

# Институциональная экономика



# Литература

1. Агапова И.И. Институциональная экономика: Учеб. пособие. – М., 2009
2. Бренделева Е.А. Неоинституциональная экономическая теория: учеб. пособие. – М.: Дело и Сервис, 2009
3. Институциональная экономика: новая институциональная экономическая теория: Учебник / Пол ред. А.А. Аузана. – М., 2007
4. Кузьминов Я.И, Бендукидзе К.А., Юдкевич М.М. Курс институциональной экономики. - М., 2011.
5. Норт Д. «Институты, институциональные изменения и функционирование экономики». - М., 1997
6. Олейник А.Н. Институциональная экономика: Учебное пособие. – М.: ИНФРА – М, 2010.
7. Шаститко А.Е. Новая институциональная экономическая теория. – 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Экономический факультет МГУ, ТЕИС, 2002.
8. Эггертсон Т. Экономическое поведение и институты. – М., 2002

*Все вокруг –  
институциональная  
ЭКОНОМИКА.*



*С. Плаксин*

*Современная*

*институциональная  
экономическая теория должна  
изучать человека таким, каков  
он есть на самом деле,  
действующего в рамках  
ограничений, налагаемых  
реальными институтами.*

*Современный  
институционализм есть  
экономическая теория, какой  
ей следовало бы быть.*

*Рональд Коуз*

# Тема 1: История институционализма

## Вопросы:

1. Основные положения неоклассики
2. Основные положения традиционного институционализма
3. Методологические особенности неоинституционализма
4. Основные направления неоинституционализма

# Основные положения неоклассики

- *Неоклассическое направление* (возникло 1870 гг.) исследует поведение экономического человека (потребителя, предпринимателя, наёмного работника), который стремится максимизировать доход и минимизировать затраты.
- Основные категории анализа — предельные величины (маржинализм). Экономисты *неоклассического направления* разработали [теорию предельной полезности](#) и [теорию предельной производительности](#) и теорию предельной производительности, [теорию общего экономического равновесия](#) и теорию предельной производительности, теорию общего экономического равновесия, согласно которой механизм свободной конкуренции и рыночного ценообразования обеспечивает справедливое распределение доходов и полное использование экономических ресурсов, [экономическую теорию благосостояния](#) и теорию предельной производительности, теорию общего экономического равновесия, согласно которой механизм свободной конкуренции и рыночного ценообразования обеспечивает справедливое распределение доходов и полное использование экономических ресурсов, экономическую теорию благосостояния, принципы которой положены в основу

# Представители:

- **Карл Мёнгер** ([нем.](#) *Carl Menger*; [23 февраля](#); 23 февраля [1840](#); 23 февраля 1840, Ней-Сандец, [Галиция](#); 23 февраля 1840, Ней-Сандец, Галиция, [Австрийская империя](#); 23 февраля 1840, Ней-Сандец, Галиция, Австрийская империя (ныне [Новый Сонч](#); 23 февраля 1840, Ней-



- **Фридрих Визер** ([нем.](#) *Friedrich von Wieser*; [10 июля](#); 10 июля [1851](#); 10 июля 1851, [Вена](#); 10 июля 1851, Вена — [22 июля](#); 10 июля 1851, Вена — 22 июля [1926](#); 10 июля 1851, Вена — 22 июля 1926, [Бруннвинкель](#); 10 июля 1851, Вена — 22



- **Ойген фон Бём-Баверк** ([нем.](#) *Eugen Böhm Ritter von Bawerk*; [12 февраля](#); 12 февраля [1851](#); 12 февраля 1851, Брюнн, [Моравия](#); 12 февраля 1851, Брюнн, Моравия, [Австрийская империя](#); 12 февраля 1851, Брюнн, Моравия, Австрийская империя (ныне [Брно](#); 12 февраля 1851, Брюнн, Моравия, Австрийская империя (ныне Брно, [Че](#)



# Допущения жесткого ядра неоклассической теории

- 1. Принцип методологического индивидуализма или экономического детерминизма.*
- 2. Принцип полной рациональности.*
- 3. Оптимизация как основной способ описания экономического поведения.*
- 4. Транзитивность и устойчивость предпочтений.*
- 5. Однородность товара*
- 6. Равновесие как основной способ описания экономической динамики.*

# Допущения защитного пояса неоклассической теории

- 1. Допущение о полноте информации.*
- 2. Допущение об отсутствии оппортунизма.*
- 3. Допущение о бесплатном функционировании рыночного механизма.*
- 4. Допущение о полной спецификации прав собственности.*
- 5. Допущение о рыночном механизме как о единственном значимом институте экономической системы.*

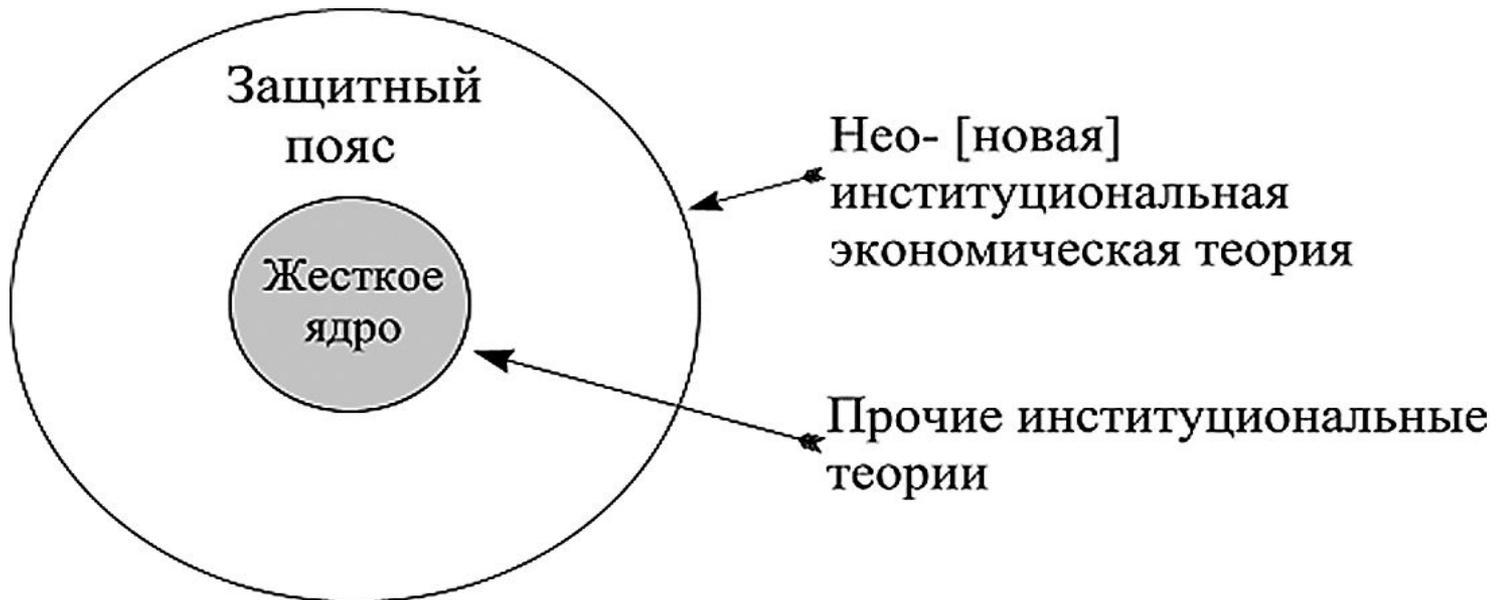
термин, используемый в ПОЛИТИКЕ — удобный, выгодный) —  
термин, используемый в политике и ПОЛИТОЛОГИИ —  
удобный, выгодный) — термин, используемый  
в политике и политологии, а также в ЭКОНОМИКЕ.

Термин «оппортунизм» может применяться в различных значениях, чаще всего под ним подразумевается:

- термин, обозначающий не ложь, а некоторую недоговорку со стороны более осведомленного участника беседы, например: при заключении сделки партнёрами, когда осведомлённая сторона рассказывает о реальных плюсах, но умалчивает о достоверно известных ей минусах;
- стиль политики, предполагающий стремление увеличить политическое влияние любой ценой или политический стиль, который предполагает использование любой возможности для увеличения политического влияния всякий раз, когда такая возможность возникает;
- практика отказа от некоторых важных политических принципов, которые были предварительно выдвинуты, с целью достижения политической власти или усиления политического влияния;
- такое поведение человека, когда он преследует свою выгоду, пренебрегая общественным договором.

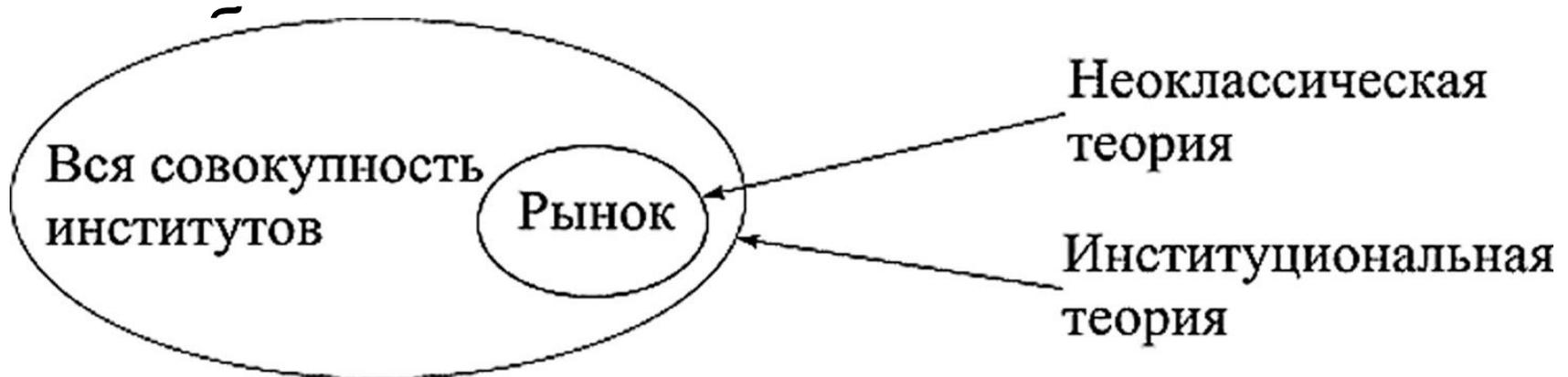
# Попытки выхода за границы неоклассической теории

- ❑ Накопление эмпирического материала без единой системы предпосылок (*традиционный институционализм*)
- ❑ Создание системы предпосылок, отличной от неоклассической (*неоинституционализм*)



# Институциональная экономика

- совокупность тех направлений современной экономической теории, которые объединяет два общих свойства:
  1. расширение предметной области экономической теории;
  2. модификация базовых допущений,



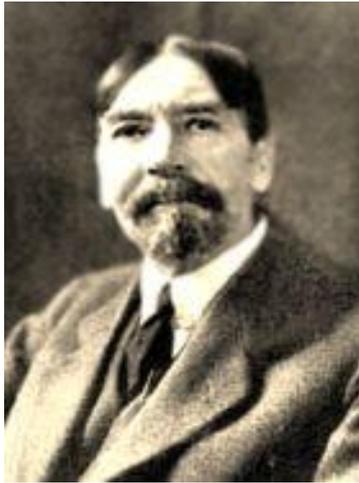
# СТАРЫЙ ИНСТИТУЦИОНАЛИЗМ

- Конец XIX в. - 20-30 гг. XX в.
- Предшественники:
  - Немецкая историческая школа
- Поворот экономической теории к социальным проблемам.
- Междисциплинарный подход: использование методов социальной философии + антропологии + психологии + социологии.

# Понятие "институт"

- распространенный способ мышления или действия, запечатленный в привычках групп и обычаях народа;
- общее согласие, договоренность
- Коллективные действия, ограничивающие действия индивидуальные
  
- Не разделяли понятия «Институт» и «организация»

## Институционализм конца XIX - начала XX вв.



**ВЕБЛЕН**  
Торстейн  
Бунде  
(1857–1929)

**Социально-  
психологическое  
направление**



**КОММОНС**  
Джон Роджерс  
(1862–1945)

**Социально-  
правовое  
направление**



**МИТЧЕЛЛ**  
Уэсли  
Клэр  
(1874-1948)

**Институционально-  
статистическое  
направление**

# Т. Веблен

## «Теория праздного класса» (1899)

- Критика принципа рационального поведения
- Теория инстинктов
- Состязательный аспект потребления (демонстративное расточительство)
- Низшие классы копируют поведение праздного класса, что задерживает развитие общества



**Дж. Коммонс**  
**«Правовые основы капитализма» (1924)**  
**«Институциональная экономическая  
теория» (1934)**

□ Редкость ресурсов → кооперация → конфликт интересов → рабочие правила.

□ **Понятие трансакции:**

□ Ее структура:

□ *Переговоры*

□ *Принятие обязательства*

□ *Его выполнение*

# У. Митчелл

## «Отсталость в искусстве тратить деньги» (1937)

- Выступил против "блаженного калькулятора" И. Бентама.
- Стремился статистически доказать отличие реального поведения в экономике от гедонического нормотипа.
- Нерациональность трат денег в семейных бюджетах: искусство "делания денег" значительно опередило умение их рационально тратить.

# **Основные методологические особенности традиционного институционализма**

- 1. Принцип методологического коллективизма или Институциональный детерминизм.***
- 2. Допущение о стереотипах мышления и привычках как основном двигателе экономического поведения.***
- 3. Принцип кумулятивной причинности.***
- 4. Сведение основной задачи экономической науки к «пониманию» функционирования хозяйства, а не к прогнозу и предсказанию.***
- 5. Благосклонное отношение к государственному вмешательству в рыночную экономику.***

# Институционализм XX вв.

## □ Создание системы предпосылок, отличной от неоклассической (*новый неинституционализм*)

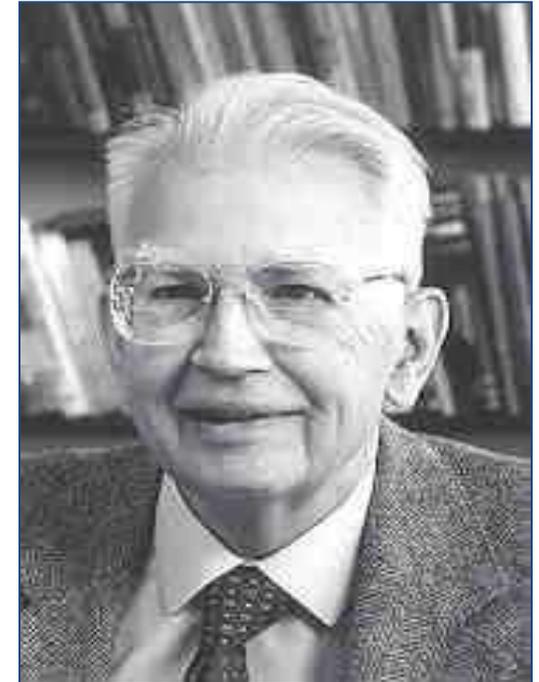
- 1930-е гг. – Рональд Коуз «Теория фирмы»
- 1950-60-е гг. Армен Алчиан, Гарольд Демсец: Теория прав собственности
- 1970-е гг. – Оливер Уильямсон «Механизмы управления», Акерлоф и Спенс
- 1980-е гг. – Дуглас Норм «Институты и функционирование экономики»
- 1970-90 гг. – Роджер Майерсон, Пол Милгром и др.: Теория механизмов
- 2000-е гг. – Асемоглу, Таббеллини, Родрик и др. – эмпирическая оценка институтов

## Новый институционализм 1930-1940-е гг.

*Нобелевский  
лауреат 1991 г.*

**Р. Коуз**  
**Фирма,  
рынок и  
право**

**«за открытие и  
прояснение значения  
стоимости сделок и  
права собственности  
для  
институциональной  
структуры и  
функционирования  
экономики».**



**Рональд Коуз**  
**(род. 1910)**

## Новый институционализм 1970-1980-е гг.

О.И. Уильямсон

Экономические  
институты  
капитализма:  
Фирмы, рынки,  
«отношенческая»  
контрактация

2009 г. Нобелевская  
премия совместно с  
Элинор Остром «За  
исследования в  
области  
экономической  
организации».



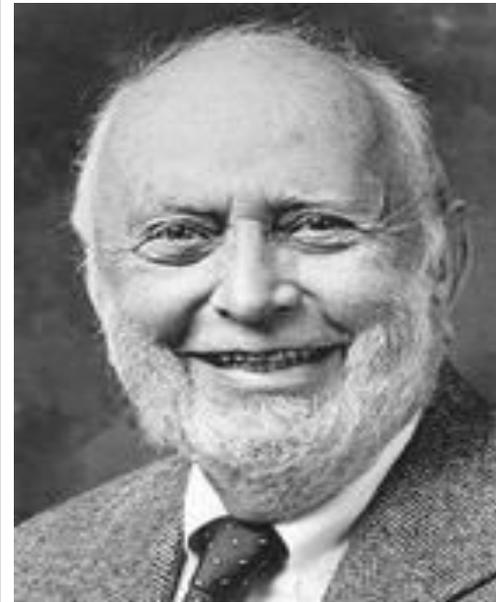
**Оливер Итон  
Уильямсон  
(род. 1932)**

## Неоинституционализм 1980-е гг.

Д.Норт

Институты,  
институциональные  
изменения и  
функционирование  
экономики

1993 г. Нобелевская  
премия совместно с  
Робертом Фогелем "за  
обновление методологии  
экономической истории  
путем применения  
экономической теории и  
количественных  
методов для объяснения  
экономических и  
институциональных  
перемен"



Дуглас Сесил  
Норт  
(род. 1920)

# Основные допущения неоинституционализма

1. [Принцип ограниченной рациональности.](#)
2. **Оппортунизм как характеристика экономического поведения.**
3. **Допущение о неполноте спецификации и защиты прав собственности.**
4. **Подчеркивание значения трансакционных издержек.**
5. **Выведение роли нерыночных институтов из неполноты спецификации и защиты прав собственности и из существования положительных трансакционных издержек.**

- ***Ограниченная рациональность:***  
характеристика поведения человека в условиях структурной неопределенности, предполагающая его неспособность предвидеть все возможные случайности и рассчитать оптимальную линию поведения.
  
- ***Ограниченная рациональность –***  
следствие ограниченности познавательных способностей индивидов.

- ❑ ***Оппортунистическое поведение*** – поведение, нацеленное на преследование собственного интереса и не ограниченное соображениями морали (связанное с использованием обмана, хитрости и коварства).

Ограниченность  
познавательных  
способностей

Ограниченная  
рациональность

**Оппортуни  
ЗМ**

# Понятие «институт»

- Институт — это любой механизм, обеспечивающий *координацию и/или эффективную мотивацию экономического поведения.*
  - Координация - состыковка *планов.*
  - Мотивация - состыковка *стимулов.*
- Механизм координации — это то, что направляет экономическое поведение, т. е. помогает принять решение в отношении фундаментальных экономических вопросов, таких как что, как и для кого производить.
- Необходимость такого механизма возникает в любой экономике, основанной на *общественном разделении труда.*
- Институты — это то, что определяет *размещение ресурсов.*

- **Координационная функция институтов** – снижение уровня неопределенности среды, в которой действуют экономические агенты.
- **Мотивационная функция институтов** – стимулирование участия индивидов в коллективных действиях.
- **Распределительная функция институтов** – распределение ресурсов между индивидами.

# Институты и организации

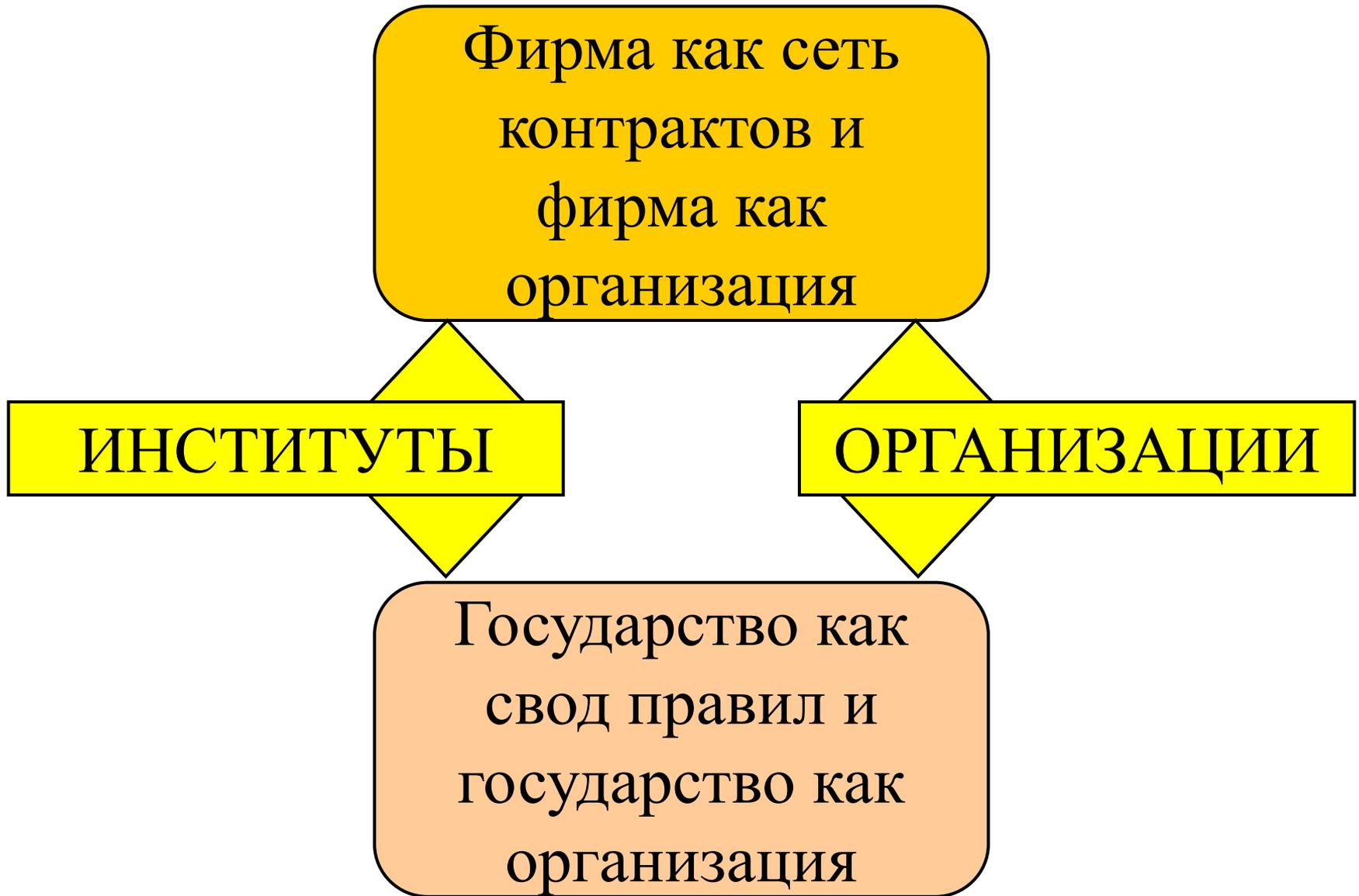
ИНСТИТУТЫ



ОРГАНИЗАЦИИ



# Институты и организации

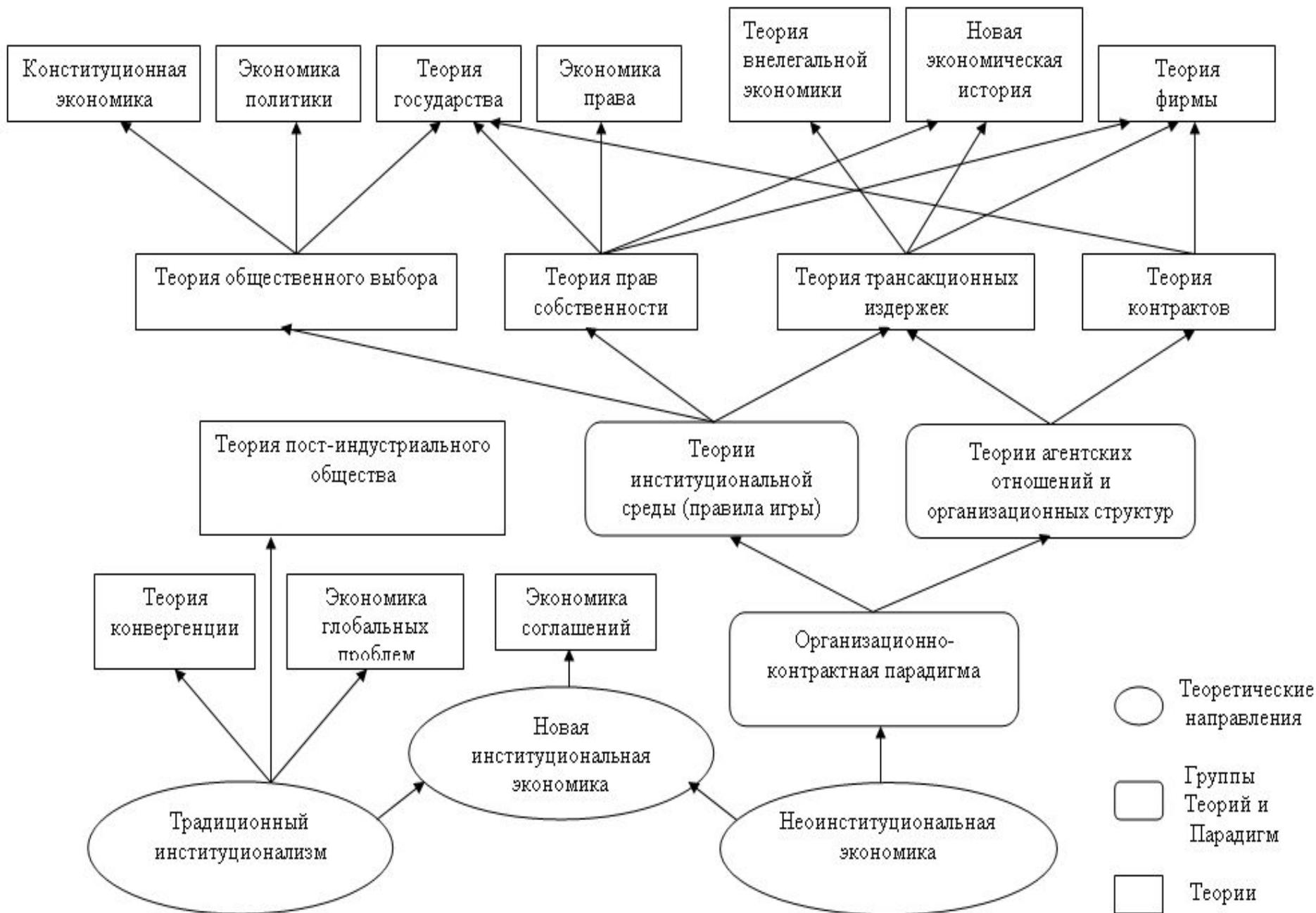


# Формальные и неформальные институты

- ❑ **Неформальные институты** – существуют в памяти участников различных социальных групп, гарантом их может выступать любой участник группы, заметивший нарушение.
- ❑ **Формальные институты** – существуют в форме официальных текстов или удостоверенных третьей стороной устных договоренностей, в роли их гарантов выступают индивиды, специализирующиеся на этой функции

# Сравнительная характеристика традиционного и нового институционализма

Характеристика	<u>Традиционный институционализм</u>	<u>Новый институционализм</u>
Возникновение	Из критики ортодоксальных предпосылок неоклассики	Через улучшение ядра современной неоклассической теории
Вдохновляющая наука	Биология	Физика (механика)
Движение	От права и политики к экономике	От экономики к политике и праву
Основные подходы	Органический подход, эволюционный подход	Равновесный подход, оптимальность
Предмет исследования	Институты	Институты, <u>транзакционные издержки</u>
Методология	Других гуманитарных наук (право, политология, социология и др.)	Неоклассической экономической теории (методы микроэкономики и теории игр)
Метод	Индуктивный	Дедуктивный
Предпосылка анализа	Холизм	Методологический индивидуализм
Элемент анализа	Институты	Индивидуум
Институты	Формируют предпочтения, самих индивидуумов	Дают внешние ограничения для индивидуумов: условия выбора, ограничения и информация
Время	Начало XX в.	Конец XX в.
Представители	<u>Т.Веблен</u> , <u>Дж.Коммонс</u> , У.Митчелл	<u>Р.Коуз</u> , <u>О.Уильямсон</u> , <u>Г.Демсец</u> , <u>Д.Норт</u> , <u>Р.Познер</u>



# Концепция ограниченной рациональности



**Герберт Саймон  
(1916-2001)**

**Герберт Саймон:**

- Обратился к **процессу принятия решений:**

«Люди намеренно рациональны, но обладают этой способностью лишь в ограниченной степени...»

# Концепция ограниченной рациональности

- ❑ Экономические агенты ограничены в способности определять цели и просчитывать последствия долгосрочные последствия принимаемых ими решений.
  
- ❑ **Причины ограниченной рациональности**
  1. неопределенность внешнего мира
  2. неполнота информации о внешней среде
  3. ограниченные способности индивида в отношении сбора и обработки информации

# Концепция ограниченной рациональности

- Получение и обработка информации связаны с издержками!
- Наличие асимметричности информации означает постоянное воспроизводство ситуации, когда о существенных сторонах контрактного взаимодействия одни его участники знают, а другие не знают.
- Оптимизация для индивида будет состоять в нахождении **не наилучшей из существующих, а наилучшей из возможных** при данных информационных ограничениях, **альтернатив**.

# Ограниченная рациональность: черты поведения

- ❑ Следование принципу удовлетворения
  - ❑ Отказ от поиска и обработки информации
  - ❑ Сужение набора альтернатив
  
- ❑ Близорукость при принятии решений
  
- ❑ Корректировка целей
  
- ❑ Эффект постановки проблемы (*framing effect*)
  
- ❑ Поиск внутренних причин для выбора
  
- ❑ => Формирование стереотипов поведения

# Эффект постановки проблемы.

## Пример: выбор политики безопасности

- Выбор между двумя программами повышения безопасности водителей на дорогах
  
- Текущее состояние: гибнут 600 человек в год
- Программа А: снижает до 570, стоит бюджету 12 млн. долл.,
- Программа В: снижает до 500, стоит бюджету 55 млн. долл.
  
- Методики опроса
- Прямой вопрос: Какую программу предпочитаете?
- Косвенный вопрос: При каких затратах на программу В они являются одинаково привлекательными?

### Приложения:

- Политические голосования, маркетинговая политика, инвестиционные решения

# Поиск внутренних причин для выбора

## Иллюстрации

- Выбор туристических программ  
A=(7; 4) B=(4; 7) C=(6; 3)  
A=(7; 4) B=(4; 7) D=(3; 6)
- Лотерея с призами

## Приложения

- Туристические фирмы
- Банки
- Спортивные клубы

## Следствия

- Массовое поведение
- Выбор референтной группы

# Инструмент анализа ограниченно рационального агента

- Саймон не смог предложить такой метод анализа
- Выход: Эволюционная теория игр
  - Анализ поведения агента из популяции
  - Детерминанты выбора стратегии
    - Прошлый опыт
    - Успешность «соседей» или агентов референтной группы
  - [Возврат](#)

- Институциональная экономика для чайников
- <http://esquire.ru/auzan-2>