

ТЕМА 4. МЕТОДОЛОГИЯ НЕОИНСТИТУЦИОНАЛЬНОГО АНАЛИЗА

- 1. Институт как основная социально-экономическая категория.**
- 2. Институциональная среда.**
- 3. Норма – базовый элемент институтов.**
- 4. Привычки и рутины.**
- 5. Трансакционные издержки.**
- 6. Модель рационального поведения.**

① **Институты** - (от лат. instutum – установление, учреждение) - аналог правил игры (от конституций до норм этикета). Они задают систему положительных и отрицательных стимулов, направляя поведение людей в определенное русло и тем самым делают социальную среду менее неопределенной.

① **Организации** - аналог команд (фирмы, политические партии, профсоюзы, церкви и т. д.) К общепринятым «правилам игры» они добавляют собственные внутренние ограничения, соблюдать которые обязаны члены «команд».

Т. Веблен: институты – привычный образ мышления людей, который имеет тенденцию продлевать свое существование неопределенно долго».

Дж. Коммонс: это коллективное действие по контролю, освобождению и расширению индивидуального действия.

У. Гамильтон (1881-1958), автор термина «институционализм»: институт – распространенный способ мышления или действия, запечатленный в привычках народов.

В современном неоинституционализме наиболее распространено определение Д. Норта: **Институты - это правила, механизмы, обеспечивающие их выполнение, и нормы поведения, которые структурируют повторяющиеся взаимодействия между людьми.** Они создают структуру побудительных мотивов человеческого взаимодействия, уменьшают неопределённость, организуя повседневную жизнь.

Норт разделил институты по уровню легитимности на:

1) Формальные (ФИ) - правила, созданные и поддерживаемые специально на то уполномоченными людьми (государственными чиновниками), обязательные для исполнения всеми или определенными группами граждан.

.

**2) неформальные (НеФИ)-
общепринятые условности и
этические нормы поведения людей
(обычаи, правила, привычки или
нормы совместного существования
людей). НеФИ являются частью
культуры, они всепроникающи,
расширяют, дополняют, модифицируют
ФИ; это самовыполняющиеся
стандарты, которые обеспечивают
порядок при отсутствии государства**

Таким образом, под институтами (institution) понимаются правила игры в обществе, которые организуют взаимоотношения между людьми, а также система мер, обеспечивающих их выполнение. С развитием общества возможно изменение как ФИ, так и НеФИ, а также способов и эффективности принуждения к исполнению правил и ограничений.

| | Формальные институты (ФИ) | Неформальные институты (НеФИ) |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Происхождение | Искусственное | Естественное |
| Обеспечение | Правовые и административные гарантии или юридические санкции | Неправовые формы защиты (мораль, этика, психолог. стереотипы и т.п.) или социальные санкции (остракизм). |
| Издержки создания | Дорогостоящи, всегда связаны с конкретными затратами, которые сравниваются с будущей (предполагаемой) экономией на трансакционных издержках | Воспринимаются как бесплатные. |

| | | |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| <p>Адаптивность</p> | <p>Низкая; быстрая - если накоплена критическая масса несоответствия или когда действия в рамках неформальных институтов представляют угрозу для достижения общественно значимой цели.</p> | <p>Высокая, перманентно подстраиваются к меняющейся среде.</p> |
| <p>Сфера действия</p> | <p>Весь социум</p> | <p>Пространство, незанятое ФИ</p> |
| <p>Взаимосвязь</p> | <p>Определяют набор альтернатив без учета обстоятельств конкретной сделки</p> | <p>Расширяют, продолжают, дополняют формальные</p> |

| | | |
|---------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| Приоритетность | Вторичны по отношению к НеФИ | Являются источником формирования и изменения ФИ |
| Место в социуме | Четко обозначены и декларируемы | Являются слаборазличимой или невидимой основой общественной жизни, определяя набор ФИ |
| Взаимозаменяемость | Не могут заменять НеФИ | Могут заменять ФИ |
| Развитие | Дискретно, прерывисто | Непрерывное |

ФИ и НеФИ могут соотноситься как:

- субституты (взаимозаменяемые),
- комплементы (взаимодополняемые),
- независимые правила.

В любом из перечисленных соотношений они могут быть лишь частично.

ФИ и НеФИ взаимодействуют и взаимоусиливают друг друга, и зачастую действие НеФИ определяет эффективность действия ФИ.

Следует разграничивать свойства и механизм взаимодействия Фи и НеФи:

- взаимозаменяемость или взаимодополняемость – это **свойства**;
- взаимовлияние при одновременном использовании- это **механизм взаимодействия**.

Выделены следующие типы взаимодействия:

- противоречие друг другу до взаимоисключения;

- разделение сфер влияния (мирное, либо конфликтное);
- взаимное усиление (синергетический эффект);
- взаимное ослабление;
- нейтральное отношение, "непересечение".

Если ФИ и НеФИ субституты, то они:

- либо мирно сосуществуют (например, официальный и гражданский брак, банковский и взаимный кредит),

- либо государство применяет админ. и/или правовые санкции против НеФИ (например, законы, запрещающие бартер и взаимозачеты).

Если ФИ и НеФИ комплементы, то:

- либо НеФИ поддерживают ФИ и возникает синергетический эффект: одновременно усиливается значимость закона и подкрепляется сила традиций;
- либо НеФи противоречат ФИ и происходит ослабление и тех, и др.

Норт выделил три уровня принуждения, обеспечивающего действенность институтов:

- 1) - внутренние ограничения, сформированные цивилизацией, которые индивид **интериоризирует** (intériorisation — переход извне внутрь) в ходе воспитания и образования;

2) угрозы наказания, насилия, предусмотренного в рамках формальных правил как всеобщих (законов) так и локальных (контрактов);

3) общественные санкции и угрозы насилия со стороны государства, которое обладает сравнительными преимуществами его осуществления, поскольку специализируется на насилиии.

2. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ СРЕДА.

Совокупность формальных и неформальных институтов образует **институциональную среду (ИС).**

В структуре ИС выделяют **институциональные соглашения (= организации) - договоры между отдельными индивидами, направленные на снижение трансакционных издержек.**

Пример институционального соглашения:

фирма - совокупность контрактных обязательств ее участников, принятых для минимизации трансакционных издержек.

ИС воздействует на экономику следующим образом:

1. Ограничивает выбор (рамками ФИ и НеФИ).

2. Влияет на структуру стимулов. В зависимости от правил игры (например, чёткая определённость и защищённость прав субъектов или их неопределённость) хоз. субъекты стимулируются либо к эффективному использованию ресурсов либо к нелегитимной деятельности.

3. Снижает степень неопределённости и выполняет координирующую функцию. Наличие правил игры структурирует взаимодействие между хозяйствующими субъектами →

облегчается координация между ними →
сужается возможный диапазон действий
→ снижается степень
неопределённости.

4. Выполняет распределительную функцию. Существование институтов означает наличие различных прав у разных хоз. субъектов, при этом расширение прав одних невозможно без сужения прав других → каждой ИС соответствует свое распределение политической и экономической власти

средств частным и юридическим лицам

5. Влияет на степень рациональности поведения. В зависимости от ИС (особенно ее неформальной составляющей) меняется поведение людей. Например, успешное снижение ФИ степени неопределенности или поощрение НеФИ индивидуального накопления богатства повышают степень рациональности поведения.

6. Влияет на степень следования личным интересам. В зависимости от эффективности принуждения к ФИ и от характера НеФИ экон. поведение варьируется от оппортунизма до «послушания» - полного исключения проявления личного интереса. Например, неэффективность наказания за нарушение ФИ стимулирует оппортунистическое поведение, а доминирование религиозной или коммунистич. этики – «послушание».

7. Формирует предпочтения. Поскольку ИС влияет на структуру стимулов, степень рациональности и степень следования личным интересам → на характер предпочтений субъектов и на степень зависимости предпочтений от ограничений. Например, если в экономике доминирует тип НеФИ, соответствующий традиционному обществу, то предпочтения отдельного человека будут значительно зависеть от его реального дохода.

Функции институтов в экономике:

- ограничительная (механизмы обеспечения);
- координационная (условия для обмена);
- распределительная (асимметричное распределение информации → выигрыша индивида).

Главная функция институтов – сокращать неопределенность через установление стабильной (но не обязательно эффективной) структуры человеческих взаимодействий.

Стабильность не означает, что ИС не изменяется, просто эти изменения могут быть незначительны и медленны.

3. НОРМА - БАЗОВЫЙ ЭЛЕМЕНТ ИНСТИТУТОВ

Основным элементом ИС, в которой люди осуществляют свой выбор, является норма – базовый регулятор взаимодействий между людьми.

Норма состоит из следующих элементов:

- **атрибуты**, они определяют группу людей, на, которую распространяется норма;
- **степень долженствования** (может, должен или не должен);

- **цель;**
- **условия, при которых действует норма;**
- **санкции (юридические и социальные, например, остракизм - изгнание граждан, опасных для государства).**

Виды санкций:

1. **Автоматическая санкция.** Например, наказание за несоблюдение ПДД водителя, выехавшего на встречную полосу.

Норма, которая поддерживается автоматической санкцией, называется самовыполняющейся нормой (self-enforcing norm).

2. Вина — внутренняя санкция.

Нарушитель испытывает угрызения совести, если он нарушил социальную норму, ставшую его внутренним убеждением в результате соответствующего образования и воспитания (не убий, не укради...), независимо от других последствий. Вина отличается от автоматической санкции тем, что для ее действия необходимы инвестиции в воспитание человека.

3. Стыд - внешняя санкция, также является результатом воспитания, но отличается от вины тем, что возникает, если информация о нарушении распространится, и нарушитель нормы чувствует, что его действия понизили его оценку в глазах других людей.

4. Информационная санкция – результат раскрытия информации, которую индивид предпочел бы скрыть, но даже незначительное нарушение нормы (внешний вид, поведение...) можно расценить как возможную ненадежность в социальных отношениях. Функция нормы - подача сигнала.

5. Двусторонние санкции: нарушитель нормы наказывается действиями лица, пострадавшего от этого нарушения (мечь, финансовые потери).

6. Многосторонние санкции, требующие издержек. Информация о нарушении должна быть распространена среди членов общества. Спектр возможных наказаний очень широк — от остракизма до «косого взгляда» - выражения неодобрения без какого-либо ощутимого наказания.

В неоинст-зме ведется дискуссия о влиянии нормы на поведение людей, связанная с противостоянием между социологией и экономической теорией.

*Выделяют семь типов
институциональных соглашений,
регулирующих деятельность индивидов
в различных сферах:*

| Тип соглашения | Основная норма поведения |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Рыночное | Максимизация полезности индивидом через удовлетворение потребностей других индивидов |
| Индустриальное | Обеспечение непрерывности производственного процесса, подчинение взаимодействия между людьми требованиям технологии |
| Традиционное | Обеспечение воспроизводства традиций; принцип старшинства |

| | |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Гражданское | Подчинение индивидуальных интересов коллективным, ориентиром во взаимодействиях служит оптимум по Парето |
| Общественного мнения | Достижение известности, привлечение общественного мнения |
| Творческой деятельности | Достижение неповторимого результата, у которого отсутствуют аналоги |
| Экологическое | Обеспечение гармонии с природой, подчинение взаимодействий между людьми требованиям экологии |

Норма – базовый регулятор взаимодействия людей, определяющий, как должен себя вести индивид в различных ситуациях. Норма - чистое общественное благо, которое используется для организации взаимодействия всеми экон. агентами, независимо от того, принимают ли они участие в корректировке и интерпретации норм с точки зрения нового опыта.

Отсюда три свойства норм, которые проявляются в их потреблении:

- неизбирательность,
- неисключаемость
- неисчерпаемость.

4. ПРИВЫЧКИ И РУТИНЫ.

Так как сознательное рациональное обдумывание всех аспектов поведения невозможно, люди освоили механизмы, благодаря которым можно совершать конкретные текущие действия, не прибегая к непрерывным рациональным оценкам.

Такие механизмы называют привычки – правила поведения, которым люди следуют в своей деятельности.

Следование привычкам является формой рациональности, т.к. оно эффективно с точки зрения экономии на издержках информации.

Повторяющееся использование, укоренение привычек и правил дают толчок к возникновению институтов.

Существование привычек в экономике подтверждается множеством фактических данных.

Дж. М. Кейнс : «Наибольшее влияние на использование дохода оказывает стремление к поддержанию привычного уровня жизни". Исследования потребителей показывают, что большинство домохозяйств совершает покупки без предварительного обдумывания или планирования. Исключение - небольшое число дорогостоящих благ или благ длительного пользования, а также специфические покупки, например, подарки.

Кроме привычек, действия индивидов обусловлены следованием неким укоренившимся шаблонным правилам поведения - рутинам.

Рутины - сравнительно сложный образец поведения, применяемый под воздействием небольшого числа сигналов, легко опознаваемый и функционирующий в автоматическом режиме.

Аналог рутин: макросы — программы, которые вы выполняете по шаблонам.

Т.е. "рутина" - это способ, которым обычно делается что-либо. Главная миссия этой категории неоинст-зма - подчеркнуть относительную стабильность, преемственность поведения индивида.

Рутины - аналог привычек с той разницей, что рутины во многом носят бессознательный характер. Этим понятием описываются нормальные и предсказуемые образцы поведения хоз. субъектов.

Согласно эволюционному направлению неонституционализма, поведение фирм (соглашений) управляется не оптимизационными расчетами, а рутинными. Это означает, что в случае изменений ИС фирмы не всегда будут менять свое поведение, они заменяют старые рутинные новыми лишь при чрезвычайных обстоятельствах. При этом сам процесс изменения рутин, называемый **поиском**, управляется собственными рутинными.

Рутины устойчивы, так как:

- они формируются тогда, когда определенные способы деятельности постоянно позволяют получать, если не оптимальные, то хотя бы удовлетворит. результаты. Это своеобразные активы фирм, связанные с издержками, поэтому замена старых рутин новыми требует затрат;

- если рутины позволяют получать удовлетворительные результаты, соответствующее им поведение становится сознательным, а отклонения приводят к попыткам вернуться к прежней рутине (например, когда кадры меняются, новые работники обучаются рутине, т.к. смена рутин может привести к ухудшениям или разрыву отношений данной фирмы с партнерами или ухудшит бизнес-климат внутри этой фирмы.

- стандартизация определ. типов рутин в организациях упрощает перенос навыков, важных для отдельной рутины, из одной организации в другую, а также служит созданию в одинаковых ожиданий и норм.

Особенно важна стандартизация для взаимодействия организации с внешними агентами, т.е. важны «интерфейсные» рутины. Стандартные «интерфейсные» рутины снижают трансакционные издержки.

Рутины действуют не обособленно, а в системе, т.е. одни рутины поддерживаются набором других. Такое сплетение рутин – еще одна причина их стабильности. Привычки и рутины не могут быть стабильными всегда, они адаптируются к изменяющимся условиям. Таким образом, **привычки и рутины - не просто действия, ставшие шаблонными, они создают возможность для будущих действий и формируют сами эти действия.**

5. ТРАНСАКЦИОННЫЕ ИЗДЕЖЖКИ (ТИ).

ТИ- затраты ресурсов (денег, времени, труда и т.п.) для планирования, адаптации и контроля за выполнением взятых индивидами обязательств в процессе отчуждения и присвоения прав собственности.

К. Эрроу сравнивает действие ТИ в экономике с действием трения в физике.

Виды ТИ:

- а) издержки поиска информации;**
- б) издержки измерения;**
- в) издержки ведения переговоров и заключения контрактов;**
- г) издержки спецификации и защиты прав собственности;**
- д) издержки оппортунистического поведения.**

6. МОДЕЛЬ РАЦИОНАЛЬНОГО ПОВЕДЕНИЯ

Г. Саймон трансформировал принцип рациональности - субъекты в экономике «стремятся действовать рационально, но в действительности обладают этой способностью лишь в ограниченной степени». Предложил заменить принцип максимизации принципом удовлетворенности, так как в сложной среде выгоднее следовать правилам удовлетвор. выбора, чем оптимизации.

Понятие рациональности в неонинст-зме
заменено понятием **субъективной
обоснованности действия.**

О.Уильямсон выделил три формы
рациональности.

1.1. Максимизация - выбор лучшего
варианта из всех имеющихся
альтернатив.

1.2. Ограниченная рациональность -
предполагает, что субъекты стремятся
действовать рационально, но обладают
этой способностью лишь ограничено.

1.3. Органическая рациональность - ситуация, когда незнание «оказывается даже более «эффективным» для достижения целей.

Ограниченная и органическая рациональности дополняют друг друга, но используются разными субъектами для достижения различных целей.

Оппортунизм - «следование своим интересам, в том числе используя такие явные формы обмана, как ложь, воровство, мошенничество, но не ограничиваясь ими».

Оппортунизм подразумевает тонкие формы обмана, которые могут принимать активную и пассивную форму. В данном случае речь идет только об информации и всем, что с ней связано: искажения, сокрытие истины от партнера.

Понятия рациональности и оппортунизма позволяют описать реальные действия человека, которые регламентируются не только правовыми нормами, но и от традициями.

Если в обществе не существует моральных правил уважения прав собственности, честности в соблюдении контрактов, то контроль со стороны права (даже самого совершенного) не позволит снизить ТИ.