

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.*

Размыывание прав собственности

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

Размыывание 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.