

МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени М.В. ЛОМОНОСОВА

На правах рукописи

Лозина Ольга Игоревна

**Институциональное регулирование оппортунистического поведения
человека в современной экономике**

Специальность 08.00.01 – Экономическая теория

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва 2021

Работа выполнена на кафедре философии и методологии экономики
экономического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова

Научный руководитель *Тутов Леонид Арнольдович* – доктор философских наук, профессор

Официальные оппоненты *Антипина Ольга Николаевна* – доктор экономических наук, профессор, ФГБОУ ВО «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова», кафедра политической экономии экономического факультета, профессор

Золотов Александр Владимирович – доктор экономических наук, профессор, ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет имени Н.И. Лобачевского», кафедра экономической теории и методологии Института экономики и предпринимательства, заведующий кафедрой

Литвинцева Галина Павловна – доктор экономических наук, профессор, ФГБОУ ВО «Новосибирский государственный технический университет», кафедра экономической теории и прикладной экономики факультета бизнеса, заведующая кафедрой

Защита диссертации состоится «02» ноября 2021 г. в «17» часов «40» минут на заседании диссертационного совета МГУ.08.01 Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова по адресу: 119991, г. Москва, ул. Ленинские горы, дом 1, строение 46, экономический факультет, ауд. 318.

E-mail: msu.08.01@econ.msu.ru

Диссертация находится на хранении в отделе диссертаций научной библиотеки МГУ имени М.В. Ломоносова (Ломоносовский просп., д. 27). С информацией об организации защиты и с диссертацией в электронном виде также можно ознакомиться на сайте ИАС «ИСТИНА»: <https://istina.msu.ru/dissertations/392286451/>

Автореферат разослан «___» _____ 2021 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
кандидат экономических наук



Т.В. Гудкова

Общая характеристика работы

Актуальность темы исследования

Поведение человека в экономической науке является фундаментальным вопросом, и необходимость его анализа обусловлена не только научным интересом, но и методологической потребностью. С одной стороны, поведение как повторяемость действий дает возможность его прогнозировать, что во многом способствует эффективному управлению экономическими процессами. Это определяет актуальность сформировавшейся модели экономического человека в рамках неоклассического подхода – абсолютного рационализатора, отличающегося стабильным поведением и преследующего максимизацию целевой функции как универсальную цель действий. Однако с развитием науки оказывается, что неоклассическая модель перестает соответствовать вызовам реальности: введенные предпосылки предстают нормой, идеалом, что хотя и полезно для теории, но без дескриптивной силы не работает на практике. Человек принимает решения под действием личностных факторов, прежде всего, психологических и познавательных особенностей, а также социального контекста, в совокупности оказывающих дополнительное влияние на принятие решения. Существующий дуализм предъявляет новые требования к модели человека как методологическому ядру экономической науки. Одним из феноменов экономической реальности, упущенной в неоклассической модели, является оппортунистическое поведение, которое наблюдается на протяжении всей истории формирования экономических отношений.

Общепринятый подход рассматривает оппортунистическое поведение как исключительно негативное явление, проявляющееся в противоречии общественному институциональному интересу. Однако более глубокий анализ поведенческих особенностей человека на современном этапе развития экономики, в том числе с применением междисциплинарных исследований, а также учет характеристик институционального пространства посредством взаимосвязи человека и институтов расширяет классический анализ оппортунизма. Это

позволяет определить наиболее эффективные меры его регулирования, на основе которых возможно формирование системы институционального регулирования, позволяющей минимизировать негативное влияние оппортунизма на систему экономических отношений. В особенности это становится важным при реализации программ экономического развития страны, что в свою очередь требует эффективной работы институтов, способных обеспечивать заданные функции. Таким образом, встает необходимость научного знания о возможностях институционального регулирования оппортунистического поведения человека в системе экономических отношений с учетом сложного взаимодействия человека и институтов.

Степень научной разработанности проблемы

Стремление проанализировать поведение человека существовало с возникновения экономики как науки. Среди исследователей, кто первым предложил основы модели человека в относительно систематизированном виде, можно выделить А. Смита¹. С развитием экономической науки те или иные аспекты модели экономического поведения, зачастую диаметрально противоположные, исследовали представители кейнсианства, неоклассики, старого и нового институционализма, поведенческой экономики, а также ряда смежных наук. Для настоящей работы актуальны исследования модели человека, затрагивающие темы рациональности, психологических и когнитивных особенностей экономического человека, нашедшие отражение в работах западных исследователей Д. Акерлофа, А. Бруннера, Д. Канемана, Х. Лейбенстайна, Г. Саймона, Р. Талера, А. Тверски, Р. Хайнера, российских исследователей В.С. Автономова, И.В. Галочкина, Н.С. Григорьевой, Д.А. Жданова, Р.И. Капелюшниковой, В.Н. Рогожниковой, Л.А. Тутова, А.Е. Шаститко, А.В. Шмакова.

Оппортунизм как экономическая категория и поведенческая предпосылка модели человека исследуется в работах западных ученых А. Алчиана, Д. Норта,

¹ Полные библиографические ссылки на все работы, упоминаемые в автореферате, приведены в основном тексте диссертации и списке использованной литературы.

Э. Остром, О. Уильямсона. Российские ученые, исследующие экономическое содержание, а также психологические и когнитивные основы оппортунистического поведения – В.И. Беляев, В.В. Мельников, В.Л. Тамбовцев, В.В. Чашин.

Специфика оппортунистического поведения выявляется в анализе контрактных отношений, представленном в трудах А. Алчиана, Д. Коммонса, М. Дженсена, Г. Демсеца, У. Меклинга, О. Уильямсона. Среди российских ученых, исследующих контрактные отношения, можно выделить М.Е. Агамирову, Н.Б. Дзагурову, Р.И. Капелюшникову, А.Е. Шаститко. Меры регулирования оппортунистического поведения исследованы в гораздо меньшей степени и охватывают в подавляющем большинстве сферу трудовых отношений, что представлено в работах А.В. Баса, В.И. Беляева, О.Г. Бодрова, Е.В. Козловой, Е.В. Попова, В.Л. Симоновой.

Несмотря на значительное количество трудов, посвященных анализу институтов как экономической категории, их классификации, механизму действия, институциональное регулирование экономического поведения в системном аспекте практически не исследовано. Особенности функционирования институтов, актуальных для диссертационного исследования, отражены в работах А.А. Аузана, И.В. Бережного, В.В. Вольчика, О.С. Сухарева, В.Л. Тамбовцева.

Актуальность темы исследования, ее недостаточная научная разработанность и теоретическая значимость определили цель и задачи исследования.

Цель и задачи исследования

Цель исследования заключается в разработке теоретико-методологических оснований институционального регулирования оппортунистического поведения человека в современной экономике.

Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих задач:

1. Раскрыть сущность оппортунистического поведения как экономической категории и выявить его особенности как объективной предпосылки модели человека в современной экономике.

2. Выявить институциональные предпосылки возникновения оппортунистического поведения человека как субъекта экономических отношений.

3. Систематизировать формы оппортунистического поведения человека и меры его регулирования в контексте контрактных отношений.

4. Раскрыть сущность системы институционального регулирования оппортунистического поведения как совокупности институтов и механизма их действия на основе взаимосвязи «индивид-институт».

5. Выявить противоречия системы институционального регулирования оппортунистического поведения человека.

6. Предложить рекомендации по совершенствованию институционального регулирования оппортунистического поведения человека как предпосылки экономических отношений.

Объект и предмет исследования

Объектом исследования является оппортунистическое поведение человека в системе экономических отношений.

Предметом исследования являются институциональные предпосылки регулирования оппортунистического поведения человека в современной экономике.

Научная новизна результатов диссертационного исследования заключается в совершенствовании методологического инструментария анализа оппортунистического поведения на основе исследований модели человека в современной экономике и формировании институционального регулирования оппортунистического поведения как предпосылки экономических отношений. К числу результатов, обладающих научной новизной, можно отнести:

1. Выработан методологический подход, расширяющий понятие оппортунистического поведения как экономической категории и превращающий его в объективную предпосылку модели человека в современной экономике. Отмечается, что в рамках модели человека выбор оппортунистического поведения обусловлен как личностными факторами, так и воспринимаемыми индивидами

характеристиками экономической среды, оказывающими влияние на процесс принятия решения, вследствие чего оппортунизм выходит за рамки исключительно негативного явления.

2. Выявлены институциональные предпосылки возникновения оппортунистического поведения человека. Отмечается, что в институциональной структуре экономики взаимодействие индивидов осуществляется посредством институциональных соглашений, главным образом, контрактов, особенности которых определяют оппортунизм.

3. Систематизированы формы оппортунистического поведения человека в контрактных отношениях на основе принципов – стадия контракта и сила проявления оппортунизма – и соответствующие меры его регулирования. Показано, что разнообразные формы оппортунизма и соответствующие меры регулирования в большей степени связаны с отношенческими контрактами как на стадии их заключения, так и на этапе их реализации, что отражает взаимодействие индивидов в процессе экономической деятельности.

4. С опорой на выявление взаимодействия человека и институтов раскрыта сущность институционального регулирования оппортунистического поведения в системном аспекте. Система институционального регулирования оппортунистического поведения представляет собой функционирование структурированной совокупности институтов, которое охватывает всю систему экономических отношений, координируя действия индивидов посредством выполнения контрактных обязательств.

5. Выявлены противоречия системы институционального регулирования оппортунистического поведения, указывающие на дисфункцию института как рассогласованность его цели и стимулирования необходимого поведения. Выявленные противоречия возникают как при взаимодействии индивида и институтов, так и при несогласованности самих институтов в институциональной среде.

6. Предложены рекомендации по совершенствованию институционального регулирования оппортунистического поведения человека как предпосылки

экономических отношений. Показано, что для наиболее эффективного регулирования необходим учет методологических особенностей модели человека в современной экономике, в том числе мотивационной составляющей деятельности, на основе которой возможно наращивание человеческого капитала, а также учет взаимодействия индивидов в институциональном пространстве для развития социального капитала и связанного с ним доверия.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования

Теоретическая значимость диссертационного исследования состоит в выработке междисциплинарного методологического подхода к анализу оппортунистического поведения, выявлении разнообразных форм оппортунизма в системе экономических отношений и мер его регулирования, формировании системы институционального регулирования оппортунистического поведения с учетом специфики модели человека в современной экономике.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в возможности применения полученных результатов при формировании государственной политики, для развития государственно-частного партнерства, при реформировании отдельных институтов и институциональной системы в целом с целью повышения эффективности деятельности экономических субъектов. Отдельные теоретические и методологические положения диссертационного исследования могут быть включены в учебные курсы по институциональной экономике, поведенческой экономике, общей экономической теории, государственному управлению, управлению человеческими ресурсами.

Методы исследования

Теоретической и методологической базой исследования послужили труды отечественных и зарубежных авторов в области новой институциональной экономической теории, поведенческой экономики, методологии экономики, теории управления, социологии, управления персоналом, посвященные проблематике экономического поведения, выявлению специфики оппортунистического поведения и его регулированию.

Диссертационное исследование осуществлялось на основе методологии новой институциональной экономической теории, переосмысливающей положения неоклассического экономического подхода об абсолютной рациональности экономических субъектов, стабильности предпочтений, полноте информации, нулевых издержках. Используемую методологию можно охарактеризовать как индуктивную: анализ идет от исследования отдельных форм и мер регулирования оппортунистического поведения к выработке общих принципов его институционального регулирования в системном аспекте. В исследовании применяются диалектический метод, рассматривающий оппортунистическое поведение как противоречивое явление, которое предстает как способ приумножения выгод для индивида, но источник дополнительных издержек для экономической системы; системный метод познания с точки зрения рассмотрения институционального регулирования оппортунистического поведения как системы взаимодействующих элементов. Исследование строится на общенаучных методах сравнения, обобщения, анализа, синтеза.

Информационная база исследования

Информационная база исследования сформирована на основе социологических исследований, подготовленных НИУ «ВШЭ» – выявление характеристик экономического поведения россиян, РАНХиГС и ИС РАН – анализ институционального доверия в российском обществе, а также исследований, посвященных анализу специфики оппортунистического поведения работников на промышленных предприятиях, проведенных рядом экономистов, и данных электронных периодических изданий.

Положения, выносимые на защиту

1. Выработанный методологический подход расширяет традиционное понятие оппортунистического поведения как экономической категории и превращает его в объективную предпосылку модели человека как методологической основы экономической теории. В современной модели человека на принятие решения о выборе оппортунистического поведения влияют личностные характеристики индивида и воспринимаемые им характеристики

экономической среды, связанные с процессом принятия решения, вследствие чего оппортунизм выходит за рамки исключительно негативного явления. Успешность деятельности человека как экономического субъекта определяется его адаптацией к внешней среде в условиях конкуренции, в связи с чем выбор оппортунистического поведения проявляется как наименее затратный способ адаптации, позволяющий снизить собственные издержки за счет контрагентов и достигнуть необходимых количественных результатов, а в ряде случаев выступает инструментом компенсации человека за вынужденное сотрудничество с такими же оппортунистами.

2. В качестве институциональных предпосылок оппортунистического поведения предлагаются: неполнота контракта, нечеткая спецификация прав собственности, асимметрия информации, специфика взаимодействия принципала-агента. Методология новой институциональной экономической теории указывает на необходимость исследования оппортунистического поведения человека в ходе экономического взаимодействия с контрагентами. На действия человека оказывают влияние не только сугубо экономические факторы, но и социальная реальность, а именно мотивы, устремления и интересы контрагентов, которые в большинстве случаев не совпадают друг с другом. Непосредственное взаимодействие целесообразно анализировать в контексте институциональных соглашений, главным образом, контрактов, особенности которых предопределяют оппортунизм. Институциональные предпосылки экономических отношений указывают на склонность индивида к оппортунистическому поведению как неотъемлемой составляющей экономических отношений.

3. Формы оппортунистического поведения можно систематизировать с учетом стадии заключения отношенческого контракта и силы их проявления. Оппортунизм присутствует как на стадии заключения контракта, так и на этапе его реализации, с чем соотносятся две его классические формы: неблагоприятный отбор на первой стадии и моральный риск на второй. Меры регулирования оппортунистического поведения аналогичным образом подразделяются на предконтрактные и постконтрактные. Предконтрактные меры направлены на

первоначальную проработку полноты контракта, где основными инструментами являются фильтрация и сигналы. Постконтрактные меры включают контроль выполнения условий контракта, выбор форм координации с учетом специфичности инвестиций и полноты контракта, развитие информационного обеспечения, формирование эффективной структуры собственности и ее гарантий, применение стимулирующих контрактов.

4. Институциональное регулирование экономического поведения – это действие системы существующих институтов, направленное на координацию поведения экономических субъектов для обеспечения общего институционального интереса. Институциональное регулирование выстраивается на основе сложного взаимодействия «индивид-институт» и охватывает всю систему экономических отношений. Институциональное регулирование оппортунистического поведения должно быть направлено на институциональные предпосылки его возникновения и стимулировать индивида к выбору из возможных вариантов добросовестного поведения.

5. Для обеспечения институционального регулирования оппортунистического поведения недостаточно простого существования институтов, а требуется выполнение ими тех функций, для реализации которых они созданы. Кроме того, многообразие институтов также требует согласованности между ними. Противоречия системы институционального регулирования оппортунистического поведения могут возникать как между индивидами и институтами, так и между институтами: вертикально – между уровнями иерархии институтов, горизонтально – в силу разнообразия институтов. Внутренние противоречия институтов повышают неопределенность и устремляют человека либо к их игнорированию, либо к выбору индивидуальной траектории действий, сопряженной с недобросовестным поведением.

6. Для совершенствования институционального регулирования оппортунистического поведения человека в современной экономике необходим учет, с одной стороны, методологических предпосылок модели человека, а с другой – особенностей взаимодействия индивида и института. Обращение к

мотивационной составляющей деятельности, в том числе в модели творческого человека, указывает на то, что оппортунизм может рассматриваться как разновидность творчества; основная задача для его внешнего регулирования – координировать подобные действия таким образом, чтобы они не наносили вреда другим. Это возможно достигнуть при непротиворечивости институциональной системы в процессе взаимодействия человека и института. Для повышения эффективности регулирования необходимо развитие человеческого капитала на уровне отдельного индивида и социального капитала для экономической системы в целом.

Степень достоверности результатов

Достоверность результатов диссертационного исследования обеспечивается использованием научных методов, опорой на труды отечественных и зарубежных ученых, публикациями автора основных результатов исследования в рецензируемых научных журналах и апробацией их на научных конференциях.

Соответствие диссертации паспорту научной специальности

Диссертационное исследование соответствует следующим пунктам паспорта научной специальности 08.00.01 «Экономическая теория»: 1. Общая экономическая теория: 1.4 Институциональная и эволюционная экономическая теория: теория прав собственности; теория трансакционных издержек. Развитие институтов хозяйственного механизма в постиндустриальном обществе. 4. Методология экономической науки: 4.1 Философские, этические и методологические предпосылки экономических теорий. 4.3 Междисциплинарные взаимодействия в экономической науке.

Апробация результатов исследования

Основные положения и результаты диссертационного исследования представлены в докладах и выступлениях на следующих конференциях:

1. Международная научная конференция студентов, аспирантов и молодых ученых «Ломоносов»: «Ломоносов-2017» (г. Москва, 12 апреля 2017 г.), «Ломоносов-2018» (г. Москва, 11 апреля 2018 г.), «Ломоносов-2019» (г. Москва, 9 апреля 2019 г.), «Ломоносов-2020» (г. Москва, 18 ноября 2020 г.);

2. Третья ежегодная научная конференция «Философия и методология экономики как основа формирования концепции современного экономического знания» (г. Москва, 14 декабря 2017 г.);

3. VIII Международная студенческая научно-практическая конференция «Sustained Economic Growth: a Pass to Better Life» (г. Москва, 24 апреля 2019 г.);

4. X Международный межвузовский круглый стол «Труд и человек глазами молодых ученых: вопросы методологии и политики» в рамках XIV Фестиваля науки (г. Москва, 11 октября 2019 г.);

5. Научный семинар «Труд в системе отношений «природа – человек – культура» экономического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова (г. Москва, 4 декабря 2019 г.);

6. Международная конференция молодых ученых-экономистов «Развитие современной экономики России» IV Международного Экономического Симпозиума (г. Санкт-Петербург, 27 июня 2020 г.);

7. XI Международный межвузовский круглый стол «Труд и человек глазами молодых ученых: творчество в условиях новой реальности» в рамках XV Фестиваля науки (г. Москва, 9 октября 2020 г.);

8. Ежегодная научная конференция «Ломоносовские чтения-2020» (г. Москва, 22 октября 2020 г.).

Результаты диссертационного исследования представлены в 8 публикациях автора (общий объем 5,95 п.л., авторский вклад – 4 п.л.), в том числе в 4 статьях (выполненных автором лично или в соавторстве), опубликованных в рецензируемых научных изданиях, рекомендованных для защиты в диссертационном совете МГУ имени М.В. Ломоносова по специальности (общий объем – 3,39 п.л., авторский вклад – 2,38 п.л.).

Структура диссертации

Структура диссертации определяется ее целью и задачами. Работа включает введение, три главы, каждая из которых состоит из трех параграфов, заключение, список использованной литературы. Список литературы включает 158 наименований, в том числе 27 источников на иностранном языке. Работа

содержит три таблицы и шесть рисунков. Общий объем диссертации составляет 137 страниц.

Согласно представленной логике диссертационное исследование имеет следующую структуру:

Введение

Глава 1. Теоретико-методологические основания исследования оппортунистического поведения человека в современной экономике

1.1 Формирование и особенности модели человека в современной экономике

1.2 Сущность оппортунистического поведения как экономической категории

1.3 Оппортунистическое поведение как объективная предпосылка модели человека в современной экономике

Глава 2. Оппортунистическое поведение человека в институциональном пространстве

2.1 Институциональные предпосылки оппортунистического поведения человека как субъекта экономических отношений

2.2 Формы оппортунистического поведения человека в контрактных отношениях

2.3 Меры регулирования оппортунистического поведения: уровень институциональных соглашений

Глава 3. Формирование институционального регулирования оппортунистического поведения человека в современной экономике

3.1 Институциональное регулирование оппортунистического поведения: уровень институциональной среды

3.2 Противоречия системы институционального регулирования оппортунистического поведения человека

3.3 Направления совершенствования институционального регулирования оппортунистического поведения человека в современной экономике

Заключение

Список литературы

Основные результаты и выводы работы

1. Выработанный методологический подход расширяет традиционное понятие оппортунистического поведения как экономической категории и превращает его в объективную предпосылку модели человека как методологической основы экономической теории. В современной модели человека на принятие решения о выборе оппортунистического поведения влияют личностные характеристики индивида и воспринимаемые им характеристики экономической среды, связанные с процессом принятия решения, вследствие чего оппортунизм выходит за рамки исключительно негативного явления. Успешность деятельности человека как экономического субъекта определяется его адаптацией к внешней среде в условиях конкуренции, в связи с чем выбор оппортунистического поведения проявляется как наименее затратный способ адаптации, позволяющий снизить собственные издержки за счет контрагентов и достигнуть необходимых количественных результатов, а в ряде случаев выступает инструментом компенсации человека за вынужденное сотрудничество с такими же оппортунистами.

Модель человека в экономике как ее методологическая основа соединила в себе разнообразные особенности человеческой деятельности в ходе своего формирования. Учитывая многогранность человеческой природы, поведение целесообразно отражать через тесную взаимосвязь личностных особенностей и характеристик внешней среды, что указывает на актуальность использования альтернативной неоклассике модели современного экономического человека с опорой на междисциплинарный подход.

Оппортунистическое поведение как предпосылка модели человека – категория, с одной стороны, подразумевающая реализацию индивидом личного интереса и улучшение своего положения на микроуровне, с другой стороны – приводящая к дополнительным издержкам для функционирования экономической системы в целом вследствие неэффективного взаимодействия контрагентов.

Недобросовестное, эгоистическое поведение целесообразно представлять как своего рода рациональное принятие решения, при котором человек сравнивает предполагаемые выгоды и издержки нечестных поступков. В этой связи можно говорить о категории эффективности оппортунистического поведения:

$$\mathcal{E}_{o.n.} = \frac{\text{результат}}{\text{затраты}},$$

где $\mathcal{E}_{o.n.}$ – эффективность оппортунистического поведения, результат – получаемые преимущества от следования оппортунизму, затраты – риски, потенциальные и реальные, связанные с данным поведением. Рациональность в расширенном понимании выходит за пределы максимизации полезности, соотносясь с категорией адекватного, разумного выбора.

В современной модели человека на принятие решения о выборе оппортунистического поведения влияют личностные особенности индивида (психологические характеристики и когнитивные ограничения) и воспринимаемые им характеристики экономической среды (характеристики контрагентов, уровень доверия, воспринимаемая социально-экономическая справедливость), превращающие оптимальное решение в удовлетворительное для рационализации собственных действий. Если подобные действия укореняются, в последующие разы к ним прибегают автоматически.

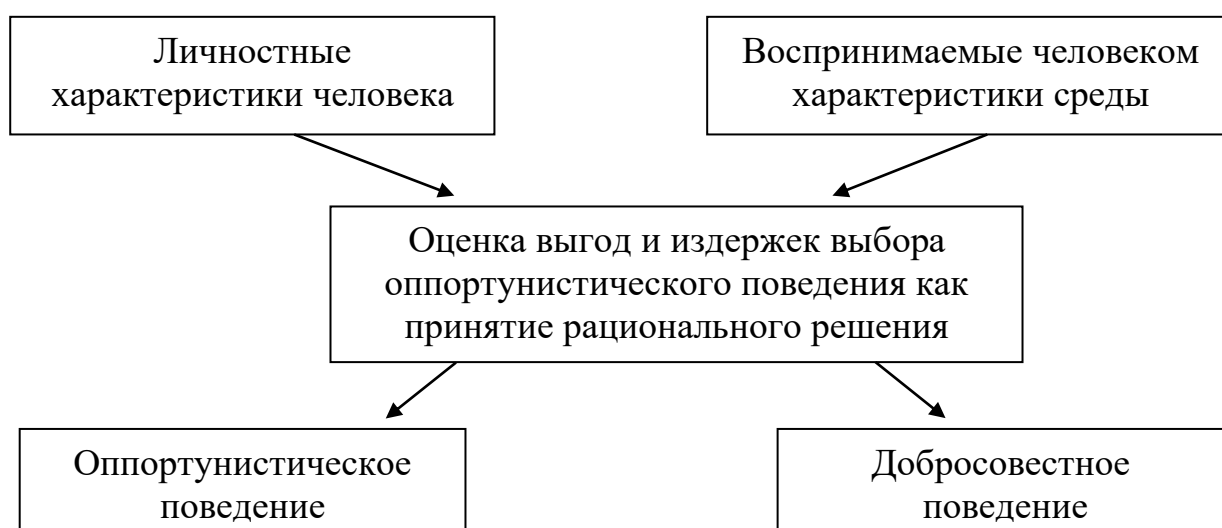


Рисунок 1. Оппортунистическое поведение как объективная предпосылка модели человека в современной экономике.

Источник: разработано автором.

Расширенный подход к анализу оппортунистического поведения трансформирует его из сугубо негативного феномена, связанного с преднамеренными действиями, приносящими ущерб контрагентам, в объективную предпосылку модели человека – как наименее затратный способ адаптации к среде, в которой происходит экономическое взаимодействие.

2. В качестве институциональных предпосылок оппортунистического поведения предлагаются: неполнота контракта, нечеткая спецификация прав собственности, асимметрия информации, специфика взаимодействия принципала-агента. Методология новой институциональной экономической теории указывает на необходимость исследования оппортунистического поведения человека в ходе экономического взаимодействия с контрагентами. На действия человека оказывают влияние не только сугубо экономические факторы, но и социальная реальность, а именно мотивы, устремления и интересы контрагентов, которые в большинстве случаев не совпадают друг с другом. Непосредственное взаимодействие целесообразно анализировать в контексте институциональных соглашений, главным образом, контрактов, особенности которых предопределяют оппортунизм. Институциональные предпосылки экономических отношений указывают на склонность индивида к оппортунистическому поведению как неотъемлемой составляющей экономических отношений.

Если индивиды, сталкиваясь, могли бы самостоятельно решать возникшие противоречия, в экономике возникла бы идеальная ситуация. В реальности ввиду многообразия и сложного устройства подобных взаимодействий достигнуть баланса не удастся, что требует привлечения их внешнего регулирования с помощью системы существующих институтов. В рамках институционального анализа взаимодействие индивидов осуществляется на уровне институциональных соглашений и институциональной среды, где институциональные соглашения – это договоренности, определяющие способы кооперации и конкуренции экономических агентов, а институциональная среда –

совокупность основополагающих социальных, политических, юридических и экономических правил, определяющих рамки формирования институциональных соглашений².

Определить институциональные факторы оппортунистического поведения представляется целесообразным в границах контрактов.

Основная проблема, присущая контрактным отношениям, связана с содержанием контракта и заключается в его *неполноте* как выражении ограниченной рациональности индивидов, и составляющих, и заключающих контракт.

С неполнотой контракта связана *асимметрия информации*, заключающаяся в информационном преимуществе одной стороны контракта над другой.

Нечеткая спецификация (размытость) прав собственности как проблема конфликта интересов индивидов в использовании ограниченных ресурсов влияет на воспринимаемые индивидом характеристики внешней среды, на основе которых он принимает решения о следовании недобросовестным действиям.

Особенности *взаимодействия принципала-агента*, где принципал – сторона, предлагающая контракт, а агент – сторона, наделенная полномочиями для принятия решений в рамках контракта, создают проблему ограничения принципала в полном контроле действий агента.

Выявленные институциональные факторы указывают на неизбежность возникновения оппортунистического поведения и поднимают актуальность не только расширенного подхода к его пониманию, но и требований для регулирования, связанных не с оппортунизмом как таковым, а с предпосылками его возникновения.

3. Формы оппортунистического поведения можно систематизировать с учетом стадии заключения отношенческого контракта и силы их проявления. Оппортунизм присутствует как на стадии заключения контракта, так и на этапе его реализации, с чем соотносятся его две

² См.: Аузан А.А. Институциональная экономика. Новая институциональная экономическая теория. М.: ИНФРА-М, 2011.С. 45.

классические формы: неблагоприятный отбор на первой стадии и моральный риск на второй. Меры регулирования оппортунистического поведения аналогичным образом подразделяются на предконтактные и постконтрактные. Предконтрактные меры направлены на первоначальную проработку полноты контракта, где основными инструментами является фильтрация и сигналы. Постконтрактные меры включают контроль выполнения условий контракта, выбор форм координации с учетом специфичности инвестиций и полноты контракта, развитие информационного обеспечения, формирование эффективной структуры собственности и ее гарантии, применение стимулирующих контрактов.

Современное состояние экономики, отличающееся усложнением и динамичностью всех процессов, отражается на характере взаимодействия экономических субъектов. Усиление и вариативность их взаимодействия формирует траекторию усложнения их координации. Эта тенденция обуславливает преобладание отношенческих контрактов, характеризующихся высокой специфичностью активов, при которых приобретает значение неформальный аспект: личности контрагентов и их способность к установлению долгосрочных отношений.

Оппортунизм присутствует как на стадии заключения, так и на этапе исполнения контракта, и проявляется с разной силой. Особенности контрагентов наряду с характеристиками внешней среды и ситуационными факторами влияют на силу оппортунистического поведения уже начиная с ведения переговоров и до завершения контрактных отношений.

Систематизируем формы оппортунистического поведения, которые могут быть уточнены в зависимости от разновидности контрактных отношений (см. таблицу 1).

Таблица 1. Формы оппортунистического поведения в контрактных отношениях.

Вид оппортунизма в соответствии со стадией контракта	Формы оппортунистического поведения	Сила оппортунистического поведения
Предконтрактный	- Реализация личного интереса при заключении контракта со стороны контрагента; - Предоставление недостоверной информации об условиях контракта, например, качестве, сроках, умениях и навыках контрагентов и т.п. - Подкуп агентов; - Коррупция и вымогательство со стороны контрагента; - Враждебные действия: поглощение, гринмейл и т.п.	Слабая  Сильная
Постконтрактный	- Реализация условий контракта более низкого качества, нарушение сроков, финансовых обязательств и т.п.; - Изменение условий во время исполнения контракта; - Отлынивание; - Небрежность исполнения условий; - Использование преимущественного положения; - Информационный шпионаж, шантаж; - Вымогательство; - Мошенничество.	Слабая  Сильная

Источник: составлено автором.

Многообразие форм оппортунизма и его скрытый характер влекут дополнительные издержки, что указывает на необходимость его регулирования. Меры регулирования должны создавать условия, при которых индивиды могут реализовать собственные интересы с учетом добросовестного исполнения контрактных обязательств (см. рисунок 2).

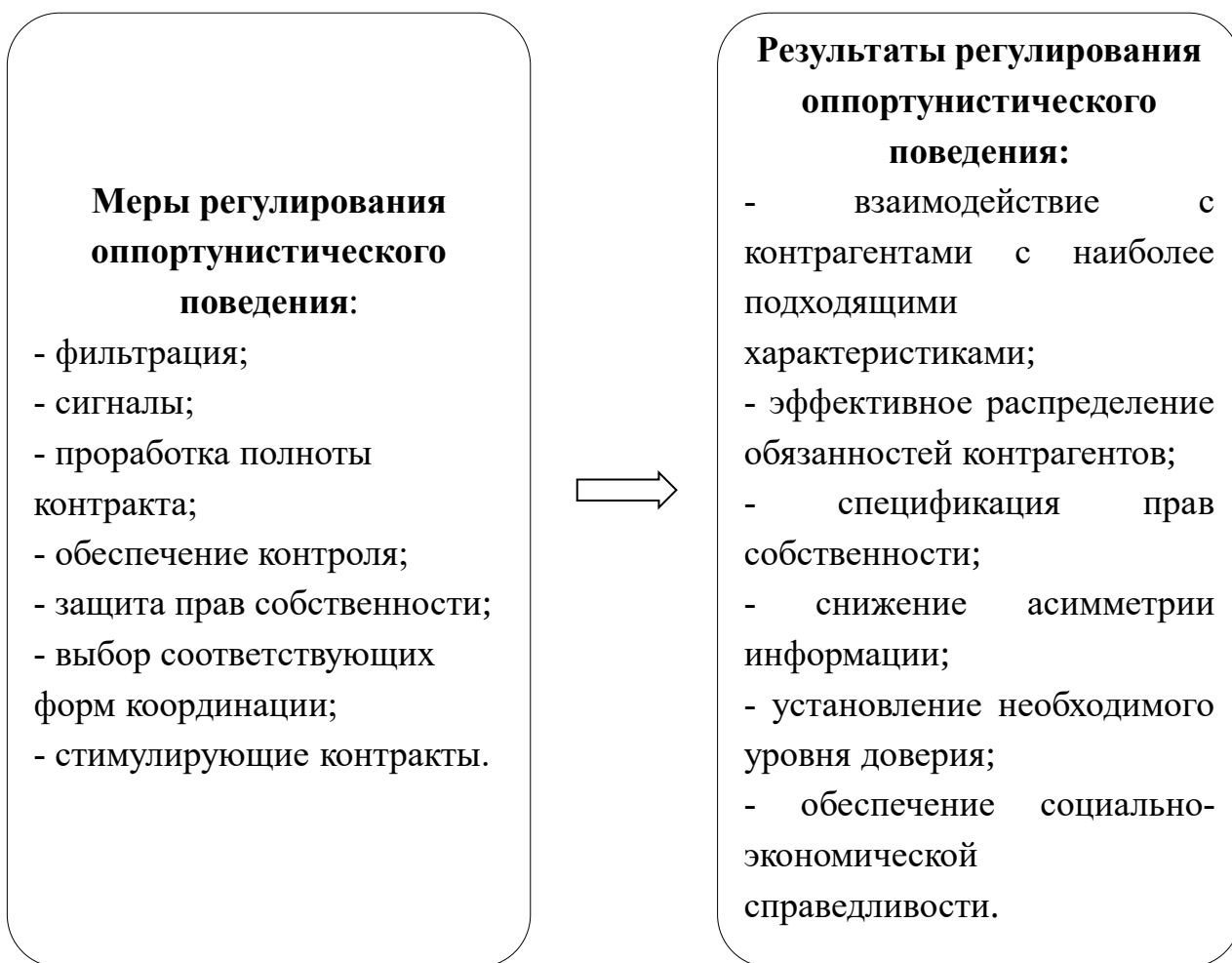


Рисунок 2. Регулирование оппортунистического поведения: уровень институциональных соглашений.

Источник: разработано автором.

Несмотря на то, что полностью устранить подобное поведение не представляется возможным, своевременное и качественное регулирование позволяет снижать издержки его последствий.

4. Институциональное регулирование экономического поведения – это действие системы существующих институтов, направленное на координацию поведения экономических субъектов для обеспечения общего институционального интереса. Институциональное регулирование выстраивается на основе сложного взаимодействия «индивид-институт» и охватывает всю систему экономических отношений. Институциональное регулирование оппортунистического поведения должно быть направлено на

институциональные предпосылки его возникновения и стимулировать индивида к выбору из возможных вариантов добросовестного поведения.

Оппортунистическое поведение, пронизывающее всю систему экономических отношений, требует его системного регулирования. Обеспечение индивидуальной защиты от оппортунизма предстает труднодостижимой задачей ввиду комплексности данного феномена, разнообразия форм его проявления и возможности ошибок прогнозирования экономического поведения, в связи с чем значение института как инструмента, координирующего действия людей для обеспечения общего порядка, значительно возрастает.

Взаимодействие «индивид-институт» осуществляется следующим образом: институт формируется экономическими агентами, когда возникает необходимость регулирования их поведения. Наряду с ограничением тех или иных действий он формирует структуру мотивов поведения через систему стимулов и наказаний, что в свою очередь влияет на потребности в новых правилах.

Для того чтобы действия огромного числа экономических агентов были сонаправлены, в особенности в долгосрочном периоде, институты должны обеспечивать достижение общего институционального интереса, согласующего интересы индивидов на всех уровнях институциональной структуры общества. Согласованность внутренних мотивов экономического поведения с институциональными нормами позволяет индивидам сформировать установки для добросовестного поведения в соответствии с требованиями в конкретных ситуациях при удовлетворении собственных потребностей. Применительно к оппортунистическому поведению институциональное регулирование должно обеспечивать общий институциональный интерес посредством стимулирования выбора индивидами добросовестного поведения и, кроме того, быть направленным на предпосылки возникновения оппортунистического поведения.

Для реализации поставленных задач институциональная среда, включающая надконституционные, конституционные и экономические институты, должна быть необходимого качества — обладать целостностью, структурностью, устойчивостью, комплементарностью.

Представить институциональное регулирование оппортунистического поведения человека можно схематически (см. рисунок 3):

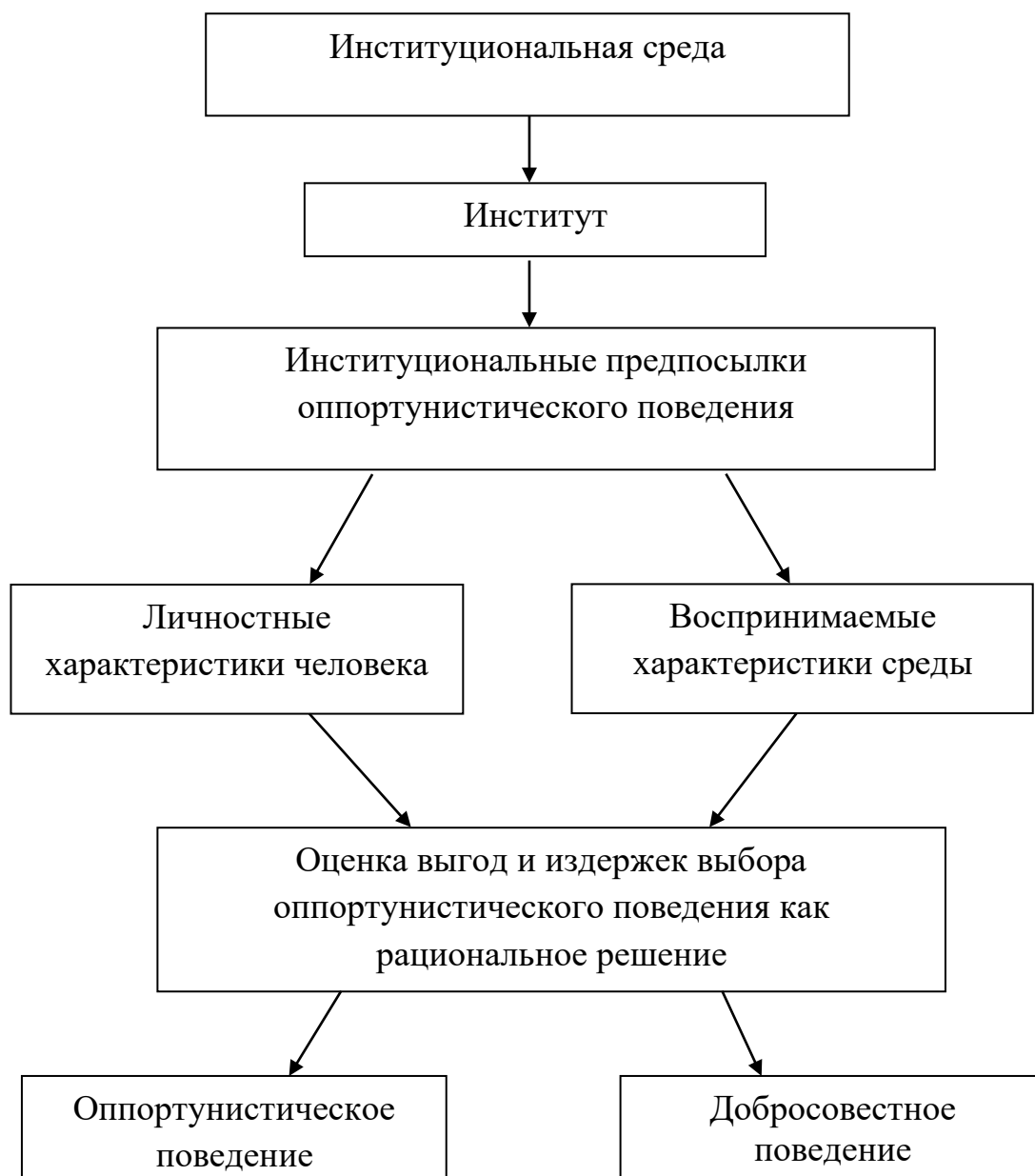


Рисунок 3. Механизм институционального регулирования оппортунистического поведения человека.

Источник: составлено автором.

Институциональное регулирование оппортунистического поведения как система представляет функционирование структурированной совокупности институтов в их взаимодействии, которое охватывает всю систему экономических отношений, координируя поведение людей в заданных институциональных рамках.

5. Для обеспечения институционального регулирования оппортунистического поведения недостаточно простого существования институтов, а требуется выполнение ими тех функций, для реализации которых они созданы. Кроме того, многообразие институтов также требует согласованности между ними. Противоречия системы институционального регулирования оппортунистического поведения могут возникать как между индивидами и институтами, так и между институтами: вертикально – между уровнями иерархии институтов, горизонтально – в силу разнообразия институтов. Внутренние противоречия институтов повышают неопределенность и устремляют человека либо к их игнорированию, либо к выбору индивидуальной траектории действий, сопряженной с недобросовестным поведением.

Функционирование институтов призвано способствовать рациональному распределению ресурсов, сокращению издержек, и, как следствие, более эффективному регулированию экономической деятельности, однако достижение этого не всегда возможно.

Взаимодействие института и индивида эффективно в том случае, если институт стимулирует поведение, согласующееся с заложенными в институте нормами. В изменениях отдельного института или институциональной среды в целом должны отражаться потребности и интересы индивидов. Оппортунистическое поведение указывает на *дисфункцию* институтов – рассогласованность цели института и стимулирования того поведения, которое должно им обеспечиваться.

Кроме нарушения непосредственного взаимодействия индивида и института возможны противоречия, касающиеся институциональной системы в целом. Противоречия взаимодействия индивида с институциональной системой указывают на несоответствие личностных характеристик общественным потребностям и сформированным на их основе нормам.

Противоречия институциональной системы возникают в функционировании самих институтов: несогласованности институтов разных уровней, целевого и

нецелевого институтов, формальных и неформальных институтов, существующих и импортированных институтов, сложности нового института и общего развития институциональной среды.

Если не принимать усилия по предотвращению институциональных противоречий, возникает опасность становления оппортунистического поведения негласным правилом.

6. Для совершенствования институционального регулирования оппортунистического поведения человека в современной экономике необходим учет, с одной стороны, методологических предпосылок модели человека, и с другой – особенностей взаимодействия индивида и института. Обращение к мотивационной составляющей деятельности, в том числе в модели творческого человека, указывает на то, что оппортунизм может рассматриваться как разновидность творчества; основная задача для внешнего регулирования – координировать подобные действия таким образом, чтобы они не наносили вреда другим. Это возможно достигнуть при непротиворечивости институциональной системы в процессе взаимодействия человека и института. Для повышения эффективности регулирования необходимо развитие человеческого капитала на уровне отдельного индивида и социального капитала для экономической системы в целом.

Расширенное понимание оппортунистического поведения предъявляет новые требования к анализу поведения человека в современной экономике. Включение мотивации в модель человека предопределяет порядок функционирования экономических процессов в контексте обеспечения добросовестного выполнения экономическими агентами своих обязательств, направленного на повышение собственной конкурентоспособности. Мотивация как методологическая предпосылка находит отражение в модели творческого человека – *homo creativus*, в которой оппортунизм может рассматриваться как вариация творчества. Феномен мотивации тесно связан с человеческим капиталом, наращивание которого позволяет индивиду достигать необходимого

уровня благосостояния благодаря накопленным знаниям и профессиональным навыкам без обращения к оппортунизму.

Категория мотивации подчеркивает значение института как внешнего регулятора экономического поведения. Институциональное регулирование оппортунистического поведения указывает на необходимость совершенствования институциональной системы в целом. Ни одна институциональная система не может быть однородной с единожды принятыми правилами и нормами, что требует новых, соответствующих складывающимся условиям институциональных форм, способствующих наиболее эффективному выстраиванию экономических отношений. Культурный контекст во многом обуславливает восприятие экономическими субъектами тех или иных моделей поведения: в зависимости от преобладающих ценностей осуществляется выбор того поведения, которое обеспечивает определенную стабильность.

Достижению сбалансированности интересов и стимулирования согласованных действий в системе социально-экономических отношений способствует социальный капитал, наращивание которого влияет на доверие как характеристику институциональной среды. Развитый социальный капитал отражает высокий уровень доверия между индивидами, предсказуемость и ясность результатов их деятельности за счет закрепившихся норм поведения.

Список работ, опубликованных по теме диссертации

Статьи, опубликованные в рецензируемых научных изданиях, рекомендованных для защиты в диссертационном совете МГУ имени М.В. Ломоносова по специальности:

1) Тутов Л.А., Лозина О.И. Оппортунистическое поведение человека в современной экономике: междисциплинарный подход // Государственное управление. Электронный вестник. 2019. №74. С. 255–272 (пятилетний импакт-фактор журнала по РИНЦ: 0,837) (1,05 п.л., авторский вклад – 0,53 п.л.).

2) Лозина О.И. Траектория развития модели человека в современной экономике // Инновации и инвестиции. 2019. №12. С. 45–50 (пятилетний импакт-фактор журнала по РИНЦ: 0,155) (0,79 п.л.).

3) Лозина О.И. Институциональное регулирование поведения человека в современной экономике // Инновации и инвестиции. 2020. №2. С. 43–46 (пятилетний импакт-фактор журнала по РИНЦ: 0,155) (0,57 п.л.).

4) Лозина О.И., Тутов Л.А. Методологические предпосылки модели человека в современной экономике // Вестник Московского университета. Серия 6. Экономика. 2020. №5. С. 24–39 (пятилетний импакт-фактор журнала по РИНЦ: 0,862) (0,98 п.л., авторский вклад – 0,49 п.л.).

Статьи, опубликованные в рецензируемых научных изданиях из перечня РИНЦ:

5) Лозина О.И., Тутов Л.А. Оппортунистическое поведение и конкурентоспособность работника в современной организации // Научные исследования экономического факультета. Электронный журнал. 2019. Том 11. Выпуск 1. С. 21–29 (пятилетний импакт-фактор журнала по РИНЦ: 0,119) (0,6 п.л., авторский вклад – 0,3 п.л.).

6) Лозина О.И., Рогожникова В.Н., Тутов Л.А. Модель творческого человека в современной экономике: опыт создания // Научные исследования экономического факультета. Электронный журнал. 2020. Том 12. Выпуск 4. С. 7–20 (пятилетний импакт-фактор журнала по РИНЦ: 0,119) (0,96 п.л., авторский вклад – 0,32 п.л.).

Статьи в сборниках:

7) Лозина О.И. Оппортунистическое поведение и мотивация работника в современной экономике // Разработка методологических оснований совершенствования экономической политики в сфере труда. Монография. Том 2. Под ред. Л.А. Тугова, Т.О. Разумовой. М.: ТЕИС, 2019. С. 52–73 (0,5 п.л.).

8) Лозина О.И. Оппортунистическое поведение в модели творческого человека // Разработка методологических оснований совершенствования

экономической политики в сфере труда. Монография. Том 3. Под ред. Л.А. Тутова, Т.О. Разумовой. М.: ТЕИС, 2020. С. 27–34 (0,5 п.л.).