

АНАЛИЗ ПРОТИВОРЕЧИЙ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИХ УРОВЕНЬ ОПОРТУНИЗМА В ЭКОНОМИЧЕСКОМ ПОВЕДЕНИИ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

**ПЕТРУВ
Э.В.**

- ◆ соискатель кафедры экономической теории Казанского национального исследовательского технического университета им. А.Н. Туполева

Неотъемлемым элементом альтернативных экономических концепций выступает авторское видение исследователями сущности и факторов потребительского поведения, трактовка ими модели выбора потребителя, которая обусловлена пониманием предмета экономической науки и располагаемым понятийно-аналитическим инструментарием. В соответствии с неоклассической традицией базовая модель поведения потребителя используется для объяснения экономических процессов и явлений на рынках факторов производства и рынках конечных товаров и услуг. При этом исследователи исходят из признания аксиом ординалистского подхода к характеристике потребительских предпочтений: аксиомы полной (совершенной) упорядоченности, аксиомы транзитивности, аксиомы ненасыщения, аксиомы независимости потребителя. Выбор потребителя в рамках данной модели осуществляется в пользу максимизации полезности при заданном уровне дохода (бюджетном ограничении), т.е. перед потребителем стоит решение задачи на условный экстремум при существующем ограничении. В действительности реализации подобной модели поведения препятствуют ограниченная рациональность, неполнота информации об объектах выбора, несовершенное предвидение, а также взаимозависимость решений, принимаемых потребителем в разных ипостасях, не учитываемая в рамках неоклассической традиции.

Реализация прогностической функции экономической теории предполагает необходимость применения принципов институциональной теории и дескриптивных методов решения, что позволяет учесть всю совокупность

факторов, влияющих на потребительский выбор. При таком подходе расширяется представление о рациональности (поведение является не только целерациональным, но и ценностно рациональным), а также учитываются опережившие потребительское поведение факторы и последствия потребительского выбора на внешнюю среду, а именно: влияние на содержание институциональных соглашений, взаимовлияние институциональных соглашений, институциональных соглашений и институциональной среды. Все это позволяет сопоставить дискретные институциональные альтернативы с учетом динамики транзакционных издержек.

Повышение эффективности институциональной среды обуславливает снижение уровня оппортунизма потребителей. В то же время уровень оппортунизма в экономическом поведении потребителей зависит от характера институциональной трансформации. Так, если институциональная трансформация предполагает адаптацию импортных, трансформацию действующих и создание новых институтов, которые взаимодополняют друг друга, играют роль действенных гарантов исполнения контрактных обязательств и учитывают роль и направления воздействия неформальных ограничений, что создает предпосылки для снижения асимметричности информации, то уровень оппортунизма в поведении потребителей будет снижаться. Если же институциональная трансформация проявляется в становлении формальных институтов при широком распространении неформальных норм (коррупция, избирательное применение законодательства, диктат монополий и олигополий), то уровень оппортунизма в поведении потребителей будет расти.

Так, кредитный договор в системе потребительского кредитования — это форма неоклассической контрактации, поскольку, во-первых, он является неполным вследствие неопределенности внешней среды и непредсказуемости поведения контрагентов, во-вторых, гарантом его выполнения является третья сторона (поручитель, страховая компания). Ввиду неполноты неоклассического контракта возможно проявление оппортунистического поведения, обусловленное несовершенной спецификацией условий контракта. Если ожидаемые издержки, связанные с уклонением от условий контракта, будут ниже выгод, получаемых вследствие такого уклонения, то экономический агент выберет ту или иную форму оппортунистического поведения. В потребительском кредитовании можно выделить следующие формы предконтрактного оппортунистического

поведения: сокрытие части предоставляемой заемщиком информации (при заключении кредитного договора заемщик может скрыть от банка информацию, например, о количестве иждивенцев); предоставление ложной информации (заемщик может предоставить фальшивые документы, например, справку 2-НДФЛ); использование поддельных документов, удостоверяющих личность; сговор заемщика с сотрудником банка, вследствие которого сотрудник получит некое вознаграждение от заемщика и др. Постконтрактное оппортунистическое поведение проявляется в просрочке платежей по кредиту.

Асимметрия размещения активов на территории государства обусловлена тем, что в отдельных регионах имеют место относительные преимущества, обусловленные институциональным контуром территориально-локализованного образования, позволяющие местному сообществу более эффективно использовать факторы производства и собственный доход. Преодоление поляризации возможно через унификацию формальных и неформальных институтов. При этом изменение пространственной структуры размещения активов происходит в рамках значительного временного промежутка, в течение которого изменяется направление информационных потоков, в некоторой степени преодолевается неполнота информации и формируются институты, позволяющие предупредить (нейтрализовать) оппортунистическое поведение потребителей.

В случае поляризации показателей концентрации прав и активов выгоды от оппортунистического поведения выше, чем в ситуации, когда активы и права сосредоточены в одном месте. Это связано с высокими издержками мониторинга территориально удаленной деятельности и малой вероятностью выявления нелегитимных действий. Оппортунистическое поведение явных и неявных владельцев активов проявляется в вывозе объектов контрактных отношений с территории их создания, оппортунистическое поведение пользователей активов — увеличении расходов на эксплуатацию активов (например, издержки принуждения к исполнению соглашения по потребитель-

скому кредитованию увеличиваются в ситуации изменения места жительства заемщика и др.). Территориальное отделение функции управления активами от функции их использования создает условия для двустороннего оппортунистического поведения, но возможности оппортунизма собственников остаточных прав существенно выше. В то же время издержки, представленные в виде затрат на подготовку и осуществление противоправного акта, не зависят от размера полученных индивидуальных выгод. Следовательно, размер вероятных выгод от индивидуального оппортунистического акта будет основным стимулом к нарушению норм и обязательств. При неравномерном распределении прав собственности, их концентрации в центрах принятия политических решений размер выгоды от индивидуального оппортунистического действия выше потому, что объем недоспецифицированных прав больше. Вероятность наказания ниже при неравномерном распределении прав собственности в силу эффекта большой рассеянной группы, в рамках которой выявление нарушителя контрактных условий требует более высоких издержек. В ситуации равномерного распределения прав и активов по территории происходит относительное уменьшение круга потребителей, среди которых осуществляется поиск, что увеличивает вероятность наказания. В первом случае, если нарушитель не является членом местного сообщества, то он избегает моральной ответственности. В этой ситуации снижение уровня внешнего и внутреннего контроля увеличивает вероятность действий, направленных на нарушение чужих прав, в том числе и тех, которые совершаются без злого умысла.

Литература

1. Азеев А. Институциональные основы экономической роли государства в рыночной экономике // Консультант директора. 2005. № 19. С. 11–19.
2. Белых Г.А. Модель человека в институциональной теории фирмы. Волгоград, 2004.
3. Бодров О.Г., Мальгин В.А., Тимирясов В.Г. Экономическая свобода и устойчивость предприятия. Казань: Таглитат, ИЭУП, 2000.

Петрув Э.В., соискатель кафедры экономической теории Казанского национального исследовательского технического университета им. А.Н. Туполева — КАИ

АНАЛИЗ ПРОТИВОРЕЧИЙ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИХ УРОВЕНЬ ОПОРТУНИЗМА В ЭКОНОМИЧЕСКОМ ПОВЕДЕНИИ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

В статье проанализированы противоречия между интересами потребителя и производителя как фактор активизации оппортунистического поведения потребителя, выявлено, что поляризация национального экономического пространства обуславливают неравномерность территориального размещения активов как объектов контрактных отношений.

Ключевые слова: интерес, производитель, потребитель, потребительское поведение, оппортунизм, экономическое пространство, контрактные отношения, институт.

Petruv E.V.

THE ANALYSIS OF CONTRADICTIONS DEFINING LEVEL OF OPPORTUNISM IN ECONOMIC BEHAVIOUR OF CONSUMERS

In the clause analysed contradictions between interests of tconsumer and producer as a factor of activation of opportunistic behavior of the consumer, revealed that polarization of national economic space cause unevenness of territorial placement of assets as objects of contract relations.

Keywords: interest, producer, consumer, consumer behavior, opportunism, economic space, contract relations, institute.

e-mail: verkbund@rambler.ru

ЭКОНОМИКА СЕГОДНЯ: УЧЕННЫЕ АНАЛИЗИРУЮТ И ПРЕДЛАГАЮТ...

Издательство «Экономика» предлагает

Шабанова М.А.

СОЦИОЭКОНОМИКА

(для экономистов, менеджеров, госслужащих)

Учебное пособие (Высшее образование)

ISBN 978-5-282-03235-2

«Социоэкономика» — первое в России учебное пособие по стремительно развивающемуся в мире научному направлению, возникшему под воздействием широкого и постоянно возрастающего спектра *практических* вызовов макро-, мезо- и микроуровней. В основу пособия легли лекции, читаемые автором на ряде факультетов Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики» с 2004 г.

Обосновываются базовые принципы и возможности такой версии социоэкономики, которая пытается органически увязать потенциал экономического подхода с подходами других социальных наук и содействовать на этой основе повышению эффективности управленческих решений на самых разных уровнях. Показывается, что эта версия социоэкономики адекватно отвечает на новые вызовы практики и направлена на решение широкого класса задач, актуальных как для стабильных высокоразвитых социально-экономических систем, так и для трансформирующихся экономик и обществ.

Для студентов и преподавателей экономических и управленческих вузов и факультетов, аналитиков и менеджеров компаний, госслужащих разных уровней, всех тех, кто интересуется *системным* и *многоаспектным* осмыслением актуальных социально-экономических проблем и поиском эффективных путей их ослабления.



ГОРИЗОНТЫ ЭКОНОМИКИ, 2012, № 2