

## 10.12. УЧЕТ И АНАЛИЗ ТРАНСАКЦИОННЫХ ИЗДЕРЖЕК

Гареев Б.Р., к.э.н. старший преподаватель кафедры стратегического и финансового менеджмента;

Галимов И.Р., студент кафедры экономического анализа и аудита

*Казанский (Приволжский)  
федеральный университет*

В статье исследуются проблемы анализа и организации учета трансакционных и трансформационных издержек. Рассмотрены методы регистрации и отражения в финансовой отчетности трансакционных издержек. Сформулированы задачи анализа трансформационных и трансакционных издержек и определены возможности использования результатов анализа в управлении предприятием.

Результаты многочисленных исследований в области институциональной экономики и экономики предприятий свидетельствуют о возрастании значения трансакционных издержек в деятельности предприятий [1, 3, 4 и др.].

Трансакционные издержки имеют большое значение для объяснения многих экономических явлений. Как отмечает Р. Коуз, «без понятия трансакционных издержек, которое, в общем-то, не привилось в современной экономической теории, невозможно понять работу экономической системы, провести анализ многих проблем и получить основания для политических рекомендаций» [4, с. 12].

В то же время методология формирования информации о таких издержках является еще недостаточно проработанной. Проблема методологии состоит, главным образом, в том, что трансакционные издержки не являются общепризнанными объектами бухгалтерского учета и анализа. Объектами выступают отдельные элементы таких издержек, которые традиционно систематизируются на прямые, общепроизводственные, общехозяйственные и коммерческие. Однако для внедрения в практику управления ценных результатов исследований в области институциональной экономики традиционная систематизация является недостаточной и требует дополнения. Не менее значимой проблемой, по нашему мнению, является неоднозначное толкование трансакционных и трансформационных издержек. Отсюда следуют задачи настоящего исследования:

- определить сущность и структуру трансакционных издержек как возможного объекта бухгалтерского учета и анализа;
- изучить возможности обобщения информации о трансакционных издержках в системе бухгалтерского учета и предоставления такой информации в отчетности;
- сформулировать задачи анализа учетных данных о затратах в соответствии с результатами многочисленных исследований вопросов институциональной экономики.

Прежде всего, обратимся к понятиям трансакция и трансакционные издержки. Понятие «трансакция» было впервые введено в научный оборот Джоном Коммонсом. Согласно его определению «трансакция – это не обмен товарами, а отчуждение и присвоение свобод и прав собственности, созданных обществом» [3, с. 60]. Из этого определения следует, что смысл трансакции заключается не в совершении непосредственно самого обмена, а в переходе определенных прав на какие-либо активы или полномочия.

Следовательно, трансакционные издержки – издержки связанные с отчуждением, присвоением и переходом права собственности. В более широком смысле,

трансакционные издержки – издержки, сопровождающие взаимоотношения экономических агентов.

В литературе также можно встретить следующее определение: трансакционные издержки – ценность ресурсов (денег, времени, труда и т.д.), затрачиваемых на планирование, адаптацию и обеспечение контроля выполнения взятых индивидами обязательств в процессе отчуждения и присвоения прав собственности и свобод, принятых в обществе [1, с. 46].

Рассмотрим подробнее сущность трансакционных издержек и определим их роль в деятельности предприятия. Согласно институциональной теории, частью которой и является теория трансакционных издержек, ограниченные блага обладают физическими и правовыми характеристиками. Первая группа включает физические свойства: размер, вес, форму, состав. Ко второй группе относят правомочия. В зависимости от рассматриваемых характеристик, издержки производства, аналогичным образом, можно разделить на две составляющие: трансформационные издержки, связанные с затратами на изменение физических свойств; и трансакционные издержки, связанные с изменением правовых характеристик. В более широком смысле, трансформационные издержки являются внутрифирменными затратами на изготовление продукции, а трансакционные издержки являются следствием взаимодействия с внешним миром, и возникают в процессе заключения контрактов с другими экономическими агентами.

Неизбежность возникновения трансакционных издержек связана с тем, что ни одна фирма не может существовать изолированно от внешней среды. Она, так или иначе, вынуждена взаимодействовать с другими субъектами экономики: приобретать сырье, материалы, основные средства, услуги, нанимать персонал, продавать свою продукцию, работы, услуги и т.д. В этом заключается объективный характер рассматриваемых издержек.

С другой стороны рынок и фирму можно представить как совокупность бизнес-процессов, но только с тем отличием, что на рынке осуществляется рыночная координация (через механизм спроса и предложения и других рыночных институтов), результатом которой являются трансакционные издержки. Внутри фирмы осуществляется внутрифирменная координация (посредством административного и управленческого воздействия, норм и правил), которые составляют часть трансформационных издержек. Следовательно, включая или, наоборот, исключая определенные бизнес-процессы можно влиять на уровень трансакционных и трансформационных издержек. Этим обуславливается субъективная составляющая трансакционных издержек.

Следует также отметить, что трансакционные издержки не всегда принимают денежную форму и их величину в некоторых случаях невозможно привести к стоимостному измерителю. Так, например, на сбор и обработку информации при выборе контрагентов требуется время. В этом случае затраты времени можно измерить заработной платой работников занятых обработкой информации, однако по истечении некоторого времени альтернативы могут быть уже недоступны а возможности упущены.

Существует множество критериев классификации трансакционных издержек. В рамках проблем органи-

зации бухгалтерского учета интерес вызывает следующая классификация транзакционных издержек:

- издержки сбора и обработки информации;
- издержки проведения переговоров и принятия решений;
- издержки измерения;
- издержки спецификации и защиты права собственности;
- издержки контроля.

В соответствии с данной классификацией из совокупности статей расходов, отражаемых в бухгалтерском учете в составе транспортно-заготовительных расходов, затрат на вспомогательные производства, общехозяйственных расходов и др., можно выделить транзакционные издержки. Например, при покупке материально-производственных запасов имеют место следующие транзакционные издержки:

- издержки на поиск контрагентов: поиск по интернету, на специализированных выставках и симпозиумах, связанные с этим командировочные и иные расходы, а также суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материально-производственных запасов;
- издержки на оценку качества приобретаемого сырья и материалов: затраты на содержание персонала, проверяющего качество материально-производственных запасов, специализированных лабораторий и т.д.;
- издержки на оценку деловых качеств контрагентов: затраты на проведение анализа ликвидности, платежеспособности, статистики выполнения обязательств;
- издержки на ведение переговоров: издержки на командировки, представительские издержки, издержки связанные с организацией совещаний;
- издержки юридического оформления и сопровождения деловых отношений с контрагентами;
- таможенные пошлины и иные невозмещаемые налоги;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материально-производственные запасы;
- затраты по доставке материалов: вознаграждения сторонним транспортным организациям, затраты транспортного подразделения предприятия, заработная плата грузчиков, расходы на горюче-смазочные материалы и т.д.;
- проценты по кредитам и займам;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов.

Определенные трудности представляет также идентификация транзакционных издержек и систематизация информации. В настоящее время существует два подхода к измерению транзакционных издержек: макроэкономический и финансовый.

В основе макроэкономического подхода к измерению транзакционных издержек лежит методология национального счетоводства. У истоков данного подхода стояли Дж. Уоллис и Д. Норт. Они предложили выделять трансформационный сектор (или производство) и транзакционный сектор (обмен) в масштабах национального хозяйства, и соответственно оценивать величину транзакционных издержек.

При всей привлекательности подобной постановки проблемы, макроэкономический подход обладает множеством методологических недостатков. Так, например, невозможно выделить чисто трансформационные и транзакционные секторы. Внутри любого сектора можно выделить операции производства и операции обмена. Помимо прочего данный подход оперировал лишь агрегированными показателями на уровне национального хозяйства и, следовательно, не позволял принимать управленческие решения отдельным субъектам экономики.

Альтернативным является финансовый подход к измерению транзакционных издержек. Его суть заключается в том, что источником информации о транзакционных издержках служит финансовая отчетность. Впервые на возможность использования данного подхода указала в 2001 г. М. Польски. Именно данный подход и является краеугольным камнем измерения транзакционных издержек и использования полученной информации в принятии управленческих решений.

Сегодня распространение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) делает технически возможным во всех организациях использовать финансовый метод исчисления транзакционных издержек [6, с. 65]. Например, в работе А.М. Марьясина проиллюстрирована возможность отражения информации о транзакционных издержках финансово-кредитных учреждений в финансовой отчетности [6, с. 65]. На наш взгляд, такая же структура информации о транзакционных издержках может быть сформирована в финансовой отчетности коммерческих производственных и торговых предприятий. Данную информацию можно представить в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, структура которой приведена ниже (табл. 1).

Таблица 1

**ОТРАЖЕНИЕ ТРАНЗАКЦИОННЫХ ИЗДЕРЖЕК В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

| Тип транзакционных издержек  | Финансовая отчетность   |
|--|---|
| Издержки рыночных обменных операций  | Проценты, уплаченные по привлеченным средствам  |
|  | Расходы по операциям с ценными бумагами, в том числе:   |
|  | • проценты по выпущенным долговым обязательствам  |
|  | • по операциям с приобретенными ценными бумагами  |
|  | • по операциям с выпущенными ценными бумагами   |
|  | Комиссионные сборы<br>Операционные расходы  |
| Издержки информационного обмена  | Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем  |
|  | Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности   |
| Издержки по организации и техническому обеспечению условий для совершения транзакций | Расходы на содержание основных средств и другого имущества  |
|  | Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу   |
|  | Представительские расходы   |
|  | Реклама   |
|  | Аудит   |
|  | Публикация отчетности   |
| Издержки спецификации и защиты права собственности                                   | Штрафы, пени, неустойки   |
|  | Страхование   |
|  | Судебные и арбитражные издержки   |
|  | Охрана  |
| Содержание персонала   | Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации   |
|  | Другие расходы на содержание персонала  |
|  | Расходы найма работников  |
|  | Подготовки и переподготовки кадров  |
|  | Служебные командировки  |
|  | Налоги и сборы в виде начислений за заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ |

| Тип транзакционных издержек | Финансовая отчетность  |
|-----------------------------|--|
|                             | Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) |

Здесь можно видеть издержки в соответствии с упомянутой классификацией. Приведенная в пояснениях к отчету о прибылях и убытках информация о транзакционных издержках позволяет более полно отразить результаты деятельности фирмы за рассматриваемый период, что в свою очередь позволяет повысить прозрачность и информативность отчетности и осведомленность внутренних и внешних пользователей учетной информации.

Поскольку финансовая отчетность составляется на основе учетных регистров, важную роль играет организация синтетического и аналитического учета.

В литературе представлены различные варианты решения проблемы.

И.Г. Панженская предлагает для детального отражения информации о транзакционных издержках в разрезе каждого конкретного контракта заводить карточки аналитического учета транзакционных издержек. Автор также предлагает открывать специальный синтетический счет 47 «Транзакционные издержки» и дополнительные аналитические уровни к нему для систематизации и обобщения информации о транзакционных издержках [7, с. 63].

О.В. Гуденица находит целесообразным для учета транзакционных издержек аутсорсинговых фирм использовать субсчета к счетам 36, 37 [5, с. 185]:

- 36-1 «Распределение затрат по договорам и видам аутсорсинга»;
- 37-1 «Калькулирование транзакционных издержек по договорам и видам аутсорсинга».

На наш взгляд, регистрация информации в системе счетов возможна без открытия дополнительных счетов, на счетах 26 «Общехозяйственные расходы», 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 44 «Расходы на продажу» с помощью дополнительных аналитических уровней к счетам. Например, при приобретении материалов операции, связанные с транзакционными издержками, могут найти следующее отражение в бухгалтерском учете.

- Принят к оплате счет консалтинговой фирмы за консультационные услуги:
  - Дебет 10 «Материалы» субсчет «Транзакционные издержки»;
  - Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».
- Начислена заработная плата работникам аналитического отдела за проведение оценки деловых качеств контрагента:
  - Дебет 26 «Общехозяйственные расходы» субсчет «Транзакционные издержки»;
  - Кредит 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».
- Отражены издержки на ведение переговоров по заключению контрактов на поставку:
  - Дебет 26 «Общехозяйственные расходы» субсчета «Транзакционные издержки»;
  - Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и др.

Важность измерения и учета транзакционных издержек обусловлена необходимостью оптимизировать размеры фирмы. Любая фирма несет трансформационные и транзакционные издержки, а общая величина

издержек может быть определена как их сумма при определенном объеме производства.

Если неоклассическая экономическая теория предполагает, что рыночная сделка априори более эффективна, а рост фирмы имеет под собой одну цель – получение максимальной прибыли. То новая институциональная экономическая теория предполагает, что оптимальные размеры фирмы могут быть определены как такое соотношение фирмы и рынка, которое суммарно обеспечивает минимизацию трансформационных и транзакционных издержек на единицу. Та структура, которая обеспечивает большую экономию, является более эффективной, а значит, обеспечивает оптимальный размер фирмы.

Фирма будет стремиться к расширению до тех пор, пока издержки по организации одного дополнительно обмена внутри фирмы не окажутся равными издержкам осуществления той же транзакции на открытом рынке (рис. 1).

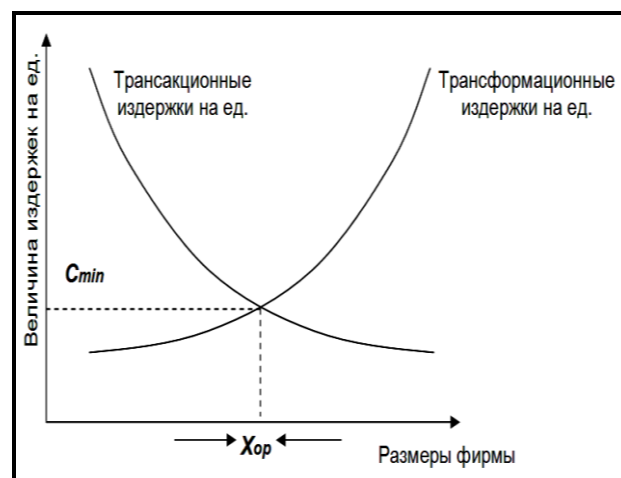


Рис. 1. Оптимальный размер фирмы согласно теории транзакционных издержек

На рисунке представлены кривые трансформационных и транзакционных издержек. Данные кривые носят нелинейный характер, поэтому не существует возможности эффективного замещения одних издержек другими, при рассмотрении неравновесных ситуаций.

Как видно из рис. 1 при увеличении размеров фирмы и прохождении точки оптимума, большему приращению трансформационных издержек соответствует меньшее снижение транзакционных издержек. Аналогичная ситуация наблюдается при уменьшении масштабов деятельности: меньшему сокращению трансформационных издержек соответствует большее приращение транзакционных издержек. Поэтому для каждого предприятия в конкретных условиях существует лишь одна точка оптимума, и чем дальше от нее по оси абсцисс отдалится предприятие, тем большие совокупные затраты придется на единицу продукции, и тем менее эффективна деятельность фирмы. Отсюда следует задача анализа данных о затратах, которые могли бы быть сформированы в системе бухгалтерского учета: нахождение оптимального размера фирмы. Результаты решения этой задачи имеют значение при выборе одного из следующих альтернативных управленческих решений: производить самостоятельно или закупать.

Подводя итоги, необходимо сказать, что транзакционные издержки можно измерить и нужно измерять.

Сегодня, одним из факторов эффективности фирмы является достижение баланса между трансформационными и трансакционными издержками. В этом и заключается необходимость точного учета трансакционных издержек.

### Литература

1. Аузан А.А. Институциональная экономика [Текст] : учеб. / А.А. Аузан. – М. : ИНФРА-М, 2005. – 415 с.
2. Воронова Е.Ю. Неинституциональное влияние в управленческом учете [Текст] / Е.Ю. Воронова // Управленческий учет. – 2010. – №12. – С. 3-13.
3. Коммонс Дж. Институциональная экономика [Текст] / Дж. Коммонс ; пер. с англ. // Экономический вестник Ростовского государственного университета. - 2007. – №4, Т. 5. – С. 60
4. Коуз Р. Фирма, рынок и право [Текст] / Р. Коуз ; пер. с англ. – М. : Новое издательство, 2007. – 224 с.
5. Крохичева В.В. Управленческий учет трансакционных издержек [Текст] / В.В. Крохичева // Экономический вестник Российского госуд. ун-та. – 2008. – №1. – С.183-185.
6. Марьясин А.М. Финансовый подход к измерению трансакционных издержек [Текст] / А.М. Марьясин // Банковское дело. – 2010. – №5. – С. 64-70.
7. Панженская И.Г. Методика учета трансакционных издержек [Текст] / И.Г. Панженская // Бухгалтерский учет. – 2006. – №19. – С. 63-66.

### Ключевые слова

Трансакции; трансакционные издержки; трансформационные издержки; бухгалтерский учет; экономический анализ; отчетность.

*Гареев Булат Рафаэлевич*

*Галимов Искандэр Рифович*

### РЕЦЕНЗИЯ

Развитие методологии учета и анализа тесно связано с развитием теории экономической науки. Новые теории, концепции составляют форму экономической идеи. Методология, разработанная в соответствии с положениями теории, составляет содержание экономической работы. В настоящее время мы можем наблюдать определенный разрыв между развитием теории и методологии. Подобный разрыв, например, наблюдается в вопросах реализации теории трансакционных издержек в методологии управления. Авторы настоящей статьи изучают проблемы интеграции данной теории в методологию учета и анализа, что делает их работу научно востребованной.

В статье приведен анализ подходов к пониманию трансакционных и трансформационных издержек. Интерес представляют изученные авторами состав и классификация подобных издержек. Прилагая теоретические положения к методологии учета материалов, они определяют возможный состав и структуру трансакционных издержек, возникающих в процессе заготовления материалов. Полагаем, что такой же подход применим в отношении определения трансакционных издержек, возникающих в процессе приобретения других материальных ценностей, участвующих в производстве.

Также интерес представляет предложенная в статье методология учета трансакционных издержек. Авторы предлагают обособлять их на счетах бухгалтерского учета с помощью дополнительной аналитики. Предложение отражать полученную таким образом информацию о трансакционных издержках в приложениях к отчету о прибылях и убытках, по нашему мнению, является практически реализуемым и полезным с точки зрения удовлетворения потребностей пользователей бухгалтерской информации.

Практическую и научную значимость, по нашему мнению, имеет сформулированная авторами задача анализа учетной информации о трансакционных издержках. Четкое определение этой задачи делает явной полезность реализации учета трансакционных издержек.

С учетом изложенного полагаем, что статья Гареева Б.Р. и Галимова И.Р. «Учет и анализ трансакционных издержек» является научно значимой, и рекомендуем ее к опубликованию в специализированном научном журнале.

*Ивашкевич В.Б., д.э.н., профессор, зав. кафедрой управленческого учета и контроллинга Казанского (Приволжского) федерального университета*