

# Институциональная экономика

- Лекции для бакалавриата

# Лекция 1. Институты и их роль в регулировании экономики

- **1.1. Введение в институциональную экономику**
  - **1.1.1. Возникновение и основные течения институционализма**
- Институты - это установленные правила жизни.
- Институционализм как самостоятельное научное течение возник в Соединенных Штатах Америки, но истоки его лежат в теориях, сформулированных европейскими экономистами. Такими научными течениями были немецкая историческая школа и марксистская политическая экономия.

# Немецкая историческая школа

- 1. Отрицательное отношение к любым попыткам создания универсальной экономической теории.
- 2. Национальные факторы играют главную роль в хозяйственном развитии.
- 3. Главный акцент - на конкретные историко-экономические условия.
- 4. Трактовка народного хозяйства как единого целого, части которого находятся в постоянном взаимодействии между собой.
- 5. Отрицательное отношение к концепции экономического человека.

# Продолжение

- 6. Трактовка хозяйства как одной из частей социальной жизни, поэтому необходим учёт этических, психологических и правовых факторов.
- 7. Понимание хозяйства как системы, проходящей в своем развитии различные стадии.
- 8. Благосклонное отношение к государственному вмешательству.

## 1.1.2. "Старый" институционализм в прошлом и настоящем

- Характеристики старого институционализма:
  - 1. Хозяйствующие субъекты следуют правилам поведения и социальным нормам.
  - 2. Действия субъектов определяются общей ситуацией в экономике, а не наоборот.
  - 3. Основная задача экономической науки – "понимание" функционирования хозяйства.
  - 4. Трактовка экономики как развивающейся системы.
  - 5. Благосклонное отношение к государственному вмешательству в рыночную экономику.

# Современные институционалисты старой школы определяют институционализм со следующих позиций:

- 1. Институциональная наука не сводится к экономической политике.
- 2. Институционализм использует идеи и данные других наук.
- 3. Институты – это ключевые элементы любой экономической системы.
- 4. Экономика – это эволюционирующая система, подверженная изменениям.
- 5. Институциональная и культурная среда оказывает сильное влияние на людей.

## 1.1.3. Новая институциональная экономика и неоклассика

- Причины, по которым неоклассическая экономическая теория перестала отвечать современным требованиям:
  - 1. Она базируется на нереальных предпосылках и ограничениях. (Коуз называл такое положение дел "экономикой классной доски").
  - 2. Экономическая наука обязана расширить круг изучаемых феноменов (таких как идеология, право, нормы поведения, семья, привычки, обычаи). Этот процесс получил название "экономического империализма".
  - 3. В рамках неоклассики только марксизм объясняет динамические изменения в экономике.

# Основные элементы парадигмы неоклассической теории:

- **Жёсткое ядро:**
  - 1) стабильные предпочтения;
  - 2) рациональный выбор (максимизирует поведение);
  - 3) равновесие на всех рынках.
- **Защитный пояс:**
  - 1) четко определенные права собственности;
  - 2) доступная и полная информация;
  - 3) потребности удовлетворяются с помощью обмена.
- Если изменяется жёсткое ядро, то теория заменяется новой теорией



Атаке неоинституционалистов в первую очередь подверглись положения неоклассики, составляющие её защитный пояс.

- 1. Во-первых, предпосылка, что обмен происходит без издержек. Но в реальной экономике любой акт обмена связан с определенными издержками. Они получили название **транзакционных**.
- 2. Во-вторых, признав существование транзакционных издержек, мы должны пересмотреть тезис о доступности информации.
- 3. В-третьих, хозяйственные организации перестали рассматриваться как "чёрные ящики".

# Так что же изучает институциональная экономика?

- Р. Коуз:
- " Благосостояние человеческого общества зависит от продуктивности экономической системы. Издержки обмена зависят от институтов, которые существуют в стране: от её системы права, политической системы, системы образования, культуры и так далее. Эти институты управляют экономической системой, и именно они представляют интерес новых институциональных экономистов".

# Основные направления исследований в рамках новой институциональной экономики:

- 1. Теория прав собственности.
- 2. Теория транзакционных издержек.
- 3. Экономика права.
- 4. Теория общественного выбора.
- 5. Новая экономическая история.

## 1.2. Методология институциональной экономики

- **1.2.1. Методология старого институционализма:**
  - 1. Главным является **понимание** экономических процессов, а не прогнозирование.
  - 2. Институционалисты определяют границы, в которых возможно предсказание фактического будущего (из-за неопределенности).
  - 3. Экономическая теория - это неизбежная смесь индукции и дедукции.
  - 4. Экономика – развивающаяся система, а не статичное целое.

## продолжение

- 5. Экономический прагматизм вместо научной фантастики.
- 6. Неизбежность нормативных элементов в экономической теории.
- 7. Обсуждение новаций в открытых дискуссиях.
- 8. Отрицание применения законов физики для экономической науки.
- 9. Моделирование экономических процессов.

## 1.2.2. Методология новой институциональной экономики

- Фундаментальные вопросы институциональной экономики:
  - 1) Почему общества развиваются по своим уникальным траекториям?
  - 2) Почему обществам часто не удаётся приспособиться к институциональным структурам более успешных стран?
  - 3) Как исследовать взаимосвязь между неявными и неформальными социальными институтами и явными и формальными институтами?

## Методы и инструменты, которые используются для ответов на эти вопросы:

- 1) эмпирические методы (описание и выявление существующих институтов);
- 2) методы теории игр;
- 3) микроэкономическое моделирование;
- 4) сравнительный (компаративистский) метод;
- 5) исторический метод (исследование роли истории в формировании, сохранении и изменении институтов).

# Исторический и сравнительный анализ:

- это попытка исследовать **роль истории в формировании и изменении институтов, выявить факторы**, которые делают правила игры самовыполняющимися (заинтересованность).
- Высказывание Виктора Ни: «Институциональное мышление требует сочетания поэзии и науки».



## 1.2.3. Возможности и пределы институциональной экономики

- Что может институциональная экономика:
- 1) Приблизить экономические модели к действительности.
- 2) Объяснить реальную экономическую динамику за счёт включения в анализ инструментов из смежных наук (философии, социологии, биологии, истории и даже термодинамики).
- 3) Понять роль индивидуумов в формировании институциональных структур.

# продолжение

- Чего не может институциональная экономика:
- 1) предсказывать конкретные экономические события.
- 2) давать рекомендации по поводу экономической политики.
- 3) служить прямым руководством для ведения предпринимательской деятельности.

## Институционализм упрекают за то, что он не даёт ответов на все вопросы, в противоположность неоклассике

- Никого не волнует, что большинство ответов нереальны, главное – они есть.
- Коуз писал: «Желание быть полезным – мотив, конечно же, благородный, но невозможно влиять на политику, если ты не даёшь ответов. Так появились государственные экономисты, т. е. люди, которые дают ответ, даже когда ответа не существует».

## продолжение

- Все множество структурных экономических образований – домашние хозяйства, фирмы, отрасли, подотрасли, производства, национальные экономики – это не что иное, как различные комбинации и наборы людей. Если мы говорим "интересы фирмы" или "интересы страны", то мы подразумеваем интересы определенного круга людей.

# Экономический человек и оппортунистиче-ское поведение

- В каждом человеке уживаются два разных существа: с одной стороны всегда присутствует экономический (эгоистический) интерес, с другой - чувство причастности к человеческому сообществу, чувство сострадания, альтруизм, стремление к взаимопомощи. К сожалению, все современные экономические теории рассматривают человека только как экономического эгоиста, и на этом строятся экономические расчеты и решения.

# Ограниченность рациональности и оппортунистического поведения

- Оказалось, что человек ограничен в оппортунистическом поведении (предательстве других ради собственной выгоды). Герберт Саймон получил Нобелевскую премию за то, что доказал ограниченную рациональность, заложенную в каждом из нас. Каждый человек путем проб и ошибок накапливает определенный объем информации, и у него устанавливается индивидуальный шаблон: выбирает ли он (она) супруга, выбирает ли одежду, обувь, еду, работу и прочее. Верхняя и нижняя планка требовательности и есть ограничение его рациональных склонностей.

# Взаимоотношения с государством

Представления об ограниченной рациональности и оппортунизме распространяются не только на взаимоотношения людей друг с другом, но и на их взаимоотношения с государством. Людям свойственно преувеличивать некоторые опасности. Любой потенциал насилия ограничен, это ресурс, который приходится экономить.

- Власть не является безгранично рациональной, т. к. рациональность людей ее составляющих, ограничена. У власти находятся далеко не боги. Оппортунистиче-ское поведение присутствует и внутри власти.

# Опора на существующие правила

- Наши надежды на нечто могучее и всеблагое не могут служить точкой опоры. Опирайтесь надо на правила, которые уже есть и которые мы можем приспособить под себя. Это институты нашего с вами общества, в котором мы живем и общаемся друг с другом.
- Существует мнение, что институты — это не для России. Ведь институты - это установленные правила жизни. Если речь идет о формальных правилах, о законах, то в России жизнь часто не увязывается с законом.



## продолжение

- Может быть, она идет по каким-то неписанным правилам? Соблюдение таких правил характерно, например, в деревне. Но в городских условиях они не работают.
- Иногда говорят, что мы живем «по понятиям». Конечно, "понятия" — тоже институт, это неформаль-ные правила, которые сформированы и поддержи-ваются преступным сообществом. Но и этот набор правил у нас не прижился, потому что самое популярное слово в России - "беспредел", а это означает, что понятия работать не будут.

# Склонность к оппортунистическому поведению

- В 2009 году Оливер Уильямсон получил Нобелевскую премию за разработку идеи о склонности людей к оппортунистическому поведению, т.е. поведению, не обремененному нормами морали, с применением хитрости и коварства. Вот и пример. В США подержанные автомобили называют "лимонами". Все они блестят и сверкают как новенькие. Вы выбираете один из них по внешнему виду и цене ("кота в мешке"). В выигрыше будет недобросовестный продавец "лимона", который сумеет вам продать заведомо некачественную машину. Казалось бы - чистая конкуренция.

## продолжение

- Но поскольку покупатель ограниченно рационален, а продавец, скрывая информацию, ведет себя оппортунистически, то рынок начинает сворачиваться. Эта проблема решается введением определенных правил торговли, например, установлением гарантированного срока ремонта.

## 1.3. Институты и их роль в регулировании поведения

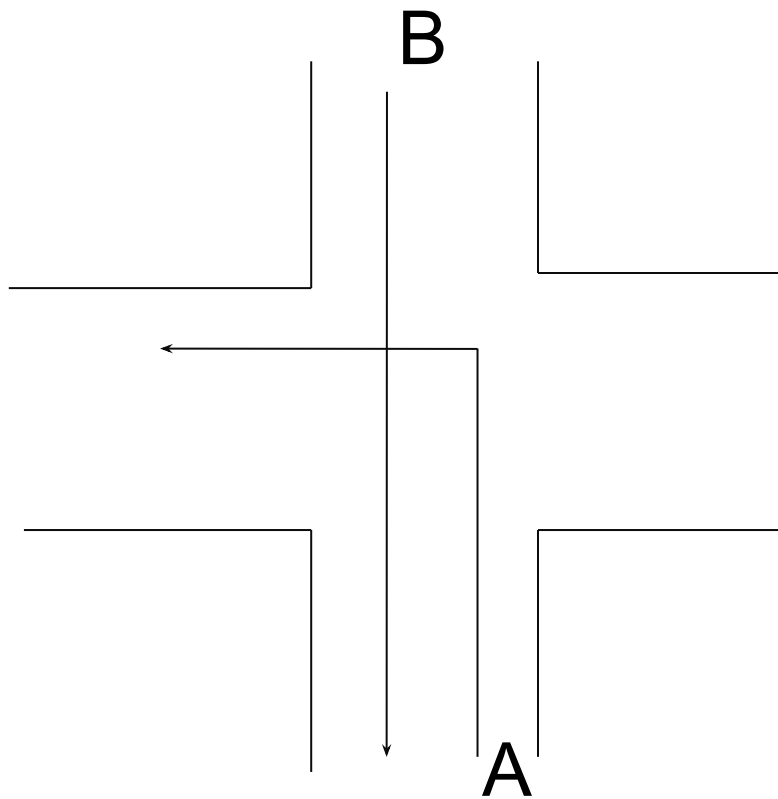
- **1.3.1. Определение института и его функции в обществе**
- **Рыночный механизм координации и институты.**
- Обычно изучением институтов общества занимались ученые-социологи и антропологи. Зачем же экономистам понадобилось изучать институты, которые регулируют обмен в обществе?
- Рынки не могут решить все проблемы координации деятельности людей. В реальной жизни существуют механизмы, которые распределяют блага и услуги там, где

# Пример механизма координации

- Два автомобиля — А и В едут навстречу друг другу и одновременно приближаются к перекрестку. А хочет повернуть налево, а В — проехать прямо. В описанной ситуации водителям нужен какой-то механизм, который координировал бы их действия и не требовал чрезмерных затрат.
- Мы разрабатываем правила (институт) дорожного движения и заставляем водителей их придерживаться. Координация в данном случае осуществляется бесплатно.

# продолжение

•



•

# Понятие института

- **Институты, координирующие деятельность людей, и являются предметом изучения институциональной экономики.**  
Институциональная экономика дает объяснение возникновению институтов и позволяет выяснить, как институты влияют на богатство общества.
- Институциональная экономика не ограничивается изучением только формальных институтов, установленных государством. Она уделяет внимание и неформальным правилам, направляющим повседневную деятельность людей и менее заметным для исследователя.

## продолжение

- Многие правила нигде не записаны, однако люди следуют им и следят за тем, чтобы и другие их соблюдали. Институциональная экономика дает свое объяснение тому, почему люди, не понуждаемые государством, соблюдают этот порядок, а также выявляет условия, при которых это становится возможным.



## 1.3.2. Определение института. Институты и организации

- Понять, что такое институты можно, только выяснив основания их возникновения и развития, и определив те функции, которые они выполняют. Существуют определения:
  1. Институты - «правила игры», которые структурируют поведение организаций и индивидов в экономике.
  2. Институты - культурные нормы, вера, менталитет.
  3. Институты - организационные структуры (финансовые институты — банки, кредитные учреждения).
  4. Понятие «институт» может использоваться применительно к определенному посту (например, институт президентства).
  5. Теоретико-игровой подход рассматривает институты как равновесие в игре.

# Определение Д.Норта:

- "Институты — это правила игры в обществе, или ограничительные рамки, которые организуют взаимоотношения между людьми (политические, экономические и социальные). Они включают неформальные ограничения (санкции, табу, обычаи, традиции и нормы поведения) и формальные правила (конституции, законы, права собственности), а также механизмы, обеспечивающие их выполнение". В этом определении основной упор делается на то, что институты образуют ограничительные рамки для экономического поведения людей.

## продолжение

- Эти правила игры состоят из формальных писанных правил и неписанных кодексов поведения, которые лежат глубже формальных и дополняют их. Правила иногда нарушаются, и тогда нарушитель подвергается наказанию, т.е. действует определенный механизм, принуждающий к соблюдению правил игры.
- Институт существует, если правило воздействует на поведение тех лиц, которые его нарушают. Самым лучшим и достаточным свидетельством существования института будет регулярное применение к ним санкций. Отсутствие наказаний в отношении явных нарушителей правила будет убедительным свидетельством того, что данное правило не является институтом.

# Отличие институтов от организаций

- Институты — это правила игры, организации — игро-ки, действующие по этим правилам.
- Организация - это экономическая единица, обладаю-щая определенными границами и функционирующая непрерывно для достижения определенной цели.
- Признаки организации:
  - - набор участников;
  - - согласие или несогласие относительно целей и средств (контракты, увольнения, забастовки);
  - - формальная координация, определяющая структуру с учетом иерархии правил и процедур.

# продолжение

- Более кратко организацию можно определить как группу людей, объединенных стремлением сообща достичь какой-либо цели. Организации могут быть политическими (политические партии), экономическими (фирмы, кооперативы), общественными (клубы, спортивные ассоциации, профсоюзы) и образовательными (школы, университеты).
- Институциональная структура оказывают решающее воздействие на возникновение и развитие организаций, но и организации также влияют на процесс изменения институциональных ограничений в обществе.

## 1.4. Основные типы ситуаций, приводящих к возникновению института

- Институты создаются людьми, чтобы поддержать порядок и сократить неопределенность обмена, они обеспечивают предсказуемость поведения людей. Институты позволяют экономить наши мыслительные способности, так как зная правила, мы можем приспособиться к внешней среде, не пытаясь ее осмыслить.
- Институты появляются для решения проблем, возникающих при повторяющемся взаимодействии людей. При этом они не просто должны решить проблему, но и минимизировать затрачиваемые на ее решение ресурсы.

# Типы первичных ситуаций Э. Ульман-Маргалит

- Ситуации, которые приводят к появлению норм поведения:
- **1.4.1. Ситуация типа «дилемма заключенных»**
- Два преступника задержаны по подозрению в ограблении банка. Однако против них не хватает улик. Они могут получить небольшой срок - один год за те проступки, в отношении которых против них имеются улики (например, за хранение оружия). Задача следователя - заставить преступников сознаться в совершении преступления. Следователь разработал два альтернативных плана проведения допроса.

## продолжение

- Если один из преступников сознается в совершении преступления, а другой молчит, то сознавшийся получает максимальный срок — 10 лет тюремного заключения, а тот, кто не сознался, будет выпущен на волю. Если сознаются оба преступника, то они получают по 5 лет тюремного заключения. Если оба молчат, то каждый получает по одному году тюремного заключения за ношение оружия. Каждый из них не имеет информации о выборе другого игрока.



## продолжение

- План А: «Невидимая рука»
- Доминирующая стратегия игрока А в данной ситуации — молчать, ведь если игрок В тоже молчит, то А получает один год тюрьмы, а если В сознается, то А вообще выходит на волю. И у В также есть доминирующая стратегия - молчать. Результат - оба преступника молчат. Подобный стабильный результат имеет название "равновесие по Нэшу" (ни у одного из игроков нет стимула отклониться от своей стратегии).

## продолжение

- Следователь не достигает своей цели - добиться от преступников признания - и придумывает другой план.
- Преступники снова могут выбирать одну из двух стратегий. Оба они знают, что если никто из них не сознается, то они получат минимальный срок - один год тюремного заключения за ношение оружия. Если сознаются оба преступника, то каждый из них получает 5 лет тюремного заключения. Но тот, кто даст показания, выходит на волю, а тот, кто все отрицает, получает 10 лет тюремного заключения.

## продолжение

- План В: «Дилемма заключенных»
- В этой игре у каждого преступника есть доминирующая стратегия - сознаться. Равновесием по Нэшу в этой игре будет набор стратегий (сознаться; сознаться), которые выбирает каждый игрок. Следование каждым игроком личной выгоде приводит к неэффективному для группы результату – по 5 лет. Но стимулы настолько сильны, что оба преступника сознаются, даже если невиновны. Причина - отсутствие надежного обязательства каждого из игроков.

## продолжение

- Обязательство будет надежным, если стороны лишены возможности нарушить это обязательство. Одиссей приказал привязать себя к мачте корабля, чтобы проплыть мимо сладкоголосых сирен. Другая ситуация: преступники А и В принадлежат к мафиозной организации. Если один член мафиозной организации дает показания против другого, то доносчику грозит смерть. Мафиози А и мафиози В предпочтут 10 лет тюрьмы как более привлекательную стратегию. Результат — получают по одному году тюремного заключения.

## продолжение

- План А не случайно назван "невидимой рукой". Эта ситуация описана Адамом Смитом, который утверждал, что индивид, стремящийся к собственной выгоде, направляется невидимой рукой к удовлетворению интересов всего общества.
- В плане В (дилемма заключенных) следование личной выгоде приводит в социальную ловушку. В этой ситуации возникает институт, который принуждает игроков выбирать непривлекательную стратегию ради эффективного результата для всей группы.

## 1.4.2. Ситуация координации

- Примером института, возникающего в ситуации координации, служат правило движения на дорогах (правос тороннее или левостороннее).
- Если оба водителя выбирают одну из сторон, то их интересы не противоречат друг другу, здесь нет необходимости в принуждении. Чтобы игроки скоординировали свой выбор, нужен какой-то знак (сигнал), который приведет их в фокальную точку. Понятие фокальной точки было введено лауреатом Нобелевской премии 2005 года экономистом Томасом Шеллингом.

## продолжение

- **Фокальная точка — это равновесие в координационной игре, выбранное всеми участниками взаимодействия.** В повседневной жизни люди часто оказываются в ситуации, в которой должны найти общее решение. Помогают им в этом некоторые символические детали. Так появилась социальная норма правостороннего (или левосто-роннего) движения - простейшая форма института.

# Пути возникновения института

- 1. Новый институт может быть установлен централизованно путем указа. Примером может служить декрет, изданный после Французской революции 1789 года, который предписывал экипажам, запряженным лошадьми, ездить по правой стороне дороги.
- 2. Социальная норма может возникнуть эволюционным путем. В Англии эта норма возникла как местный обычай левостороннего движения, а потом распро-странялась от одного региона к другому, закон затем лишь подтвердил этот обычай.



# Экономические институты

- Экономические институты координируют действия людей в экономической сфере — это, например, деньги и кредит, промышленные и технологические стандарты, типовые договоры. Деление времени на недели возникло в целях решения проблемы координации обмена. Продукты труда необходимо было обменивать на городском рынке. Все экономические агенты должны прибыть в город в один и тот же день. Возникла некоторая регулярность в работе рынков: каждый 6-й и 7-й день. Это социальный институт. Дни между двумя рыночными днями — это и есть неделя.

## 1.4.3. Ситуация неравенства

- Представим себе взаимоотношения двух пастухов — А и В. Есть два пастбища — №1 и №2. Пастбище 1 — более плодородное, чем пастбище 2. Расстояние до каждого из пастбищ одинаковое. Оба пастуха предпочитают пасти овец на более плодородном пастбище, но в этом случае оно быстро истощается.
- Для решения возникшей проблемы вводится институт прав собственности. Пастух А получает в свою собственность пастбище 1, а пастух В — пастбище 2. Возникает неравенство между ними. Наследники пастуха В уже не могут привести свое стадо на пастбище 1.

## продолжение

- К. Маркс в связи с этим выдвинул довольно сильное утверждение о том, что сам институт государства и вся система его институтов предназначены для сохранения неравенства и нацелены на защиту власти имущих.
- Однако институт частной собственности является необходимым условием для взаимовыгодного обмена, поскольку позволяют людям не тратить ресурсы на перераспределение богатства. (Спорное утверждение).

# продолжение

- Выводы:
- Необходимость в социальных институтах возникает в следующих ситуациях:
- 1. Когда имеется несколько равновесий (проблема координации).
- 2. При неэффективности равновесия (дилемма заключенных).
- 3. При несправедливости равновесия (ситуация неравенства).
- Иными словами, институты – это: 1) необходимо и удобно; 2) обязательно; 3) наказуемо при нарушениях. Или: необходимость и удобство; принуждение; наказание.