
- формирование и использование финансовых ресурсов государства связано с наличием трансакционных издержек, поэтому их снижение является одной из основных задач институционального регулирования;
- с целью снижения трансакционных издержек, связанных с формированием и использованием финансовых ресурсов государства, и недопущения угрожающего экономике роста бюджетного дефицита и государственного долга необходимо использовать различные инструменты институционального регулирования сбалансированности финансовых ресурсов государства.

В рамках проведения качества дальнейших исследований следует изучить роль транзакционных издержек при реализации метода институционального регулирования сбалансированности финансовых ресурсов государства.

Список литературы

1. Коуз Р. Фирма, рынок и право / пер. с англ. Б. Пинскера / Р. Коуз. - М.: Дело ЛТД, 1993. – 192 с.
2. Булеев И.П. Управление транзакционными издержками в переходной экономике / И.П. Булеев. – Донецк: ИЭП НАН Украины, 2002. – 154 с.
3. Институциональная экономика: новая институциональная экономическая теория: Учебник / Под общей ред. д.э.н., проф. А.А. Аузана. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 416 с.
4. Лисяк Л.В. Транзакційні витрати функціонування інституту бюджетної політики / Л.В. Лисяк // Фінанси України. – 2010. - № 2. – С. 27–35.
5. Cooter R.D. The strategic constitution / R.D. Cooter. - Princeton : Princeton University Press, 2000. – P. 243 – 379.
6. Muller D.C. Constitutional democracy / D.C. Muller. – Oxford : Oxford University Press, 1996. – P. 43 – 73.
7. Колодий С.Ю. Институциональные изменения и их влияние на сбалансированность финансовых ресурсов государства в условиях рыночных трансформаций / С.Ю. Колодий // Ученые записки ТНУ. – Симферополь, Таврический национальный университет им. В.И. Вернадского, 2011. – 24 (63). – № 2. – С. 78 – 85.
8. История экономических учений (современный этап): Учебник / Под общ. ред. А.Г. Худокормова. – М.: ИНФРА-М, 2004. – 733 с.
9. Johnson D. Public choice. An introduction to the new political economy / D. Johnson. – L.; Toronto : Bristlecone Books, 1991. – P. 341 – 353.
10. Holcombe R. The economics foundations of government / R. Holcombe. – N.Y. : New York University Press, 1994. – P. 128 – 141.
11. McNutt P.A. The economics of public choice. 2nd ed. Cheltenham / P.A. McNutt. – Amsterdam : Edward Elgar, 2002. – P. 272 – 289.
12. Фукуяма Ф. Доверие: социальные добродетели и путь к процветанию: Пер. с англ. / Ф. Фукуяма. – М. : ООО «Издательство «АСТ»: ЗАО НПП «Ермак», 2004. – 730, [6] с. – (Philosophy).

Колодій С.Ю. Транзакційні витрати та їх вплив на збалансованість фінансових ресурсів держави / Колодій С.Ю. // Вчені записки Таврійського національного університету імені В.І Вернадського. Серія «Економіка і управління». – 2012. – Т. 25 (64). № 3. - С. 103-110.

В роботі досліджуються транзакційні витрати як важлива категорія інституційної економічної теорії. Автором розроблена класифікація транзакційних витрат в процесі формування та використання фінансових ресурсів держави. Розкрито механізм формування транзакційних витрат в процесі інституційних змін.

Ключові слова: транзакційні витрати, інституційні зміни, збалансованість фінансових ресурсів держави.

Kolodiy S.Yu. Transactional costs and their impact on the balance of government financial resources / Kolodiy S.Yu. // Scientific Notes of Taurida National V.I. Vernadsky University. – Series: Economy and Management. – 2012. - Vol. 25 (64), № 3. – P. 103-110.

This paper investigates the transactional costs as the most important category of institutional economic theory. The author makes the classification of transactional costs in the formation and use of financial resources of the state. Author shows the mechanism of formation the transactional costs in the process of institutional changes.

Keywords: transactional costs, institutional change, balance of governmental financial resources.

Статья поступила в редакцию 11. 12. 2012 г.