

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 писаным 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 непроемкости 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 торговаться. 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