

УЧЕТ РИСКА

В условиях рыночной экономики залогом успешной работы предприятия является эффективное управление затратами, которое предполагает не только анализ их фактического уровня и сокращение излишних затрат, но и научно обоснованное калькулирование, используемое в ценовой политике предприятия. Как известно, состав затрат, включаемых в себестоимость, регламентируется нормативными актами. Это связано с выполнением фискальной функции государства, т.е. сбором налогов. Однако при принятии управленческих, в том числе и ценовых, решений предприятие не должно учитывать только затраты, предусмотренные законодательными актами. Это объясняется тем, что любое решение всегда связано с риском, сопровождающимся появлением затрат, недооценка которых приводит к ошибкам, негативно влияющим на уровень доходов. К числу таких рисков можно отнести риск упущенных возможностей и риск потерь.

Риск упущенных возможностей связан с тем, что предприятие на протяжении своей производственно-хозяйственной деятельности сталкивается с проблемой выбора между альтернативными способами вложения находящихся в его распоряжении ресурсов в связи с их ограниченностью. Отдавая предпочтение одному из альтернативных вариантов, предприятие жертвует доходами, которые оно могло бы получить от другого способа вложения капитала. Это приводит к появлению так называемых неявных издержек или издержек упущенных возможностей.

Риск потерь заключается в том, что деятельность предприятия может сопровождаться убытками, связанными с несвоевременной уплатой дебиторской задолженности, недопоставками сырья и материалов, пожарами, авариями, кражами, которые приводят к сокращению имущества предприятия.

В связи с этим при проведении ценовой политики необходимо учитывать вышеназванные издержки. Для их определения нет строгих, общепринятых методик, перечня их статей, которые регламентировались бы какими-то нормативными актами. При их оценке предприятие должно руководствоваться собственными выгодами и потерями в своей деятельности.

Представляется целесообразным обратиться к зарубежному опыту решения проблемы учета риска.

Так, на немецких предприятиях неявные издержки и потери учитываются при проведении калькуляционных расчетов в виде так называемых дополнительных калькуляционных издержек. Данные издержки не отражаются в бухгалтерских документах, однако их учет позволяет повысить точность расчетов и получить достоверную информацию для принятия управленческих решений.

Менеджеры на немецких предприятиях используют следующие калькуляционные издержки, позволяющие учесть риск упущенных возможностей и риск потерь:

- калькуляционная заработная плата;
- калькуляционные проценты;
- калькуляционная арендная плата;
- калькуляционные амортизационные отчисления;
- калькуляционная доплата за риск.

Рассмотрим сущность вышеназванных издержек.

Калькуляционная заработная плата. На частных предприятиях жалование владельца не рассматривается как затраты предприятия, поэтому в бухгалтерском учете не предусмотрено начисление окладов собственникам за выполнение ими руководящих функций. В качестве вознаграждения выступает получаемая ими прибыль или ее часть. Именно калькуляционная заработная плата призвана учитывать издержки упущенных возможностей владельца предприятия на уровне средней величины оплаты труда

руководящих работников, выполняющих аналогичные функции на сходном предприятии.

Пример 1. Калькуляционная заработная плата владельца частного предприятия составляет 3500 ден. ед. в месяц, что соответствует среднему уровню заработной платы руководителя на сходном предприятии. Кроме того, его дочь работает полдня машинисткой без оплаты. Оклад такого же работника на предприятии при полной занятости составляет 1800 ден. ед. Тогда сумма калькуляционной заработной платы на предприятии составит за год 52 800 ден. ед. ($3500 \cdot 12 + 1800/2 \cdot 12$).

Калькуляционные проценты представляют собой стоимостную оценку издержек, связанных с привлечением капитала для производства и реализации продукции. Как известно, в себестоимость продукции включаются затраты, связанные с выплатой процентов на заемный капитал. Однако, принимая решение о вложении в производство собственных средств, исключается их альтернативное размещение под проценты в банк. Поэтому при проведении калькуляционных расчетов необходимо учитывать проценты как на заемный, так и на собственный капитал.

Базой для определения суммы калькуляционных процентов является стоимость непосредственно участвующих в производственном процессе основных и оборотных средств, в которые вложен капитал. Величину основного капитала можно оценить по балансовой, остаточной стоимости основных фондов.

Величина оборотного капитала включает сумму использованных в расчетном периоде оборотных средств, уменьшенную на величину привлеченных оборотных средств (авансы покупателей и кредиты поставщиков).

Пример 2. Для определения калькуляционных процентов необходимо сначала рассчитать величину производственного капитала исходя из его структуры.

	Ден. ед.
I. 1. Основные производственные фонды	
Здания и сооружения	500 000
Оборудование и машины	400 000
2. Нематериальные активы	100 000
Итого основной капитал	900 000
II. Оборотные средства	
Сырье и материалы	350 000
Денежные средства в кассе	50 000
Дебиторская задолженность	50 000
Итого оборотный капитал	450 000
Производственный капитал	1 350 000
Привлеченный капитал: аванс покупателя, кредит поставщика	150 000
Величина производственного капитала для начисления процентов	1 200 000

Если процент по банковским кредитам равен 7%, то калькуляционные проценты за год составят $1\,200\,000 \cdot 0,07 = 84\,000$ ден. ед. Данная сумма должна быть учтена при калькуляционных расчетах.

Калькуляционная арендная плата. Если предприятие находится в частной собственности, то при калькуляционных расчетах необходимо принимать во внимание ту сумму денег, которую мог бы получить предприниматель, сдавая свои производственные площади в аренду (издержки упущенных возможностей). Эта сумма представляет собой калькуляционную арендную плату. При ее определении можно ориентироваться на принятую арендную плату или на издержки, связанные с объектом аренды, например, амортизация, страховка, техническое обслуживание.

Калькуляционные амортизационные отчисления. Как известно, амортизация в

бухгалтерской отчетности начисляется в соответствии с действующим законодательством, и, следовательно, может не отражать фактическое уменьшение стоимости основных фондов предприятия.

Между тем принятие эффективных управленческих решений, в том числе и ценовых, должно основываться на оценке и учете реального снижения стоимости оборудования в результате его использования в каждом отчетном периоде.

Именно этим обусловлена при проведении калькуляционных расчетов необходимость корректировки амортизационных отчислений, возникновение которой, на взгляд авторов, можно обосновать следующими причинами:

во-первых, оборудование, начисление амортизационных отчислений на которое закончилось, очевидно, имеет рыночную стоимость, которая представляет собой альтернативные издержки. Поэтому предприятие либо должно продолжать учитывать уменьшение этой стоимости путем включения амортизационных отчислений в калькуляцию продукции, либо данное оборудование должно быть продано;

во-вторых, не всегда удается избежать ошибок при определении нормативного срока службы оборудования, часто он не совпадает с фактическим сроком его эксплуатации. Поэтому оборудование еще длительное время эксплуатируется после окончания нормативного срока службы. В связи с этим необходимо продолжать начисление амортизационных отчислений так долго, как долго это оборудование будет использоваться.

В практике немецких предприятий применяется следующий способ определения калькуляционных амортизационных отчислений.

Пример 3. После окончания пятилетнего срока службы оборудование стоимостью 20 000 ден. ед. продолжает эксплуатироваться еще 1 год. Сумму калькуляционных амортизационных отчислений с использованием линейного метода амортизации за шестой год можно определить следующим образом:

$$A_6 = 20\,000/6 = 333 \text{ ден. ед.}$$

Если предприятие будет использовать оборудование еще 1 год, то сумма калькуляционных амортизационных отчислений за седьмой год составит 285 ден. ед.

Калькуляционная доплата за риск потерь. Любая производственная деятельность связана с рисками, которые могут привести к потерям или убыткам. Время наступления некоторых из них трудно предвидеть. Различают общие риски и специальные единичные риски.

К *общим рискам* можно отнести риски, связанные с изменением общеэкономической ситуации. Например, ухудшение конъюнктуры рынка, вызванное изменением спроса, покупательной способностью денег, техническим прогрессом.

К *специальным единичным рискам* относятся риски потерь в результате краж, аварий, пожаров.

Как известно, некоторые специальные риски можно страховать, а эти расходы включать в себестоимость продукции.

Однако существуют и такие риски потерь, которые невозможно застраховать. К ним можно отнести:

риски, связанные с товарно-материальными запасами (утрата, порча, воровство);
риски, связанные с использованием машин и оборудования (поломка станка);
риски, связанные с технологическим процессом (ущерб от загрязнения воздуха, воды, брак);

риски от несвоевременной уплаты дебиторской задолженности;
риски, связанные с проведением научно-исследовательских работ, которые могут не принести полезных результатов.

Для определения суммы ущерба каждого вида необходимо использовать

информацию прошлых лет о фактических потерях (неуплата дебиторской задолженности, срывы поставок), т.е. предприятие должно располагать достаточным статистическим материалом, на основании которого можно определить степень вероятности наступления и уровень вероятных потерь. Это позволит добиться соответствия между ожидаемой суммой и суммой реальных потерь, возникших в каком-то периоде.

Для определения суммы калькуляционной доплаты за риск потерь необходимо рассчитать норму издержек на покрытие рисков каждого вида (H_p) путем деления суммы ущерба от рисков в прошлом (последние 4—5 лет) на базу для расчета, которая связана с возникновением рисков данного вида. При необходимости можно учитывать ожидаемые убытки в будущем.

Таким образом, сумму калькуляционной доплаты за риск можно определить по формуле

$$I_p = \Phi_p \cdot H_p,$$

где Φ_p – фактическая стоимость риска, т.е. денежное выражение величины потерь, которые ожидаются в расчетном периоде; H_p – норма издержек на покрытие риска.

Рассмотрим примеры определения суммы калькуляционной доплаты за риск потерь.

Пример 4. Допустим, что убытки от недопоставок сырья и материалов за последние 5 лет составили 12 000 ден. ед. В качестве базы для начисления процентов можно использовать стоимость сырья и материалов, которые необходимы для производства продукции в течение пяти лет. Предположим, что она составляет 800 000 ден. ед. Процент доплаты за риск определяется делением суммы фактических недопоставок на общую стоимость сырья и материалов за последние 5 лет ($12\,000 : 800\,000$) 100 % и соответственно составит 1,5 %. Допустим, что годовая потребность в сырье и материалах – 100 000 ден. ед. Тогда калькуляционная доплата за риск будет равна 1500 ден. ед. в год.

Пример 5. Допустим, что существует риск неуплаты дебиторской задолженности. Общая сумма дебиторской задолженности составила 500 000 ден. ед. за последние 4 года. Доход предприятия, который используется в качестве базы для начисления процентов, за последние 4 года – 32 000 000 ден. ед. Для определения суммы калькуляционной доплаты за риск, которую предприятие должно учесть при калькуляционных расчетах, необходимо разделить величину убытков от неуплаты дебиторской задолженности на доход предприятия за последние 4 года. Процент калькуляционной доплаты за риск составит 1,56 %.

Если предприятие предполагает получить в расчетном году доход в размере 7 000 000 ден. ед., то величина калькуляционной доплаты за риск определится следующим образом: $7\,000\,000 \cdot 1,56\%$ и будет равна 1 092 000 ден. ед. в год.

Пример 6. 1) На предприятии простои машины из-за сбоев, поломок составляют 15 мин в день. Количество рабочих дней в году – 250. Затраты на ремонт составляют 18 ден. ед./ч. Величина калькуляционной доплаты за риск в этом случае составит $(15 \cdot 250) / 60 \cdot 18 = 1125$ ден. ед.

2). За последние 4 года кражи, потери составили около 5% средней стоимости готовых изделий, или 75 000 ден. ед. Величина калькуляционной доплаты за риск составит $75\,000 \cdot 0,05 = 3500$ ден. ед.

К калькуляционному риску можно также отнести и амортизационный риск, связанный с неполным возмещением стоимости оборудования, причина которого может заключаться в неверной оценке срока службы оборудования. В этом случае экономический срок службы оборудования оказывается меньше нормативного.

Полученные суммы калькуляционных издержек включаются в себестоимость единицы продукции аналогично другим косвенным затратам.

На взгляд авторов, зарубежный опыт учета риска при составлении плановых калькуляций, которые используются при принятии управленческих решений, в том числе и ценовых, может быть очень полезен для отечественных предприятий.

Это позволит оценить истинные издержки на производство и реализацию единицы продукции, определение которых дает предприятию следующие выгоды:

во-первых, это первый необходимый шаг к эффективному управлению издержками;

во-вторых, это дает возможность определить минимальную цену предложения продукции;

в-третьих, это позволит выявить возможность реализации управленческих решений, приносящих наибольший доход;

в-четвертых, и это наиболее важно, предоставляется возможность определить истинную рентабельность каждого вида продукции.

Очевидно, что переход от действующих принципов исчисления издержек к оценке их истинной стоимости не является простым. Однако, по мнению авторов, лучше принимать ценовые решения, основанные на приблизительной оценке истинных издержек, чем на точном бухгалтерском учете издержек, который не имеет никакого отношения к их рентабельности.

Литература

Мюллендорф Р., Карренбауэр М. Производственный учет. Снижение и контроль издержек. Обеспечение их рациональной структуры/ Пер. с нем. М. И. Корсакова. М.: 1996.

Olfert. Kostenrechnung – Ludwigshafen (Rhein). Kiel. 1994.

Schmalenbach E. Kostenrechnung und Preispolitik. Koln und Opladen, 1963.

Wohe. Einfurung in die Allgemeine Betriebswirtslehre. Munchen, 1990.