

РАЦИОНАЛЬНОСТЬ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЧЕЛОВЕКА С ПОЗИЦИИ НОВОЙ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТЕОРИИ

И.В. Щербаков

Самарский государственный университет путей сообщения, Самара, Россия
e-mail: ig063@mail.ru

***Аннотация.** В статье конструируется методологический подход, по которому ограниченная рациональность индивида в экономической деятельности рассматривается в зависимости от его психологических издержек. Рациональность представлена как способность человека к самоопределению экономической деятельности путем поиска им хозяйственных задач, оптимальной для него сложности. Данный подход позволяет оценить воздействие институтов на рациональность поведения индивида. В статье проводится экономическая интерпретация идей Э. Фромма о том, каким образом человек формирует систему ориентации, путем идентификации с действующими институтами или на основе познания хозяйственной системы. Обосновывается, что эффективные институты повышают уровень рациональности человека в экономике.*

***Ключевые слова:** институты, психологические издержки, рациональность, способности индивида транзакционные издержки.*

***Для цитирования:** Щербаков И. В. Рациональность экономической деятельности человека с позиции новой институциональной экономической теории // Интеллект. Инновации. Инвестиции. – 2019. – № 2. – С. 84-88.*

THE RATIONALITY OF ECONOMIC ACTIVITY FROM THE POSITION OF THE NEW INSTITUTIONAL ECONOMIC THEORY

I.V. Shcherbakov

Samara State University of Communications, Samara, Russia
e-mail: ig063@mail.ru

***Abstract.** The paper is constructed as methodological approach, in which is bounded rationality of the individual in economic activity is considered depending on the psychological costs. Rationality is presented as a person's ability to self-determination of economic activity by searching for them economic problems, the optimal complexity for him. This approach allows us to assess the impact of institutions on the rationality of individual behavior. In the article the economic interpretation of the ideas of Erich Fromm on how the person forms orientation system, by identifying with the existing institutions, or on the basis of knowledge of the economic system. It is proved that effective institutions raise the level of human rationality in the economy.*

***Keywords:** institutions, psychological costs, rationality, the ability of the individual transaction costs.*

***Cite as:** Shcherbakov I.V. (2019) [Rationality of human economic activity from the perspective of a new institutional economic theory]. *Intellekt. Innovatsi. Investitsii* [Intellect. Innovation. Investments]. Vol. 2, p. 84-88.*

Полный спектр рациональности человека в процессе его социальной деятельности находится в диапазоне от исключительной нерациональности до полной рациональности [3]. Неоклассическая модель человека в экономике придерживается крайней позиции в данном спектре рациональности индивида – его полной рациональности, основанной на максимизации им собственной выгоды или пользы. Поскольку действия индивида обусловлены убеждениями и желаниями максимизировать собственную выгоду или пользу, то придерживаясь логики Д. Юма, они рациональны [14]. Полная рациональность человека в неоклассическом представлении подкрепляется набором правил или предпочтений, которые исключают противоречивость исходных убеждений и желаний. Кроме того, неоклассические экономические поведенческие предпосылки индивида не допускают проявления слабости воли индивида. В результате, по словам Л. Мизеса, деятельность человека в экономике всегда рациональна, а слово рациональность в данном словосочетании становится излишним [5, с. 18]. Принятие предпосылки о полной рациональности индивида в экономической деятельности ослабляет интерес ее детального изучения с позиции неоклассической экономической теории.

С позиции новой институциональной экономической теории, неоклассическое представление о полноте рациональности индивида в процессе хозяйственной деятельности претерпевает значительную корректировку на основе детально исследованных, логически обоснованных и эмпирически апробированных факторов. Данные факторы можно представить в виде трех основных групп.

К первой группе факторов ограничения рациональности человека в экономике относятся факторы внешней среды, такие как погрешность коммуникационных средств, асимметричный доступ к информации экономических агентов. Экономические агенты не обладают полной и совершенной информацией обо всех ценах на товары и услуги, о движениях товарных потоков, о предполагаемых действиях контрагентов, необходимых для осуществления рационального выбора. Ограниченность рациональности человека выступает как результат сложности и масштабы экономической информации.

Вторая группа факторов определяется интеллектуальными ограничениями индивида – познавательными и вычислительными способностями, а также зависит от уровня его внимания.

Третья группа факторов обусловлена социально-психологическими факторами отклонениями индивидов от полной рациональности, которые связаны с корректировкой поведения индивида в результате императивного воздействия на него социальной среды и природной психологической реакции на это самого человека.

О.Уильямсон предлагает ранжировать рациональность в экономической деятельности индивида, выделяя три ее основные формы. Сильная форма предполагает неограниченную рациональность или максимизацию. Полуусильная форма представляет ограниченную рациональность. Данная форма означает, что желания и убеждения индивида нацелены на полную рациональность, но в действиях человека рациональность приобретает ограниченный характер. Слабая форма – органическая или процессуальная рациональность, т.е. естественно ограничена как в процессе мышления индивида, так и в его действиях [10, с. 93-97].

Новая институциональная экономика создает дополнительный методологический инструментарий для изучения рациональности индивида в хозяйственной деятельности – экономическую теорию транзакционных издержек. Состав транзакционных издержек, в соответствии с множеством их классификаций, достаточно обширен. Общее, что объединяет различные представления о транзакционных издержках, состоит в том, что данный вид затрат образуется в процессе социального взаимодействия индивидов и показывает, как действующая институциональная среда учитывает приме-

нение способностей индивида и его накопленного опыта. Транзакционные издержки носят социально-психологический характер и открывают новые возможности для учета многообразных аспектов поведения индивида в процессе хозяйственной деятельности.

Экономическая теория транзакционных издержек, по мнению О.Уильямсона, признает ограниченную рациональность хозяйствующего субъекта, и может быть полезна для исследования институтов и их влияния на поведение индивида. Ограниченность рациональности происходит из ограниченности способностей индивида [10, с. 95]. Кроме того, из работы Р.Нельсона и С. Уинтера следует, что «...ограниченная рациональность создает компромисс между потенциальной возможностью и обдуманным выбором» [6, с. 175].

Цель настоящей работы состоит в том, с помощью теории транзакционных издержек представить ограниченную рациональность индивида как зависимость от его способностей и сложности выполняемых им хозяйственных действий. В рамках предлагаемого подхода оценить влияние действующих институтов на рациональность экономической деятельности индивида с учетом его способностей.

В экономической литературе рациональность человека часто рассматривается как врожденная способность человека. В «Капитале», анализируя социально-экономическое содержание труда, К. Маркс рассматривал рациональность как способность индивида к целеполаганию. В хрестоматийном сравнении плохого архитектора с пчелой, автор аргументирует, что любой человек, прежде чем приступить к труду конструирует у себя в голове цели и задачи будущей деятельности [4].

Г. Саймон представляет рациональность как продукт и результат мышления человека в своей статье с аналогичным названием [7]. Автор полагает, что экономическое поведение индивида содержит значительный рациональный компонент, но экономическая теория нацелена на результат выбора, а не процедуру выбора. На формирование рациональности экономического поведения оказывают влияние, такие психические процессы как внимание и интеллект (вычислительные способности) человека, которые выступают ограниченными ресурсами в процессе его хозяйственной деятельности. Г. Саймон отмечает: «Возможности решать сложные задачи и объем средств, которые необходимо мобилизовать для их решения, зависят от эффективности использования именно этого ресурса, человеческого интеллекта» [7, с. 33]. Формирование не полной рациональности человека автор обосновывает ограниченностью его способностей.

По мнению Дж. Серла, рациональность не следует рассматривать как отдельную познавательную

способность индивида в процессе осуществляемой деятельности, поскольку она включает в себя комплекс основных психических процессов человека: язык, мышление, восприятие, а также различные интенциональные формы. Таким образом, он представляет рациональность человека как обладающей синергетическим эффектом от всех его врожденных и приобретенных способностей [8].

В настоящей работе, рациональность можно представить как результат применения индивидом своих врожденных и приобретенных способностей. Способности человека выступают неотъемлемой составляющей экономической деятельности. В.Ф. Асмус рассматривал способности человека как условие его деятельности. Когда способности индивида совпадают с направлением деятельности, то становятся ее свойством: «Условием всякой деятельности и всего действительного считается возможность этой деятельности или способности к ней. Если способность применяется в определенном направлении, то она переходит в свойство» [1, с. 47-48]. Следовательно, способности индивида можно оценивать как составной элемент условий осуществления экономической деятельности, наряду с другим ключевым элементом - действующими социальными институтами.

В экономической интерпретации, способности – индивидуальная характеристика человека, с функциональным предназначением обеспечивать организацию и мобилизацию своих основных психических процессов: памяти, внимания, мышления, восприятия и воображения при осуществлении им хозяйственной деятельности, и сопровождающая определенным уровнем психологических издержек. Полезность способностей состоит в адекватном и интенсивном использовании основных психических процессов индивида в соответствии с видами осуществляемой экономической деятельности. Психологические издержки – это издержки соответствия способностей человека и осуществляемого им вида деятельности. Поскольку способности человека – это неотъемлемая часть условий (наряду с институтами) осуществления экономической деятельности, то психологические издержки индивидуальны и обладают аналогичной экономической природой, что и транзакционные затраты. Величина психологических издержек находится в обратной зависимости от способностей человека. Чем выше и разнообразнее способности индивида, то тем меньше психологические издержки, наоборот, при небольших способностях данный вид затрат увеличивается. Одни индивиды, обладая уникальной памятью, тратят меньше времени на поиск информации, другие, благодаря вниманию, более эффективно устанавливают и отслеживают выполнение выгодных для себя условий контракции.

Рациональность человека в экономике проявляется при выполнении им хозяйственных действий разной сложности, сопровождаемых определенным уровнем психологических издержек. Рациональность (ограниченная) выполнения хозяйственных действий достигается при уровне сложности наиболее свойственным способностям данного индивида, с психологически комфортной для него успешностью их осуществления. Дальнейшее усложнение хозяйственных действий оборачивается для индивида ускорением роста психологических издержек и снижением вероятности его выполнения. Индивидуальная рациональность выступает балансом между субъективно оцененной индивидом успешности и его психологическими издержками осуществления данного вида хозяйственной деятельности.

Хозяйственные действия индивида, совершаемые индивидом при небольших психологических издержках, и характеризующиеся высокой успешностью их осуществления являются рутинными, которые, по мнению Дж. Ходжонса, определяют форму хозяйственной деятельности [13, с. 204]. Рутинные соответствуют нормальному психологическому состоянию индивида. Осуществление индивидом сложных хозяйственных действий означает, что результат их выполнения сопровождается низкой успешностью и поддерживается высокими психологическими издержками. С экономических позиций, происходит нарушение рациональности индивида как следствие, несоответствия способностей человека сложности выполняемых хозяйственных задач, которая оборачивается растратыванием ренты данного вида деятельности. Кроме того, получение результата (не всегда отрицательного) при выполнении сложных хозяйственных действий, сопровождающего значительными психологическими издержками, может привести к возникновению состояния фрустрации индивида. В данном случае, индивиду необходимо найти в себе силы, что вернуться на оптимальный для него уровень сложности выполнения хозяйственных действий.

Человек может приспособиться к изменяющейся экономической реальности, приобретая новые способности, которые ведут к снижению индивидуальных психологических издержек, следовательно, расширяют спектр выполняемых хозяйственных действий. Экономическая деятельность человека соответствует мотивации достижения и характеризуется систематическим повышением сложности решаемых задач, необходимостью управлять идеями, людьми, физическими объектами, повышать самоуважение путем реализации собственных способностей, конкурировать с другими индивидами [10]. Это позволяет оценивать рациональность как способность человека к самоопределению и само-

эффективности в экономической реальности путем поиска им хозяйственных задач, оптимальной для него сложности.

С позиций психологических издержек, целесообразно проанализировать взаимозависимость институтов и способностей хозяйствующих индивидов, а также проследить влияние действующих норм и правил на формирование рациональности экономической деятельности. Это следует из экономической интерпретации идеи Э. Фромма. Э. Фромм полагает, что существенной потребностью человека в социальной среде является потребность в системе ориентации, без которой он не может быть психологически нормальным индивидом. Данная потребность может быть реализована на двух уровнях: первый – более значимый для индивида - заимствовать или сконструировать хоть какую-нибудь систему ориентации, второй – создавать ее на основе постижения окружающего мира с помощью разума. На втором уровне создается более адекватная система ориентации [11, с. 78-79].

Институциональная среда выступает действенной системой ориентации человека в хозяйственной деятельности. Она представляет индивиду, апробированные практикой, наборы распространенных поведенческих паттернов. Данные паттерны содержат характерные примеры рациональности экономической деятельности. Издержки индивида по идентификации к действующей институциональной среде существенно ниже, чем его издержки познания экономической реальности. Поскольку действующие институциональные предписания содержат готовые и общепринятые рецепты поведения, одобренные обществом, а познание окружающей реальности требует значительных усилий по выявлению индивидом субъективно новых закономерностей внешней среды, разработка на их основе поведенческих паттернов, которые необходимо тестировать на практике и согласовывать с социальными нормами. Для окончательного выбора типа рациональности индивиду необходимо сопоставить собственные психологические издержки со сложившимися транзакционными издержками действующей институциональной среды, которые могут соответствовать индивидуальным психологическим затратам человека, а могут существенно отличаться от них. Поэтому если индивид располагает разнообразными способностями, а его индивидуальные издержки ниже социальных затрат, характерных для институциональной среды, то область хозяйственных действий для него существенно расширяется. В данной ситуации он может, помимо освоения действующих норм и правил, создавать систему ориентации на основе собственного познания окружающего мира.

Если действенная институциональная среда образует издержки ниже индивидуальных затрат человека, то область хозяйственных действий индивида сужается, и индивиду становится целесообразным идентифицироваться с действующей институциональной средой. С экономических позиций, идентификация индивида с институциональной средой становится одним из направлений повышения рациональности его действий. Идентификация означает принятие и разделение индивидом действующих норм и правил, а также итерация им распространенных поведенческих паттернов для достижения типичной рациональности при действующих институциональных порядках.

По результатам настоящей работы можно сделать следующие выводы:

1. Рациональность представляет собой индивидуальную, гибко варьирующую характеристику хозяйственной деятельности человека, образуемую на основе баланса психологических издержек индивида и успешности осуществления им хозяйственных действий. Психологические издержки – это издержки соответствия способностей человека и осуществляемого им вида деятельности формируются при организации и мобилизации его основных психических процессов. Рациональность выступает как способность человека к самоопределению в экономической реальности путем поиска им хозяйственных задач, оптимальной для него сложности.

2. Институты оказывают значительное воздействие на рациональность хозяйственных действий индивида. Они представляют индивиду апробированные практикой, признанные обществом, наборы поведенческих паттернов, которые задают определенный уровень рациональности экономической деятельности человека. Институциональная среда выступает действенной системой ориентации человека в хозяйственной деятельности. Издержки индивида по идентификации к действующим институтам существенно ниже, чем издержки по созданию системы ориентации индивидом на основе познания закономерностей экономической реальности.

3. Институциональная среда формирует транзакционные издержки, которые могут превышать или быть меньше индивидуальных психологических затрат. В первом случае индивиду, с экономических позиций, целесообразно создавать систему ориентации на основе познания окружающей реальности, во втором случае, при наличии не высоких и не разнообразных способностей человеку эффективнее идентифицироваться к действующим институтам. Следовательно, эффективные институты повышают уровень требований к рациональности человека и предполагают развитие его способностей.

Литература

1. Асмус В. Метафизика Аристотеля. Соч. в 4 т. – М.: Мысль, 1976. – Т. 1 – 550 с.
2. Вебер М. Избранные произведения Пер. с нем. – М.: Прогресс, 1990. – 808 с.
3. Маркс К. Капитал. Критика политической экономии. К. Маркс. –Том.1. – М.: Политиздат, 1983. – 592 с.
4. Мизес Л. Человеческая деятельность: Трактат по экономической теории. – Челябинск: Социум, 2005. – 716 с.
5. Нельсон Р. Р., Уинтер С. Дж. Эволюционная теория экономических изменений. – М.: Дело, 2002. – 536 с.
6. Саймон Г. Рациональность как процесс и продукт мышления // THESIS. – 1993.– Вып. 3. – С. 33.
7. Сёрль Дж. Рациональность в действии. Пер. с англ. – М.: Прогресс-Традиция, 2004. – 336 с.
8. Уильямсон О. Экономические институты капитализма: фирмы, рынки, отношенческая контрактация. Пер. с англ. – СПб.: Лениздат, 1996. – 704 с.
9. Фромм Э. Здоровое общество. Пер. с англ. – М.: Дело, 2001. – 408 с.
10. Хекхаузен Х. Мотивация и деятельность. – СПб.: Питер, М.: Смысл, 2003. – 860 с.
11. Ходжсон Дж. Экономическая теория и институты: Манифест современной институциональной экономической теории. пер. с англ. – М.: Дело, 2003. – 464 с.
12. Юм Д. Трактат о человеческой природе. Пер. с англ. – Минск: ООО «Попурри», 1998. – 720 с.

References

1. Asmus, V. (1976) *Metafizika Aristotelya* [Aristotle's Metaphysics]. Moscow: Sense, 550p.
2. Weber, M. (1990) *Izbrannyye proizvedeniya* [Selected works]. Moscow: Progress, 808 p.
3. Marx, K. (1983) *Kapital. Kritika politicheskoy ekonomii* [Capital. Criticism of political economy]. Moscow: Politizdat, 1983, 592 p.
4. Mises, L. (2005) *Chelovecheskaya deyatel'nost': Traktat po ekonomicheskoy teorii* [Human action: a Treatise on economic theory]. Chelyabinsk: Socium, 716 p.
5. Nelson, R.R., Winter, S.J. (2002) *Evolutsionnaya teoriya ekonomicheskikh izmeneniy* [An Evolutionary theory of Economic Change]: Moscow: Business, 536 p.
6. Simon, G. (1993) *Ratsional'nost' kak protsess i produkt myshleniya* [Rationality as Process and as Product of Thought]. Vol.3. p. 33
7. John, R. Searle (2004) *Ratsional'nost' v deystvii* [Rationality in Action] .Moscow: Progress-Tradition, 336 p.
8. Williamson, Oliver E. (1996) . *Ekonomicheskkiye instituty kapitalizma: firmy, rynki, otnoshencheskaya kontraktatsiya*. [The Economic Institutions of Capitalism: Firms Markets, Relational Contracting]. Saint Petersburg: Lenizdat, 704 p
9. Fromm, E. (2001) *Zdorovoye obshchestvo* [The Sane Society]. Moscow: Business, 408 p.
10. Heckhausen, H. (2003) *Motivatsiya i deyatel'nost'* [Motivation and activity]. Saint Petersburg: Peter, Moscow: Sense, 860 p.
11. Hodgson, J. (2003) *Ekonomicheskaya teoriya i instituty: Manifest sovremennoy institutsional'noy ekonomicheskoy teorii* [Economics and Institutions. A Manifesto for a Modern Institutional Economics]. Moscow: Business, 464 p.
12. Hume, D.A (1998) *Traktat o chelovecheskoy prirode* [Treatise of Human Nature]. Minsk: «Potpourri», 720 p.

Информация об авторе:

Игорь Викторович Щербаков, кандидат экономических наук, доцент кафедры управления персоналом, Самарский государственный университет путей сообщения, Самара, Россия
e-mail: ig063@mail.ru

Статья поступила в редакцию 09.01.2019; принята в печать 04.03.2019.

Автор прочитал и одобрил окончательный вариант рукописи.

Information about the author:

Igor Viktorovich Shcherbakov, Candidate of Economic Sciences, Associate professor at the Department of Personnel Management, Samara State University of Communications, Samara, Russia
e-mail: ig063@mail.ru

The paper was submitted: 09.01.2019

Accepted for publication: 04.03.2019.

The author has read and approved the final manuscript.