

# Институциональная теория

## Тема 4. Теория прав собственности

# Вопросы лекции

1. Понятие прав собственности. Континентальный и англосаксонский подходы к правам собственности.
2. Классификация прав собственности. Пучок прав А.Оноре.
3. Спецификация и размывание, ограничение и расщепление прав собственности.
4. Внешние эффекты и права собственности. Теорема Коуза, ее значение и выводы.
5. Режимы собственности.
6. Гарантии прав собственности: принуждение, информация, страхование.

# 1. Понятие прав собственности.

**А Вы знаете, что такое  
собственность?**

# Собственность!

Права собственности понимаются как **санкционированные поведенческие отношения между людьми**, которые возникают в связи с существованием благ и касаются их использования.

Эти отношения **определяют нормы поведения по поводу благ, которые любое лицо должно соблюдать в своих взаимодействиях с другими людьми или же нести издержки из-за их несоблюдения.**

# Функции собственности

- **закрепляют за конкретным субъектом право принятия решений по поводу использования тех или иных активов;**
- **определяют стимулы поведения участников активам, тому или иному выбору.**

# Почему режим прав собственности не оптимален?

- Не всегда полностью определены;
- Не всегда полностью соблюдаются;
- Не всегда на них могут быть установлены цены (например издержки меню).



# два подхода к определению собственности

С точки зрения рыночных принципов взаимодействия между экономическими агентами выделяют две правовые традиции:

- **общее право** (common law), характерно для Великобритании и ее колоний, включая США
- **гражданское**, или романо-германское, право (civil law) характерно для стран континентальной Европы (в том числе Беларуси).

**Различия между этими традициями весьма существенны** и касаются многих аспектов, а именно:



# Различие по источникам права

**В романо-германском праве** новые нормы принимаются на основе дедукции из уже существующих законов: конституции, кодексов, законов, регламентов и декретов. **Собственность не может возникнуть иначе как результате реализации норм действующего законодательства.**

**В общем праве** центральную роль играет прецедент, под которым понимаются традиции и предыдущие решения судов по сходному вопросу. **Закрепить легально право собственности можно и на основе доказательства того, что претендент на это право осуществлял его де-факто в течение длительного времени.**

*Например, легальное право собственности на землю закрепляется за ее фактическим пользователем по истечении периода в 12-20 лет, если за это время никто другой не предъявит более обоснованных претензий на собственность.*

*Более того, договор длительной аренды позволяет арендатору приобретать права на арендуемое имущество, т. е. становиться его владельцем.*

# Различия в роли судьи при принятии решения о спорной собственности

**В романо-германском праве** действия судьи лучше всего определены термином **«подчинение закону»**, т. е. его задача сводится к поиску и применению той правовой нормы, которая наилучшим образом описывает спорную ситуацию.

**Общее право** предоставляет судье большую свободу действий — **он не только интерпретатор существующей правовой нормы, но и в определенной мере ее создатель** (через механизм прецедента). Судья должен ориентироваться на вынесение справедливого решения, и в его поиске **он вправе обратиться не только к существующим нормам, но и к субъективным критериям справедливости.**

# Различие в трактовке права собственности

Романо-германская традиция, которая легла в основу гражданских кодексов Франции, Бельгии, Голландии, Италии, Испании, Португалии, ряда Балканских стран и Беларуси, **право собственности рассматривает как единое, неограниченное и неделимое.**

Это предполагает, что **собственником какого-либо ресурса может быть лишь один человек.**

Этот человек наделялся четырьмя основными правомочиями — **правом присвоения, правом владения, правом пользования и правом распоряжения.**

В Гражданском кодексе Республики Беларусь устанавливается, что «Собственнику принадлежат права владения, пользования и распоряжения своим имуществом».

# Различие в трактовке права собственности

**Общее право** исходит из концепции «Пучка прав собственности», причем разные виды правомочий на один и тот же объект могут принадлежать разным людям.

**Спецификация права собственности** предполагает закрепление за каждым правомочием четко определенного собственника, а не определение единого и абсолютного собственника ресурса.

Право собственности полностью специфицировано, когда у каждого правомочия есть свой **исключительный собственник**, а доступ к нему других субъектов ограничен.

## **2. «Пучок (11 прав) собственности» (А. Оноре)**

- 1. право владения**, т.е. исключительного физического контроля над вещью;
- 2. право пользования**, т.е. личного извлечение пользы из вещи;
- 3. право управления**, т.е. решения, как, в какой последовательности и кем вещь может быть использована;
- 4. право на доход**, т.е. на блага, проистекающие от предшествующего личного пользования вещью или от разрешения другим лицам пользоваться ею (иными словами - право присвоения любого дохода от собственности);

# **«Пучок (11 прав) собственности» (А. Оноре)**

- 5. право на "капитальную (остаточную) ценность"** вещи, предполагающее право на отчуждение, потребление, проматывание, изменение или уничтожение вещи;
- 6. право на безопасность**, т.е. иммунитет от экспроприации;
- 7. право на передачу вещи по наследству или по завещанию**;
- 8. бессрочность** - неограниченность обладания правомочиями во времени, если иное не оговорено специально в контракте;

**«Пучок (11 прав) собственности»  
(А. Оноре) («liability» -  
обязательства собственности)**

- 9. запрещение вредного использования,** т. е. обязанность воздерживаться от использования вещи вредным для других способом;
- 10. ответственность в виде взыскания,** т.е. возможность отобрания вещи в уплату долга;
- 11. остаточный характер,** т.е. ожидание "естественного" возврата переданных кому-либо правомочий по истечении срока передачи или в случае утраты ею силы по любой иной причине.

# Особенности содержания собственности англо-саксонской традиции

Слово «**liability**», с одной стороны, означает «**ответственность**» («responsibility»), а с другой - некую **обузу, некий груз**, который человек несет потому, что у него есть собственность (*например, налог на имущество*).



# Сравнение основ существующих систем прав собственности

**Представлен в следующей  
таблице:**

Кафедра  
ЭТЛ  
БрГУ

ГК Беларусь	Англосаксонская традиция	Пучок прав А.Оноре
владения: возможность удержания вещи в собственном владении (обладания вещью).	владение	
	завещание, дарение	наследование (завещание) бессрочность
	продажа	
	разрушение	безопасность
Право распоряжения: возможность изменять, отчуждать, обременять вещь залогом и т. д.	предоставление как залога	<i>право на «капитальную ценность» вещи</i>
	сдача в аренду	
	видоизменение	
	<i>управление</i>	
Право пользования: возможность извлечения из вещи доходов и иных полезных свойств.	потребление	<i>пользование</i>
	использование	
	получение дохода	<i>право на доход</i>
Ограничения и запреты (на):		
Злоупотребление правом собственности, распространение ответственности за некоторые деяния на принадлежащее субъекту имущество, обременения: сервитут, залог	конфискацию другими лицами	ответственность в виде взыскания
	порчу	запрещение вредного использования
	загрязнение	
	присвоение	остаточный характер
	использование без разрешения	

### 3. Спецификация и размыивание, ограничение и расщепление прав собственности

**Защита системы собственности** объясняется экономистами как необходимое условие эффективного функционирования экономики и сокращения транзакционных издержек.

**Точное определение содержания прав собственности** считается важнейшим условием эффективного функционирования экономики.

**Специфицировать права собственности** – это значит, закрепить за каждым правом собственности уникального (одного) владельца данного права и исключить других из свободного доступа к данному ресурсу.

# Свойства эффективных прав собственности

## 1. Четкость, однозначность.

Спецификация ПС.

## 2. Приводимость в действие, или реализуемость.

Принуждение (собственная сила, обычай, закон, незаконные формирования).

## 3. Обмениваемость.

Насилие.

Дарение.

Административное перераспределение.

Купля-продажа.

# Спецификации прав собственности включает:

- установление и описание (инвентаризация и учет) объекта того или иного права собственности;
- определение содержания конкретного права собственности (набора правомочий, которым наделяется или может быть наделен тот или иной субъект);
- установление субъекта (субъектов) этого права собственности;
- установление степени исключительности соответствующего права, включая основания и механизм отчуждения прав на соответствующие объекты;
- фиксацию установленных параметров в определенном юридическом документе, способном подтвердить наличие права у его обладателя в случае возникновения конфликта.

# Спецификация прав собственности

**Спецификация прав собственности** способствует созданию устойчивой экономической среды, уменьшая неопределенность и формируя у индивидуумов стабильные ожидания относительно того, что они могут получить в результате своих действий и на что они могут рассчитывать в отношениях с другими экономическими агентами.

**Специфицировать право собственности** значит точно определить не только субъекта собственности, но и ее объект, а также способ наделения ею.

# Проблемы спецификации:

- Точность спецификации зависит от баланса ожидаемых выгод от нее и издержек по установлению и защите права.
- Чем больше ценность ресурса, тем больше число претендентов на него и тем больше стимулы к установлению точных прав.
- Степень спецификации должна соответствовать степени редкости различных ресурсов.
- Степень защиты прав собственности зависит от их нарушения *со стороны государства.*

# Размывание прав собственности

**Неполнота спецификации трактуется как размывание (attenuation) прав собственности.** Смысл этого явления можно выразить фразой: «никто не станет сеять, если урожай будет доставаться другому».

**Размывание прав собственности** может происходить либо потому, что они неточно установлены и плохо защищены, либо потому, что они подпадают под разного рода ограничения, главным образом со стороны государства.



# Расщепление прав собственности

**Дифференциация (расщепление) прав собственности** - добровольный и двусторонний характер распределения прав собственности между двумя и более участниками предполагает, что оно будет приводить к повышению эффективности.

**Выигрыш от расщепления правомочий** заключается в том, что экономические агенты получают возможность специализироваться в реализации того или иного частичного правомочия, что повышает эффективность использования всех прав.

## 4. Внешние эффекты и права собственности.

### Теорема Коуза.

Если действия одной стороны влияют или могут с определенной вероятностью повлиять на изменение благосостояния другой стороны, то в этом случае действия одной стороны создают **внешний эффект для другой стороны.**

**Внешние эффекты (экстерналии)** – дополнительные издержки или выгоды, не получившие отражения в ценах.

**Положительные внешние эффекты** возникают тогда, когда деятельность одних экономических субъектов приводит к возникновению дополнительных выгод для других субъектов, причем это не отражается в ценах на производимое благо.

**Отрицательные внешние эффекты** возникают тогда, когда деятельность одних экономических субъектов вызывает дополнительные издержки для других.

# Виды внешних эффектов

- Причинение неудобств.
- Загрязнение окружающей среды.
- Опасное поведение, чреватое риском несчастного случая.
- Использование общедоступного ресурса.
- Полезная деятельность.
- Обращение с вещами, взятыми в аренду и др.

# Причины возникновения внешних эффектов

- Неполная специфицированность прав собственности
- Недостаточная защита прав собственности
- Появление новых технологий/средств
- Наличие нескольких собственников

# Теорема Коуза

*Ronald Coase* «Проблема социальных издержек» пример:

- Соседство фермера и скотовода
- Возникновение внешних эффектов:  
нанесение урона фермерским угодьям из-за скота, попадающего на территорию фермера

# Теорема Коуза: Распределение прав собственности

- **Скотовод и фермер**

- фермер: использование части земли для земледелия

- скотовод: разведение скота

- **Наличие четкой границы между землями скотовода и фермера при отсутствии забора**

- **Потенциальные потери фермера могут быть снижены за счет:**

- строительства забора

- уменьшения поголовья стада

- снижения площади посевов

# Возможности решения проблемы

- Фермер и скотовод могут торговаться относительно распределения потерь
- Сторону, несущую издержки, может определять закон

## **Альтернативы законодательных правил:**

- 1. Фермер сам ответственен за свои потери**
- 2. Скотовод отвечает за нахождение стада в границах своих владений и платит за ущерб в противном случае**

# Какое правило лучше?

- На первый взгляд - то, согласно которому **скотовод несет ответственность**

**На самом деле не всегда! Все зависит от размера потерь каждого.**

**Что выгоднее обществу: справедливость или эффективность?**

Введем количественное определение потерь и издержек на ограду каждой стороны:

- Потери фермера: 100
- Огораживание угодий фермера: 50
- Огораживание ранчо: 75



# Варианты развития событий?

1. Если действует первое правило (овцы скотовода могут безнаказанно вытаптывать посевы фермера), фермер сам установит забор вокруг своего участка.

Социальный выигрыш:  $100 - 50 = 50$

2. Если действует второе правило (права собственности фермера защищены), забор должен строить скотовод.

Социальный выигрыш:  $100 - 75 = 25$

**Первое правило эффективнее? Нет второе.**

# Варианты развития событий?

Возможность кооперативного принятия решений (могут договориться, например, семья): огораживают угодья совместно!

В условиях, когда транзакционные издержки = 0: скотовод не будет огораживать свой участок

( $100 - 75 = 25$ ),

а оплатит установку забора вокруг участка фермера.

Если транзакционные издержки больше 25: забор строит скотовод.

Вывод – от размера транзакционных издержек зависит будущее распределение прав собственности!!!!

# Теорема Коуза (формулировка)

Если права собственности на активы четко определены, и трансакционные издержки, связанные с обменом этими активами, равны нулю, то результирующее размещение активов будет эффективным, каким бы ни было изначальное распределение прав собственности на них.

# Выводы:

1. Если транзакционные издержки отсутствуют или не высоки, стороны смогут договориться, и ресурс перейдет к тому, кто ценит его выше (при условии, что имеет место изначальное распределение прав собственности)
2. Если транзакционные издержки высоки (что обычно и происходит в реальном мире), то когда изначально ресурсы распределены неэффективно, такое распределение может сохраняться. Тогда можно использовать третью сторону (государственное вмешательство), которая примет решение о том, кому достанется ресурс (или изначально распределять ресурсы, учитывая этот факт)
3. Если транзакционные издержки высоки, эффективность использования ресурсов будет зависеть от изначального распределения прав собственности.

# 5. Режимы прав собственности

## 1. Собственность открытого доступа

**Сложность установления исключительных прав собственности на определенные ресурсы.**

Примеры: водные ресурсы, рыбные ресурсы, грибы и ягоды в общедоступном лесу.

В случае, если неограниченное количество людей имеет доступ к ресурсу, у них будут **недостаточные стимулы к сохранению ресурса и осуществлению инвестиций в ресурс.**

Решения, которые принимают экономические агенты относительно собственности открытого доступа, **не являются социально оптимальными:**

- **Ресурсы эксплуатируются слишком интенсивно**, выбираемый производственный горизонт короче оптимального, возможность долгосрочных, равно как и всех иных, инвестиций игнорируется.
- **Снижается ценность ресурса:** в отсутствие ценовых сигналов, обеспечиваемых эксклюзивными правами, передача собственности самым эффективным собственникам становится более затратной и менее эффективной.

## 2. Коллективная собственность

О коллективной собственности говорят тогда, когда есть **конечный, четко ограниченный круг лиц**, которые обладают равными правами на ее использование.

# Преимущества и недостатки режима коллективной собственности

## Преимущества:

- Отдача от масштаба в технологиях по ее использованию и защите
- Использование механизмов взаимного страхования

## Недостатки:

- Наличие у собственников различных целей
- Расхождение частных интересов отдельных владельцев и коллективных интересов:
  - проблема безбилетника;
  - проблема переиспользования / неэффективного использования ресурса.

# Возможные решения по использованию коллективной собственности

Необходимость достижения договоренностей о совместном использовании коллективной собственности.

Такие договоры включают в себя:

1. Распределение ресурсов (например, кто в какое время и в какой последовательности пользуется коллективным ресурсом)
2. Поиск механизмов решения проблемы безбилетника. Решения:
  - Мониторинг объемов использования ресурса
  - Индивидуальные счетчики, использование ресурса





# 3. Государственная собственность

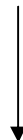
Важность спецификации и защиты прав  
собственности



При разных издержках спецификации и защиты  
возникают разные режимы собственности



В ряде случаев режимы коллективной и частной  
собственности не реализуемы, а издержки от  
того, что ресурс находится в открытом доступе,  
слишком высоки



Создаются условия для относительной  
эффективности государственной собственности

# Почему регулирование госсобственности неэффективно?

- Недостаток информации
- Недостаток мотивации
- Не принимается во внимание ряд последствий, напрямую не связанных с эффективностью

# Выводы:

1. Права собственности представляют собой институт – правила использования объектов собственности и санкции за несоблюдение этих правил
2. Определение прав собственности влияет на стимулы и поведение агентов
3. Если права собственности недостаточно специфицированы или защищены:
  - проблема кооперации
  - меньшее количество трансакций
  - снижение ценности объектов

# Выводы:

4. При недостаточной спецификации прав собственности возникают внешние эффекты:
  - регулирование внешних эффектов: теорема Коуза
  - высокие транзакционные издержки: важность начального распределения прав собственности
5. Разные издержки спецификации и защиты – возникновение разных режимов собственности (проблемы со стимулами владельцев)
6. Режим государственной собственности связан с преимуществами и недостатками (отсутствие информации и мотивации для принятия эффективных решений).

# Самостоятельное изучение:

1. Изменение режима собственности.  
Национализация и приватизация. Гарантии прав собственности.
2. Способы передачи прав собственности.  
Роль контрактов.