

4.4. Методы управления рисками

Под **стоимостью риска** следует понимать фактические убытки предпринимателя, затраты на снижение величины этих убытков или затраты по возмещению этих убытков и их последствий. Правильная оценка действительной стоимости риска позволяет объективно представлять объем возможных убытков и наметить пути к их предотвращению или уменьшению, а в случае невозможности предотвращения убытков обеспечить их возмещение. На основе имеющейся информации об окружающей среде, вероятности, степени и величине риска разрабатываются различные варианты рискованного вложения капитала и проводится оценка их оптимальности путем сопоставления ожидаемой прибыли и величины риска.

Целью управления финансовым риском является снижение потерь, связанных с данным риском до минимума. Потери могут быть оценены в денежном выражении, оцениваются также шаги по их предотвращению.

Экономическая защита заключается в прогнозировании уровня дополнительных затрат, оценке тяжести возможного ущерба, использовании всего финансового механизма для ликвидации угрозы риска или его последствий.

Дадим характеристику четырем методам управления риском на предприятии:

упразднение, предотвращение потерь и контроль, страхование, поглощение.

1. Упразднение заключается в отказе от совершения рискованного мероприятия. Но для финансового предпринимательства упразднение риска обычно упраздняет и прибыль.

2. Предотвращение потерь и контроль как метод управления финансовым риском означает определенный набор превентивных и последующих действий, которые обусловлены необходимостью предотвратить негативные последствия, уберечься от случайностей, контролировать их размер, если потери уже имеют место или неизбежны.

3. Сущность страхования выражается в том, что инвестор готов отказаться от части доходов, лишь бы избежать риска, т.е. он готов заплатить за снижение риска до нуля.

Для страхования характерны целевое назначение создаваемого денежного фонда, расходование его ресурсов лишь на покрытие потерь в заранее оговоренных случаях; вероятностный характер отношений; возвратность средств. Страхование как метод управления риском означает два вида действий:

1) перераспределение потерь среди группы предпринимателей, подвергшихся однотипному риску (самострахование); 2) обращение за помощью к страховой фирме.

Крупные фирмы обычно прибегают к самострахованию, т.е. процессу, при котором организация, часто подвергающаяся однотипному риску, заранее откладывает средства, из которых в результате покрывает убытки. Тем самым можно избежать дорогостоящей сделки со страховой фирмой.

Когда же используют страхование как услугу кредитного рынка, то это обязывает финансового менеджера определить приемлемое для него соотношение между страховой премией и страховой суммой. Страховая премия - это плата за страховой риск страхователя страховщику. Страховая сумма - это денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности или ответственность страхователя.

4. Поглощение состоит в признании ущерба и отказе от его страхования. К поглощению прибегают, когда сумма предполагаемого ущерба незначительно мала и ей можно пренебречь.

Прозрачность результатов деятельности каждой компании необходима всем субъектам финансовых отношений. Государство заинтересовано в налогах, кредиторы - в возврате кредитов, поставщики - в платежеспособности клиентов. Инвесторы -

собственники (акционеры) вправе рассчитывать на приемлемый уровень доходности и соответственно рискованности своих вложений.

В связи с этим в сфере предпринимательства за рубежом все большее внимание уделяется вопросам, связанным с наблюдением и предупреждением на предприятиях опасных ситуаций собственного развития. В частности, в рамках анализа и интерпретации годовых итогов деятельности в пояснительной записке к балансу представляется необходимым освещать риски будущего развития предприятия.

В целом оценка риска представляет собой определение качественным либо количественным способом величины (степени) риска.

С точки зрения налогового контроля выделяют риски обнаружения и риски доказуемости. Риски доказуемости отличаются от рисков обнаружения тем, что риски доказуемости нужно доказывать только через суд.

Выбор метода управления риском является сложной задачей и зависит от конкретной ситуации на предприятии (каждая из которых уникальна), от способностей и знаний человека, принимающего решение, от формулировки цели управления риском и т.д. Заранее составленных рецептов на все случаи жизни не существует, поэтому при принятии решения следует опираться на общие методологические подходы, преломляя их к конкретной хозяйственной ситуации.

В случаях, когда имеются статистическая информация или устойчивые прогнозы экспертов, применяют следующие методы управления рисками:

- избежание риска
- принятие риска на себя
- передача риска
- сокращение риска
- страхование риска

Хозяйствующий субъект, как правило, использует не один из методов, а некоторую их совокупность.

Метод избежание риска основан на отказе фирмы от взаимодействия с собственностью, видом деятельности или лицами, с которыми данный риск связан. Решение об отказе от того или иного риска может быть принято как на стадии подготовки решения, так и на стадии реализации проекта, в котором фирма уже принимает участие. Отказ от деятельности, в которую уже вложены средства, влечет за собой дополнительные потери. Поэтому важно принимать такие решения на первоначальной стадии проекта. Например, чтобы устранить риск для жизни, человек может отказаться летать на самолете. Избежать риска фирма может, отказавшись от сомнительного контракта.

Такой способ воздействия на риск наиболее простой. Он предполагает полное снижение потерь, но в то же время не позволяет получить прибыль в полном объеме. Поэтому, принимая решение об отказе от риска, необходимо обратить свое внимание на следующие вопросы:

- возможно ли полностью избежать риск (для малых фирм это маловероятно);
- как соотносятся предполагаемая прибыль и убытки (прибыль может оказаться значительно выше возможных потерь. В этом случае данный метод не используется);
- приводит ли отказ от одного риска к возникновению других (так, отказ от риска, связанного с авиаперевозками, может повлечь риск, вызванный железнодорожными или автомобильными перевозками)?

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что отказ от рискованных операций применим только по отношению к крупным рискам. Например, банки, стремясь снизить свои риски, выдают крупные кредиты только под залог недвижимости.

Для финансового предпринимательства отказ от риска равносителен отказу от прибыли.

Данный метод подразделяется на:

- Поглощение.

- Лимитирование.

Метод поглощения применяют, когда сумма ущерба мала и ею можно пренебречь. Он состоит в признании ущерба и отказе от его страхования.

Лимитирование предполагает установление лимита, то есть неких предельных сумм (расходов, продажи, кредита). Он активно применяется банками при выдаче ссуд, при выдаче договоров на овердрафт. Хозяйствующие субъекты используют его при продаже товаров в кредит, определении сумм вложения капитала.

Стратегия компании в области рисков продиктована стратегией деятельности предприятия. Как правило, чем агрессивнее стратегия, тем выше может устанавливаться плановый показатель. При агрессивной политике пределом потерь рассматривается капитал предприятия, а при консервативной - прибыль.

Выделяют следующие виды лимитов:

- Структурные лимиты.

Структурные лимиты поддерживают соотношение между различными видами операций: кредитование, ценные бумаги. Они устанавливаются в процентном соотношении к совокупным активам и поддерживают общие пропорции при изменении размеров совокупных активов. Размеры структурных лимитов устанавливаются политикой банка в области рисков. Им не присущ жесткий характер.

- Лимиты контрагента.

Они включают три подвида:

а) лимит предельного риска на одного контрагента (или группу контрагентов);

б) лимит на конкретного заемщика или эмитента ценных бумаг;

в) лимит на посредника (покупателя, продавца, брокера).

- Лимиты открытой позиции.

При совершении крупных сделок, связанных с открытой позицией (валютные операции, акции), риск потери и ошибки возрастает. Поэтому заключение и оформление сделок должны проводить старшие по должности. В сделках на открытой позиции квалификация и опыт дилера имеют первоочередное значение.

- Лимиты на исполнителя и контролера сделки.

Данный вид лимитов ограничивает полномочия лиц, непосредственно совершающих, оформляющих и контролирующих операции.

- Лимиты ликвидности.

Задача данного вида лимитов - ограничить риск недостатка денежных средств для своевременного исполнения обязательств.

Система финансовых нормативов, обеспечивающих лимитирование, должна включать:

- предельный размер (удельный вес) заемных средств, используемых в хозяйственной деятельности;

- минимальный размер (удельный вес) активов в высоколиквидной форме;

- максимальный размер товарного (коммерческого) или потребительского кредита, предоставляемого одному покупателю;

- максимальный период отвлечения средств в дебиторскую задолженность.

Подход, основанный на **принятии риска на себя**, предусматривает принятие на себя финансовых последствий от наступления неблагоприятного события. В этом случае должны быть рассмотрены два варианта:

вероятность наступления риска;

величина потерь.

Риск подлежит принятию, когда он находится в приемлемых границах (то есть ниже границы терпимости) либо когда невозможно применить другие методы воздействия на риск. Принятие риска вовсе не означает, что он будет оставлен без внимания. Такие риски должны постоянно находиться в зоне контроля.

Компания игнорирует риск, если у нее нет информации о нем (например, он не был учтен при принятии решения).

При принятии риска следует учитывать возможные потери. Они могут быть как постоянного характера (их можно предвидеть), так и вызванные единичными рисками. Такие риски надо вовремя выявлять и применять по отношению к ним другие методы воздействия. Они несут значительный размер возможных потерь.

Для уменьшения последствий проявления риска на предприятиях создаются резервные фонды. Они создаются в соответствии с уставом предприятия и действующим законодательством. В них с установленной периодичностью происходит отчисление средств. Создание резерва на покрытие непредвиденных расходов помогает управлять соотношением между потенциальными рисками, влияющими на сохранение платежеспособности предприятия, и величиной средств, необходимых для ликвидации последствий проявления риска. Резерв средств позволяет фирме регулировать отрицательный эффект убытков.

Резерв не должен использоваться компанией для компенсации затрат, понесенных в результате неудовлетворительной работы. Текущие расходы резерва должны постоянно отслеживаться и оцениваться, чтобы обеспечить наличие остатка на покрытие будущих рисков.

Некоторые компании в рамках резервного фонда создают внутренний резерв на непредвиденные обстоятельства. Естественно, что психологически сложно часть денег, которые могли бы приносить прибыль, изъять из оборота компании. Тем не менее резервные ликвидные активы гарантируют сохранность компании от потерь, хотя и не приносят прибыли.

Чтобы определить размер резерва, рассчитывают среднюю величину - сумму потерь за 5 лет делят на среднегодовые суммы. Такой расчет дает компании информацию для планирования ее доходов. В дополнение к этому с помощью него можно узнать прибыль, полученную от правильного управления экономическими рисками. Сопоставление предполагаемых и реальных потерь помогает при оценке рисков в будущем периоде, что также способствует усилению контроля за возможными потерями.

При осуществлении нового производственного проекта в рамках общего резерва необходимо предусмотреть специальный резерв. После завершения части проекта сравнивают плановые и фактические расходы. Это позволяет увидеть тенденции использования непредвиденных расходов. Неиспользованная часть выделенного резерва на покрытие непредвиденных расходов возвращается в резерв проекта.

Нейтрализации рисков также способствует формирование целевых фондов. Примером подобных фондов являются фонд страхования ценового риска, фонд уценки товаров на предприятиях торговли, фонд погашения дебиторской задолженности.

К действенным мероприятиям в этой области относится также организация системы страховых запасов материальных и финансовых ресурсов. Размер потребности в страховых запасах устанавливается в процессе их нормирования.

Кроме того, для успешного принятия риска на себя компании необходимо располагать планом действий при наступлении неблагоприятных событий. При их наступлении наличие такого плана снижает затраты.

Один из подходов к принятию риска на себя - сдерживание риска в определенных границах. Однако у такого отношения к рискам есть свои недостатки. Пока объем потерь не достигает установленной границы, они покрываются из резервов компании. Но может наступить такой момент, когда риск выйдет из зоны контроля и перестанет поддаваться управлению. Практика предприятий показывает, что потери продолжают расти до тех пор, пока на них не начинают оказывать воздействия. Используя такой метод, компании нужно совместно с ним применять программу по предотвращению потерь, а также постоянно контролировать величину возможного ущерба.

Преимущества сдерживания риска в определенных границах - простота подхода и низкие операционные расходы. При его использовании не требуются услуги специалистов по анализу и управлению рисками. Покрытие потерь за собственный счет может принести налоговый эффект компании. Наличие ущерба сокращает налогооблагаемый доход, а следовательно, и сами налоги. То есть сумма потерь уменьшается на величину денежных средств, которая сэкономлена на налоговых платежах. Для получения подобной экономии необходима тщательная калькуляция возможных потерь и затрат на их компенсацию.

Сокращение риска в деятельности может быть достигнуто несколькими способами:

- увеличение точности предсказания возможных потерь;
- накопленный опыт в данной области.

С точки зрения совершенствования методов управления рисками практический интерес представляет использование двух методов:

- 1) сегрегация (разделение активов);
- 2) комбинация (объединение активов).

Суть метода сегрегации заключается в сокращении потерь при наступлении риска путем разделения активов. Число неблагоприятных событий, однако, может возрасти. Поэтому все их проявления надо тщательно контролировать. Рост количества случаев риска приводит к проявлению закона больших чисел, который увеличивает возможности фирмы к предопределению рискованных случаев. Это также служит сокращению экономических рисков.

Активы могут быть разделены:

1) разделение активов по применению (например, хранение свободных денежных средств фирмы в различных банках, хранение взрывоопасных веществ в небольших количествах в различных бункерах);

2) разделение активов по собственности (например, собственность может быть записана на различные фирмы, входящие в корпорацию).

Комбинация активов происходит на базе внутреннего роста компании (например, увеличение парка автомобилей) либо на базе централизации бизнеса, то есть при слиянии двух или более коммерческих фирм (у новой коммерческой организации будет больше активов). Как правило, слияние фирм происходит в условиях неблагоприятной конъюнктуры рынка. Этот шаг сокращает возможные потери, так как снижается число единиц, которые подвержены экономическому риску и находятся под контролем в одной организации.

Для сокращения возможных потерь применяется еще один метод - диверсификация бизнеса. Он базируется на разделении активов фирмы с последующей комбинацией возможных потерь. Данный метод повышает сохранность инвестиций за счет реструктуризации инвестиционного портфеля в целом. Снижение портфельных рисков происходит за счет разнонаправленности инвестиций. Портфели, состоящие из рискованных финансовых активов, формируются таким образом, что если в результате наступления непредвиденных событий один из проектов будет убыточным, то другие проекты могут оказаться успешными и будут приносить прибыль. Это спасет фирму от убытков.

Например, инвестор приобрел акции в 5 акционерных обществах. Это увеличивает вероятность получения им среднего дохода в 5 раз, и соответственно, в 5 раз снижает риск по сравнению с вложением средств в акции одного общества.

Различают следующие виды диверсификации:

- диверсификация деятельности - увеличение используемых технологий, расширение ассортимента выпускаемой продукции, ориентация на различные социальные группы;
- диверсификация рынка сбыта - работа одновременно на нескольких рынках сбыта (потери на одном из них могут быть компенсированы прибылью на других);
- диверсификация закупок сырья и материалов - взаимодействие с несколькими поставщиками, что позволяет ослабить зависимость предприятия от отдельных контрагентов.

В практической деятельности возможны случаи, когда диверсификация увеличивает риск. Например, если компания вкладывает средства в деятельность, где ее влияние ограничено.

Объединение рисков и их диверсификация - методы, которые активно используют страховые компании и инвестиционные фонды.

Эффективными способами снижения риска в инновационной деятельности являются:

- анализ и оценка инновационного проекта;
- проверка контрагентов по проекту;
- планирование и прогнозирование инновационной деятельности;
- тщательный подбор персонала.

В инновационной деятельности компании большое значение имеет обеспечение защиты коммерческой тайны. Утечка информации из фирмы о новом разрабатываемом инновационном проекте подтолкнет конкурентов к проведению исследований в этой области. В конечном итоге это может обернуться крупными потерями для фирмы-инноватора. Чтобы создать систему защиты коммерческой тайны, на предприятиях должен осуществляться жесткий контроль за доступом к информации. В его основе лежат правовые нормы Российской Федерации и организационно-распорядительные документы, действующие в организации.

Одним из наиболее эффективных методов этого типа является использование стратегического планирования и прогнозирования. Этот метод заключается в периодической разработке сценариев развития предприятия и оценке будущего состояния рыночной конъюнктуры. Естественно, для создания прогнозов необходимо постоянно отслеживать информацию обо всех изменениях, происходящих во внутренней и внешней среде предприятия.

Компания может использовать в качестве борьбы с риском методы целенаправленного маркетинга. Для этого она использует различные маркетинговые методы и приемы: сегментация рынка, оценка емкости рынка, анализ конкурентов, организация рекламной кампании.

Одним из методов уменьшения риска является **трансферт (передача риска)**. Очень часто передача риска осуществляется на основе договора купли-продажи. Во многих из них трансферт выгоден обоим участникам сделки. Если коммерческая компания передает риски, которые, с ее точки зрения, значительные, то сторона, принимающая эти риски, может оценить их как малозначительные. Как правило, лицо, принимающее на себя риски, обладает лучшими возможностями для сокращения потерь.

Способы передачи риска:

- 1) заключение контрактов;
- 2) организационная форма бизнеса;
- 3) хеджирование.

Выделяют следующие виды контрактов:

1. Строительные контракты.

При заключении строительного контракта риски по нему принимает на себя строитель. К ним, например, можно отнести задержку поставки материалов, низкую квалификацию персонала, забастовки. Контракт также может включать штрафы (штраф за задержку при сдаче готового объекта).

2. Аренда.

При договоре аренды собственник имущества берет на себя часть риска. Например, риск повреждений собственности принимается им полностью. Риск же снижения коммерческой ценности объекта возлагается на арендатора лишь в пределах срока аренды.

Договор аренды устанавливает фиксированную плату для арендатора и фиксированный доход для арендодателя. Однако при увеличении срока аренды возрастает риск изменения коммерческой стоимости объекта. Причем он распространяется как на арендатора, так и на арендодателя. Через договор аренды арендодатель может переложить

часть рисков на арендатора. Например, риск повреждения имущества можно передать путем указания в договоре ответственности за арендуемую собственность.

3. Контракты на хранение и перевозку грузов.

Риски, возникающие при перевозке и хранении грузов, принимает на себя транспортная компания. Объем передаваемых рисков обозначен в договоре. Правда, транспортная компания берет на себя не все риски. Например, риск снижения рыночной цены, даже если падение цены вызвано задержкой доставки товара, если сроки доставки не оговаривались. Ответственность перевозчика помимо договора устанавливает законодательство.

Еще одним способом передачи риска является договор на консигнацию товара. Такой контракт помогает владельцу товара снизить риски, связанные с изменением рыночной конъюнктуры.

4. Контракты на продажу, обслуживание, снабжение.

Подобный контракт предполагает передачу рисков от потребителя, купившего товар, к производителю. Это происходит через установленную производителем гарантию на товар (устранение дефектов, замена недоброкачественного товара). Кроме того, есть и другие виды договоров, обеспечивающих передачу рисков. Одним из них является договор на сервисное обслуживание техники.

5. контракт-поручительство.

В этом контракте принимают участие три лица: поручитель, принципал и кредитор. Суть передачи риска заключается в том, что поручитель гарантирует кредитору, что принципал возвратит свой долг. Таким способом часть риска переносится на поручителя, остальную часть берет на себя принципал.

Поручителем может быть физическое или юридическое лицо. Чаще всего в их роли выступают специализированные организации, многие из которых помимо поручительства еще вовлечены в страховой бизнес.

Сделка приносит кредитору двойную выгоду: способствует передаче рисков и предотвращению потерь. Выгода принципала в получении кредита.

Организационная форма бизнеса может рассматриваться как способ передачи риска. При ограниченной ответственности владельцы компании передают возможные потери, которые превышают активы фирмы, кредиторам бизнеса. В акционерном обществе мы можем наблюдать передачу рисков от руководителей компании к акционерам, которые в свою очередь могут передавать их биржевым дельцам.

Существует еще один способ передачи риска - хеджирование. Оно включает в себя, прежде всего, операции на валютных рынках, позволяющие застраховаться от изменения валютного курса.

Выделяют два вида хеджирования:

- хеджирование на повышение.

Оно применяется при необходимости страхования от возможного повышения цен в будущем и связано с покупкой срочного контракта. Покупная цена определяется заранее. Например, цена товара через полгода возрастет. Хеджер покупает срочный контракт по сегодняшней цене, а через полгода в момент покупки товара продает его. Таким образом, он страхует себя от роста цен.

- хеджирование на понижение.

Эта операция связана с продажей срочного контракта. Допустим, цена товара через полгода понизится. Хеджер продает срочный контракт сегодня по высокой цене. Через полгода в момент покупки товара покупает такой же срочный контракт по снизившейся цене. Таким образом, он страхует себя от снижения цены.

Страхование - один из наиболее удобных и распространенных методов воздействия на риск. Его можно отнести как к способам сокращения, так и к способам передачи риска.

Страхование позволяет защитить объект риска от случайных воздействий. Потребность в страховании обусловлена наличием факторов риска и необходимостью

покрытия ущерба. Многообразие форм проявления риска и тяжесть последствий его проявления создают предпосылки для защиты объектов собственности. Исторически сложились типы и виды страхования, отражающие особенности рисков и формы его проявления. Тем не менее рынок страховых услуг продолжает развиваться. Появляются все новые и новые виды страхования, обеспечивающие защиту от специфических рисков.

В процессе страхования принимают участие два субъекта: страхователь и страховщик. Сущность страхования сводится к форме предварительного резервирования ресурсов, которые предназначены для компенсации ущерба. Страхователь перечисляет некоторый объем финансовых средств (который, однако, меньше объема ожидаемого убытка) в пользу страховщика. Страховой фонд представляет собой резерв денежных и материальных средств, формируемый за счет взносов страхователей и находящийся в оперативно-организационном управлении у страховщика. Размер страховых взносов и выплат зависит от страхового тарифа. Результатом заключения договора страхования является передача риска от страхователя к страховщику. То есть страхование есть по существу передача определенных рисков за определенную плату. Выигрыш компании заключается в отсутствии непредвиденных ситуаций в обмен на некоторое снижение прибыльности.

Цель страхования не в уменьшении вероятности возникновения рисков, а в возмещении материального ущерба от проявления рисков. В то же время страхование предполагает проведение мероприятий по снижению вероятности наступления неблагоприятных событий, которые не всегда достигают желаемой цели. Для страхования предназначены массовые виды рисков, которым подвержены многие организации и индивиды. Вероятность их проявления известна с высокой степенью точности. Страхование заключается в распределении ущерба между всеми его участниками.

Для страхования характерно целевое назначение создаваемого денежного фонда, то есть его ресурсы расходуются на покрытие потерь в заранее оговоренных случаях.

Страхование предусматривает:

1. Обращение в страховую компанию.
2. Перераспределение потерь среди группы предпринимателей, подвергшихся однотипному риску (самострахование).

В зависимости от системы страховых отношений выделяют:

- сострахование;
- двойное страхование;
- перестрахование;
- самострахование.

Сострахование предусматривает участие двух или более страховщиков в страховании одного и того же риска. Они выдают совместные либо отдельные договоры страхования на страховую сумму в своей доле. Страховщик, участвующий в состраховании в меньшей доле, придерживается условий страхования, одобренных страховщиком, имеющим наибольшую долю.

Двойное страхование базируется на страховании одного и того же риска у нескольких страховщиков, когда общая страховая сумма превышает страховую стоимость. Страховщики несут ответственность в пределах страховой стоимости страхуемого интереса пропорционально страховой сумме по заключенному договору страхования. В США действует другой принцип. Ответственность в этой стране несет страховщик, который заключил договор страхования первым. Последующие страховщики несут ответственность только в том случае, если страховая сумма по первому страхованию оказалась ниже действительной стоимости застрахованного риска. То есть ответственность второго страховщика ограничивается разницей между суммой страхового возмещения, которую выплатил первый страховщик, и страховой стоимостью риска.

Перестрахование заключается в передаче отдельных объектов или части риска на страхование от одного страховщика к другому. Если страховщик не покрывает свои

обязательства по страхованию за счет собственных средств, он прибегает к процедуре перестрахования. При наступлении страхового случая ответственность возлагается на перестраховщика в объеме принятых им обязательств.

Самострахование - это создание страхового фонда непосредственно самим хозяйствующим субъектом. К самострахованию обычно прибегают крупные фирмы. Если предприятие часто подвергается однотипному риску, оно может заранее откладывать средства, из которых покрываются убытки. Тем самым можно избежать дорогостоящей сделки со страховой компанией. Основная задача самострахования заключается в оперативном преодолении временных затруднений финансово-коммерческой деятельности. В процессе самострахования создаются фонды возмещения возможных убытков, которые могут быть в денежной или натуральной форме.

К примеру, фермеры создают натуральные страховые фонды: семенной, фуражный. Создание подобных фондов вызвано вероятностью наступления неблагоприятных климатических и природных условий.

Денежные страховые фонды создаются на случай покрытия непредвиденных расходов, кредиторской задолженности. Их создание является обязательным для акционерных обществ. Это обязательство для них установлено на законодательном уровне.

Как предприятия, так и граждане для страховой защиты своих интересов могут создавать общества взаимного страхования. В процессе подготовки плана проекта и контрактных документов происходит перераспределение риска. Ответственность за конкретный риск возлагается на ту сторону, в зоне чьей ответственности может произойти событие, которое может вызвать потери. Каждая из сторон при этом свои потери минимизирует.

Страховые общества могут создавать страховые пулы, то есть объединения страховщиков для совместного страхования определенных рисков. Они создаются для страхования опасных, крупных или малоизвестных рисков.

Страхование выполняет следующие функции:

1) рисковая (она выражается в возмещении риска. В ее рамках происходит перераспределение денежной формы стоимости между участниками страхования в связи с последствиями случайных страховых событий);

2) предупредительная (финансирование за счет средств страхового фонда мероприятий по уменьшению страхового риска);

3) сберегательная (страхование помогает сберечь финансовые средства при возникновении неблагоприятного события);

4) контрольная (осуществление контроля за целевым формированием и использованием средств страхового фонда).

Страхование может осуществляться в обязательной и добровольной формах.

Для потребителей страховой услуги важным является своевременное и в полном объеме получение страхового возмещения. Это один из главных вопросов. Однако многие об этом забывают, отдавая приоритет цене страхового покрытия и попадая в зависимость от более дешевых, но менее надежных поставщиков страховой услуги.

Например, тариф на страхование имущества опасного производственного объекта на зарубежном перестраховочном рынке может составлять от 0,05% до 1%. Стоимость имущества крупной промышленной компании - несколько миллиардов долларов. Следовательно, разница в размерах страховой премии за один и тот же набор рисков может отличаться на несколько миллионов долларов в зависимости от эффективности системы управления рисками предприятия.

Компания может регулировать размер страхового тарифа путем проведения тендера между страховыми компаниями. Кроме того, снижения страхового тарифа можно достичь при проведении внутреннего производственного аудита и обосновании страховщику реального уровня риска, а также исключая из покрытия риски, не присущие данному

предприятию. Чтобы снизить риск контрагента, связанный с невыполнением страховщиком своих обязательств, компания разрабатывает и внедряет методику лимитирования рисков, приходящихся на одну страховую компанию. Эффект достигается за счет диверсификации страхового портфеля предприятия. В департаменте по управлению рисками необходимо иметь сотрудника, профессионально обученного страховому делу. В этом случае он сможет отнести на страхование особо опасные риски, установить размер страхового взноса в интересах компании, избежав излишней его оплаты.

Налоговая безопасность при обычной деятельности налогоплательщиков (классическом налоговом планировании).

Управление рисками, или риск-менеджмент, предполагает возможность целенаправленного уменьшения вероятности возникновения рисков и минимизацию ущерба в случае их наступления. В соответствии с классическими представлениями об управлении рисками на них можно воздействовать в следующих формах: снижение, сохранение, передача.

Решение о применении того или иного способа управления рисками или сочетания способов принимается после проведения аналитической работы, одним из результатов которой должна быть оценка эффективности выбранных действий. Снижение риска заключается в снижении вероятности его наступления вплоть до фактической ликвидации или в уменьшении возможного ущерба.

Сохранение риска совершенно не означает полного отсутствия деятельности. Осознанное сохранение риска предполагает, прежде всего, детальный его анализ и подготовку мероприятий по минимизации его последствий, в случае их наступления. Обычно сохранение риска выбирается в качестве решения, когда стоимость мер по его снижению (предупреждению) явно больше величины ущерба в случае его реализации. Соотношение методов воздействия на риск может быть самым различным и меняющимся для одних и тех же налогоплательщиков в различные годы.

Как правило, механизмы налоговой безопасности основаны на снижении риска через минимизацию возможного ущерба с помощью проведения заблаговременной аналитической и организационной работы.

Можно привести несколько основных элементов налоговой безопасности.

1. Наиболее важным элементом налоговой безопасности является профилактическая работа. Прежде всего, налогоплательщику важно предупредить появление моментов, которые могли бы вызвать повышенный интерес налоговых органов. А для этого необходимо определиться с налоговой стратегией и тактикой, принципами оптимизации налогообложения, организацией учета и т. п.

2. Вторым важным элементом системы налоговой безопасности является непосредственная готовность к налоговым проверкам. Знание процедуры налоговой проверки, прав и обязанностей сотрудников предприятия и налоговых органов при ее проведении очень часто позволяет нейтрализовать (или, по крайней мере, свести к минимуму) негативные последствия претензий сотрудников налоговых органов. Не менее важно знать предусмотренные законом возможности влияния на выносимое налоговым органом по результатам проверки решение.

3. Третьим элементом системы налоговой безопасности является грамотная и эффективная реакция на заключение по акту проверки. С этим решением можно согласиться или обжаловать его.

4. Еще одним элементом налоговой безопасности является готовность к возбуждению уголовного дела и разработка мероприятий по защите своих руководителей. Также необходимо подготовить сотрудников всех уровней.

Строительный бизнес

Характеристика предприятия

Предприятие расположено в г. Москве. Относится к строительной отрасли. В настоящее время является обществом с ограниченной ответственностью. Основные виды деятельности:

1. Отделка помещений.
2. Консультационные услуги по дизайну и перепланировке помещений.

Число занятых на предприятии — 18 чел., в том числе:

административный персонал — 3 чел.;

разнорабочие — 10 чел.;

водители — 2 чел.;

дизайнеры-консультанты — 3 чел.

На время сезонных работ или для выполнения отдельных видов работ предприятие заключает договора с временными работниками.

Предприятие имеет собственное офисное помещение площадью 50 м², собственное складское помещение площадью 50 м² в том же здании. Имеется собственный транспорт — автомобиль «Газель».

Основные направления деятельности:

- ◆ заключение договоров на поставку материалов;
- ◆ заключение договоров на работы и услуги по ремонту и отделке помещений;
- ◆ заключение договоров с рабочими на производство работ;
- ◆ заключение договоров на информационно-консультационные услуги;
- ◆ размещение рекламы.

Ситуация на рынке отделки и дизайна помещений благоприятна. Отмечаются тенденции к ее изменению в сторону улучшения — строительство в данной местности жилых домов, школ, детских садов. Предлагаемые услуги обеспечены устойчивым спросом с тенденцией к росту.

Опасности и угрозы для строительной фирмы

1. Источники опасности естественно-природного происхождения	1. Угрозы естественно-природного происхождения
- ухудшение среды обитания	- ухудшение здоровья, заболеваемость сотрудников
- ухудшение погодных условий	- наводнение, ураган, смерч, удар молнии
- истощение природных ресурсов	- перебои и дефицит в снабжении стройматериалами
- экологически опасное воздействие	- причинение вреда окружающей среде и здоровью человека
2. Источники опасности техногенного происхождения	2. Угрозы техногенного происхождения
- авария	- авария автотранспорта - авария на строительном объекте - износ зданий и сооружений, поломка оборудования
3. Источники опасности социального происхождения	3. Угрозы социального происхождения
- конфликт между сотрудниками	- забастовка - ошибки персонала
- ухудшение экономической ситуации в стране	- банкротство банка - изменение процентных ставок - падение спроса - недобросовестная конкуренция - злоумышленные действия
- изменение действующего законодательства	- срыв сроков сдачи объекта - неполучение лицензии - судебные издержки

Риски для строительной фирмы

I группа. Экологические, техногенные и природные риски.

1. Экологические риски:

- ◆ ухудшение экологической обстановки — влечет за собой рост заболеваемости сотрудников;
- ◆ экологически опасное воздействие — риск штрафов и других издержек за причинение вреда окружающей среде и здоровью других людей.

2. Техногенные риски:

◆ аварии автотранспорта — убытки, связанные с поломкой транспорта, порчей груза, увечьем сотрудников, причинением вреда третьим лицам;

II). Строительный бизнес

◆ износ зданий и сооружений — потери и убытки, связанные с ремонтом и восстановлением изношенного имущества;

◆ поломка машин и оборудования — потери и убытки, связанные с ремонтом и покупкой нового оборудования.

3. Природные риски:

◆ стихийные бедствия — потери и убытки, связанные с разрушением и поломкой имущества, нарушением сроков выполнения работ, срывом графиков поставки материалов;

◆ истощение природных ресурсов — потери, связанные с дефицитом строительных и отделочных материалов;

◆ погодные условия — штрафы и пени за просрочку сдачи объекта заказчику, порча материалов на складе.

II группа. Финансовые риски.

1. Валютные риски:

◆ операционный валютный риск — недополучение прибыли в связи с наличием временного лага между выполнением работ и расчетом при изменении валютного курса;

◆ экономический валютный риск — связан с дополнительными затратами на приобретение импортных материалов из-за повышения закупочных цен.

2. Процентный риск:

◆ Позиционный процентный риск — риск дополнительных затрат и разорения при повышении процентных ставок за кредитные ресурсы.

III группа. Коммерческие риски:

◆ недобросовестная конкуренция и мошенничество со стороны партнеров по бизнесу;

◆ падение спроса на работы и услуги, недополучение прибыли;

◆ нарушение своих обязательств поставщиками — срыв графиков работ из-за недопоставки сырья или поставки некачественного сырья;

◆ неплатежеспособность покупателя;

◆ судебные издержки.

IV группа. Страновые риски:

◆ военные действия и связанные с ними задержки поставки материалов, срыв графиков работ, свертывание деятельности фирмы, разрушение объектов собственности фирмы;

◆ изменение законодательства — дополнительные расходы, связанные с лицензированием деятельности фирмы, заключением договоров и др.; ◆ мировой финансовый кризис — ухудшение экономической ситуации в стране.

V группа. Социальные риски:

◆ забастовка — риск невыполнения в срок работ, риск порчи оборудования и материалов, риск потери рабочей силы;

◆ ошибки персонала — нарушение технологии, и, как следствие, плохое качество работ;

◆ злоумышленные действия — порча оборудования, воровство материалов.

Опросный лист и карта потоков

Опросный лист позволяет путем опроса экспертов выявить угрозы и риски для данного предприятия. Для составления опросных листов необходимо проанализировать финансовую и управленческую документацию, поскольку в документах фиксируются все произошедшие инциденты, приведшие к убыткам, а также события, имеющие отношение к увеличению или уменьшению риска.

1. Финансовые документы.

Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках дают возможность оценить основные финансовые показатели компании, сопоставить полученные результаты с результатами других компаний и сравнить финансовую отчетность за разные периоды времени. Первостепенное значение имеют сведения о величине и структуре активов, а также размер обязательств предприятия.

2. Управленческая отчетность:

◆ учредительный договор — определяет, как, в каких случаях и чем отвечает компания по своим обязательствам, определяет процедуру банкротства;

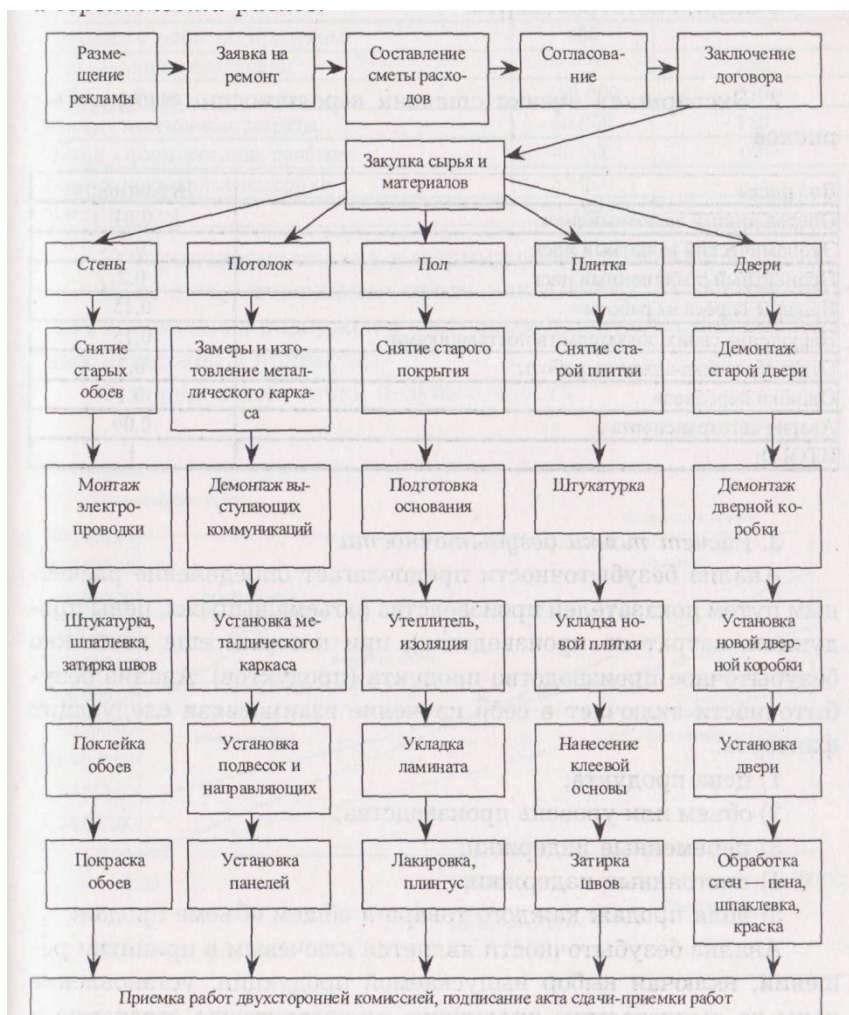
◆ договоры с поставщиками — предусматривают пени и штрафы за неисполнение поставщиками своих обязательств по качеству, количеству и срокам поставки материалов.

3. ГОСТы и технологические нормативы по ремонту и строительству, правила техники безопасности — позволяют оптимально рассчитать сроки работы оборудования, распределить нагрузку и защититься от несчастных случаев.

На основе этих и других документов составляются опросные листы двух видов:

- ◆ универсальный — охватывает все стороны деятельности предприятия;
- ◆ специализированный — для конкретного вида деятельности или технологии производства. Другой вид информации, позволяющий выявить основные элементы производственного процесса и связанные с ними риски, — карта потоков.

Карта потоков для ремонтных работ



Расчет рисков
Определение наиболее важных с точки зрения

последствий и вероятности рисков:

- ◆ операционный валютный риск;
- ◆ экономический валютный риск;
- ◆ процентный позиционный риск;
- ◆ падение спроса на работы;
- ◆ нарушение своих обязательств поставщиками;
- ◆ отказ заказчика оплатить работы;
- ◆ ошибки персонала;
- ◆ авария автотранспорта.

2. Экспертная оценка степени вероятности выделенных рисков

Вид риска	Вероятность
Операционный валютный риск	0,01
Экономический валютный риск	0,1
Процентный позиционный риск	0,2
Падение спроса на работы	0,15
Нарушение своих обязательств поставщиками	0,15

Отказ заказчика оплатить работы	0,2
Ошибки персонала	0,1
Авария автотранспорта	0,09
ИТОГО:	1

3. Расчет точки безубыточности

Анализ безубыточности предполагает определение расчетным путем показателей производства (объема выпуска, цены продукции, затрат на производство), при которых еще возможно безубыточное производство продукта (продуктов). Анализ безубыточности включает в себя изучение взаимосвязи следующих факторов:

- 1) цена продукта;
- 2) объем или уровень производства;
- 3) переменные издержки;
- 4) постоянные издержки;
- 5) доля продаж каждого товара в общем объеме продаж.

Анализ безубыточности является ключевым в принятии решений, включая выбор выпускаемой продукции, установление цены на выпускаемую продукцию, маркетинговую стратегию и использование производственных мощностей.

Последовательность анализа:

- 1) аккуратное разделение всех затрат на постоянные и переменные:
Общие затраты = Переменные затраты + Постоянные затраты;
- 2) преобразование Отчета о прибылях и убытках;

	Всего	На единицу
Продажи в единицах продукции	400	
Цена единицы продукции		250
Объем продаж	100 000	
Минус: переменные затраты	60 000	150
Вклад в формирование прибыли	40 000	100
Минус: постоянные издержки	35 000	
Чистый доход	5 000	

3) определение вклада в формирование прибыли.

Величина, остающаяся после исключения из объема продаж переменных издержек и состоящая из двух частей: постоянных издержек и прибыли;

4) определение точки безубыточности.

4. Анализ сценариев развития

Наименее трудоемким методом формализованного описания неопределенности является анализ возможных сценариев развития. Достоинством этого метода является то, что он позволяет оценить одновременное влияние нескольких параметров на конечные результаты проекта через вероятность наступления каждого сценария.

В результате исследования рынка было признано, что существует три варианта развития Проекта С:

1. По «оптимистическому» сценарию: приведенные результаты составят 50 тыс. руб.; приведенные затраты составят 5 тыс. руб.

2. По «базовому» сценарию:

приведенные результаты составят 30 тыс. руб.; приведенные затраты составят 15 тыс. руб.

3. По «пессимистическому» сценарию: приведенные результаты составят 15 тыс. руб.; приведенные затраты составят 20 тыс. руб. Вероятность наступления сценариев — 0,25, 0,5 и 0,25 соответственно.

Для определения NPV — чистой приведенной стоимости — с учетом вероятности наступления каждого сценария сведем исходные данные в табл.

Сценарии	Вероятность P _j	NPV, тыс. руб.	NPV с учетом вероятности, тыс. руб. (Э _j)
1	2	3	4=2x3
«Оптимистичный»	0,25	50 — 5 = 45	11,25
«Базовый»	0,5	30 — 15 = 15	7,5
«Пессимистичный»	0,25	15 — 20 = —5	- 1,25
Всего (Эож)	—	—	17,5

Как видно из табл. , NPV с учетом различных сценариев проекта и вероятности их наступления (17,5) отличается от NPV, рассчитанного только на основании наиболее вероятного варианта развития событий (15).

5. *Страхование риска*

Страхование риска есть, по существу, передача определенных рисков страховой компании. Обычно это осуществляется с помощью имущественного страхования и страхования от несчастных случаев.

Имущественное страхование может иметь следующие формы:

- ◆ страхование риска подрядного строительства;
- ◆ страхование морских грузов;
- ◆ страхование оборудования, принадлежащего подрядчику. Страхование от несчастных случаев включает:
- ◆ страхование общегражданской ответственности;
- ◆ страхование профессиональной ответственности.

6. *Расчет сумм на покрытие непредвиденных расходов* Резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов представляет собой способ борьбы с риском, предусматривающий установление соотношения между потенциальными рисками, влияющими на стоимость проекта, и размером расходов, необходимых для преодоления сбоев в выполнении проекта.

Основной проблемой здесь является оценка потенциальных последствий рисков, т.е. сумм на покрытие непредвиденных расходов.

6.1. *Операционный валютный риск.*

Ситуация:

Предоплата по договору подряда составила 50% стоимости работ - 50 000 долл. по курсу ЦБ РФ на день оплаты — 28,86 руб./долл. К моменту расчета за выполненные работы и услуги курс доллара был установлен ЦБ РФ на уровне 20,00 руб./долл. Следует зарезервировать сумму:

6.2. *Экономический валютный риск.*

Ситуация:

Сегодня фирма может приобрести ламинат для настила полов по цене 340 руб. за 1 шт. Для выполнения работ по настилу полов в помещении необходимо 400 шт. материала.

Произошло увеличение импортных цен на 20%, необходимо зарезервировать:

6.3. *Процентный позиционный риск.*

Ситуация:

Фирма получила кредит в банке на условиях - 50 000 руб. на 1 год под 15% годовых, В случае повышения банком в одностороннем порядке ставок за пользование кредитом на 5%, необходимый резерв денежных средств:

6.4. *Падение спроса на работы.*

Ситуация:

Для поддержания жизнедеятельности фирмы необходимо выполнять от 10 до 12 крупных заказов на ремонт в год, обеспечивающих прибыль в размере 50 000 долл. В случае снижения спроса на услуги фирмы на 50% необходимо зарезервировать :

6.5. *Нарушение своих обязательств поставщиками.*

Ситуация:

Фирмой заключен договор на поставку цемента в количестве 10 т по цене 900 руб. за 1т. Недоставка условленного количества цемента приведет к дополнительным затратам по покупке цемента у другого поставщика по завышенной цене — 950 руб. за тонну и к срыву сроков сдачи объекта на три дня, штраф за просрочку — 0,1% от суммы договора 10 000 руб. за каждый день просрочки. Резервная сумма:

6.6. *Отказ заказчика оплатить работы.*

Ситуация:

Фирмой произведен ремонт объекта общей стоимостью 10 000 долл., отказ заказчика от оплаты повлечет за собой прямые убытки фирмы в размере 10 000 долл. и судебные издержки 5% (500 долл.) от суммы работ. Затраты фирмы:

6.7. *Ошибки персонала.*

Ошибки персонала могут привести к нарушению технологии работ.

Ситуация:

Заказчик отказывается принимать работы по бетонированию пола из-за неровностей и требует устранить брак. На устранение брака требуется дополнительно 1 куб. м бетона стоимостью 1000 руб. Заказчик требует

оплатить просрочку в пять дней в выполнении работ в размере 0,1% от общей стоимости работ по договору (50 000 руб.) за каждый день просрочки. Затраты фирмы :

6.8. Авария автотранспорта.

Ситуация:

Автотранспорт, перевозивший инструмент стоимостью 1500 долл., попал в аварию: нанесен ущерб здоровью трех лиц и их имуществу в сумме 2000 долл., сломан инструмент, автотранспорт фирмы требует ремонта стоимостью 3000 долл. Расходы фирмы в этом случае составят 6500 долл., необходимо застраховаться от аварии на сумму:

ИТОГО: Фирме необходимо иметь минимальный резервный фонд в размере _____

СТАНДАРТНЫЙ ОПРОСНЫЙ ЛИСТ

- I. Общая информация.
- II. Финансовые и административные данные.
- III. Данные об управлении предприятием.
- IV. Сведения о территориальной структуре и расположении объектов.
- V. Сведения о персонале.
- VI. Описание технологии производства.
- VII. Перечень имущества (кроме транспортных средств).
- VIII. Перечень транспортных средств.
- IX. Данные о страховании объектов.
- X. Информация об убытках в результате аварий и отказов оборудования.
- XI. Данные о заявленных исках и выплаченных компенсациях.
- XII. Дополнительные сведения.

Приложение 2.

Методические указания по выполнению контрольной работы

Согласно учебному плану студент должен выполнить одну контрольную работу. Она выполняется студентом самостоятельно. В контрольной работе необходимо описать организацию решения одной задачи с использованием системы 1 С:Бухгалтерия 7.7 или 1 С:Бухгалтерия 8.

Номер задачи выбирается в соответствии с последней цифрой номера зачетной книжки и начальной буквой фамилии студента (табл.1)

Таблица 1

Последняя цифра номера зачетной книжки \ Начальная буква фамилии студента	0 или 5	1 или 6	2 или 7	3 или 8	4 или 9
А, Е, Ж, З, О, У, Ш, Р, Ю	01	04	07	10	13
Б, К, М, С, Т, Ф, Щ, Ё, Ц, П	02	05	08	11	14
В, Г, Д, И, Э, Л, Н, Х, Ч, Я	03	06	09	12	15

Например, студенту Смирнову В.С. с номером зачетной книжки Бу-00-341 следует рассмотреть в контрольной работе задачу №05.

В работе должны содержаться:

1. Перечень справочников, используемых при решении задачи, с указанием документов, для формирования которых они предназначены;
2. Перечень операций в той последовательности, в которой они должны выполняться.
3. Подробное описание выполнения каждой операции
4. Схема решения задачи (схема взаимосвязи формируемых документов с указанием генерируемых по каждому документу проводок).
5. При наличии на предприятии системы «1С: Бухгалтерия 8» задачу необходимо решить на компьютере и в контрольной работе привести распечатки сформированных документов, соответствующих журналов документов, журнала операций и журнала проводок.

Рассмотрим содержание каждого пункта на примере нижеприведенной задачи:

Отразить следующие хозяйственные операции:

1. Выписан счет №100 от 10.09.2002г на продажу АО «Сокол» следующих товаров: 150 стульев по цене 300 руб. на сумму 4 5000 руб. и 10 кресел по цене 950 руб. на сумму 9500 руб.
2. 15.09.2002г. поступила от АО «Сокол» оплата счета №100 от 10.09.2002г. на сумму 65400 руб., в т.ч. НДС 10900 руб.
3. Отгружены товары, предусмотренные счетом №100.

Описание организации решения задачи:

1. Перечень справочников, необходимых для решения задачи:

- Номенклатура (для выписки документов Счет, Отгрузка товаров, Счет-фактура);
- Контрагенты (для выписки документов Счет, Отгрузка Товаров, Счет-фактура);
- Договоры (для выписки документов Отгрузка товаров и Выписка);
- Банковские счета (для выписки документов Счет и Выписка);
- Движение денежных средств (для выписки документа Выписка);
- Места хранения (для выписки документа Отгрузка товаров).

2. Перечень операций, которые необходимо выполнить для решения задачи:

2.1. Формирование и печать документа **Счет**, который отправляется покупателю и используется им для выписки платежных документов на оплату товаров, предусмотренных счетом. Проводки на основании данного документа не формируются.

2.2. Формирование документа **Выписка**, в котором отражено поступление от покупателя аванса (предоплаты) по ранее выписанному документу Счет. На поступивший аванс (предоплату) формируется проводка: по дебету счета 51 «Расчетные счета» и кредиту счета 62.2 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты по авансам полученным (в рублях)».

2.3. Формирование документа- **«Счет-фактура»** на аванс (предоплату), в котором содержится сумма задолженности перед бюджетом по НДС по поступившему авансу (предоплате), отраженному в документе «Выписка». Формируется проводка: по дебету счета 76.АВ «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «НДС по авансам и предоплатам» и кредиту счета 68.2 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Налог на добавленную стоимость» на сумму НДС по поступившему авансу (предоплате).

2.4. Формирование после отгрузки товаров на основании документа «Счет» документа «Отгрузка товаров». Формируются проводки: по дебету счета 90.2 «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж» и кредиту счета 41.1 «Товары», субсчет «Товары на складах» по каждому наименованию отгруженных товаров по средней покупной себестоимости; по дебету счета 62.1 «Расчеты с покупателями и

заказчиками», субсчет «Расчеты с покупателями и заказчиками (в рублях)» и кредиту счета 90.1 «Продажи», субсчет «Выручка» по каждому виду номенклатуры (виду продукции) на сумму, предъявленную покупателю, включая НДС; по дебету счета 62.2 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты по авансам, полученным (в рублях)» и кредиту счета 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками», г субсчет «Расчеты с покупателями и заказчиками (в рублях)» на сумму заченного аванса.

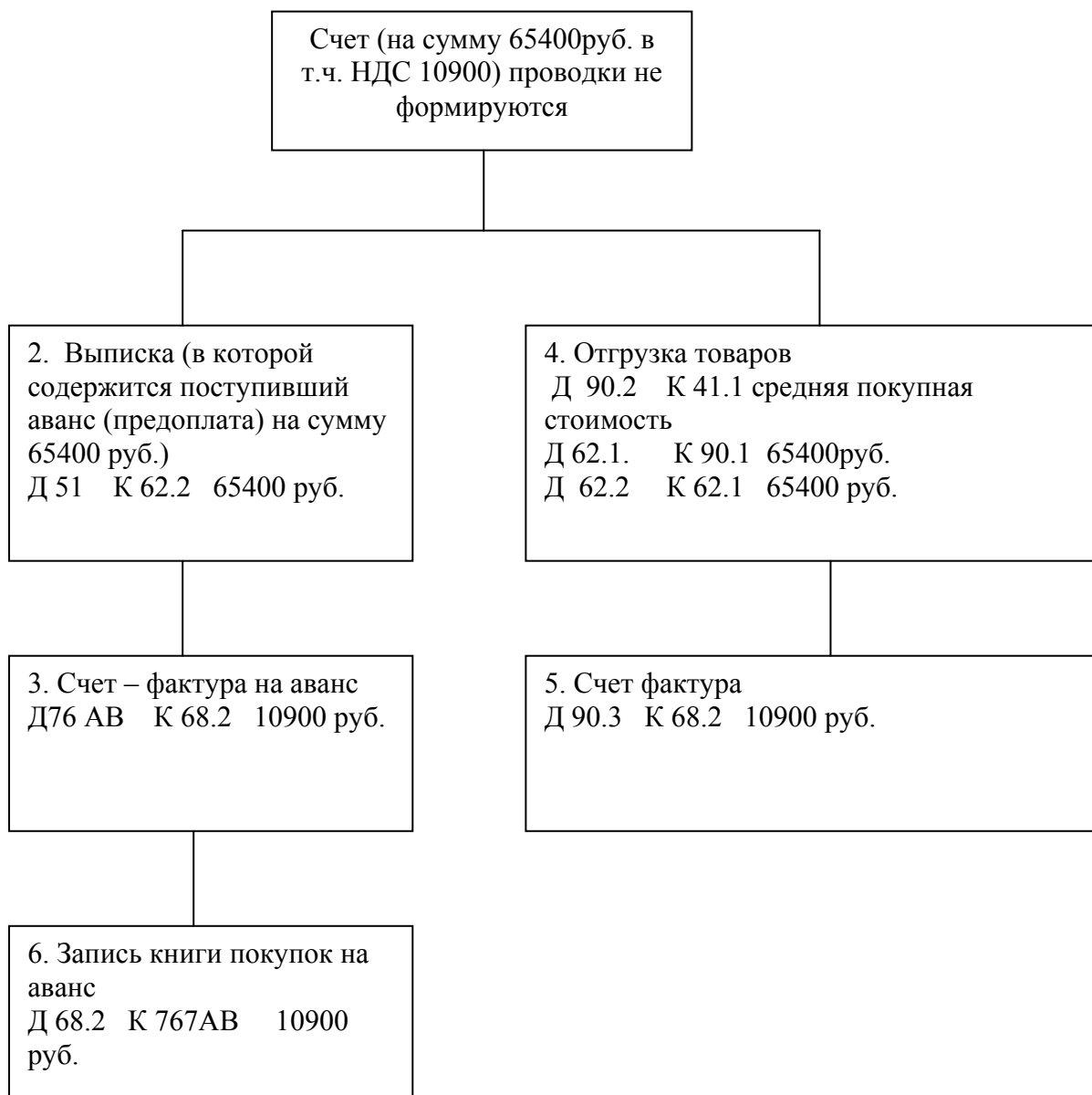
2.5. Формирование на основании документа «Отгрузка товаров» документа «Счет-фактура». Формируется проводка: по дебету счета 90.3 «Продажи», субсчет «Налог на добавленную стоимость» и кредиту счета 68.2 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Налог на добавленную стоимость» на сумму НДС.

2.6. Формирование на основании документа «Счет-фактура» на аванс (предоплату) документа «Запись книги продаж» на аванс. Формируется проводка по дебету счета 68.2 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Налог на добавленную стоимость» и кредиту счета 76.АВ «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «НДС по авансам и предоплатам» на сумму НДС по заченному авансу. Данной проводкой сторнируется сумма НДС по поступившему авансу в части заченного аванса (см. п.2.4).

3. Описание выполнения операций (технология решения задачи).

Для описания выполнения операций необходимо использовать Методические указания для выполнения лабораторных работ по курсу «Автоматизация решения учетных и аналитических задач».

4. Схема решения задачи



Примечание: при решении данной задачи на компьютере необходимо до оформления отгрузки оформить поступление товаров по покупной стоимости.

5. Распечатки документов и журналов

По данной задаче необходимо привести распечатки следующих документов и журналов:

- документа «Счет»;
- документа «Счет-фактура» на аванс;
- документа «Товарная накладная» формы ТОРГ-12;
- документа «Счет-фактура» на отгруженные товары;
- журнала «Счета»;
- журнала «Счета-фактуры выданные»;
- журнала «Товары, реализация»;
- журнала «Банки»;
- журнала операций;
- журнала проводок.

Желательно распечатать отчет «Книга продаж».

Варианты контрольной работы

Задача №1

Отразить следующие хозяйственные операц1. 10.05.2008 г. Приобретен у ЗАО «Бриз» фрезерный станок. Первоначальная стоимость - 70000 руб., срок эксплуатации - 60 месяцев, годовая норма амортизации - 20%, сумма амортизации относится на счет 20. Значения недостающих реквизитов произвольные.

2. Транспортные расходы по приобретению фрезерного станка- 1200 руб., включая НДС.

3. Фрезерный станок введен в эксплуатацию 25.05.2008 г.

4. Начислить амортизацию по фрезерному станку.

Задача №2

Отразить двумя способами пролажу ОАО «Крейсер» карусельного станка, приобретенного у ЗАО «Лист». Первоначальная стоимость 15000 руб., годовая норма амортизации - 20%, рыночная стоимость - 17000 руб. Значения остальных реквизитов произвольные.

Задача №3

Отразить следующие хозяйственные операции:

1. Выписан счет №150 на продажу ОАО «Восход» 100 шт. альбомов цене 60 руб. на сумму 6000 руб. и 400 ручек по цене 5 руб. на сумму 2000 руб.

2. Поступила от ОАО «Восход» оплата счета №150 на сумму 9600 руб., в т.ч. НДС 1600 руб.

3. Отгружены товары, предусмотренные счетом №150.

Задача №4

Отразить следующие хозяйственные операции:

1. Вами получено под отчет на приобретение ТМЦ в розничной торговле 1200 руб.

2. Оформлен авансовый отчет по приобретению следующих ТМЦ:

- 20 шт. микросхем по цене 50 руб. на сумму 1000 руб.
- 10 шт. блоков TP-5 по цене 30 руб. на сумму 300 руб.

3. Возмещен перерасход по авансовому отчету.

Задача №5

Начислить себе заработную плату за сентябрь 2008 г и сформировать все необходимые документы по заработной плате.

Исходные данные:

Оклад - 15000 руб. на 1.09.2002 г., 16.09.2002 г. Установлен оклад в размере 16000 руб. Значения остальных реквизитов произвольные.

Задача №6

Отразить следующие хозяйственные операции:

1. Выписан счет №70 на продажу ОАО «Космонавт» следующих товаров: 20 столов по цене 1500 руб. на сумму 30000 руб. и 300 стульев по цене 200 руб. на сумму 60000 руб.

2. Поступила оплата счета №70 на сумму 108000 руб., в т.ч. НДС 18000 руб.

3. Отгружены товары, предусмотренные счетом №70.

Задача №7

Отразить следующие хозяйственные операции:

1. Выписан счет №80 на продажу ОАО «Запад» следующих видов готовой продукции: транзистор «Россия» 100 шт. по цене 700 руб. на сумму 70000 руб.
2. Поступила от ОАО «Запад» оплата счета №80 на сумму 84000 руб., в т.ч. 14000 руб. НДС. 3 Отгружены транзисторы, предусмотренные счетом №80.

Задача №8

Отразить следующие хозяйственные операции:

1. 20.09.2008г. от ОАО «Медведь» поступило 200 шкафов по цене 3500 руб. на сумму 700000 руб. и 30 стульев по цене 500 руб. на сумму 15000 руб. Вместе с накладной поступил и счет-фактура.
2. Поступил акт на выполнение транспортных услуг от 21.09.2002г. (без счета-фактуры) от автопредприятия №50 на сумму 2400 руб., включая НДС.
3. Счет-фактура на транспортные услуги поступил 22.09.2002г.

Задача №9

Отразить следующие хозяйственные операции:

1. 17.09.2008г. от АО «Финист» поступило 400 шт. трубок ПХВ по цене 25 руб. на сумму 10000 руб. и 4 регистра МЛТ по цене 15 руб. на сумму 60 руб. Счет-фактура поступил 19.09.2008г.
2. Поступил акт на выполнение транспортных услуг автопредприятием №30 от 17.09.2002 г. (вместе со счетом-фактурой) на сумму 1800 руб., включая НДС.

Задача №10

Отразить следующие хозяйственные операции:

1. От ЗАО «Твист» 12.09.2008г. поступил аванс за товары на сумму 24000 руб., в т.ч. НДС 4000 руб.
2. Выписано 13.09.2002г. платежное поручение ОАО «Твист» на оплату поступивших материалов на сумму 36000 руб., в т.ч. НДС 6000 руб.
3. Поступила выписка банка от 14.09.2008г., в которой отражены первые две операции.

Задача №11

1. 14.09.2008г. Вами получено на командировку в г.Москву из кассы 7500 руб.

2. Составлен авансовый отчет от 25.09.2008г. о командировке в г. Москву. К авансовому отчету приложено 2 железнодорожных билета по 1200 руб., 2 квитанции на белье по 36 руб., квитанция за гостиницу на 3500 руб. (5 суток x 700 руб.) и командировочное удостоверение с отметками о выбытии из г.Перми 15.09.2008г., прибытии в г. Москву

16.09.2008г., выбытии из Москвы 21.09.2008г., прибытии в г. Пермь 22.09.2008г.

3. Остаток подотчетных сумм 25.09.2008г. возвращен в кассу.

Задача №12

Отразить начисление себе заработной платы за октябрь 2008 г. Сформировать все выходные документы по заработной плате.

Исходные данные:

Оклад - 20000 руб., премия - 20% от оклада, отработано 16 дней. Значения остальных реквизитов произвольные.

Задача №13

Отразить следующие хозяйственные операции:

1.15.09.2008г. приобретен у ЗАО «Клип» винторезный станок. Первоначальная стоимость 10000 руб., срок эксплуатации 120 месяцев, годовая норма амортизации - 10%, сумма амортизации относится на счет 25. Значения остальных реквизитов произвольные.

2. Транспортные расходы на приобретение станка - 2400 руб., включая НДС.

3. Шлифовальный станок введен в эксплуатацию 27.09.2008г.

Задача №14

Отразить следующие хозяйственные операции;

1. Вами получено под отчет на приобретение ТМЦ в ОАО «Крот» (завод-изготовитель) 6500 руб.

2. Оформлены авансовый отчет и приходный ордер на приобретение следующих ТМЦ:

- 20 шт. кинескопов 61ЛКЗЦ по цене 180 руб. на сумму 3600 руб.

- 400 м провода ТРП по цене 5 руб. на сумму 2000 руб.

3. Остаток подотчетных сумм возвращен в кассу.

Задача №15

Отразить следующие хозяйственные операции:

1. 10.09.2008г. нами перечислен АО «Лоскут» аванс на поставку материалов на сумму 87600 руб.
2. 16.10.2008г. от АО «Лоскут» поступило 1000 шт. регуляторов линейности РЛС-90ЛЦ-2 по цене 73 руб. на сумму 73000 руб. Одновременно поступил счет-фактура на сумму 87600 руб., в т.ч. НДС 14600 руб.
3. Поступил акт на выполнение транспортных услуг автопредприятием №47 от 16.10.2008г (вместе со счетом-фактурой) на сумму 2400 руб. включая НДС.