

**ПРОБЛЕМЫ СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКИ И ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ТЕОРИЯ**

**А.И. МАРТИЕНКО, к.э.н., с.н.с.,**

*Институт проблем рынка и экономико-экологических исследований НАН Украины*

**ТРАНСАКЦИОННЫЕ ИЗДЕРЖКИ РЕАЛИЗАЦИИ ФОРМ И ПРАВ СОБСТВЕННОСТИ  
НА ОБЪЕКТЫ ПРИРОДНОГО КАПИТАЛА**

Трансакционные издержки обмена формами собственности на объекты природного капитала в Украине существуют, являются достаточно емкими. Однако отсутствует методика их полного учета, соответственно направлений их снижения и определения эффективности трансакционных издержек в процессе принятия альтернативных решений. Собственно сам процесс обмена собственностью и функционирования собственности на природные ресурсы научно не разработан и, следовательно, не имеет эффективной практической реализации. Часть трансакций, таких как кадастровые оценки объектов природного капитала, оценки эффективности определенной формы собственности на конкретный природный ресурс, мониторинг состояния природных ресурсов и эффективности собственности на них как единой системы мониторинговых показателей, система ограничений в природопользовании, контроль над ее выполнением, экономическая и юридическая защита прав собственности, на базе которых принимаются решения об эффективности существующей собственности и необходимости смены форм и прав собственности на природные ресурсы, ограничения в природопользовании, практически отсутствуют. Существуют крупные временные и денежные трансакции процессов приватизации земельных участков, использования объектов природного капитала на праве пользования. Они в основном связаны с оппортунистическим поведением бюрократического аппарата, обеспечивающего смену форм и прав собственности. Следует отметить также отсутствие специализированных организаций, которые могут наладить связь между покупателями и продавцами и предоставить им полную, достоверную и своевременную информацию о спросе и предложении, обмене формами и правами собственности на объект природного капитала.

Анализ сущности трансакций и формирования трансакционных издержек показал следующее.

Трансакционные издержки как собственно экономическая категория определены

изначально Р.Коузом как затраты в процессе обмена правами собственности [1].

Сущности трансакций и трансакционным издержкам в рамках институциональной теории уделяется достаточно много внимания. Существуют разнообразные подходы к формулированию трансакций. О. Уильямсон дал следующее определение трансакционным издержкам: трансакционные издержки – это «сравнительные затраты на планирование, адаптацию и мониторинг выполнения задачи, характерные для альтернативных структур управления». Трансакционные издержки, как и любые затраты, должны быть минимизированы. Уильямсон О. отмечает, что ранее рыночные институты капиталистической системы не принимали во внимание величину трансакционных затрат. Однако в настоящее время они составляют достаточно большую величину и «трансакционная концепция утверждает, что главной целью и результатом функционирования этих институтов является минимизация трансакционных издержек» [2].

Дементьев В.В. рассматривает трансакции с позиций политического и экономического неравенства агентов, когда один агент может воздействовать на другого и принудить его выполнить определенные действия [3,4].

Информация является важной частью трансакционных затрат. На важность информационных трансакций указывал Дж. Стиглер [5].

Сущность категории трансакции глубоко проанализирована в статье Булеева И.П., Шепеленко О.В. [6]. Они отмечают, что некоторые авторы сводят трансакции сугубо к договору по обмену правами собственности. В статье Булеев И.П., Шепеленко О.В. предлагают трансакции рассматривать шире По их мнению «трансакции обуславливают процессы маркетинга, менеджмента, логистики, включают в себя сделки, договоры, контракты, но значительно шире и глубже их. В наибольшей степени трансакции реализуются топ-менеджментом: предприятия, местного самоуправ-

© А.И. Мартиенко, 2009

ления, 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. Затраты, связанные с транзакциями (их подготовкой, реализацией и послереализационным обслуживанием), следует выделить из общих издержек по деятельности соответствующих субъектов хозяйствования, планировать их, контролировать выполненное, корректировать [6].

Крикавский Е.В. предлагает учитывать действие транзакций в маркетинге и логистике, в производстве, финансах [7].

Тарасенко О.В. анализирует возможные отличия в факторах, определяющих транзакционные издержки в разных вариантах организации фирмы – в единоличном владении, товариществе, корпорации, финансовые компании на взаимных началах, некоммерческие организации. Также он рассматривает вопросы формирования транзакционных затрат на уровне государственного управления. В статье на основе существующих публикаций он делает вывод о том, что «регулирующие органы не склонны функционировать на пользу потребителей-производителей, вместо этого они несут ответственность перед политическими принципами, которые принадлежат к законодательной или исполнительной власти. При этом данные органы имеют сравнительное преимущество в получении и обработке информации перед своими принципалами. Кроме этого, данные принципалы разделены на разнообразные ведомства, комитеты и т.д. которые могут конкурировать и конфликтовать между собой. [8]. Далее он делает вывод о том, что для внутрифирменных транзакций существенным для уровня транзакционных затрат становится то, что собственники фирмы имеют возможность выбрать структуру управления таким образом, чтобы минимизировать транзакционные издержки в зависимости от особенностей внешней среды, вида деятельности. Причем происходит выбор между разными организационными формами с целью изъятия таких контрактов, обеспечение выполнения которых связано с высокими транзакционными издержками [8]. Относительно величины транзакций на уровне государства Тарасенко О.В. указывает на то, что на макроуровне наблюдается увеличение транзакционных затрат (доли транзакционного

сектора в ВВП), с одной стороны, из-за роста специализации и разделения труда, детенизации экономики, а с другой, – из-за монопольной позиции государственных органов на рынке услуг регулирования и мультипринципальной природы правительства [8]. Любая производственная, финансовая, управленческая транзакция основывается на информации.

В Российской экономике удельный вес транзакционных издержек в общем объеме затрат также достаточно большой, и исследователи ставят вопрос о необходимости его снижения. Экономической теорией давно доказано, что возможности рыночной саморегуляции зависят от уровня транзакционных издержек; все, что снижает последние, одновременно служит фактором повышения дееспособности рыночных механизмов [9].

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что проблемам транзакций и транзакционных издержек в литературе уделяется достаточно большое внимание. Однако вопросы формирования транзакций, смены им дальнейшего функционирования форм и прав собственности на объекты природного потенциала практически не разработаны.

Целью данной статьи является определение сущности и источников формирования транзакций и транзакционных издержек на объекты природного капитала в системе производственных отношений, которые охватывают все стадии общественного воспроизводства в природопользовании.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи.

– Определить сущность транзакций и транзакционных издержек в процессе смены и функционирования определенных форм и прав собственности на объекты природного капитала.

– Выделить в общих затратах реализации форм и прав собственности транзакционные затраты.

– Разработать критерии классификации и осуществить классификацию транзакционных издержек реализации форм и прав собственности на объекты природного капитала по разработанным критериям.

Рассмотрим сущность транзакционных издержек в реализации форм и прав собственности на объекты природного капитала. Собственность на объекты природного капитала выражается в присвоении согласно форме собственности конкретного природного ресурса на определенном праве пользования и опреде-

ленной части дохода от его использования. Собственность на объекты природного капитала может использоваться непосредственно самим собственником либо передаваться в собственность на праве пользования другим экономически обособленным юридическим и физическим субъектам экономики. Общественная и государственная форма собственности могут быть реализованы только на основе передачи права пользования объекта природного капитала экономически обособленному субъекту. Частная либо коллективная форма собственности реализуются на основе использования самим собственником природного ресурса либо передачи его на праве пользования другому субъекту. Отношения собственности на объекты природного капитала пронизывают всю систему экономических отношений в использовании, охране, воспроизводстве и восстановлении природных ресурсов, распределении объектов и дохода от эксплуатации природных ресурсов, в обмене собственности на природный ресурс и в потреблении. С целью реализации собственности на объекты природного капитала общество в целом несет определенные затраты. Эти затраты необходимо подразделить на два блока.

А) Затраты, определяемые стоимостью производства и стоимостью самого объекта природного капитала при определенной форме собственности на него. Это эффективность затрат в процессе использования объекта природного капитала при определенных формах и правах собственности на него.

– В непосредственном производстве это затраты, связанные с собственно деятельностью по использованию природного ресурса, его охране, воспроизводству и восстановлению при определенных формах и правах собственности на него.

– В обмене это затраты, определяемые стоимостью реализуемого природного ресурса.

– В распределении это стоимость собственно природного объекта и доля присваиваемого дохода, которые распределяются в соответствии с определенной собственностью на природный ресурс.

– В потреблении это собственно затраты, связанные с потреблением природного ресурса или произведенных на его базе продукции и услуг на основе определенных форм и прав собственности на него.

Б) Затраты, определяемые стоимостью изменения и функционирования собственно формы и права собственности на природный

ресурс. Данный вид затрат необходимо отнести к трансакционным издержкам реализации форм и прав собственности на объекты природного капитала.

Трансакция реализации отношений собственности это экономические и юридические отношения по поводу передачи экономических и юридических прав на объект природного капитала и получение дохода от его эксплуатации, а также всех остальных экономических и юридических прав и обязанностей согласно «пучка» прав, рассмотренных в контексте собственности на природные ресурсы [10]. Трансакция может носить единовременный, единовременный характер либо повторяться многократно. Она может быть направлена на полную смену собственника или только на передачу права пользования объектом природного капитала.

Трансакционные издержки реализации форм и прав собственности на объекты природного капитала – это издержки, которые создают возможность и условия для собственника и пользователя присвоения природного ресурса и дохода от его эксплуатации в определенных пропорциях в системе экономических отношений природопользования. Трансакционные издержки реализации форм и прав собственности на объекты природного капитала – это затраты настоящих и будущих собственников и пользователей в процессе организации обеспечения производства, распределения, обмена и потребления в результате обмена формами и правами собственности и дальнейшего функционирования форм и прав собственности.

Трансакционные издержки реализации собственности на объекты природного капитала подразделяются на затраты, связанные собственно с обменом, и затраты, связанные с функционированием форм и прав собственности.

Существует в научной литературе два основных подхода к определению трансакций и измерению трансакционных издержек. Первый подход основан на учете только рыночных трансакций, второй – учитывает рыночные и внутрифирменные трансакции.

Второй подход к определению трансакций является более полным и его необходимо применить к определению трансакций и трансакционных издержек смены форм и прав собственности на объекты природного капитала.

Особое место в трансакционных издержках обмена и функционирования форм собст-

венности имеют затраты, связанные с контролем ограничений природопользования после осуществления обмена (если они имели место) и в процессе использования объекта на праве пользования (выполнение условий аренды).

В процессе осуществления обмена правами и формами собственности на объекты природного капитала транзакционные издержки несут покупатели и продавцы.

Для определения специфики транзакционных издержек следует дать классификацию субъектов изменения форм и прав собственности на объекты природного капитала.

Основным критерием данной классификации являются направления деятельности по использованию объектов природного капитала.

А) юридические лица – экономически обособленные субъекты предпринимательской деятельности по использованию объектов природного капитала. Они могут приобретать природный ресурс в полную собственность либо на правах пользования (аренды).

Б) юридические лица – экономически обособленные субъекты предпринимательской деятельности по охране, воспроизводству и восстановлению объектов природного капитала. Они приобретают природный ресурс в пользование, то есть на право осуществления определенного объема работ на данном природном ресурсе или для данного природного ресурса.

В) физические лица – экономически обособленные субъекты, которые могут приобретать природный ресурс в полную собственность либо на правах пользования (аренды).

Обменные процессы транзакций можно классифицировать следующим образом по направлениям обмена объектами собственности:

– Транзакция обмена собственностью на объекты природного капитала между собственником природного ресурса и пользователем. Пользователь выплачивает арендную плату за право пользования данным природным ресурсом.

– Транзакция обмена собственностью на объект природного капитала и выполнение другим субъектом определенного комплекса работ по охране, восстановлению, воспроизводству природного ресурса. В данном случае собственник обменивает присвоенный доход от собственности на улучшение состояния природного объекта. Также происходит спецификация прав собственника природным объектом в направлении того, что подрядчик в результате проведения работ не должен нанести

ущерб данному объекту природного капитала, а в случае нанесенного ущерба обязан его возместить, а также выполнить зафиксированные обязательства согласно условиям договора. В противном случае он обязан нести ответственность своей собственностью вплоть до ее отчуждения.

– Транзакция обмена собственностью на объекты природного капитала на инвестиционный капитал других собственников данного капитала.

– Транзакция получения кредита под собственность на объекты природного капитала (ипотека).

Транзакционные издержки собственно процесса обмена у покупателей и продавцов прав и форм собственности на природные ресурсы заключаются в следующих видах.

– транзакционные издержки изучения рынков продавцов и покупателей по предлагаемым к обмену формам и правам собственности;

– транзакционные издержки изучения репутации продавцов и покупателей в случае аренды или выполнения определенного объема работ по охране, воспроизводству и восстановлению объектов природного капитала их платежеспособности;

– транзакционные издержки изучения цен, объемов и условий предложения объектов природного капитала к обмену формами и правами собственности со стороны покупателей и цен, объемов и условий спроса со стороны продавцов;

– транзакционные издержки объявлений и рекламы собственных возможностей;

– транзакционные издержки участия в тендерах;

– транзакционные издержки переподготовки кадров для сбора и анализ информации о рынках, продавцах, покупателях, участия в тендерах, ведения переговоров, заключения договоров;

– транзакционные издержки изучения финансово-экономической и технической базы покупателя. Для продавцов, передающих объект природного капитала в аренду или при смене государственной (местной) форм собственности, важным моментом является наличие финансовых и технических средств у покупателя для выполнения ограничений использования природных ресурсов, а также для осуществления охраны, воспроизводства и восстановления объектов природного капитала;

– транзакционные издержки привлече-

ния экспертов;

– транзакционные издержки ведения переговоров, привлечения специалистов по заключению договоров обмена собственностью на объекты природного капитала.

Исследователи транзакций выделяют макро- и микроуровень формирования издержек. К макроуровню относятся институты, в рамках которых происходит реализация транзакций и формирование транзакционных издержек. В условиях рынка государство, как основной субъект собственности на объекты природного капитала вынуждено вне зависимости от форм и прав собственности на объект природного капитала устанавливать ограничения на изъятие, загрязнение, определять основные качественные и количественные параметры охраны, восстановления и воспроизводства природных ресурсов. Для определения параметров природопользования вне зависимости от форм собственности на техногенные и природные факторы производства, определения допустимых нагрузок на окружающую природную среду, принятия решений о внедрении эффективной формы и права собственности государство должно осуществлять определенные управленческие транзакции. Данные транзакции имеют свою видовую структуру и их необходимо рассматривать с позиций формирования определенных институтов. Такими институтами на макроуровне осуществления транзакций смены форм и прав собственности на объекты природного капитала относятся:

– институт кадастров, включающий структурные подразделения, осуществляющие составление, внедрение на практике, корректировку кадастровых оценок;

– институт мониторинга объектов природного капитала;

– институт передачи государственной собственности на праве пользования экономически обособленным субъектам;

– институт реализации государственной собственности на праве пользования экономически обособленным субъектам и т.д.

– институт оценки эффективности существующей формы собственности и обоснование решений по ее смене или смене пользователя объектом природного капитала;

– институт организаций, связующий продавцов и покупателей, желающих осуществить обмен формами и правами собственности на объекты природного капитала;

– институт юридическая реализации собственности;

– институт правовой защиты собственности,

На микроуровне транзакции обмена собственностью на объекты природного капитала формируются между следующими субъектами экономики:

– государство и экономически обособленный субъект;

– местный орган самоуправления и экономически обособленный субъект;

– экономически обособленные субъекты (фирмы и домохозяйства).

На основании вышеизложенного можно сделать следующие выводы.

– Транзакционные издержки реализации форм и прав собственности на объекты природного капитала – это затраты собственников и пользователей на микро и макроуровнях в процессе организации обеспечения использования, изъятия, охраны, воспроизводства и восстановления природного ресурса, распределения природного ресурса и дохода, получаемого от его использования, обмена, и потребления в результате обмена формами и правами собственности и дальнейшего функционирования форм и прав собственности.

– Транзакционные издержки реализации собственности на объекты природного капитала необходимо подразделять на затраты, связанные собственно с обменом и затраты, связанные с функционированием форм и прав собственности.

– Транзакции и транзакционные издержки реализации форм и прав собственности на всех стадиях общественного воспроизводства необходимо рассматривать с позиций внешней среды (рыночной) и внутренней (внутри фирмы, домохозяйства)

– В области экономики природопользования одним из основных критериев принятия решения на государственном уровне о смене форм собственности на объекты природного капитала и об определенном качественном наполнении права собственности на объекты природного капитала является минимизация транзакционных издержек. Иногда собственник природного ресурса (имеется в виду негосударственная форма собственности) или пользователь на основе определенных условий, заложенных в договорах, может снизить транзакционные издержки принятия варианта природопользования, сократить возможность влияния оппортунистического поведения, осуществить более быстрый сбор и обеспечить более качественную обработку информации,

сократить время принятия определенного решения, более динамично и гибко реагировать на изменения на рынке или в целом в экономике. Иногда же наоборот, только собственник в лице государства может сократить трансакционные издержки каждого пользователя природным объектом. В данном случае имеет место экономия от масштаба.

### Литература

1. R. Coase The Nature of Firm // Economic, April, 1937.p. 386-402.
2. Уильямсон О.И. Экономические институты капитализма: Фирмы, рынки, «отношенческая» контракция / Научное редактирование и вступительная статья В. С. Катяло; пер. с англ. Ю. Е. Благова, В. С. Катяло, Д. С. Славнова, Ю. В. Федотова, Н. Н. Цытович. – СПб.: Лениздат; CEV Press, 1996. – 702 с.
3. Дементьев В.В. Институты и поведение: социальный подход // Научные труды ДонНТУ. Серия: экономическая. Вып. 89-1. Донецк. –2005. – С. 5-19.
4. Дементьев В.В. Институты, поведение, власть // Постсоветский институционализм / Под ред. Р.М. Нуреева, В.В. Дементьева. – Донецк: «Каштан», 2005. – С. 102-125.
5. Stigler G. The Economics of Information// The Journal of Political Economy. – 1961. – V.69.№3,- pp.213-225.
6. Булеев И.П., Шепеленко О.В. Трансакции

и их роль в системе рыночных отношений //Наукові праці Донецького національного технічного університету. Серія: економічна. Випуск 31-1(117). Донецьк, ДонНТУ, 2007. – С.142-146.

7. Крикавський С.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.

8. Тарасенко О.В. Фактори, що впливають на рівень трансакційних витрат //Наукові праці Донецького національного технічного університету. Серія: економічна. Випуск 31-1(117). Донецьк, ДонНТУ, 2007. – С 120-125.

9. Дементьев В. Е. Доверие – фактор функционирования и развития современной рыночной экономики // Российский экономический журнал. – 2004. –№8. – С. 46-65.

10. Мартиенко А.И. Институциональные преобразования собственности на объекты природно-ресурсного потенциала как основа трансформационных процессов в экономике природопользования //Наукові праці Донецького національного технічного університету. Серія: економічна. Випуск 89-1. – Донецьк, ДонНТУ, 2005. – С.203-209.

Статья поступила в редакцию 17.04.2009

**В.В. НЕБРАТ, к.е.н.,**

*ДУ „Інститут економіки та прогнозування” НАН України (м. Київ)*

### СТАНОВЛЕННЯ ІНСТИТУТУ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ В УКРАЇНІ: ІСТОРИКО-ТЕОРЕТИЧНИЙ АНАЛІЗ

Стан і розвиток банківської системи є показником рівня зрілості кредитно-фінансових і грошових відносин у державі та, водночас, важливим чинником подальших ринкових перетворень і економічного поступу. Саме банківська система визначає можливості реалізації підприємницького потенціалу, забезпечує динамізм структурних перетворень і модернізації виробництва, слугує базисом становлення конкурентоспроможної національної економіки. З огляду на зазначене, ретроспективний аналіз першої хвилі ринкових перетворень української економіки в контексті реформ другої половини XIX ст. і, зокрема, вивчення історико-економічних процесів зародження та

діяльності банківської системи є підґрунтям розв'язання сучасних проблем ефективного функціонування цієї ключової ланки національного господарства.

Серед сучасних дослідників історії кредитно-фінансових відносин в Україні слід назвати Е. Лортікяна [1], Д. Крохмалюка [2], З. Комаринську [3]. Наукову спадщину українських економістів з питань ринкових реформ у галузі фінансів і кредиту вивчали С. Злупко [4], П. Леоненко [5], В. Фещенко [6]. Попередні історико-теоретичні напрацювання становлять міцний фундамент для розробки даної

© В.В. Небрат, 2009