По итогам учета финансовых результатов, в бухгалтерской отчетности предприятия зачастую отражаются следующие записи (таблица 1).

Таблица 1.

Основные записи бухгалтерского учета финансовых результатов

Проводка записи	Ее содержание
Дт 90.9 Кт 99	Отражена прибыль фирмы
Дт 99 Кт 90.9	Фирма получила убыток
Дт 99 Кт 84	Фирма получила прибыль
Дт 84 Кт 99	Фирмой зафиксирован убыток по окончании финансового года

Прибыль предприятия является конечной целью коммерческой деятельности и зачастую, ее рациональное использование в дальнейшем предполагаем темпы роста бизнеса. Основными направлениями использования чистой прибыли фирмы являются:

- погашение финансовых убытков и задолженности, возникших по итогам прошлых периодов;
- формирование резервного капитала и фонда фирмы;
- выплата дивидендов акционерам предприятия.

Таким образом, ключевой целью бухгалтерского учета финансовых результатов является формирование информации о хозяйственной деятельности предприятия, обеспечение информацией, своевременное предупреждение о возможных проблемах производственно-финансовой деятельности и контроль за операциями, которые формируют тот самый финансовый результат.

1. Кашук Н.В. Нормативное регулирование учета финансовых результатов.
2. Нестеров А.К. Учет финансовых результатов.
3. Морозова А.В. Учет и анализ финансовых результатов деятельности предприятия // Наука через призму времени. – 2017. – № 9(9). – С. 173-175.

Магомедова А.М., Гасанова А.Г., Аликеримова Т.Д.

Типология и классификация транзакций

*Дагестанский государственный университет
(Россия, Махачкала)*

doi: 10.18411/lj-12-2019-97

idsp: ljjournal-12-2019-97

Аннотация

Статья раскрывает теоретические определения транзакций и транзакционных издержек в современной экономике. Рассмотрены виды и классификация транзакций и транзакционных издержек.

Ключевые слова: транзакции, транзакционные издержки, свойства, виды, типология.

Abstract

The article reveals the theoretical definitions of transactions and transaction costs in the modern economy. The types and classification of transactions and transaction costs are considered. The relevance of work in revealing the interdependence of transaction costs of agents in a market economy is also determined.

Key words: transactions, transaction costs, properties, types, typology.

Значимость как транзакций, так и транзакционных издержек в современной деятельности экономики является ключевой, что вытекает из самого определения. Ведь

указанный вид деятельности немислим вне институциональных соглашений с целью получения соответствующей прибыли. [1]

Данный термин происходит от латинского слова *transactio* в переводе означающего соглашение или договор. Им принято обозначать действие или связанную воедино последовательность действий имеющие только два возможных исхода — выполнено или не выполнено.

В рамках институциональной экономической теории транзакция отличается от обычного обмена благами. Если последний термин определяет сделку в физическом выражении, то транзакция – это категория более абстрактная и предусматривает переход (передачу) права собственности на конкретные блага от одного субъекта к другому. Поэтому в некоторой учебной литературе можно встретить рассмотрение покупки и продажи именно права собственности на те или иные товары, а не просто объекты прав. Именно поэтому стоимость блага должна отражать не физические характеристики, а ценность, которая связана с набором присваиваемых прав. [2]

Транзакция — операции с денежными средствами: перевод, вывод или зачисление на счет. То есть любой процесс, связанный с использованием банковским счетом.

Также транзакция — это сделка по купле-продаже финансовых инструментов — международный рынок валют.

Термин транзакция можно встретить в самых разных отраслях человеческой деятельности — от квантовой физики до психологии:

- В физике его применяют при описании квантовых взаимодействий в условиях т.н. стоячей волны (транзакционная интерпретация квантовой механики);
- В психологии так называют единицу общения между двумя людьми;
- В программировании транзакцией именуют блок операций, который может быть осуществлён либо отменён только полностью;
- В юриспруденции так называют сделку, заключённую между сторонами с определёнными взаимными уступками.

Но наиболее известен нам этот термин в его применении к миру финансов. В данной сфере его используют в отношении:

1. Переводов денежных средств с одного счёта на другой. Банковская транзакция — это когда перевод осуществляется между счетами разных организаций и бухгалтерская транзакция — это когда перевод проводится между счетами, принадлежащими одной и той же организации;
2. Выдачи наличных средств из банкоматов, т.н. банкоматная транзакция;
3. Покупок с использованием банковских карт;
4. Совершения сделок на финансовых рынках. [6]

Свойства транзакции:

1. Неразрывность. Транзакция — неделимая единица работы, она выполняется целиком или действие не происходит. За обеспечение неразрывности отвечает СУБД (система управления баз данных).
2. Согласованность. Каждая сделка должна обеспечить перевод информации из одного слаженного состояния в другое.
3. Изолированность. Транзакции выполняются независимо друг от друга.
4. Устойчивость. Результат успешной транзакции сохраняется в базе данных постоянно и не должен теряться при случайных сбоях.

Самая популярная типология транзакций дается Дж. Коммонсом, который их определяет на три типа:

1. Трансакция управления. Данный тип носит ассиметричный характер правовых отношений, где право принимать конкретные решения может лишь одна из сторон трансакционных взаимоотношений.

2. Трансакция сделки, которая служит для проведения факта отчуждения с присвоением прав собственности при ее осуществлении. При этом необходимо наличие обоюдного согласия сторон, в основе которого лежит экономический интерес каждой из них. В данном виде должно соблюдаться в отношениях условие симметричности между контрагентами. Ее отличительным признаком является передача товаров из рук в руки, а не их производство.

3. Трансакция рაციонирования, которая характеризуется асимметричностью сторон с правовой точки зрения. Такого вида трансакция – это формирование бюджета компании советом директоров; принятие правительством федерального бюджета и утверждение его органом соответствующей власти; решения арбитражного суда при возникновении различных споров, возникающих между субъектами хозяйствования. Посредством ее использования осуществляется передача богатства конкретному экономическому агенту. [5]

Ключевым моментом в ней служит отношение управления в подчинении, предполагающее взаимодействие людей между собой, где право принимать конкретные решения может принадлежать только одной стороне. В трансакции данного вида поведение всегда асимметрично, что может служить следствием положения сторон с соответствующей асимметрией правовых отношений.

Существует несколько видов операций, которые называют трансакциями:

- Банковская трансакция – перевод средств с одного счета на другой. Например, в тарифных сборниках банков стоимость операций по переводу денег может быть указана в процентах от суммы либо как цена одной трансакции.
- Бухгалтерская трансакция – также перевод средств между счетами, но в рамках одного предприятия. При этом необходимо учитывать, что одна трансакция – это не обязательно всего одна проводка, так как некоторые операции требуют нескольких записей.
- Трансакция на рынке ценных бумаг – это сделка с теми или иными активами.

Кроме того, термин «трансакция» широко применим при операциях с кредитными картами. Причем принято различать онлайн-трансакции, когда происходит немедленная связь с процессинговым центром, и офлайн-трансакции, при которых этого не происходит.

Виды трансакции в банковской сфере:

1. Онлайн-сделка — операция со средствами держателя электронной карты, где соединение происходит в реальном времени. Запрос на сделку отправляется в процессинговую службу, обеспечивающую взаимодействие между участниками расчетов: держатель карты, продавец, банк.
2. Офлайн-сделка — отсутствует соединение между участниками системы. Терминал, установленный у продавца, передает информацию в банк, обслуживающий карточный инструмент. Финансовое учреждение направляет сведения в платежную систему, обслуживающую карту (VISA, MASTERCARD). В результате проверки карты трансакция одобряется или отклоняется.

При офлайн-операциях трансакция может происходить без обращения к банку: карточные счета с доступным к резервированию остатком денежных расходных средств. В памяти терминала остаются сведения о сумме и реквизитах карты. В

пределах остатка средства одобряются для списания, но реальный расход происходит позже после подключения терминала к связному каналу и передачи информации. [4]

В информационных технологиях обработка транзакции — информация, разделенная на части сделок. Каждая операция должна быть выполненной или неосуществленной как единое целое. Обработка сделки направлена на поддержание компьютерных систем в состоянии согласованности.

Система обработки гарантирует, что операция завершена без ошибок или не выполнена ни одна из них. Если часть сделки завершена с ошибками, другая нет, то транзакция дает распоряжение на откат операции и восстановлению системы.

Обработка операций защищает от ошибок, связанных с программным и аппаратным обеспечением. Если в системе начинается сбой в середине сделки, то процесс транзакции гарантирует отмену незафиксированных операций. [6]

Транзакционными издержками принято называть все те затраты, которые непосредственно связаны с самим процессом проведения сделки (транзакции). Этот термин был впервые введен в 1937 году американским экономистом Рональдом Коузом в его исследовании под названием «Природа фирмы».

В зависимости от той стадии процесса на которой они возникают, все транзакционные издержки можно поделить на две основные категории:

1. Предполагаемые (ex-ante);
2. Фактические (ex-post).

Предполагаемые транзакционные издержки это те, которые возникают ещё до момента заключения сделки. К ним можно отнести все затраты на предварительный сбор данных, переговоры, предшествующие подписанию договора и т.п.

К фактическим транзакционным издержкам относят все те, которые возникают уже после заключения сделки и связаны непосредственно с её исполнением. К таковым, например, можно отнести комиссионные уплачиваемые брокеру за совершение сделки.

Вообще выделяют следующие виды транзакционных издержек:

1. Затраты, связанные с поиском и обработкой необходимой информации;
2. Затраты, связанные с процессами переговоров и принятия решения;
3. Затраты на контроль и измерение;
4. Затраты на юридические нужды, связанные с выполнением всех условий сделки. [3]

Таким образом, транзакция – операции с денежными средствами: перевод, вывод или зачисление на счет. То есть любой процесс, связанный с использованием банковским счетом.

Транзакции важный элемент экономических отношений, которая носит важный и актуальный характер для реализации различных механизмов хозяйственной деятельности частного сектора.

1. Олейник А. Н. Научные транзакции в сравнительной перспективе / Вопросы экономики. 2018. № 9. С. 52—69
2. Рысьмятов А.З. Теоретические и методологические основы транзакций и транзакционных издержек // Политематический сетевой электронный научный журнал кубанского государственного аграрного университета. 2008. С. 193-201
3. Титенко Е.А. Теоретическое обоснование управления транзакциями как основы эффективной экономической системы // Проблемы современной экономики и менеджмента. 2017. С. 86-94
4. Транзакция. URL: <https://www.azbukatreidera.ru/tranzakciya.html> (дата обращения 16.11.2019)
5. Транзакция - это... Примеры транзакции. Транзакция (сделки). URL: <https://fb.ru/article/148962/transaktsiya---eto-primeryi-transaktsii-transaktsiya-sdelki> (дата обращения 16.11.2019)
6. Что такое транзакция. URL: <https://www.banki.ru/wikibank/transaktsiya/> (дата обращения 16.11.2019)