

ИНСТИТУТ: базовые понятия

Лекция 2 Институциональная экономика

Понятие «Институты»

to institute (англ) - устанавливать, учреждать.

Институтом называется совокупность ролей и статусов, предназначенная для удовлетворения определенной потребности.

Термин «институционализм» впервые употребил Уолтон Гамильтон, определивший «институт» как пучок социальных обычаев.

Трактовки понятия «ИНСТИТУТ»

Институты (Торстейн Веблен)- это, по сути дела, распространенный образ мысли в том, что касается отдельных отношений между обществом и личностью и отдельных выполняемых ими функций; и система жизни общества, которая складывается из совокупности действующих в определенное время или в любой момент развития какого угодно общества, может с психологической стороны быть охарактеризована в общих чертах как превалирующая духовная позиция или распространенное представление об образе жизни в обществе.

Трактовки понятия «ИНСТИТУТ»

Под институтами Веблен понимал:

- - привычные способы реагирования на стимулы;
- - структура производственного или экономического механизма;
- - принятая в настоящее время система общественной жизни.

Институты (Уэсли Митчелл) – господствующие, и в высшей степени стандартизированные, общественные привычки.

Институты (Дуглас Норт) - это правила, механизмы, обеспечивающие их выполнение, и нормы поведения, которые структурируют повторяющиеся взаимодействия между людьми.

Институты

Любой институт – экономический, социальный, культурный – есть правило игры в обществе (Дуглас Норт).

- Регулирование поведения людей таким образом, чтобы они не причиняли друг другу ущерба, или чтобы этот ущерб чем-то компенсировался.
- Минимизация усилий, которые люди тратят на то, чтобы найти друг друга и договориться между собой.
- Организация процесса передачи информации, или обучение.

Обобщим понятие «институт»

- 1. Поступки людей или стереотипы поведения, которые можно квалифицировать как привычки.** Следование привычке не контролируется другими людьми, а отступление от них не вызывает чувства вины или беспокойства. Это отличает их от норм и правил.
- 2. Правила (включая привычки, обычаи, нормы).** Они определяют взаимоотношения между людьми, устанавливая, что каждый из них может или не может, должен или не должен делать, а также опосредуют отношения человека к самому себе.
- 3. Народные взгляды (или предрассудки).** Они оправдывают действия или объясняют, как действия выполняются, почему осуществляются и как связаны между собой. Они важны для осмысленного участия в

Характеристики институтов

- Возникновение институтов обусловлено стремлением людей сэкономить усилия на приобретение и обработку информации.
- Действия человека – члена общества, на 90-95 % стереотипны.
- Институты «ломаются» только в случае угрозы текущему существованию индивидов. Они не могут меняться часто.
- Формальные / неформальные
- Жесткие / мягкие
 - обычай совпадает с законом (запрет убийства);
 - обычай нейтрален по отношению к закону (гостеприимство);
 - обычай не совпадает с законом (незаконный лов рыбы, расовая сегрегация в США).
 - закон регулирует область, где ещё нет обычая (налоги)

Основные черты институтов

1. Институты **обеспечивают предсказуемость** результатов определенной совокупности действий (т.е. социальной реакции на эти действия) и таким образом приносят в экономическую деятельность **устойчивость**
2. Институты **наследуются**, благодаря свойственному им процессу обучения (планового или через подражание)
3. Институтам **обладают стимулами** для влияния на поведение индивидов
4. Институты **обеспечивают свободу и безопасность** действий индивида в определенных рамках
5. Институты **сокращают транзакционные затраты** точно так же, как технологии сокращают производственные затраты

Типы институтов

1) По происхождению

- ***естественный*** - если его возникновению и формированию не предшествовал во времени тот или иной план – идеальная нормативная модель, существующая в сознании субъекта или зафиксированная в знаковой форме.
- ***искусственный*** - сформированные человеческими действиями, осуществляемыми в соответствии с идеальной нормативной моделью.

Типы институтов

2) По уровню формальности

- **формальные обязательны** для исполнения всеми или определенными гражданами, за их невыполнение власть (государство, руководитель и т.п.) применяет соответствующие санкции.
- **неформальные.** За невыполнение неформальных институтов также могут последовать санкции в виде изменения отношения со стороны других людей, институтов создаются специальные организации.

Типы институтов

3) По типу возникновения :

- *первичные*
- *вторичные*, в частности первичные и вторичные контракты

4) По сферам функционирования институты рынка:

- *институт фирмы,*
- *институт домашних хозяйств,*
- *институт государства,*
- *институт экономики,*
- *институт политики,*
- *институт идеологии,*
- *институт этики и т.д.*

Типы институтов

5) По распространенности :

- ***всеобщие институты*** (например, закон о собственности);
- ***групповые институты*** (например, закон о товарных биржах, правила, распространенные в студенческой среде, и т.д.);
- ***единичные институты*** (например, специфический контракт на покупку особо сложного изделия).

Типы институтов

6) По степени определенности участников:

- ориентированные на конкретных, определенных участников;
- ориентированные на неопределенных участников – всех, кто может выполнять действия, организуемые данным институтом.

Пересечение этих классификаций дает

4 типа экономических институтов

Структура	Участники	
	НЕОПРЕДЕЛЕННЫЕ	Определенные
Формальная	1. Формальная структура для неопределенных участников	2. Формальная структура для определенных участников
Неформальная	3. Неформальная структура для неопределенных участников	4. Неформальная структура для определенных участников

Типы институтов

- *1 тип* - конституции, законы и подзаконные акты, обычное право, постановления, типовые положения и общие контракты,
- *2 тип* – организации, создаваемые для известных будущих ее членов, единичные контракты под конкретную сделку и др.
- *3 тип* - нормы, обычаи, кодексы, привычки, существующие или «внедряемые» в тех или иных совокупностях экономических агентов.
- *4 тип* -неформальные организации, например клубы, а также нормы и заведенные порядки для определенных групп лиц.

С учетом основных типов институтов может быть выполнен сравнительный анализ возникающих проблем

Функции институтов

- **координация действий разных индивидов (и организаций),** позволяющая экономить на издержках предвидения реакций на действия со стороны других индивидов и организаций;
- **ограничение множества возможных действий** путем «отсечения» тех из них, выбор которых может повлечь санкции, ущерб от которых превысит выгоду от совершения действия;
- **перераспределение ресурсов, издержек и выгод** либо непосредственно по своему содержанию (например, правила налогообложения), либо косвенно – через ограничение возможных действий и

Инерциальность институтов

- Институты не могут менять часто – это приведет к избыточным затратам людей по перестройке своего поведения и сделает их бессмысленными
- Как только возникает корпорация, сами институты начинают монополизироваться узкой группой лиц, которые используют их в своих интересах (шаманы, чиновники)
- Институты «ломаются» только в случае угрозы текущему существованию индивидов.

Эти факторы обуславливают отсутствие естественного отбора в них и унификации.

Частные результаты влияния ИНСТИТУТОВ НА ЭКОНОМИКУ

- Если институты (например, институт деловой репутации) обеспечивают **высокий уровень доверия** в экономике, это может приводить к существенному снижению себестоимости за счет экономии на обеспечении прав собственности, например на юристах и судах. В Европе до 60% сделок производится без оформления.
- **Институциональная «ловушка»** – *самоподдерживающийся* неэффективный институт. Например, государственная поддержка неэффективных предприятий или системная коррупция

ПРАВИЛА И ИХ ВИДЫ

Любой институт (Дуглас Норт) – экономический, социальный, культурный – есть правило игры в обществе

Правила - общепризнанные и защищенные предписания, которые запрещают или разрешают определенные виды действий одного индивида или группы людей при взаимодействии их с другими индивидами или группами.

Правила, обеспечивающие структуризацию отношений между людьми, принимают форму **прав**.

Права определяются как набор разрешенных или незапрещенных действий.

Классификация видов правил (по В. Ванбергу)



Классификация видов правил (по В. Ванбергу)

Классификаций прав и правил

Э. Остром

- **правила коллективного действия** – определяют изменения и применения операциональных правил (права управления, исключения и отчуждения)
- **операциональные правила** - определяют взаимоотношения между людьми по поводу рядок пользования тем или иным редким ресурсом и распределения дохода (права доступа и права извлечения выгоды (дохода))

Классификация правомочий по Э. Остром

Правомочия	Собственник	Владелец	Хозяин	Уполномоченный пользователь
Доступ и доход	+	+	+	+
Управление	+	+	+	
Исключение	+	+		
Отчуждение	+			

Классификация правил Д. Норта

- 1) **конституционные (или политические) правила**, фиксирующие иерархическую структуру государства, определяют структуру принятия решений и в явной форме отмечают, как осуществляется контроль за перечнем вопросов, подлежащих решению;
- 2) **экономические правила, являющиеся основой возникновения прав собственности**, имеют своим продуктом не только права, но и обязанности, поскольку в процессе взаимодействия одни агенты должны соблюдать права других (*абсолютные права собственности*);
- 3) **правила контрактации, определяющие способы, порядок и условия заключения и реализации контрактов.**

Контракты – это правила, структурирующие обмен между двумя (и более) агентами на основе спецификации обмениваемых прав и взятых на себя обязательств. (основа для формирования *относительных прав собственности*).

Общепринятая классификации правил

1) по формальности

- **Формальные** - создаются преднамеренно, легко могут быть зафиксированы в вербальной и/или письменной форме, выступают в явном виде как ограничение набора альтернатив для индивидов и обеспечены защитой со стороны государства.
- **Неформальные** - ограничивают поведение индивидов, но не зафиксированы в письменной форме и защищены другими механизмами, отличными от государства, например самозащита, защита с помощью третейского суда и др. Неформальные правила являются той частью наследия, которое называется культурой.

Общепринятая классификации правил

2) по иерархии

- **Глобальные** - включают конституционные (или политические) и экономические правила.
- **Локальные** - обеспечивают создание институциональных устройств, обслуживающих сделки между экономическими агентами. К локальным правилам относятся преимущественно контракты. Они более подвижны, изменяются при неизменных правилах более высокого порядка и с меньшими издержками.

Общепринятая классификации правил

2) по направленности

- **Внешние** - основные, устанавливающие в экономической системе общие ограничения, определяющие в итоге ее характер и распространяющиеся на всех субъектов (например, права собственности);
- **внутренние** - формирующие и устанавливающие внутри соответствующих институциональных областей и организаций (например, фирм, государственных учреждений, домашних хозяйств) и способствующие взаимодействию между отдельными субъектами (агентами).

Правила и их соблюдение

Правила выполняют функцию *ограничений*, поэтому большое внимание уделяется **обеспечению соблюдения правил, или механизму санкционирования.**

Для нарушителей правил должна быть предусмотрена **система наказаний**

Издержки наказания (Дж. Бьюкенен) включают :

- издержки выявления нарушителей
- издержки их наказания(«антиблаго»)

Никакое наказание не возмещает полностью ущерба, но они должны применяться и для того, чтобы предотвращать нарушения, которые могут

Нормы и соглашения

Норма – предписание определенного поведения, обязательное для выполнения и направленное на поддержание порядка в системе взаимодействий.

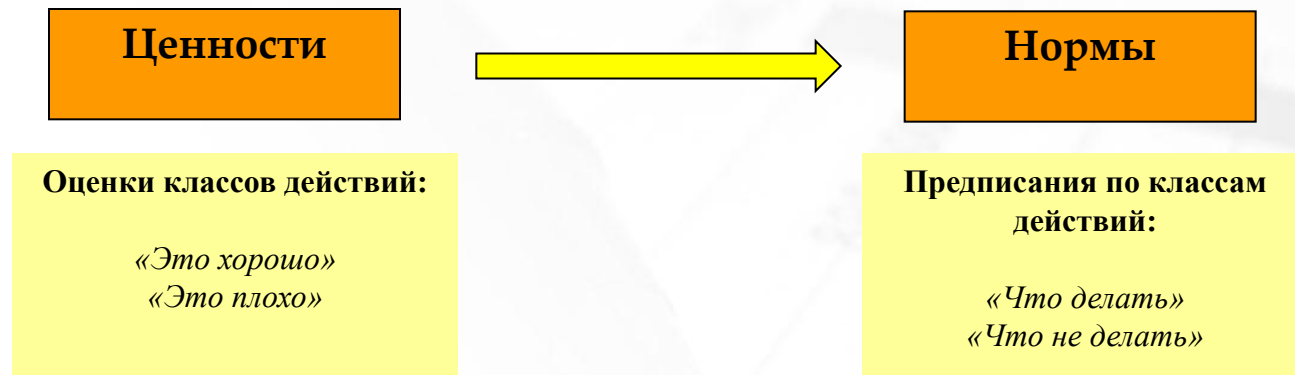
Нормой определяется, как должен себя вести индивид в различных ситуациях, при этом выполнение предписания носит добровольный характер либо основывается на санкциях (социальных, экономических, юридических).

Элементы, конструирующие нормы:

- атрибуты, определяющие группу людей, на которую распространяется норма;
- фактор долженствования (может, должен или не должен);
- цель;
- условия, при которых действует норма;
- Санкции (юридические, фиксируемыми в нормах права, и социальными, основанными на остракизме.)

Ценности и нормы

- ❑ Ценности: оценки классов действий
- ❑ Нормы: внутренние предписания и ориентиры по классам действий



- ❑ Ориентиры для формирования ожиданий
- ❑ Формирование оценочного отношения к определенным действиям
- ❑ Существование издержек, связанных с нарушением норм

Виды норм

- ***Совместная стратегия***

Атрибут + Цель + Условие

- ***Норма***

Атрибут + Фактор долженствования + Цель + Условие
(выполнение предписания соглашения носит добровольный характер)

- ***Правило***

Атрибут + Фактор долженствования + Цель + Условие + Санкция
(добровольный характер исчезает, в действие вступают санкции)

Институциональные соглашения

В соответствии с терминологией, предложенной Д. Нортом и Л. Дэвисом,

Институциональные соглашения — это договоренности между хозяйственными единицами, определяющие способы кооперации и конкуренции (Примерами соглашений выступают прежде всего контракты)

Институциональная среда — совокупность основополагающих социальных, политических и юридических правил, определяющих рамки для установления институциональных соглашений

Институциональная среда определяет характер отношений и связей между экономическими субъектами, которые формируют институциональное устройство (соглашения).

Экономика соглашений предлагает увидеть в следовании нормам предпосылку рационального поведения

Варианты соотношения соглашений

- **Экспансия** – соотношение соглашений, при котором организация взаимодействий происходит на основе норм одного из соглашений в тех сферах, где ранее господствовали нормы других соглашений (политическая сфера может быть превращена в политический рынок, при этом нормы гражданского соглашения вытесняются нормами рыночного)
- **Касание** – такое соотношение соглашений, когда одно и то же взаимодействие может быть осуществлено на основе взаимоисключающих норм (сдача крови за деньги (рыночное соглашение), либо бесплатно, из соображений солидарности (гражданское))
- **Компромисс** – соотношение соглашений, при котором появляются синтетические нормы, снимающие противоречие между требованиями различных соглашений (любая рекламная кампания предполагает нахождение компромисса между требованиями рыночного соглашения и соглашения об общественном мнении)

Основные типы соглашений и их характеристики

Тип соглашения	Основная норма поведения	Предметный мир	Источник информации	Вектор времени	Пример сферы деятельности
Рыночное	Максимизация индивидом полезности через удовлетворение потребностей других индивидов	Товары и деньги	Цены	Ориентация на настоящее	Классический рынок
Индустриальное	Обеспечение непрерывности производственного процесса, подчинение взаимодействия между людьми требованиям технологии	Технологическое оборудование	Стандарты	Сделки являются проекцией будущего на настоящее (планирование)	Военно-промышленный комплекс
Традиционное	Обеспечение воспроизводства традиций, принцип старшинства	Предметы старины	Обычаи, традиции	Сделки являются проекцией прошлого	Семья
Гражданское	Подчинение индивидуальных интересов коллективным, ориентиром во взаимодействиях служит оптимум по Парето	Общественные блага	Закон	Ориентация на настоящее	Политическая сфера
Общественное мнение	Достижение известности, привлечение общественного внимания	Предметы престижа	Слухи	Ориентация на настоящее	Средства массовой информации
Творческая деятельность	Достижение неповторимого результата, у которого отсутствуют аналоги	Изобретения	Озарение	Дискретное время	Творческая деятельность
Экологическое	Обеспечение гармонии с природой, подчинение взаимодействий людей требованиям экологии	Природные объекты	Информация о состоянии окружающей среды	Цикличность времени: природные циклы	Природоохранная деятельность