

И.П. БУЛЕЕВ, д.э.н., профессор,

О.В. ШЕПЕЛЕНКО, к.э.н.,

Институт экономики промышленности НАН Украины

ТРАНСАКЦИИ И ИХ РОЛЬ В СИСТЕМЕ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Институциональный подход к исследованию экономических процессов и явлений довольно бурно развивается в экономической науке постсоциалистических стран последние 15 лет. Раньше эти процессы начались в России, с отставанием в 5-7 лет – в Украине. Однако специалисты сразу принялись за решение заинтересовавших их проблем и задач с использованием методов и подходов институциональной экономической теории, в ряде случаев не уделяя должного внимания основным категориям и понятиям. Имеют место разнообразные подходы к институтам. Аналогичное положение с транзакциями, транзакционными издержками.

Цель данной работы заключается в уточнении сущности и содержания транзакций, их роли в функционировании рыночной экономики.

В специальной литературе чаще всего рассматриваются транзакционные издержки (расходы) без раскрытия сущности транзакций. Ряд авторов [1, с. 197; 2] полагают, что «транзакция определяется как отчуждение и получение прав собственности». Безусловно, транзакция включает указанные моменты, но не сводится к ним.

Рассматривая проблемы логистики, профессор Крикавский Е.В. затрагивает вопросы, связанные с понятием «транзакции». Он отмечает «транзакції щодо надійності, точності, комплектності тощо (в процесі комплексного обслуговування клієнта: необхідний товар, необхідної кількості та якості, в необхідний час, необхідному клієнтові за відповідну ціну) із гарантуванням дотримання умов транзакції щодо надійності, точності, комплектності тощо в процесі завершення транзакції (умови поставки і оплати), в процесі побудови перспективних транзакцій (розвиток товару, трансформація відносин в напрямі стратегічних стосунків, створення ланцюгів поставок тощо)» [3, с. 56]. Даний исследователь уявляє транзакції с маркетингом и логистикой, что ведет к включению в транзакции не только работ и действий, связанных с подготовкой, заключением договоров и сделок, обеспечением их последующего обслуживания и исполнения, но и существенно производственных действий («развиток товару», «створення ланцюгів поставок тощо»),

что выходит за пределы логики и содержания договоров, сделок, контрактов и их обслуживания.

Далее Крикавский Е.В. отмечает: «Сучасні тенденції у розвитку системи управління підприємствами вказують на те, що можна виокремити декілька базових сфер діяльності підприємства, причисність яких до генерування згаданих переваг (конкурентно-спроможність – авт.) є особливою, а саме: виробництво, фінанси, маркетинг, логістика, дослідження і розвиток, персонал. Кожна з названих сфер може додати вартість клієнту, або ж знизити витрати придбання для клієнта, які водночас будуть бажаними для підприємства» [3, с. 56]. В данном выражении автор совмещает разнообразные сферы деятельности: производственную, финансовую, социальную и снабженческо-бытовую. Более рационально с точки зрения сопоставимости оценок вместо маркетинга и логистики использовать транзакции, дав им четкое определение в целях возможности количественных измерений.

Основоположники теории транзакционных издержек применяют понятие транзакции, но используют его для раскрытия сущности транзакционных издержек, не уделяя особого внимания категории транзакции.

Так, в статьях «Природа фирмы» и «Проблемы социальных издержек» Р. Коуз отмечает, что в процессе транзакций между людьми возникают издержки, величина которых зависит от социальных факторов (институтов). При нулевых транзакционных издержках производитель включает в контракт все, что нужно для максимизации ценности производства. Если бы можно было предпринять нечто для сокращения ущерба, и эти действия явились бы наиболее дешевым средством для достижения подобного сокращения, они были бы осуществлены [4, с.158].

В упомянутой выше статье «Природа фирмы» (1937 г.) Р. Коуз определяет транзакционные издержки как «затраты (издержки-авт.) использования механизма цен», «издержки осуществления транзакций обмена на открытом рынке», «издержки рыночных транзакций» [цит. по ист. 5, с. 673]. Чтобы осуществ-

© И.П. Булев, О.В. Шепеленко, 2007

вить рыночные трансакции, необходимо определить того, с кем желательно заключить договор, сообщить ему условия заключения договора, провести предварительные переговоры, подготовить контракт, собрать данные, чтобы убедиться в том, что условия контракта выполняются и т.д.

В этой связи выделяются известные и хорошо исследованные производственные (трансформационные) затраты (издержки) и предложенные Р.Коузом непроизводственные (трансакционные) издержки (затраты), которые прямо не связаны с производством и возникают из ведения дела (бизнеса), то есть издержки на трансакции, или трансакционные издержки.

М. Олсон применяет как синонимы понятия трансакции и интеракции, что следует из его выражения: «когда мы опускаем предпосылку, что все интеракции являются добровольными, смысл того, что все официальные результаты обязательно эффективны, отпадает... Чтобы объяснить анархию и другие неэффективные результаты мы должны признать, что не все трансакции или взаимодействия даже между полностью рациональными сторонами являются добровольными» [6, с. 61].

В указанных работах затронута проблема добровольности и асимметрии трансакций.

Проблеме трансакций и трансакционных издержек применительно к власти посвящены исследования профессора В.В. Дементьева. В одной из работ [7] он отмечает «эквивалентный характер трансакций» [с. 10], указывая, что «агенты, вступающие в трансакции, не равны между собой, и один из них может принудить другого действовать в своих интересах. Иными словами, речь идет о трансакциях, включающих в себя власть». В.В. Дементьев отмечает, что имеют место «... принуждения к трансакции», и называет их «квази-добровольными трансакциями, следствием которых может явиться не только отсутствие повышения эффективности, но также и Парето-ухудшение в распределении ресурсов» [с. 6].

То есть речь идет о том, что в условиях демократического общества со свободной рыночной конкуренцией трансакции должны являться сугубо добровольным деянием. Однако в реальных условиях это далеко не очевидно и не безусловно.

Приведенные выше и другие источники затрагивают категорию трансакции решая иные, более важные для них задачи. Однако решения многих из этих задач основаны на трансакциях, единого подхода к определению которых в отечественной экономической лите-

ратуре нет. Часто трансакции отождествляют с контрактами, сделками, договорами и т.п. Рассмотрим, правомерно ли это, и попытаемся уточнить понятие трансакций, которое лежит в основе определения трансакционных издержек, управления ими. Необходимость решения данной задачи вызвана тем, что в рыночной экономике, особенно в трансформационной экономике имеет место устойчивая тенденция укрепления инфраструктуры трансакций, роста трансакционных издержек, повышения их удельного веса в общих издержках производства.

Рассмотрение сущности трансакций целесообразно начать с исследования распространенных в экономике и праве понятий, близких к понятию трансакций: договор, контракт, сделка.

Как отмечают авторы [8, с. 407], «договор в гражданском праве – соглашение двух или более лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей (заем, купля-продажа, подряд и др.). Договор может быть заключен в устной, письменной либо нотариальной форме. Некоторые виды договоров подлежат регистрации в соответствующих органах (например, надлежаще оформленный договор купли-продажи жилого дома)».

В законодательстве Российской Федерации (ст. 420 ГК РФ) – договор – это соглашение двух или более сторон об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей. Различают договора: возмездный, консенсуальный, реальный, публичный, присоединения, предварительный, договор на поставку товаров, договор страхования и т.п. [9, с. 68-72]. Подчеркивается добровольность и равноправность контрагентов при заключении договоров.

Ряд отечественных исследователей-правоведов полагают, что «договір можна визначити як форму взаємовідносин між людьми, обумовлену певними правовими рамками на певній території певного правового кола» [10, с. 89].

Справочные и энциклопедические издания определяют:

Контракт /<лат. *contractus*/ – договор, соглашение. Субъект контракта – контрагент /<лат. *contrahens* – договаривающийся/ – каждая из сторон договора по отношению друг к другу [11, с. 241].

Контракт (от лат. *contractus*) – то же, что договор [8, с. 630].

Контрактація (от лат. *contractus* – согла-

шение, договор) – , двухсторонний договор между изготовителями, перерабатывающими промышленными предприятиями (контрактантами) и производителями (сдатчиками) сельскохозяйственной продукции, который предусматривает определенный заказ производителя на производство известного количества и качества сельскохозяйственной продукции и организованную сдачу ее в установленные сроки на предусмотренных договором условиях [12, с. 217].

Приведенные выше определения договора, контракта, контрактации в определенной степени совпадают с некоторыми элементами трансакций, но не отражают в полной мере всю глубину и широту данной экономико-правовой категории.

Рассмотрим некоторые дефиниции понятия «трансакция».

Словарь иностранных слов и выражений дает определения: «трансакция, транзакция [*лат. transactio* – соглашение, сделка] – 1) юридическое, политическое соглашение, сопровождающееся взаимными уступками; 2) банковская операция, перевод денежных средств» [11, с. 481]. Первое положение, определяющее трансакции, практически совпадает со вторым энциклопедическим определением: «трансакція, транзакція – 2) договір, який супроводжується взаємними поступками» [5, с. 673];

трансакция – (*лат. transactio* – совершение, договор) 1) банковская операция, состоящая в переводе денежных средств с одного счета на другой; 2) сделка, соглашение, сопровождаемое взаимными уступками [13];

трансакция: 1) Бюджетная операция, состоящая в переводе денежных средств с одного счета на другой платеж; 2) Дело, сделка, операция, соглашение, сопровождаемые обычно взаимными уступками; 3) Ведение дел, изменяющих финансовое положение компании; 4) Протоколы, деловые бумаги; 5) В бухгалтерии: проводка; 6) Сделка с ценными бумагами; 7) Пересылка, передача содержательной информации в автоматизированной системе [14]. Из приведенных семи определений для данного исследования могут быть использованы все, но индивидуально и сугубо дифференцированно применительно к различным уровням управления и хозяйствования;

трансакция – 1) сделка, соглашение (политическое, юридическое или др.), сопровождаемое взаимными уступками; 2) банковская операция, перевод денежных средств для каких-либо целей [15];

трансакция – от *лат. transactio* – соверше-

ние, договор. А – Банковская операция по переводу денежных средств с одного счета на другой; Б – Сделка с ценными бумагами [16]. Из данного определения следует, что авторы подчеркивают тождественность трансакции с договором и сделкой, что вряд ли обоснованно, поскольку договор, сделка – это разовые акты, а трансакции – постоянно действующие взаимоотношения агентов (от подготовки к сделке, ее заключения и сопровождения выполнения при соответствующем контроле и корректировках);

трансакция – (*англ. transaction*) – 1) экономическое или политическое соглашение, сопровождаемое взаимными уступками; 2) финансовая операция, состоящая в переводе по счетам денежных средств или ценных бумаг для каких-либо целей.

Понятие трансакции применяется в различных видах деятельности, предполагающих учет денег и ценных бумаг: банковской, регистраторской, депозитарной, клиринговой, брокерской. Оформление трансакции в бэк-офисах осуществляется на основе документов (платежных поручений, договоров купли-продажи ценных бумаг, решений суда и других). В результате трансакции на счетах клиента происходит увеличение или уменьшение денег или ценных бумаг [17];

трансакция – 1) банковская операция, перевод денежных средств с одного счета на другой; 2) соглашение, сопровождаемое взаимными уступками [18];

Что такое транзакция / трансакция?

Слово имеет два варианта написания и два значения. Во-первых, можно писать и произносить как транзакция, так и трансакция. На смысле это не скажется. Что касается значений, то одно из них – банковская операция, состоящая в переводе денег с одного счета на другой. Второе значение транзакции – сделка или соглашение, которые сопровождаются взаимными уступками [19].

Имеются толкования категории "трансакция как акт передачи прав собственности от одного экономического агента другому и т.п.

Впервые подход к трансакции не как к простому обмену между индивидами, а как к обмену правами собственности был предложен Дж. Коммонсом. Коммонс определяет трансакцию как средства, реализуемые в рамках закона и обычая, «отчуждения и приобретения правового контроля над товарами и трудом, а также управления, производящие и доставляющие товары и услуги по направлению к конечному потребителю». В рамках этого определения им выделяются три идеальных типа трансакций: тран-

сделки, управления и рационализации.

Трансакции сделки представляют собой свободное перераспределение прав собственности на редкие блага между равными с правовой точки зрения агентами. Трансакции управления обычно характеризуют трудовые отношения и направлены на повышение технологической эффективности и создание богатства в производственном процессе. Трансакции рационализации – это преимущественно решения высших законодательных органов по поводу издержек и выгод подданных в создании общественного богатства [см. 8].

Несколько отлична от подхода Коммонса точка зрения на трансакцию Оливера Уильямсона. Согласно его определению, организация трансакций в рамках той или иной экономической организации отвечает задаче «обеспечения непрерывности отношений сторон путем создания специализированных структур управления их взаимодействием». «Трансакция имеет место тогда, когда товар или услуга переходит от заключительной точки одного технологического процесса к исходной точке другого, смежного с первым. Заканчивается одна стадия деятельности и начинается другая». Уильямсон оценивает все трансакции по трем параметрам: частоте, неопределенности и специфичности задействованных в них активов [20]. Такого видения М.М. Юдкевичем подхода известных западных сторонников институционализма, его трансакционного направления.

Представляет интерес для определения трансакций анализ слова «трансакция», которое складывается из двух частей: «транс» и «акция»:

транс (от лат. trans – сквозь, через, за), первая часть сложных слов, означающая: 1) движение через какое-либо пространство, пересечение его, например трансатлантический; 2) следование за чем-либо, расположенное по ту сторону чего-либо, например, трансальпийский; 3) обозначение или передача через посредничество чего-либо, например, трансляция [8, с. 1357];

Акция (от лат. actio) – действие, выступление (например, политическая акция, дипломатическая акция) [8, с. 34], логично продолжить – акция хозяйственная, акция экономическая и т.д.

Исходя из сочетания двух составляющих слова, можно предположить, что трансакция в хозяйственной (экономической) деятельности – это непрерывный процесс деятельности субъектов хозяйствования во внутренних и внешних взаимоотношениях. Эти отношения и действия, предшествующие сделке, сама сделка, заклю-

чение контракта, послеконтрактное обслуживание, контроль и корректировка действий. Они могут быть добровольными, равноправными при симметричной информации, и тогда на это тратится минимум ресурсов, средств, усилий. При асимметричности информации и договоров приемлем голландский и немецкий перевод слова «акция» – распоряжение, позволение, претензии [21, с. 47].

Изложенное выше позволяет сделать вывод о необходимости уточнения категории «трансакция», прежде чем рассматривать сущность трансакционных издержек и управление ими.

Классическая экономическая теория не обращает внимания на данную категорию, считая что отношения между агентами добровольные, прозрачные, каждый агент располагает достаточной и бесплатной информацией для принятия решений, а потому решения принимаются оптимальные, ресурсы используются рационально, а различные отклонения – это эпизоды, исключения в спокойном течении экономических процессов. События XX и текущего веков показывают, что именно спокойные процессы являются исключением в экономической жизни. Информации недостаточно для принятия оптимальных решений, информация не является полной и бесплатной. Более того, она стала ограниченным ресурсом, так же как материальные и интеллектуальные ресурсы, энергоносители и т.д. В этих условиях принимается не оптимальное решение, а первое из приемлемых. Информация асимметрична. Асимметричность (греч. asymmetria – несоответствие) информации – ситуация, в соответствие с которой часть участников рынка владеют такой информацией, которой не владеют другие заинтересованные лица [22, с. 330]. Трансакции не всегда добровольны и прозрачны. Их можно подразделить на: международные; межгосударственные; государственные; межотраслевые; межрегиональные; отраслевые; региональные; местные; между субъектами хозяйствования; внутри субъектов хозяйствования; межгрупповые; межличностные. По характеру применения: добровольные (симметричные); с элементами принуждения (асимметричные); принудительные (асимметричные); смешанные. По времени действия – непрерывные, дискретные, разовые. По периодам подготовки и реализации: подготовительные; заключение сделки; контроль исполнения; корректировка в процессе исполнения и послеконтрактного обслуживания.

Выводы. Трансакции обуславливают

процессы маркетинга, менеджмента, логистики. Они включают в себя сделки, договоры, контракты, но значительно шире и глубже их. В наибольшей степени трансакции реализуются топ-менеджментом: предприятия, местного самоуправления, регионального, отраслевого и государственного управления, международных организаций; юридическими службами, службами маркетинга и логистики всех уровней (от предприятия и его подразделений до чиновников высшего государственного и международного уровня, включая местных чиновников, региональных и отраслевых). Трансакции реализуются также на межличностном уровне, что позволило классикам экономической теории называть человека «экономическим», «контрактным», а в современных условиях человек является «контрактной социально-экономической личностью». Аналогичное наименование можно применить к коллективам структурных подразделений предприятий и организаций, к территориальным общинам и гражданскому обществу. Затраты, связанные с трансакциями (их подготовкой, реализацией и после реализационным обслуживанием), следует выделить из общих издержек по деятельности соответствующих субъектов хозяйствования, планировать их, контролировать выполненное, корректировать. Определенные органы управления, как из числа имеющихся, так и, возможно, вновь создаваемых, должны контролировать формирование и использование таких средств, что обеспечит экономическую эффективность трансакций, повышение экономической эффективности в целом, конкурентоспособности экономики.

Литература.

1. История экономических учений (современный этап): Учебник / Под ред. А.Г. Худокормова. – М.: ИНФРА – М, 1999. – 733 с.
2. Козаченко Г.В., Макухін Г.А. Загальні показники оцінки трансакційних витрат підприємств // Регіональні перспективи. – 2004. – № 3-4 (40-42). – С. 7-9.
3. Крикавський Є.В. Інноваційний потенціал логістичного мислення // Україна та її регіони на шляху до інноваційного суспільства / концептуальні доповіді VII Міжнародної науково-практичної конференції. – Донецьк, 31 жовтня – 1 листопада 2006 р.: «Юго-Восток ЛТД» – 2006. – С. 55-74.
4. Коуз Р. Фирма, рынок и право. – М.: «Дело ЛТД», 1993. – 192 с.
5. Економічна енциклопедія: у 3-х томах. – Т. 3 / Відп ред. С.В. Мочерний. – К.: «Академія», – 2002. – 864 с.
6. Olson V. Power and Prosperity: Outgrowing Communist and Capitalist dictaturships. – NY. – 1960.
7. Дементьев В.В. Институты и поведение: социальный подход // Научные труды ДонНТУ. Серия: экономическая. Вып. 89-1. Донецк. – 2005. – С. 5-19.
8. Советский энциклопедический словарь / Гл. ред. А.М. Прохоров. – 3-е изд. – М.: «Советская энциклопедия», 1984. – 1600 с.
9. Экономика фирмы. Словарь-справочник / Под ред. В.К. Скляренко, О.И. Волкова. – М.: ИНФРА – М., 2000. – VIII, 401 с.
10. Актуальні питання господарсько-правового забезпечення інноваційної політики держави: Монографія / За ред. Задахайла Д.В. – Харків: Вид. СПДФО Ванярчук Н.М. – 2006. – 256 с.
11. Словарь иностранных слов и выражений / Авт.-сост. Е.С. Зенович. – М.: Олимп; ООО«Фирма» Издательство АСТ –1996.– 608 с.
12. Економічна енциклопедія: у 3-х томах. – Т. 2 / Відп ред. С.В. Мочерний. – К.: «Академія», – 2002. – 848 с.
13. Електронний словарь экономических терминов (с использованием материалов: Борисов А.Б. Большой экономический словарь. — М.: Книжный мир, 2003. – 895 с.) / <http://glossary.bank24.ru>.
14. Социально-экономические термины и понятия (сайт © Российской национальной библиотеки, 2000) / <http://www.nlr.ru>.
15. Тематический словарь/<http://rabota2000.com.ua>.
16. Словарь бизнес-терминов / <http://dic.academic.ru>.
17. Финансово-кредитный словарь (Сайт финансовой академии при правительстве Российской Федерации) / <http://www.faito.ru>.
18. Современный финансово-кредит-ный словарь / <http://www.rubricon.com>.
19. <http://www.chtotakoe.info>.
20. Юдкевич М.М. Трансакция / <http://www.ecsocman.edu.ru>.
21. Экономическая энциклопедия. Политическая экономия // Гл. ред. А.М. Румянцев. – М.: Советская энциклопедия. В 4-х т., Т. 1. – 1972. – 560 с.
22. Довбенко М.В. Сучасна економічна теорія (Економічна нобелогія). – К.: Видавничий центр «Академія». – 2005. – 336 с.

Статья поступила в редакцию 15.01.2007