

# ЛЕКЦИЯ 1. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ТЕОРИЯ

## Введение

Пономаренко Елена Васильевна, д.э.  
н, профессор

## ВОПРОСЫ ЛЕКЦИИ:

1. Эволюция экономической теории
2. Основные понятия и идеи институционализма
3. Институциональный анализ.
4. Основные концепции неоинституционализма.
5. Ключевые имена в институциональной экономической теории

# УЧЕБНИКИ:

- Я.И.Кузьминов, К.А.Бенукидзе, М.М.Юдкевич  
Курс институциональной экономики. - М.: Изд. ГУ ВШЭ, 2006 <http://www.econline.edu.ru/>
- Институциональная экономика: новая институциональная экономическая теория. Учебник под ред. Аузана А.А. - М.: ИНФРА-М, 2005
- А.Н.Олейник Институциональная экономика. Учебное пособие - М.: ИНФРА-М, 2013
- Васильцова В.М., Тертышный С.А. Институциональная экономика. Учебное пособие. Стандарты третьего поколения.- СПб, Питер, 2012

# 1. Эволюция экономической теории

- **1. Политическая экономия** (1615 г.- Монкретьен): 18-19 в. А.Смит, Д.Рикардо, У. Петти, Дж-С.Милль (классическое или либеральное направление), К.Маркс (социально-экономическое). Общефилософские подходы. **Экономический либерализм**: свобода рынка и невмешательство государства в экономику. Рыночная экономика, основанная на частной собственности и конкуренции, саморегулируема.
- **2. Неоклассическое направление:** Маршалл, Вальрас, Фридмен.
- Конкретный инструментарий анализа. **Маржинализм** использовал предельные величины, такие как предельная полезность (**полезность** последней, доп. единицы блага), предельная производительность (продукция, произведённая последним нанятым работником).

# Неоклассическое направление (продолжение)

- А.Маршалл, 1890 г. "Принципы экономикс" Основы: цены способны сами сохранять равновесие на рынках, и во время кризисов (безработица, спад, инфляция, внешнеторговый дисбаланс) Вывод: вмешательство государства необязательно, вредно.

# Эволюция экономической теории

- **3. Кейнсианство:** цены не могут вывести из кризиса, с которыми периодически сталкиваются рынки. Вывод: вмешательство государства необходимо и обязательно.
- **4. Неоклассический синтез** (П. Самуэльсон); теория общественных благ, основы экономики общественного сектора как микроэкономики государства.
- **5. Посткейнсианство:** Харрод, Хансен, Дж. Стиглиц: экономика общественного сектора – основа теории эффективного государства.

## продолжение

- **6. Институциональная экономическая теория (старый институционализм) (1860-1930 гг.). Веблен, Митчел, Коммонс, Гэлбрейт. Важность эволюционного фактора, критика неоклассики**
- **7. Неоинституциональная теория :, Коуз, Норт : создание эффективных норм, правил, институтов.**

## 2. Основные идеи институционализма



# ОГРАНИЧЕНИЯ НА ПРИМЕНЕНИЕ НЕОКЛАССИЧЕСКОЙ МОДЕЛИ:

- ✓ Полнота информации
- ✓ Совершенная конкуренция
- ✓ Homo economicus (а люди несовершенны!) Концепция рациональности
- ✓ Обмен происходит без издержек
- ✓ Игнорирование неопределенности
- ✓ Игнорирование политических, социальных, психологических факторов в функционировании экономического механизма

# ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ТЕОРИЯ

**Предмет исследования:** институты  
(происхождение, эволюция, роль в  
определении экономического поведения  
индивидов и социальных групп).

**Методология:** междисциплинарный  
подход (сочетание методов  
экономики, социологии, философии,  
психологии, истории).

# КЛЮЧЕВЫЕ ПОНЯТИЯ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЙ ТЕОРИИ

- ⦿ Институты
- ⦿ Нормы
- ⦿ Трансакционные издержки

## ИНСТИТУТЫ

«создаваемые людьми рамки,  
которые структурируют  
политические, экономические и  
социальные взаимодействия»

Дуглас Норт

# ИНСТИТУТЫ

- ⦿ «Правила игры», которые структурируют поведение организаций и индивидов в экономике;
- ⦿ Культурные нормы, вера, менталитет;
- ⦿ Организационные структуры (банки, кредитные учреждения)
- ⦿ Д.Норт «Институты- правила, механизмы, обеспечивающие их выполнение, и нормы поведения, которые структурируют повторяющиеся взаимодействия между людьми» (Институты, институциональные изменения и функционирование экономики, 1990)

# ИНСТИТУТЫ, СЕТИ, КОНТРАКТЫ

Закрепление стереотипов поведения на основе прошлого успешного опыта ведет к экономии издержек принятия решений.

Устойчивые стереотипы-ментальные модели-культура общества- нормы и правила поведения-  
**ИНСТИТУТЫ**

Пример: Правила дорожного движения

- **Институты-структуры, к-е упорядочивают деятельность человека и дополнены механизмами принуждения к их исполнению**
- Пример: Институт налогообложения

# ИНСТИТУТЫ

- Снижают издержки выбора в условиях неопределенности;
- Формальные институты (*закрепленные в законе*);
- Неформальные институты (*обычаи, традиции, правила поведения*).
- Сети - форма существования институтов, требуют ресурсы для поддержания (*институт информационных посредников, институты организованных рынков и т.п.*)

# НОРМА

- предпосылка рационального поведения (*экономика соглашений*);
- результат выбора (*теория общественного выбора*).
- 1) «Дилемма заключенного»,
- 2) Равновесие по Нэшу,
- 3) Эффективность по Паретто



# ТРАНСАКЦИОННЫЕ ИЗДЕРЖКИ

1) ТС - любые издержки, связанные с координацией и взаимодействием экономических субъектов

2) **Отличие ТС от производственных издержек**

3) Реальные взаимодействия связаны с издержками передачи прав собственности и защиты этих

Прав (ТС издержки)



# ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ИЗДЕРЖКИ И ТРАНСАКЦИОННЫЕ ИЗДЕРЖКИ (ОТЛИЧИЯ)

- ⊙ **Неоклассика:** издержки на получение информации отсутствуют, индивиды обладают полнотой информации о сделке. Все издержки - производственные.
- ⊙ **Институционализм:** Трансакционные издержки (TR C) связаны с издержками получения информации об обмене.
- ⊙ **Центральное место в анализе трансакционных издержек - рынок информации. Имеют 2 измерителя: время и деньги**

# ТРАНСАКЦИОННЫЕ ИЗДЕРЖКИ, ВОЗНИКАЮЩИЕ ДО ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛКИ

- Издержки поиска информации
- Издержки ведения переговоров
- Издержки измерения
- Издержки заключения контракта

# ТРАНСАКЦИОННЫЕ ИЗДЕРЖКИ, ВОЗНИКАЮЩИЕ ПОСЛЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛКИ

- ⦿ Издержки мониторинга
- ⦿ Издержки защиты прав собственности
- ⦿ Издержки защиты от третьих лиц

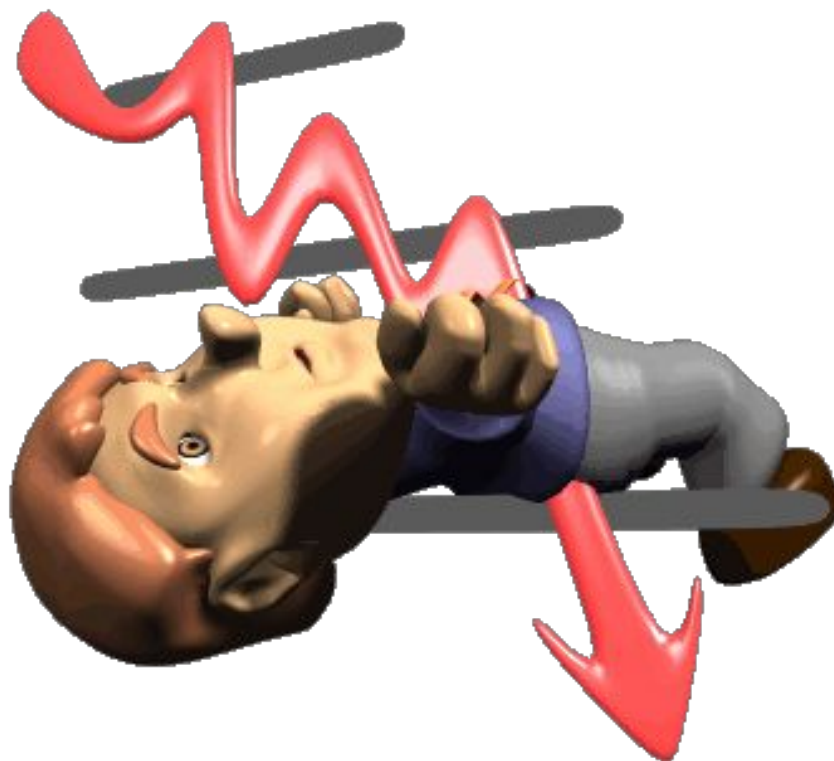
# ЦЕНА ПОДЧИНЕНИЯ ЗАКОНУ

- Издержки доступа к закону
- Издержки продолжения деятельности в рамках закона

Затраты на регистрацию юридического лица в РФ  
(2014 г.) ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц  
и индивидуальных предпринимателей"

| Форма предприятия      | В днях                      | В руб.                     |
|------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| ООО                    | 5                           | 10 000                     |
| ЗАО (до 50 акционеров) | 5 + 1 месяц на выпуск акций | 10 000-УК+ 4000 госпошлина |
| ОАО                    | 7                           | 100 000                    |

# ВЫСОКАЯ ЦЕНА ПОДЧИНЕНИЯ ЗАКОНУ



Внезаконная экономика  
(теневой сектор)

# Выводы

- ⊙ **Институты** - фундаментальный фактор развития экономики.
- ⊙ **Институты** снижают неопределенность и риски в рыночных взаимодействиях.
- ⊙ На поведение экономического субъекта оказывают влияние **транзакционные издержки**.
- ⊙ Если транзакционные издержки в легальном секторе экономики ниже, чем в нелегальном, индивид будет добровольно подчиняться закону.

3.

# ИНСТИТУЦИОНАЛЬ НЫЙ АНАЛИЗ

Основные концепции  
неоинституционализма, основные  
имена



# НЕОИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ ИЛИ СОВРЕМЕННЫЙ ИНСТИТУЦИОНАЛИЗМ:

## Характеристика агентов:

- ◉ Ограниченная рациональность;
- ◉ Индивидуализм и оппортунизм;
- ◉ Экзогенность и стабильность предпочтений

## Характеристика среды:

Несовершенная информация (одни обладают большей информацией);

Неоднородность товара (асимметрия, кроме цены и количества, влияет качество);

Неполная спецификация (нет ответственности за решения, нужна защита) прав собственности

**Вывод:** функционирование рынка не бесплатно: важны издержки поиска и приобретения информации, определения и защиты собственности (адвокаты, суды, налоги)

# ДОПУЩЕНИЯ НЕОИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЙ ТЕОРИИ

- Принцип ограниченной рациональности;
- Оппортунизм как характеристика экономического поведения;
- Значение транзакционных издержек;
- Допущение о неполноте спецификации и защиты прав собственности;

# ОСНОВНЫЕ КОНЦЕПЦИИ НЕОИНСТИТУЦИОНАЛИЗМА

- **Теория трансакционных издержек (Коуз, Уильямсон):** почему одни сделки на рынке, а другие - внутри фирмы? Как характер и структура издержек влияет на результаты деятельности?
- **Теория прав собственности (Алчиан, Коуз, Демсец):** как распределение прав собственности влияет на стимулы эк. агентов? Каково оптимальное распределение? Механизмы формирования прав собственности? Защита интеллектуальных прав?
- **Теория институтов (экономических организаций) Найт, Коуз, Алчиан, Норт:** как формируются правила взаимодействия агентов рынка? Что нужно, чтобы люди исполняли правила? Как реформировать законы? Почему они работают в одних странах, а в других - нет? Критерий эффективности институтов.
- **Теория контрактов и контрактная теория фирмы:** почему возникают фирмы? Чем обусловлено их многообразие? Каковы конфликты в их структуре? Институциональные соглашения (договоры) и институциональная среда (правила игры).

# ОСНОВНЫЕ КОНЦЕПЦИИ НЕОИНСТИТУЦИОНАЛИЗМА

- Теория новой экономической истории (Норт, Фогель). История как эволюция институтов.
- Теория общественного выбора (Бьюкенен, Таллок, Эрроу, Олсон). Политические механизмы принятия макроэкономических решений, «политические рынки»
- Теория развития государства: почему люди отдают часть своих прав государству? Контрактное и эксплуататорское государство? Что такое эффективные институты государства?

### 3. КЛЮЧЕВЫЕ ИМЕНА

Веблен Т. Теория праздного класса (1899г.);

Митчелл У. Экономические циклы (1913 г.);

Коммонс Дж. Институциональная экон. теория (1934 г.);

Мюрдаль Г. Мировая экономика: проблемы и перспективы (1956 г.);

Коуз Р. Природа фирмы (1937 г.), Проблема социальных издержек (1960 г.);

Гелбрейт Дж. Новое индустриальное общество (1969г.), Экономические теории и цели общества (1976 г.);

Перру Ф. Активные единицы и новые математические методы: пересмотр теории общего экономического равновесия (1975 г.);

Гэри Беккер. Трактат о семье (1981 г.)

Бьюкенен Дж. Границы свободы (1975 г.);

Норт Д. Институты, институциональные изменения и функционирование экономики (1990 г.).

# ТРАДИЦИОННАЯ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ТЕОРИЯ

**Веблен Т.** Теория праздного класса (1899г.);

**Митчелл У.** Экономические циклы (1913 г.)-  
фундаментальные иссл. деловых циклов;

**Коммонс Дж.** Институциональная экон. теория (1934  
г.); формы колл. действий как контроль индивидуальных  
через физические, моральные, экономические санкции

**Веблен Торстайн:** поведение определяют инстинкты и  
привычки. Инстинкты: труда, мастерства,  
праздного любопытства, родительский инстинкт,  
инстинкт себялюбия, подражания.

Сила стадного чувства - демонстративное  
потребление, а не рациональный выбор. Раз  
инстинкты и привычки - наука- эволюционна:  
надо изучить то, что было для того, чтобы понять  
почему сейчас люди так себя ведут.

# ТРАДИЦИОННЫЙ (СТАРЫЙ) ИНСТИТУЦИОНАЛИЗМ

- Возник в конце XIX в. И оформился как течение в 20-30-е гг. XX века.
- Коммонс Дж. «Институциональная экономическая теория», «*Правовые основы капитализма*»,
- Веблен Т. «*Теория праздного класса*» (1899),
- У. Митчелл «*Экономические циклы*» (1913)
- Впервые термин «институциональная экономика» - Гамильтон, 1919 г.

# ОСНОВНЫЕ ИДЕИ:

- 1) Отрицали принцип оптимизации (индивиды следуют различным привычкам);
- 2) Отрицание методологии индивидуализма (цели и предпочтения формирует общество);
- 3) Основные цели эк.науки сводили к пониманию функционирования хозяйства, а не к предвидению будущего развития;
- 4) Экономика - эволюционная система;
- 5) Благосклонное отношение к государственному вмешательству в рыночную экономику.



# ТЕОРИЯ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ ИЗМЕНЕНИЙ

## Причины (по Веблену):

- Творческая деятельность;
- Конфликты между уже действующими институтами
- **Возникновение институтов:**
  - Как результат коллективной воли общества (Коммонс);
  - В результате взаимодействия экономических агентов (Менгер)

## ВЕБЛЕН Т. «ТЕОРИЯ ПРАЗДНОГО КЛАССА», 1899 Г.

- «Индустриальная система»: капитализм - «денежное хозяйство» имеет 2 стадии - господства предпринимателя и господства финансиста.
- 1 стадия - заинтересованность в совершенствовании производства ИТР и рабочими, на 2-й стадии появляется **праздный класс** (финансист), цель: максимизация прибыли, производство его не интересует. Финансовые магнаты – социальные иждивенцы
- Институт праздного класса задерживает развитие общества в силу инерции, расточительства, неравного распределения благосостояния

# СОВРЕМЕННЫЙ ИНСТИТУЦИОНАЛИЗМ

**Ограниченная рациональность** - эк. агенты ограничены в способности определять цели и просчитывать долгосрочные последствия (Г. Саймон);

- Эк. агенты реализуют свои цели не все сразу, а последовательно;

- Эк. агенты ставят цели ниже, чем максимально возможные: не максимизация прибыли, а доведение дохода до желаемого социального положения.

**Оппортунистическое поведение** - уклонение от выполнения условий соглашения с целью собственной выгоды. Преследование личной выгоды с использованием коварства (Уильямсон)

**Провалы рынка.**

# СОВРЕМЕННЫЙ ИНСТИТУЦИОНАЛИЗМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

- **Новый взгляд на Государство** : не кейнсианский подход по стимулированию эффективного спроса, а создание эффективных институтов (норм, правил) стимулирования конкуренции, роста прибыли.
- **Механизм**: установление жестких правовых рамок, которые ограничат монополизацию, нечестную конкуренцию, оппортунизм.

# Р. КОУЗ «ПРИРОДА ФИРМЫ» 1937 Г. - РОЖДЕНИЕ НЕОИНСТИТУЦИОНАЛИЗМА

- Почему существует фирма если есть эффективная саморегулирующаяся система - рынок? Фирма позволяет экономить трансакционные издержки (издержки по заключению сделок)
- Фирма - не командный монолит, а система межличностных контрактов. Экономия транс.издержек - через зонтичный контракт. Сравнительный анализ сочетаний пучка правомочий - связь с формами фирм: частная индив-я, частная, коллективно-кооперативная, акционерная, государственная .

# ГЭРИ БЕККЕР (1993) ТЕОРИЯ ДОМАШНЕГО ХОЗЯЙСТВА

- Трактат о семье (1981)
- **Домашнее х-во** - фабрика, *затраты* - денежные доходы семьи и человеческое время
- *Выпуск*- вкусный обед, чистая комната, воспитанный ребенок
- Дети - блага длительного пользования (моральное удовлетворение) - объяснение падения рождаемости в экономически развитых странах (рост вложения средств и чел.времени на их воспитание)

## Г. БЕККЕР

- Использование аппарата экономической теории для объяснения и неэкономических явлений: внутрисемейные отношения.
- При решении вопроса о браке, разводе, рождении детей мужчины и женщины стремятся максимизировать полезность (благополучие), сравнивая выгоды и издержки.
- Выбор на брачном рынке.

## ГЭРИ БЕККЕР (1993)

- Один из авторов теории «человеческого капитала» - обоснование целесообразности инвестиций в развитие человека, в т.ч. в здоровье, высшее образование- студенты только вначале проигрывают работающим сверстникам - но генеральное преимущество за весь жизненный цикл полностью перекрывает первоначальные потери. Их эффективность - 12% годовых



# ДЖЕЙМС БЬЮКЕНЕН (1986) ТЕОРИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ МАШИНЫ

- ⊙ Анализ взаимоотношений внутри государственного аппарата
- ⊙ Государство - совокупность госчиновников - цель- максимизация собственного благосостояния.
- ⊙ Политика - сфера обмена (обещания на голоса избирателей)
- ⊙ Политическая рента, «логроллинг», «бочонок с салом»

Д.НОРТ,Р.ФОГЕЛЬ (НОБЕЛЕВСКИЕ  
ЛАУРЕАТЫ 1994 Г.)

- Обогатили традиционную макроэкономику анализом институтов, их социальной и исторической определенностью и ролью в экономическом росте ( права собственности, правила, нормы и т.д.)

## НОРТ, ФОГЕЛЬ (1994)

- Норт «Институты и экономический рост: историческое введение» - сравнит. анализ экономич. и социальной истории Англии и Испании 16-18 вв:
- Факторы - институты (частной собственности, Банк Англии(1654 г.), Бюджет);
- различия путей институциональной эволюции (зависимость развития страны от пройденного исторического пути);
- Междисциплинарный подход в методологии анализа

# ВОПРОСЫ К СЕМИНАРУ

1. Основные идеи старого и нового институционализма.

2. Идеи Веблена, Коммонса, Митчелла.

3. Взгляды Р.Коуза, Д.Норта, Г.Беккера

- ⦿ Задание для самостоятельной работы:
- ⦿ Институциональная экономика. Учебник под ред. Аузана А.А. - М. ИНФРА-М, 2005. гл. 1  
Правила и институты
- ⦿ А.Н. Олейник Институциональная экономика. - М. ИНФРА-М, 2015 Лекция 1 и 2.