



## **«Школьная лига Роснано»**

### **РАЗГОВОР ПЕРВЫЙ.**

**Формальные и неформальные правила жизни:  
институты как они есть**

**Лектор Заиченко Наталья Алексеевна**  
**Профессор НИУ ВШЭ**  
**Zanat@hse.ru**

# Цели современного общества

- Эффективность
- Справедливость
- Свобода



Но достичь этих целей одновременно НЕВОЗМОЖНО  
Возникает необходимость КОМПРОМИССА

- *Справедливость — это первая добродетель общественных институтов [...]. Законы и институты, как бы они ни были эффективны и успешно устроены, должны быть реформированы или ликвидированы, если они несправедливы.*

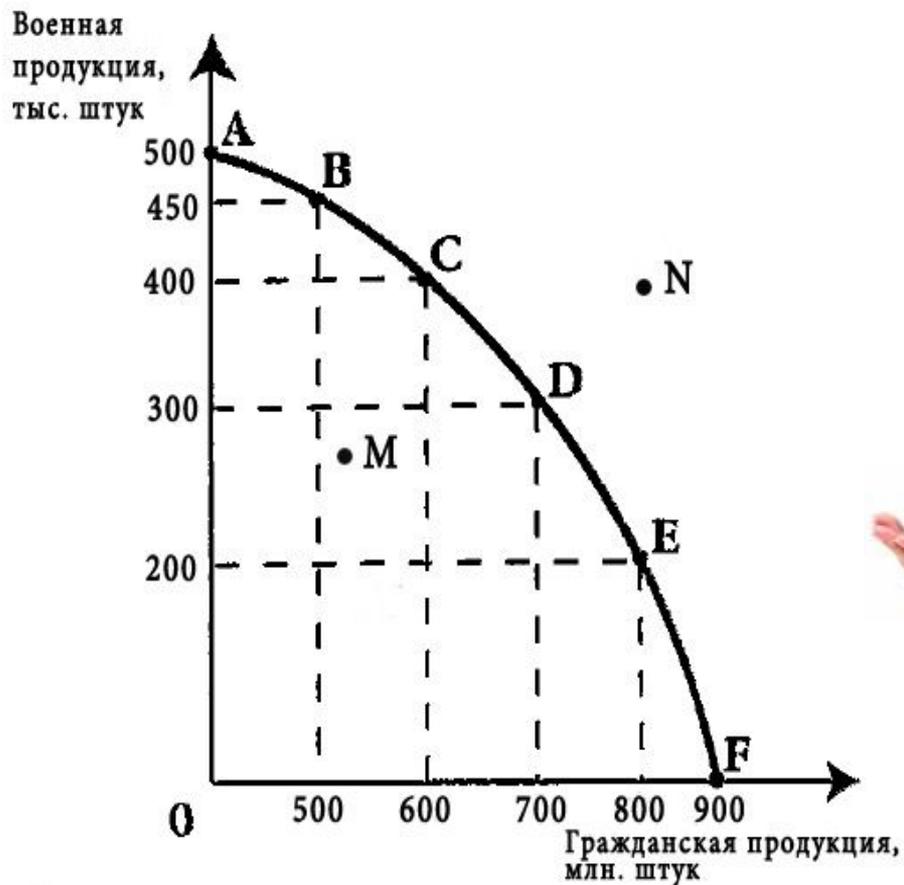
Джон Ролз, «Теория справедливости»

# Образование через призму эффективности и справедливости

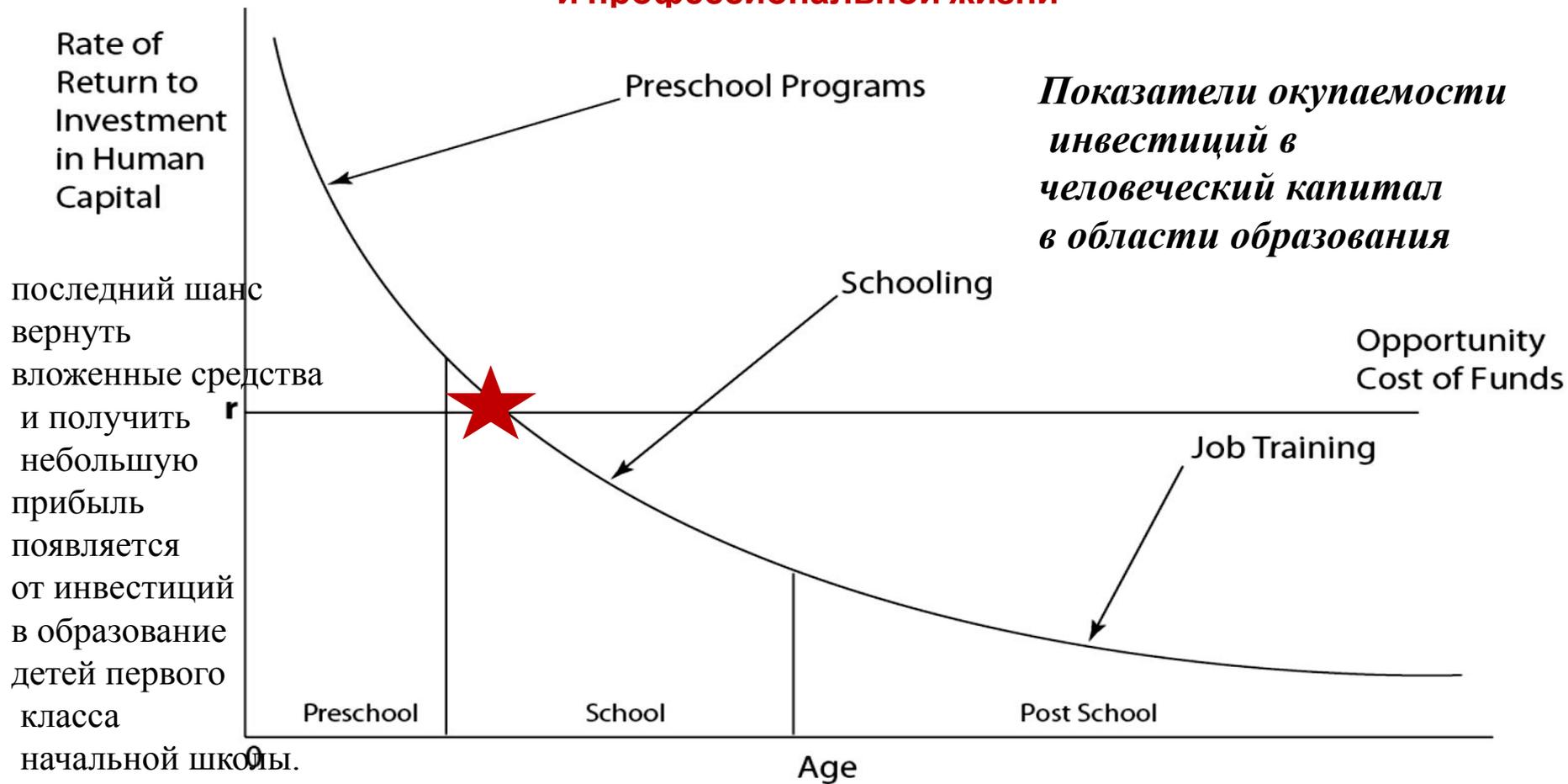
- **Цели эффективности:** достижение такого объема образовательных услуг ( или размера системы образования), который обеспечивает максимизацию агрегированных чистых выгод общества....
- **Издержки** определить относительно легко (оплата труда, книги, содержание школ и пр....)
- **Выгоды :** производственные ( профессиональное образование и общественные ( социализация, навыки коммуникаций, навыки учения ...привитие ценностей...культуры и пр.)
- **Справедливость?!**
- ПРАВО на минимальный уровень образования ДЛЯ ВСЕХ
- Обязанность получить образование ( в разных странах разный уровень)
- Равенство возможностей: уровень образования по способностям ( конкурс в вуз), но издержки образования д.б. одинаковы для всех
- Равный ДОСТУП к образовательным услугам



**Экономическая эффективность по Парето, это такое состояние рынка, при котором никто не может улучшить свое положение, одновременно не ухудшая положения хотя бы одного из участников (Парето-оптимальное состояние).**



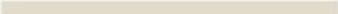
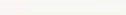
**чем раньше с помощью образовательных программ начинаются инвестиции в человеческий капитал, тем лучшие результаты демонстрирует человек на протяжении всей жизни. Даже через 40 лет влияние дошкольных программ, через которые прошел ребенок, обнаруживается в его профессиональном развитии, карьере, семейной ситуации и в других значимых сферах его личной и профессиональной жизни**

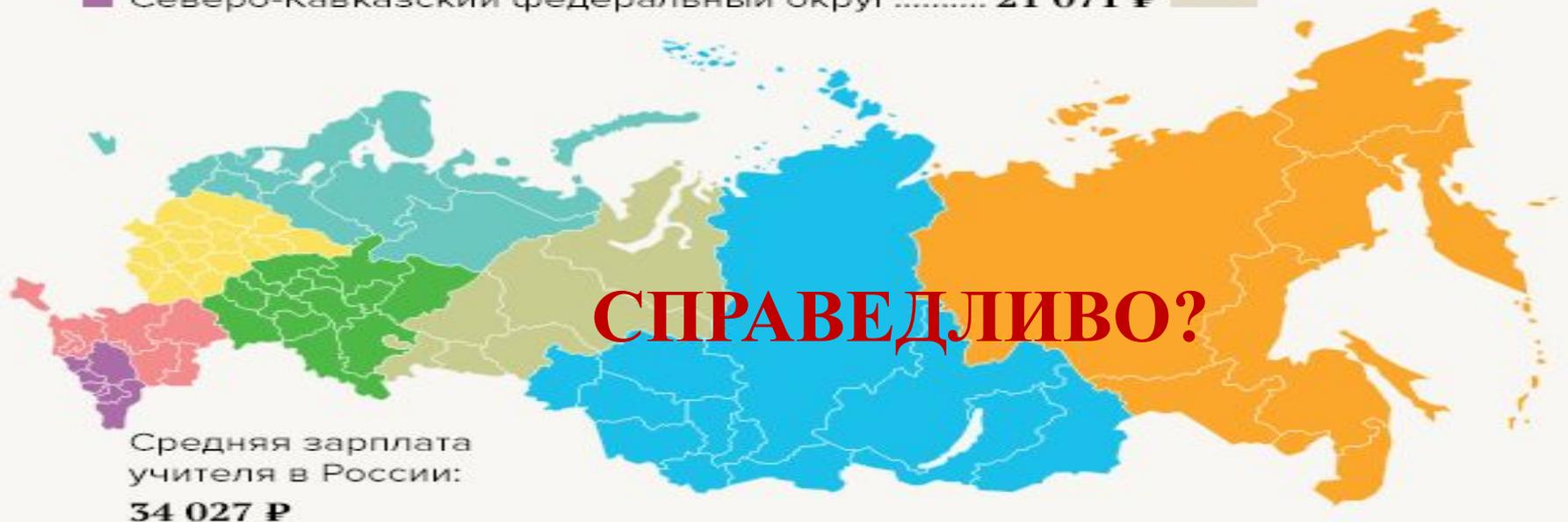


*Показатели окупаемости инвестиций в человеческий капитал в области образования*

Rates of Return to Human Capital Investment Initially Setting Investment to be Equal Across all Ages

# Средняя зарплата учителей в России

● Москва .....	72 341 Р	
● Санкт-Петербург .....	51 066 Р	
● Дальневосточный федеральный округ .....	45 292 Р	
● Центральный федеральный округ .....	44 420 Р	
● Северо-Западный федеральный округ .....	39 581 Р	
● Уральский федеральный округ .....	39 453 Р	
● Сибирский федеральный округ .....	29 599 Р	
● Южный федеральный округ .....	26 455 Р	
● Приволжский федеральный округ .....	26 277 Р	
● Северо-Кавказский федеральный округ .....	21 071 Р	



Данные за январь — сентябрь 2017 года

**Россия**

**40 руб\час**

**21,0 тыс. руб/месяц**

**Работает 845 часов в год**

**Германия**

**360 руб\час**

**150 тыс. руб\месяц**

**Работает 750 часов в год**

**учитель**

**Франция**

**370 руб\час**

**110 тыс. руб\ месяц**

**Работает 1080 часов в год**

**США**

**250 руб\час**

**95,0 тыс. руб\месяц**

**Работает 620 часов в год**

## Месячная зарплата учителя в Айфонах

Страна	Стоимость iPhone 6s (16 GB), \$	З/п учителя в Айфонах (в месяц)
Мексика	762,46	7,5 
Германия	823,1	6,2 
США	649	5,5 
Австралия	774,07	4,2 
Нидерланды	834,24	3,8 
Испания	956,75	3,5 
Франция	834,24	3,1 
Англия	782,41	3,0 
Юж. Корея	890,05	2,7 
Япония	932,62	2,5 
Греция	879,02	1,7 
Россия	730,27	0,7 

Цены по данным apple.com

mel.fm

## Дневная зарплата учителя в Биг Маках

Страна	Стоимость Биг Мака, \$	З/п учителя в Биг Маках (в день)
Мексика	2,81	68 
Германия	3,86	44 
Испания	3,76	30 
Австралия	3,74	29 
Нидерланды	3,71	29 
Япония	3,12	25 
США	4,93	24 
Юж. Корея	3,59	23 
Франция	4,41	19 
Англия	4,22	18 
Греция	3,6	14 
Россия	1,53	10 

Цены по данным The Economist

mel.fm

# Образование – общественное благо?

## мериторное благо ???

- **Мериторные блага** - блага, спрос на которые со стороны индивидуальных потребителей отстает от потребностей общества и поддерживается, стимулируется государством.
- Если **общественное благо** – это один из случаев несовершенства рынка, когда **необходимо вмешательство государства** из-за неспособности рынка обеспечить размещение ресурсов в соответствии с данными индивидуальными предпочтениями, что **подразумевает суверенитет потребителя...**
- то **мериторные блага** представляют собой случай, когда **индивидуальные предпочтения являются объектом корректировки государством.**

**Ключевое действие для улучшения  
экономических показателей – «...  
*сознательные усилия людей,  
направленные на установление контроля  
над миром, в котором они живут..».***

**Контроль...порядок....правила...  
привычки ...нормы поведения  
...ИНСТИТУТЫ**





- **Институт – правило игры в обществе....**

**(Дуглас НОРТ)**

# НЕПОЛНОТА предпосылок модели общего равновесия выражена факторами :

- **ОЖИДАНИЯ** (*Ричард Талер*)

Талер считается одним из авторов так называемой «теории подталкивания» («управляемого выбора»). На протяжении последних лет он рассказывал общественности, как человеческие слабости и отсутствие самоконтроля могут повлиять на рынки.

- **НЕПОЛНОТА ИНФОРМАЦИИ**

*наиболее эффективная стратегия на финансовом рынке предполагает минимум телодвижений. «На вопрос, чтобы вы сделали если бы включили телевизор и увидели, что рынок упал на 3%, я ответил, что переключил бы канал. Моя стратегия – делай минимум и на большинство неприятных новостей не обращай внимания» ...и добавил, что предпочитает фонды, управляемые автоматизированными системами, лишенными человеческих слабостей: «В периоды кризисов они делают вещи, противоположные тем, что делают люди».*

- **КОЛЛЕКТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ**

- **ИНСТИТУТЫ**

**Для норм характерны три свойства** (все они связаны с ролью, которую нормы играют в обеспечении координации деятельности).

1. Свойство **неизбирательности** в потреблении: использование определенной нормы одним человеком не уменьшает ее доступности для остальных. Наоборот, чем доступнее норма, тем легче скоординировать на ее основе деятельность в различных сферах.
2. Свойство **неисключаемости** в потреблении: ни одному человеку не может быть запрещено использование нормы, даже если он не участвует (или не участвовал) в ее создании или корректировке (норму вообще нельзя потребить индивидуально, ее потребление носит всегда совместный характер).
3. Свойство **неисчерпаемости** в потреблении: использование нормы одним индивидом не уменьшает полезного эффекта от использования этой же нормы другим индивидом :чем шире распространена норма, тем больше полезный эффект от ее применения, т.к. выбор общепринятой нормы снижает неопределенность во взаимодействиях.

**Как координировать действия для  
достижения соглашения...цели ?**

**ЦЕНЫ?**

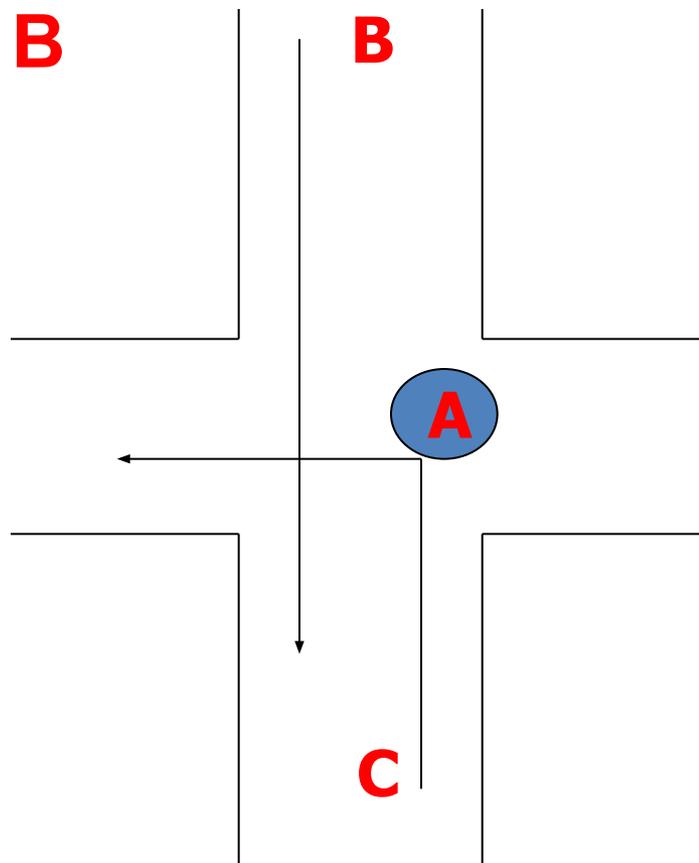
**Или**

**ПРАВИЛА?**

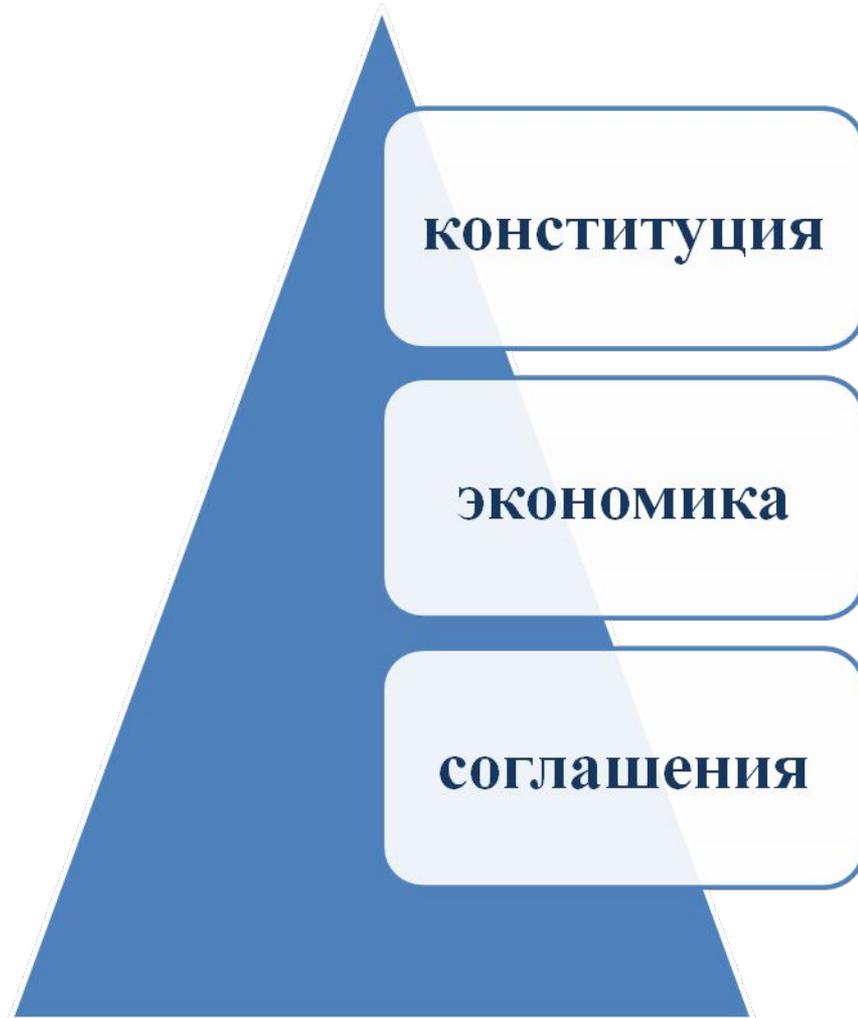
Люди реагируют не только на цены и количество товаров, их поведение в значительной степени определяется институциональной средой, в которой они действуют и принимают решения...

# Что дешевле: рынок или правило?

		Водитель <b>C</b>	
		ждат ь	проез жать
Води тель <b>B</b>	ждать	-3;-3	-2; <b>7</b>
	проез жать	<b>5</b> ;0	-4;-4



# ИЕРАРХИЯ ПРАВИЛ ( по Д.Норту) : чем выше уровень иерархии правил, тем больше издержек на изменение формальных правил



- **конституционные**- фиксируют иерархическую структуру государства- определяют структуру принятия решений...
- **экономические**- являются условием возникновения прав собственности и санкционируют наши права:  
1- пользоваться вещью; 2- извлекать из пользования доход; 3- изменять физическую форму вещи; 4- передавать указанные полномочия другому лицу
- 
- **соглашения**- правила взаимодействия между двумя экономическими агентами на основе спецификации обмениваемых прав и взятых на себя обязательств (могут быть явными и неявными)

# Хабитуализация !

- институты рождаются в процессе взаимодействия людей друг с другом.
- **в основе возникновения институтов лежит процесс хабитуализации.**
- институты появляются в том случае, когда правила (привычки) «отрываются» от конкретных людей, объективируются. Объективизация предполагает, что определенные правила предписываются определенным ролям в определенных ситуациях **(вне личностного контекста).**
- институты могут передаваться (вменяться) другим людям, в том числе другим поколениям

# **инфорсмент** (англ. enforcement принуждать)

действие, носящее принудительный характер выполнения

чего-либо вторым лицом, под давлением первого лица●●

- Важной особенностью института является наличие системы положительных и отрицательных стимулов (*инфорсмент*), принуждающих индивидов действовать в соответствии с установленными правилами.
- **Система принуждения способствует передаче и закреплению институтов.**

## Задача институтов -

- создать такие **зоны доверия**, действуя в которых, человек может сэкономить на трансакционных затратах (затраты на обеспечение сделок) и использовать сэкономленные средства для инвестиций в производство....

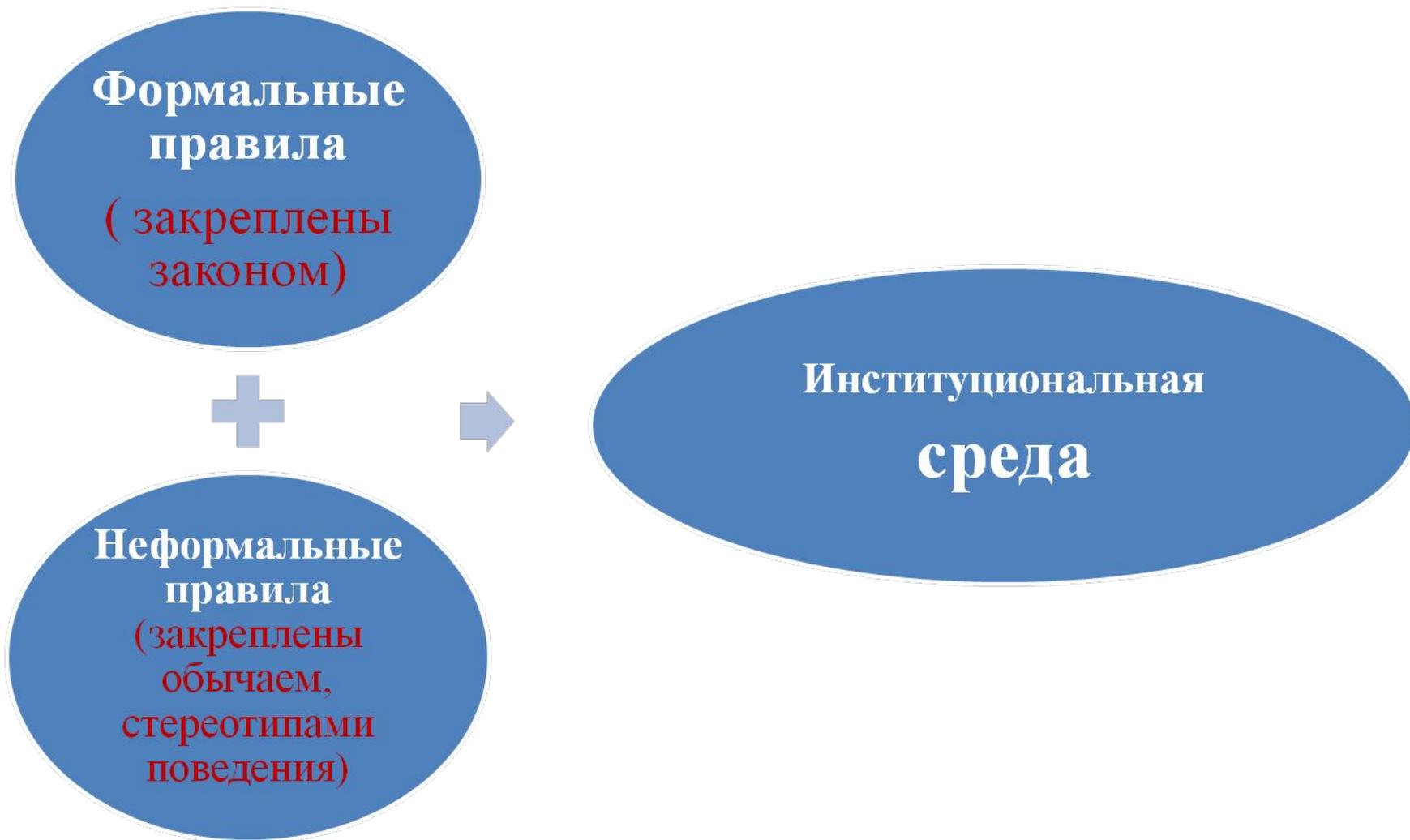
# Функции и смыслы институтов

- Регулирование поведения людей
- Минимизация усилий, которые тратят люди на то, чтобы договориться друг с другом
- Организация процесса передачи информации , обучения...
- **Уменьшение неопределенности выбора .... в условиях недостатка информации**

**ИНСТИТУТЫ задают общие рамки взаимодействия индивидов**

# Основные черты институтов

- сокращают **транзакционные издержки** т.е. затраты на поиск информации, обработку, защиту контрактов, собственности...
- инерционность ( **рутинность** ) т.е. следование определенным обычаям и законам, относясь к ним некритически из- за невозможности обработать весь поток новой информации - человеку тяжело менять институциональную среду к которой он привык
- **стимулируют // наказывают**: нет стимулов- нет института, т.е. вознаграждение за следование определенным правилам или наказание за их игнорирование



# Институты как удобство: пример потребительского поведения

Демонстративное поведение	Эффект большинства	Феномен сноба
Мы покупаем то, что дороже, потому что считаем, что «оно» по определению лучше...мы платим за качество	Так делают все..мы «доверяем» очереди и таким образом перекладываем издержки поиска информации о том или ином товаре на других людей	Мы покупаем то, чего не покупает НИКТО Это способ выделиться из толпы...и снова мы экономим на издержках информации ( красный шарф Пиотровского, черная шляпа Боярского, желтая кофта Маяковскго ...

Мы пользуемся «тремя правилами» Торстейна Веблена...мы выбираем между этими тремя правилами....когда делаем выбор.

Правда, не стоит забывать об «эффекте дохода».... Это имеет значение

# Институты как принуждение

- Демонстративное потребление может быть не только добровольным , но и принудительным...оно может не быть нашим личным выбором, а быть «правилом организации»:
- *dress code* (кодекс одежды)
- Брэнд (желтая кофта...портфель Жванецкого...форма школы) как феномен сноба
- Это удобно потому, что возникает **КООРДИНАЦИОННЫЙ ЭФФЕКТ** или предсказуемость поведения
- Клиент банка легко «опознает» в ВАС работника, если ВЫ одеты определенным образом, деловой партнер считывает Ваши сигналы по Вашей одежде.
- Каждое сообщество навязывает ВАМ свой образ, который ВЫ надеваете на себя и исполняете определенную роль.

# Институты как наказание

Формальные институты	Неформальные институты
Механизм принуждения – через определенные институты – налоговые органы, прокуратура, полиция, военные, мафия....	Механизм принуждения - через людей - остракизм.... - «нерукопожатные» -
В случае нарушения формальных институтов ..такое нарушение может быть и не замечено ....	в случае нарушения неформальных институтов нарушение будет замечено наверняка, потому что за этими правилами «следят» сами люди, окружающие ВАС.

# Институты как борьба (1)

- Почему формальные и неформальные институты противостоят друг другу???
- Разность неформального:
  - отношение граждан к сбежавшим каторжникам в США и РОССИИ
  - добровольное информирование контролирующих органов (налоговых, полиции) в РОССИИ и ЕВРОПЕ
  - отношение к списыванию и шпаргалкам у студентов России , Европы и США...
  - правила совершения покупок на рынке и в супермаркете

В целом !!!! Неформальные институты ДОЛЖНЫ приводить к уменьшению издержек

**НО любое правило ИМЕЕТ ЗНАЧЕНИЕ:**

- Координационное
- Распределительное

## Институты как борьба (2)

**Формальные и неформальные институты противостоят друг другу по причине ошибок «первого» и «второго» рода при проектировании законов.**

Первые - ошибки, которые есть следствие ограниченной рациональности

Вторые – ошибки как следствие оппортунистического поведения, когда уже при проектировании законов закладывается коррупционная ловушка – противоречивость норм, заложенных в разных законах.

Когда корпус законов составлен так, что все их исполнить принципиально невозможно, каждый человек потенциально является нарушителем закона ...из этого можно извлекать выгоды тем, кто знает все «ловушки» законодательных норм.

В условиях «враждебного законодательства» нам заранее уготованы ловушки и мы вынуждены выживать через социальный контракт...в т. ч. Взятки...

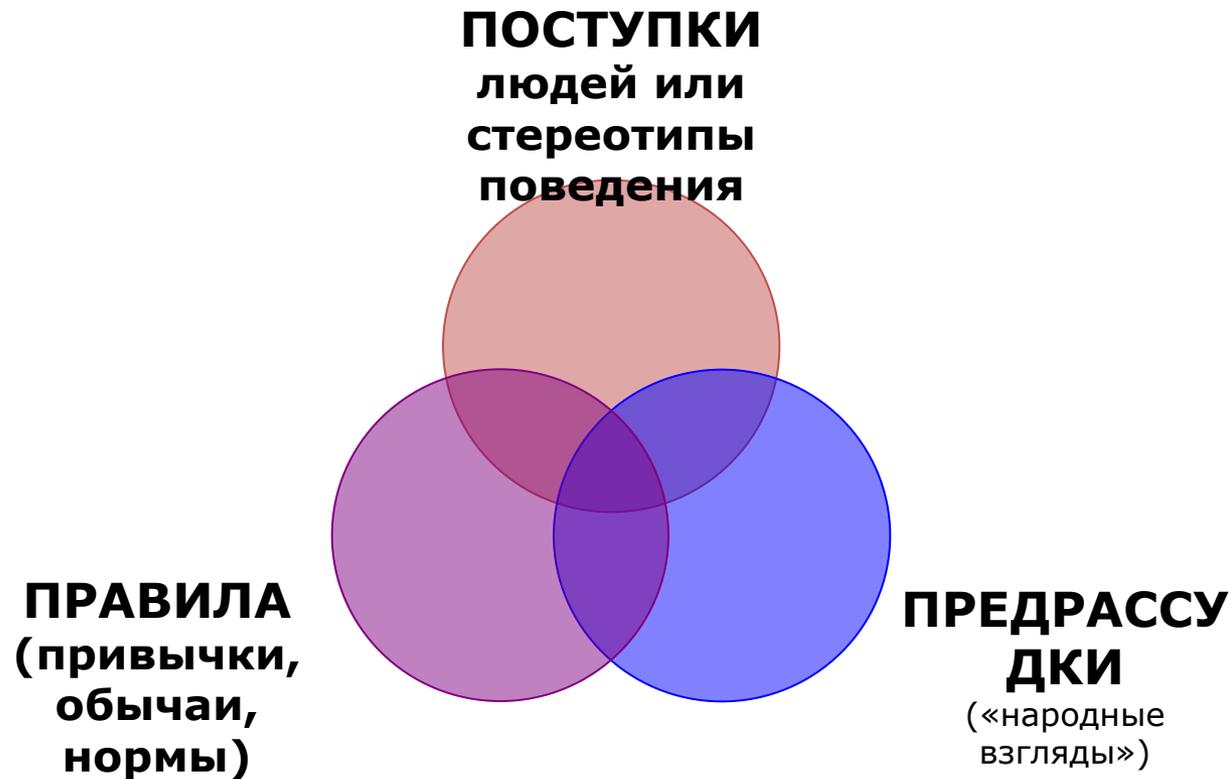
# Институты как образ жизни

- ❑ По правилам (даже плохим) жить проще (лучше) , чем без правил!? **ОНИ снижают неопределенность будущего**
- ❑ **Все правила имеют распределительные последствия: издержки одних людей становятся доходами других людей**
- ❑ Институты ПОВСЕДНЕВНОЙ ЖИЗНИ формируют люди, ИЛИ ПРАВИТЕЛЬСТВА? **Ни в одной стране НЕТ оптимальной системы правил**
- ❑ «Бьюкененский товар» ( ДЖ. Бьюкенен) – каждый день...т.е. мы покупаем сразу «пару» – сам товар ( или услуга) + контрактная упаковка ( по каким правилам ВЫ этот товар или услугу будете использовать)

# Как правила взаимодействуют друг с другом ?

- **Формальные** - закреплены законом
  - **Неформальные** – закреплены обычаем, стереотипами поведения
1. **обычай совпадает с законом** ( правила усиливают друг друга: не укради..не убий...не желай дома ближнего... не произноси ложного свидетельства..)
  2. **обычай является источником закона** (чаевые...; арбитраж..; наследственное право...)
  3. **обычай конфликтует с законом** (информация , как донос; кровная месть; подарки-чаевые; кража невест....)

# ТРИ ОСНОВАНИЯ для формирования институтов



## Еще раз о ПРАВИЛАХ

- **Формальные** правила зафиксированы в знаковой форме, используются в явном виде как ограничители набора выборов индивидов и обеспечиваются легальной защитой государства
- **Неформальные** — также ограничивают поведение, но не зафиксированы ( или не могут быть зафиксированы) в знаковой форме и защищены другими механизмами ( отличными от государства)
- Взаимосвязь Ф и Н\Ф:

**Н\ф** могут расширять и\или продолжать **Ф** правила

**Н\ф** могут быть источником формирования или изменения **Ф**

**Н\ф** могут противоречить **Ф**

# Государство и неформальные институты

- Государство с помощью законов может повлиять на социальный смысл неформального правила ( пример Лоуренса Лессинга о практике дуэли в истории американского Юга)
- Принимая правовую норму государство подает СИГНАЛ о том поведении, которое считает допустимым и эта правовая норма может противоречить обычаю (пример каннибализма в практике «морского обычая» и пересмотр этих «норм» государством, осуждение на смертную казнь.....суд сделал утверждение что невозможно измерить сравнительную ценность жизни и даже крайняя нужда не может быть оправданием убийства ни при каких обстоятельствах).
- Государство может усиливать и разрушать неформальные нормы ( субсидии – налоги).

# Классификация санкций за несоблюдение неформальных правил

**Автоматическая санкция:** «работает» при самовыполняющейся норме ( наказание за несоблюдение правил дорожного движения; невладение языком партнера по сделке приводит к незаключению выгодного контракта..)

- **Вина:** внутренняя санкция. Чтобы санкция начала действовать необходимы инвестиции в воспитание человека ( порядок в обществе достигается воспитанием , а не законом).

**Стыд:** внешняя санкция за нарушение нормы поведения :стыд отличается от вины тем, что требует *распространения информации* о нарушении ( необходимо, чтобы другие члены общества знали о нарушении правил). Тоже связан с воспитанием..

- **Информационная санкция:** действия нарушителя нормы могут раскрыть некоторую информацию о нем, которую он предпочел бы скрыть... Это способ корректировки асимметрии информации ( пришел устраиваться на работу небрежно одетым – не приняли на работу, т.к. человек «нечаянно» подал сигнал о себе ....)

Институты, как любая система, способны развиваться .

## ДВА пути развития институтов

- Эволюционный вариант: легализация неформальных рамок, придание их нормам силы закона и превращение этих рамок в формальные (институт торгового арбитража)
- Революционный вариант: изменение формальных рамок, ориентируясь на известные образцы... импорт формальных институтов, доказавших свою эффективность. При этом неформальные институты не принимаются во внимание

# Зависимости эволюционного пути развития институтов

Зависимость от предшествующей траектории развития, т.е существуют факторы, которые не позволяют институтам развиваться вне истории.

Это можно объяснить :

- «теорией идеологии»
- «теорией общественного выбора» - проблема безбилетника
- распространенность нормы – препятствие к ее изменению

ОСНОВНАЯ ПРОБЛЕМА «эволюционного варианта» - эволюционные изменение предполагают **развитие норм «по аналогии»**, исключая их радикальную корректировку и интерпретацию в соответствии с потребностями людей.... Одна и та же норма воспроизводится бесконечно...и хорошо, если она эффективна, а если - нет ??????

# ИНСТИТУТ

- **ИНСТИТУТ** - совокупность формальных, неформальных и спонтанно выбираемых рамок, структурирующих взаимодействия индивидов в экономической, политической, социальной сферах.
- **ИНСТИТУТ** - правила ИГРЫ в обществе, поддерживаемые санкциями за их нарушение или стимулами за подчинение им.
- Ограничивают свободу, обеспечивая ее ....



**«Школьная лига Роснано»**

---

**СПАСИБО  
за РАЗГОВОР ПЕРВЫЙ  
про формальные и неформальные правила  
ЖИЗНИ**

[Zanat@hse.ru](mailto:Zanat@hse.ru)

**Наталья Заиченко**