

# Институциональная экономика

## Лекция 2

### **Институциональная структура общества**

# Неформальные правила

Люди налагают на себя ограничения, которые позволяют им строить свои отношения с другими людьми во всех обществах, даже в первобытных.

Институциональная структура развитого общества включает как формальные, так и неформальные правила, и эти группы правил определенным образом взаимодействуют друг с другом.

# Продолжение

Люди сталкиваются с неформальными правилами повсюду: в семье, во взаимоотношениях с другими людьми, в деловой и политической жизни. Основные правила не закреплены в законах. Даже на рынке действуют неформальные правила, оказывающие влияние на цену. Однако точное описание неформальных правил, систематизация и однозначное определение их роли в регулировании повседневной жизни людей — чрезвычайно сложная задача.

# Различие между формальными и неформальными правилами

Можно рассматривать в качестве формальных те правила, нарушение которых влечет за собой достаточно суровые санкции (например, тюремное заключение). Неформальные правила не накладывают жестких ограничений на действия людей, они лишь облегчают жизнь в обществе. За нарушение неформальных правил следует не строгое наказание, а, в худшем случае, неодобрение общества. Неформальные правила являются обязательными только в моральном смысле или с точки зрения приличий и хорошего вкуса.

## продолжение

В соответствии с другим подходом различие между формальными и неформальными правилами определяется не строгостью наказания, а принуждением к их исполнению. Здесь противопоставление «порядка, основанного на законе» и «самопроизвольного порядка». «Порядок, основанный на законе» возникает, когда государство устанавливает законы и наказывает тех, кто их нарушает. «Самопроизвольный порядок» устанавливается, когда люди вовлекаются в устойчивые модели поведения, поскольку никто из них не может выиграть, отклоняясь от этих моделей (очередь в магазине).

# Подход с позиций нового институционализма

За выполнением формальных правил следит государство (судебная система, полиция, репрессивный аппарат). Наличие принуждения со стороны государства — это характерная черта формальных правил. Неформальные правила не закрепляются ни в одном официальном источнике, за их исполнением следят все члены общества.

# Принудительное исполнение неформальных правил

Например, если вы идете работать в банк, вам говорят: "Извините, но вы будете ходить в костюме, рубашке и галстук. Да и машину надо купить другую." Демонстративное потребление перестает быть вашим личным выбором.

Феномен сноба: Жванецкий всегда будет ходить с потертым портфелем, а если с ним что-нибудь случится, то купят новый и состарят.

Принуждение такого рода очень удобно: возникает предсказуемость поведения.

# Санкции за несоблюдение неформальных правил

Наказание, которое может быть применено по отношению к нарушителям неформальных правил, принимает разнообразные формы: от простого неодобрения и косо́го взгляда до полного отказа поддерживать какие-либо отношения с нарушителем.



# Основные группы санкций за нарушение социальных норм:

**1. Автоматическая санкция.** Классический пример— это наказание за несоблюдение правил дорожного движения. Норма, которая поддерживается автоматической санкцией, называется **самовыполняющейся нормой**. Другим примером самовыполняющейся нормы может служить язык. Если вы не говорите на языке ваших партнеров, вам не удастся заключить выгодную сделку. В этом случае санкция также наступает автоматически.

## продолжение

- **2. Вина.** Чувство вины, которое испытывает человек, нарушивший норму поведения, — это **внутренняя санкция**. Нарушитель испытывает угрызения совести в результате соответствующего образования и воспитания, независимо от внешних последствий. Многие люди чувствовали бы себя плохо, если бы воровали, даже будучи уверены, что их не поймают.
- Знаменитый американский юрист Карл Льюэллин считал, что порядок в обществе достигается в основном благодаря воспитанию, а не закону.

## продолжение

**3. Стыд.** Нарушитель чувствует, что его действия понизили его в глазах других людей. Стыд — это внешняя санкция за нарушение нормы поведения. Стыд, также как и вина, являются результатом воспитания, как формального, так и неформального. Однако стыд отличается от вины тем, что он требует распространения информации о нарушении. Чтобы санкция стала действенной, необходимо, чтобы другие члены общества знали о нарушении правил.

## продолжение

- **4. Информационная санкция.** Пренебрежение нормой может обнародовать некоторую информацию о человеке, которую он предпочел бы скрыть. Молодой человек, который хочет получить работу, приходит на собеседование небрежно одетым, тем самым подает сигнал о своем несерьезном отношении к этой встрече и искомой должности.
- Информационные санкции могут оказаться слишком строгими. Пустяковое нарушение нормы может сигнализировать о возможной ненадежности нарушителя как друга или делового партнера.

## продолжение

Игрок В обращается к игроку А с просьбой ссудить ему некоторую сумму денег, которую он вернет с прибылью. Перед А возникает дилемма: доверять В или нет.

В повторяющейся игре хороший тип старается оправдывать доверие, т.к. он может потерять выгоду от сотрудничества. Чтобы отделить себя от плохого типа, он предпримет определенные действия, которые называются сигналами.

## продолжение

- В качестве сигнала могут служить затраты до начала сделки.
- Примером могут служить подарки, которые купцы дарили правителям, приезжая в незнакомую страну, тем самым демонстрируя свою заинтересованность в долгосрочном сотрудничестве и свою надежность. В качестве сигнала может выступать стиль одежды, манеры человека, его речь и т. д. Довольно большая часть общественного, политического, делового поведения может быть объяснена именно подачей сигналов.

## продолжение

- **5. Двусторонние санкции.** Нарушитель нормы наказывается действиями пострадавшего лица. Данный вид санкции не требует распространения информации о нарушении.
- Корсиканские законы кровной мести, например, дополнялись механизмом двусторонних санкций. Тот, кто отказывался от исполнения кровной мести, подвергался остракизму.

## продолжение

**6. Многосторонние санкции. Несоблюдение** нормы связано с определенными издержками. Мыслящий индивид сопоставит выгоды от несоблюдения нормы с издержками и сделает рациональный выбор. Накануне дуэли Александр Гамильтон (один из ведущих участников Войны за независимость Америки) записал перечень доводов в пользу отказа от дуэли; главный довод - его могут убить (он действительно был убит). Но Гамильтон понимал, что упадет в глазах общества, если откажется от поединка. Издержками нарушения неформального правила было бы бесчестье.



# Условия эффективности неформальных правил

- 1. Размер социальной группы, в которой действуют нормы. Чем меньше группа, тем чаще в ней повторяются сделки и тем легче определить нарушителя норм.
- 2. Величина издержек, которые несет нарушитель. Издержки, вызванные остракизмом, обратно пропорциональны уровню дохода. В богатом обществе индивиды меньше зависят от расположения своего сообщества.
- 3. Статичный характер общества. Если общество меняется быстро, то управление, основанное на нормах, не удовлетворяет потребности общества.

# Первичные и вторичные институты

- Американский философ Харт выделил правила, которые контролируют поведение людей (первичные правила) и правила, контролирующие первичные правила (вторичные правила). Первые правила направляют поведение граждан. Правила второго типа руководят поведением тех лиц, которые создают, отменяют или применяют первичные правила. Совокупность первичных и вторичных правил образует право. Среди неформальных правил нет правил вторичных и нет специально предусмотренной процедуры их создания, пересмотра или отмены.

# Понятие формальных правил

По мере становления более сложных обществ происходит движение в направлении от неписанных традиций и норм поведения к писанным законам, осуществляется постепенная формализация правил. Часто при этом формальные институты возникают на основе неформальных правил.

# Структура формальных правил

- Формальные правила включают: 1. Политические правила. 2. Экономические правила. 3. Контракты.
- Эти правила выстроены **в виде иерархии**. На самом верху иерархии находятся конституция, которая представляет собой правило установления других правил. Затем идут законодательные акты парламента и своды законов (кодексы), за ними следуют постановления административных органов, затем постановления и распоряжения местных органов власти. В основании иерархии находятся индивидуальные контракты. Чем выше уровень этой иерархии, тем с большими издержками связано изменение формального правила.

## продолжение

- Пересмотр индивидуальных контрактов обходится дешевле, чем изменение распо-ряжения местного органа власти. Сложнее и дороже всего изменение конституции. Подобная организация формальных правил обеспечивает стабильность институциональ-ной структуры общества, которая очень важна для того чтобы институты могли выполнять свои функции: снижать неопре-деленность, делать поведение людей более предсказуемым.

# Политические и экономические правила

- Политические правила определяют в самом общем виде иерархическую структуру общества, процедуры принятия политических решений и устанавливают способы контроля за политическими процедурами.
- Экономические правила определяют права собственности, ограничивают доступ других лиц к ресурсам, находящимся в исключительной собственности, и определяют способы ее использования. Контракты содержат

# Основные типы взаимоотношения между формальными и неформальными правилами

- Объявить изменение формальных правил довольно легко, однако принятые законы становятся институтом, только если подкрепляются соответствующими механизмами принуждения к их исполнению. Кроме того, оказалось, что неформальные правила поменять за короткий срок невозможно, они независимы от формальных. Одни и те же формальные правила, принятые в разных странах, приводят к различным результатам именно из-за наличия неформальных

## продолжение

- Если формальные правила не вписываются в действующую систему правил неформальных, то они выполняться не будут. Вот свидетельство автора японского экономического "чуда" **Сабуро Окита**: " Механическое перенесение форм и методов реформирования в иную обстановку вряд ли может рассчитывать на успех. Любой общий подход конкретизируется и видоизменяется в зависимости от специфики стран, от социально-психологических характеристик населения".
- Изучение взаимодействия между формальными и неформальными правилами позволяет предсказывать последствия установления



## продолжение

- социальные нормы важны по целому ряду причин. Порой неформальные правила регулируют поведение независимо от действующих правовых норм и это приводит к тому, что правовые нормы становятся в этом случае ненужными. С другой стороны, правовые нормы могут облегчить или, наоборот, усложнить принуждение к соблюдению неформального правила.

Особенности соотношения между формальными и неформальными правилами:

- 1. Могут находиться в гармонии, это способствует эффективному функционированию организации или всей экономики. Формальные и неформальные правила усиливают друг друга. Общие издержки контроля снижаются, поскольку достаточно неформального контроля и принуждения. Примером подобного взаимодействия могут служить нормы поведения, осуждающие воровство (для большинства людей это внутреннее

## продолжение

- Иногда формальное правило помогает усилить общественное принуждение к его соблюдению. Так, во многих штатах США запрещено курение в общественных местах. Официальные лица не следят за соблюдением этих правил. Однако вывешенные таблички побуждают граждан их соблюдать.
- Кэсс Санштейн назвал подобную функцию формальных правил "экспрессивной": озвучивая требование, закон может усилить неформальное правило, напоминая о социальной непреемливости действий нарушителя.

## Формальные и неформальные правила не согласованы друг с другом

- В этом случае люди будут руководствоваться неформальными правилами. Формальные и неформальные правила при этом существуют параллельно и действуют независимо друг от друга. Если неформальные правила полностью контролируют поведение людей, любые попытки усовершенствовать формальное правило приведут к ненужной трате ресурсов

# Формальные правила противоречат неформальным

- В этом случае неформальные правила подталкивают людей к сопротивлению правилам формальным. Сразу возрастают издержки контроля и принуждения. Примером может служить формальное правило, обязывающее людей сообщать о незаконных действиях своих коллег, которое вступает в противоречие с неформальным правилом, осуждающим доносы. Другой пример: по всей Америке в начале XIX века законодательные органы штатов боролись с чаевыми. Однако к 1916 году они окончательно утвердились в американском

# Формальные и неформальные правила в разных обществах

- Когда в США говорили, что бежал каторжник, то еще до появления полиции люди брали в руки оружие и шли его ловить. В России картина противоположная: в Сибири долгое время выкладывали хлеб, воду и молоко для беглых каторжников.
- Если у американца отказываются брать кредитную карту, значит хозяева уходят от налогов, и он обязан позвонить куда следует. В России донос неприемлем, потому что запрещен неформальными институтами, а неформальные институты Америки и Европы его поощряют. (Во времена Сталина количество доносов по отношению к общему количеству арестов составляло 3-4%).

## продолжение

- На рынке вы торгуетесь; когда приходите в супермаркет — не торгуетесь. Почему? В супермаркете действует неформальный инсти-тут – не торговаться. Появился он в 1854 году в Париже. До середины XIX века покупками в Европе занимались исключительно женщины. Мужчины и дети не владели навыком торговать-ся. Оказалось, что этот запрет открывает боль-шие возможности. Во-первых, появились усло-вия для массовой и разнообразной торговли, когда товар продает не тот, кто им владеет. Во-вторых, любой мужчина и ребенок получили возможность покупать. Фактически это стало началом потребительской революции.

# Особенности взаимоотношений институтов в России

- В России часто неформальный институт вытесняет институт формальный. Пример: инспектор ГАИ берет деньги с нарушителя, и мы знаем, что они не пойдут в государственный бюджет. Но санкция за нарушение правил дорожного движения все равно произошла, то есть неформальный институт вытеснил институт формальный. Проблема России в том, что многие неформальные институты создают дополнительные издержки. Инспектор ГАИ может сам сформировать ситуацию выдавливания из вас большей суммы денег. Это происходит оттого, что так устроено само правило. Ни в одной стране мира система правил не может быть оптимальной.



## Ошибки при проектировании законов

- Институциональные экономисты говорят об ошибках первого и второго рода. Первые — это ошибки ограниченной рациональности, вторые — ошибки оппортунистического поведения, когда уже при проектировании закона закладывается коррупционная ловушка.
- В России законодательство принималось второпях, с огромным количеством ошибок и первого, и второго рода. Это отвечало коррупционным интересам бюрократии и политическим интересам

## продолжение

- Врачи говорят, что нет людей здоровых, есть люди недоисследованные. А в России нет людей невиновных, есть люди недорасследованные. Корпус законов составлен так, что исполнить их принципиально невозможно: каждый человек потенциально становится преступником. В этой ситуации населением гораздо проще управлять. Образуется негласный социальный контракт, при котором чиновники могут извлекать дополнительные доходы, а власть может легко контролировать и население, и чиновников — все находится вне сферы законности.

## продолжение

- В условиях враждебного законодательства людям как-то надо выживать, поэтому в России неформальные институты направлены не на кооперацию, а на войну с формальными институтами. И именно поэтому иногда мы используем воровские "понятия" — ведь правила криминального мира отрицают закон. Некоторые понятия оказались привлекательны для общества, потому что вообще без правил жить нельзя.

# Государство и неформальные институты

- Неписанные правила играют независимую роль по отношению к формальным правилам. Означает ли это, что государство не может оказать никакого влияния на развитие неформальных правил? После революции в России применение формальных правил во многом повлияло на изменение жизни в мусульманской Средней Азии. В 1950-х и 1960-х годах использование законодательства подорвало социальные традиции расовой дискриминации на американском Юге. В результате перестройки в 1992 – 2000 годах в России произошел переход на рыночные отношения.

## продолжение

- Лоуренс Лессиг: Он государство может с помощью законов повлиять на **социальный смысл** неформального правила. Он приводит пример:
- На протяжении всей истории американского Юга государство боролось против практики дуэлей. Вызывать на дуэль могли лишь люди благородного происхождения. Государственный запрет не останавливал представителей элиты.
- Ввели иные санкции: лишение дуэлянта права занимать публичную должность. Но занимать публичную должность было долгом этих людей. Дуэли прекратились.

## продолжение

- Принимая правовую норму, государство **подаёт сигнал** о том поведении, которое оно считает допустимым. Создание формальных правил может подорвать те социальные нормы, которые имеют ключевое значение для жизни общества.
- Нарушение норм справедливости вызывает у человека чувство обмана. В такой ситуации компенсация государством потерь населения при проведении реформ — обязательное условие. Это способ показать, что оно придерживается норм сотрудничества и доверия. Именно от этого зависит успех реформ

# Роль механизмов принуждения к соблюдению правил

- Отсутствие работоспособных механизмов принуждения - причина того, что многие формальные правила в России не работают. По качеству корпоративного права акционеры России де-юре защищены от злоупотреблений менеджмента лучше, чем акционеры во Франции и Германии. Но де-факто к акционерам России открыто применяется насилие. Разработчики «Закона об акционерном обществе» американские специалисты Блэк и Кракман не учли слабость механизмов принуждения к исполнению закона

# Возникновение и развитие институтов

- 1. Институты — это нечто большее, чем формальный набор правил. Принуждение к соблюдению правил можно определить как угрозу. Суть принуждения — способность налагать издержки разнообразными методами. Физическое насилие — один из методов принуждения. Единственная сторона, которая обладает законным правом использовать насилие, — это государство. Каждый из людей наделен определенной способностью к наложению издержек на другую сторону.



# Система общественного контроля

Кто контролирует соблюдение правил?	Правила	Наказание	Система контроля
Первая сторона	личная этика	угрызения совести, чувство вины	внутренний контроль
Вторая сторона	контракты	наказание осуществляет пострадавшая сторона	в рамках контракта контроль осуществляет сторона, которой дается обещание
Третья сторона а) сообщество людей б) организация в) государство	нормы, действующие в данном сообществе, правила, действующие в организации, законы	наказание, осуществляемое членами сообщества, принуждение со стороны организации, принуждение со стороны государства	неформальный контроль, контроль со стороны организации, правовая система

# Неформальные правила профессиональных сообществ

- Существует два различных способа, с помощью которых социальные нормы могут стать нормами правовыми: во-первых, через обычное право, и, во-вторых, через прецедентное право. Обычное право можно определить как правило, которое соблюдается членами определенного сообщества и которое считается юридически обязательным. Обычаем называется ряд постоянных и однообразных соблюдений какого-либо правила в течение продолжительного

## продолжение

- Социальная норма становится обычным правом, если она укоренилась в данном сообществе. Неписанные правила обычно обнаруживаются в судебных решениях. Социальные нормы, спонтанно возникшие в определенном профессиональном сообществе, могут быть интегрированы в законодательство, но для этого они должны быть обнаружены судом.
- Картели в Германии, до 1933 года поддерживались законом. В настоящее время это считается фундаментальной ошибкой германского гражданского права