

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы работы обусловлена тем, что имея ясное представление о каждом элементе основных фондов, об их физическом и моральном износе, о факторах, которые влияют на использование основных средств, можно выявить методы, при помощи которых повышается эффективность использования основных средств, обеспечивающая снижение издержек и, конечно, рост производительности труда.

Более полное использование основных средств приводит к уменьшению потребностей во вводе новых производственных мощностей, а, следовательно, к лучшему использованию прибыли. Улучшение использования основных средств означает также ускорение их оборачиваемости, что в значительной мере способствует решению проблемы сокращения разрыва в сроках физического и морального износа, ускорения темпов обновления основных средств.

Цель работы – проведение анализа основных средств ПАО «ОТП-Банк».

Для достижения цели поставлены следующие **задачи**:

- исследовать экономическую сущность, значение и классификацию основных средств;
- проанализировать основные средства банка: их состав, структуру, состояние и эффективность использования;
- выявить резервы улучшения использования основных средств.

Объектом исследования выступает ПАО «ОТП-Банк»; **предметом** – методики анализа использования основных средств предприятия.

Научно-методической основой работы являются нормативно-законодательные акты, регулирующие бухгалтерский учет основных средств организации; научно-методическая литература, публикации по теме исследования.

В работе используются следующие **методы** исследования: сравнительный метод, коэффициентный метод, факторный анализ, графический метод.

Информационной базой исследования являются данные бухгалтерской и статистической отчетности ПАО «ОТП-Банк».

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Понятие и классификация основных средств

В хозяйственной деятельности любого предприятия особая роль принадлежит основным средствам. Они играют огромную роль в процессе труда, так как они в своей совокупности образуют производственно-техническую базу и определяют производственную мощь предприятия. Экономическая природа основных средств труда определяется теми конкретными условиями, в которых они произведены, приобретены, получены по лизингу, безвозмездно или арендованы и в которых их эксплуатируют. Экономическим в них является воплощенный труд и признанные потребительские качества, то есть способность быть использованными.

Правильное определение сущности основных средств играет важную роль для их учета, анализа, планирования и контроля. Основным средствам посвящено большое количество научных работ. Однако в понимании их экономической природы среди бухгалтеров и экономистов до сих пор нет единства взглядов. Определения основных средств, данные различными экономистами, представлены в таблице 1.

Таблица 1

Определения основных средств в трактовке различных авторов

Автор	Определение основных средств
--------------	-------------------------------------

1	2
----------	----------

В составе основных средств отражают различные материально –
Бакаев А.С. вещественные ценности, используемые как средства труда в
[1] натуральной форме в течение длительного времени как в сфере
материального производства, так и в непроизводственной сфере.

Основные средства – это средства труда, которые участвуют в
производственном процессе многократно, не меняя натуральной
Кирьянова формы, выполняют одну и ту же функцию в течение нескольких
3.В.[2] производственных циклов и переносят свою стоимость в создаваемый
продукт по частям. Потребление основных средств происходит в
процессе постепенного их снашивания.

Продолжение таблицы 1

1	2
Щадилова С.Н.[3], Кураков Л.П. [4]	Основные средства – это средства труда (здания, сооружения, машины и механизмы, инвентарь, транспортные средства и т.д.) производственного и непроизводственного назначения.
Мескон М.[5]	Основные средства - это средства труда, участвующие в процессе производства длительное время и постепенно переносящие свою стоимость на продукцию предприятия.
Азрилиян А.[6] , Райзберг Б. [7], Лозовский Л.[8]	Основные средства – это совокупность материально-вещественных ценностей, используемых в качестве средств труда и действующих в натуральной форме в течение длительного времени (свыше одного года) как в сфере материального производства, так и в непроизводственной сфере. К основным средствам относят землю, производственные здания, сооружения, машины и оборудование, приборы, инструменты, то есть физический капитал.

Макаревич
Л.М.[\[9\]](#),
Шеремет А.Д.
[\[10\]](#)

Основные средства - это денежные средства, вложенные в совокупность материально-вещественных ценностей, относящихся к средствам труда.

В современном бухгалтерском учете основные средства – это материальные активы, которые предприятие содержит с целью использования в процессе производства или поставки товаров и предоставления услуг, сдачи в аренду другим лицам или для административных целей, и которые, как ожидается, будут использоваться в течение более чем одного года (или операционного цикла, в случае, когда этот цикл более одного года). В настоящее время учет основных средств в Российской Федерации осуществляется на основе ПБУ 6/01 «Учет основных средств»[\[11\]](#), принятого в рамках программы перехода на международные стандарты учета. После принятия данного положения по бухгалтерскому учету российская система учета была существенно приближена к международным стандартам[\[12\]](#).

Для принятия активов к бухгалтерскому учету в качестве основных средств необходимо одновременное выполнение следующих четырех условий, установленных п.4 ПБУ 6/01 «Учет основных средств»:

- а) объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;
- б) объект предназначен для использования в течение длительного времени, то есть срока, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- в) организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;
- г) объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

К основным средствам относятся предметы независимо от их стоимости, срок полезного использования которых превышает 12 месяцев.

В организациях применяется единая типовая классификация основных средств, в соответствии с которой основные средства группируются по следующим признакам: 1) назначению, 2) видам, 3) принадлежности, 4) степени использования [\[13\]](#).

По назначению или в зависимости от цели использования основные средства подразделяются на основные средства производственного и непроизводственного назначения. Основные средства производственного назначения представляют собой имущество, непосредственно используемое для производства и продажи продукции или для управления организацией. Непроизводственные основные средства обслуживают в основном социальную сферу промышленных организаций [\[14\]](#).

По видам основные средства организаций в соответствии с п.5 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» (утв. Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н, в ред. от 24.12.10) делятся на следующие группы: здания, сооружения, рабочие, силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги и прочие соответствующие объекты.

К объектам основных средств также отнесены капитальные вложения на коренное улучшение земель (осушительные, оросительные и другие мелиоративные работы), капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), находящиеся в собственности организации.

Классификация основных средств, предложенная п.5 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», почти полностью соответствует Общероссийскому классификатору основных фондов ОК 013-94 (ОКОФ), утвержденному постановлением Госстандарта РФ от 26.12.1994 г. № 359 (в ред. от 14.04.1998) [\[15\]](#).

По принадлежности основные средства подразделяются на:

- собственные, которые числятся на балансе;
- арендованные, принадлежащие другому предприятию. Они эксплуатируются временно за определенную плату, учитываются за балансом (в случае текущей аренды) без начисления на данном предприятии амортизации [\[16\]](#).

Кроме того, основные средства могут находиться у организации в оперативном управлении или хозяйственном ведении. Основные средства, предназначенные исключительно для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование с целью получения дохода, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе доходных вложений в материальные ценности[17].

Пунктом 20 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных приказом Минфина России от 13.10.2003 г. № 91н, в ред. от 24.12.2010 (далее – Методические указания по учету основных средств), предусмотрена классификация основных средств по степени их использования[18]. Эта классификация составляет основу их аналитического учета. Основные средства подразделяются на находящиеся: в эксплуатации; в запасе (резерве); в стадии достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации; на консервации.

1.2. Показатели эффективности использования основных средств и методика их анализа

Анализ выступает важнейшим этапом в системе управления основными средствами предприятия.

Целью анализа выступает получение исчерпывающих сведений о состоянии, структуре и эффективности использования основных средств предприятия.

Для достижения цели, в процессе анализа основных средств предприятия решаются следующие задачи:

- устанавливается текущий состав основных средств предприятия;
- определяется структура основных средств по источникам его формирования;
- совершается анализ наличия основных средств по разным классификационным признакам. В данном случае применяются такие признаки, как: причастность к производственному процессу, наличие и размещение в производственной структуре предприятия, аналитическо-учетные группы основных средств (здания и сооружения, оборудование, инструмент и передаточные устройства), годы ввода в эксплуатацию;
- проводится определение состояния и динамики основных средств по общим показателям его движения;

- совершается оценка эффективности использования основных средств по общим и частичным показателям[19].

Первой аналитической процедурой в аналитическом процессе анализа основных средств является определение состава и структуры основных средств предприятия [20]. Источником информации в данном случае выступают отчетные сведения предприятия, а также информация, приведенная в докладных записках и промежуточных отчетах.

Некоторые современные экономисты рекомендуют оценивать состав и структуру основных средств предприятия и по источникам его формирования. Это способствует принятию более эффективных решений по воспроизводству основных средств в будущем[21].

Типичной для современной экономической системы является оценка состава и структуры основных средств по группам, функциональному назначению и размещению. Для того, чтобы определить структуру основных средств, в первую очередь рассчитывают их среднегодовую стоимость. К расчету среднегодовой стоимости основных средств могут применяться две методики[22].

Согласно первой методике, среднегодовая стоимость основных средств определяется как половина из суммы основных средств на начало и конец периода. Такая методика часто используется при проведении укрупненных расчетов[23]. По второй методике среднегодовая сумма основных средств определяется как сумма стоимости на начало года, стоимость основных средств, умноженных на количество месяцев функционирования после ввода в эксплуатацию, за вычетом стоимости основных средств и количеством месяцев использования перед выводом с эксплуатации, разделенными на 12 месяцев. Такая методика расчета является более эффективной, поскольку учитывает динамику основных средств, которая происходит в середине аналитического периода[24].

Структура основных средств определяется как сумма отдельной группы основного капитала, разделенная на их среднегодовую стоимость и умноженная на 100 %.

После того, как установлен состав и структура основных средств, анализируется их динамика. Ряды динамики используются на всех этапах его анализа. Кроме общих абсолютных и относительных рядов динамики может также осуществляться статистический анализ темпов прироста отдельных групп и в целом суммы основных средств. Для того, чтобы характеризовать динамику отдельных групп и в целом суммы основных средств предприятия используются количественные

коэффициенты[25]. Экономический смысл таких коэффициентов сводится к тому, чтобы с помощью одного цифрового значения характеризовать количество введенных в эксплуатацию или выбивших из нее основных средств.

На основании выше представленных данных сделан вывод о том, что в перечень коэффициентов, используемых для характеристики движения основных средств, относят:

1) коэффициент ввода основных средств. Для того, чтобы рассчитать значение данного коэффициента, сумму основных средств, принятых в эксплуатацию разделяют на среднегодовую стоимость основных средств[26]. В целом, мнения ученых, касающиеся применения числителя в расчетах – разделены: одни из аналитиков считают, что в качестве числителя должна выступать стоимость основных средств на начало периода, другие – среднегодовая стоимость:

$$K_{\text{ввода}} = C_{\text{принят}} \div C_{\text{среднегодовая}} \quad (1)$$

где $K_{\text{ввода}}$ - коэффициент ввода основных средств;

$C_{\text{принят}}$ - стоимость принятых в эксплуатацию основных средств;

$C_{\text{среднегодовая}}$ - среднегодовая стоимость основных средств[27];

2) коэффициент списания основных средств. Расчет данного коэффициента проводится методом деления суммы выведенных из эксплуатации основных средств к среднегодовой стоимости основных средств[28]:

$$K_{\text{списания}} = C_{\text{выбывших}} \div C_{\text{среднегодовая}} \quad (2)$$

где $K_{\text{списания}}$ - коэффициент списания основных средств;

$C_{\text{выбывших}}$ - стоимость выбывших с эксплуатации основных средств;

$C_{\text{среднегодовая}}$ - среднегодовая стоимость основных средств[29];

3) коэффициент обновления основных средств. Данный коэффициент определяется как отношение между разницей введенных и выведенных основных средств к среднегодовой стоимости основных средств:

$$K_{\text{обновления}} = (C_{\text{принят}} - C_{\text{выбывших}}) \div C_{\text{среднегодовая}} \quad (3)$$

где $K_{\text{обновления}}$ - коэффициент обновления основных средств;

$C_{\text{принят}}$ - стоимость принятых в эксплуатацию основных средств;

$C_{\text{выбывших}}$ - стоимость выбывших с эксплуатации основных средств;

$C_{\text{среднегодовая}}$ - среднегодовая стоимость основных средств;

В том случае, если значение коэффициента обновления основных средств меньше 0,2 можно утверждать о том, то политика управления предприятия не нацелена на расширенное воспроизводство основных средств, а предусматривает замещение средств, выведенных из эксплуатации[30]. Если коэффициент обновления основного капитала больше 0,5, можно сделать вывод о том, что руководством предприятия принята агрессивная концепция управления основными средствами [31]. То есть предприятие высокими темпами проводит наращивание технологических мощностей[32].

Важнейшим показателем, используемым при анализе основных средств, является коэффициент износа. Для того, чтобы рассчитать значение данного коэффициента необходимо сумму накопленного износа разделить на первоначальную стоимость основных средств. Значение данного показателя характеризует часть основных средств, которая полностью изношена[33]. В системе управления основными средствами, для установления эффективности такого процесса рекомендуется значение коэффициента износа основных средств сравнивать со значением коэффициента их обновления. При таком сравнении, внешний аналитик получает оценить управленческие решения руководства с точки зрения их экономичности и обоснованности.

Значение коэффициента износа основных средств также рекомендуется сравнивать с долей основных средств, приобретенных за счет заемных источников. Поскольку, в развитии финансово-имущественного состояния предприятия может наблюдаться тенденция к увеличению платежного недостатка. А наращивание износа основных средств в таких условиях может повлиять на ухудшение финансового состояния предприятия. Поэтому, руководство может принять решение о замещении изношенных основных средств за счет заемных средств. Такое решение в общей практике финансового менеджмента называют вынужденным. При принятии вынужденных решений о замещении основных средств, коэффициент прироста износа основных средств равен коэффициенту обновления основных средств, совершенного за счет заемных источников финансирования[34].

Обратным к показателю износа основных средств является коэффициент их годности. Для того, чтобы рассчитать коэффициент годности основных средств, от единицы отнимают значение коэффициента износа. В том случае, если значение коэффициента годности основных средств меньше 0,5 – это значит, что предприятие имеет ухудшенное имущественное состояние, а управленческие действия руководства (при отсутствии прочих данных) классифицируются как неэффективные[35]. По результатам анализа составляется промежуточное мнение о наличии им структуре основных средств предприятия[36].

Состояние движения основных средств непосредственным образом отражается на уровне их использования. Поэтому следующим аналитическим этапом выступает анализ эффективности использования основных средств. В большинстве случаев, для целей анализа эффективности использования основных средств используют три вида показателей.

Для того, чтобы оценить эффективность использования основных средств предприятия применяют такие показатели, как:

1) фондоотдача. Показатель фондоотдачи определяется как отношение между выручкой предприятия и среднегодовой стоимостью основных средств:

$$\Phi_o = V \div C_{\text{среднегодовая}} \quad (4)$$

где Φ_o – фондоотдача;

V – выручка;

$C_{\text{среднегодовая}}$ – среднегодовая стоимость основных средств[37];

2) фондоемкость. Показатель фондоемкости обратно пропорциональный к показателю фондоотдачи[38]:

$$\Phi_e = C_{\text{среднегодовая}} \div V \quad (5)$$

где Φ_e – фондоемкость;

V – выручка;

$C_{\text{среднегодовая}}$ – среднегодовая стоимость основных средств;

3) фондорентабельность. Данный показатель определяется как отношение между чистой прибылью и среднегодовой стоимостью основных средств предприятия[39]:

$$\Phi_p = P \div C_{\text{среднегодовая}} \quad (6)$$

где Φ_p - фондорентабельность;

P - прибыль;

$C_{\text{среднегодовая}}$ - среднегодовая стоимость основных средств[40].

После расчета выше указанных показателей устанавливается их динамика и совершается факторный анализ[41]. По результатам факторного анализа определяется общая эффективность управления основными средствами и применяются соответствующие управленческие решения[42].

Таким образом, анализ является важнейшей функцией в системе управления основными средствами предприятия. Анализ основных средств совершается по таким направлениям, как анализ наличия основных средств, их движения и оценка эффективности использования.

Выводы

Значение изучения и исследования такой экономической категории, как основные средства, определяется тем, что основные средства, которые используются в сфере производственной, составляют материальную основу производительных сил, а их наличие и состав определяют экономический потенциал общества. Как экономическая категория, основные средства – это часть постоянного производственного капитала, которая выступает в форме средств труда и постепенно, в течение многих производственных циклов, переносит свою стоимость на изготовленный продукт.

В процессе анализа основных средств изучают состав, структуру и их динамику. Далее рассчитывают показатели эффективности использования основных средств.

Каждое предприятие должно осуществлять мониторинг движения своих основных средств, состав, состояние и эффективность их использования. Полученная в результате информация дает возможность организации выявить направления и новые источники повышения эффективности использования основных средств, а также своевременно выявить и минимизировать негативные отклонения, которые в будущем могут серьезно повлиять на успешную деятельность предприятия.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В ПАО «ОТП-БАНК»

2.1. Анализ состава, структуры и состояния основных средств

На первом этапе анализа изучим состав и структуру основных средств ПАО «ОТП-Банк» за 2015-2017 гг. и проанализируем их динамику.

Таблица 2

Анализ состава, структуры и динамики основных средств ПАО «ОТП-Банк» за 2015-2017 гг.

Показатели	2015		2016		2017		Отклонение, Темп	
	Значение, тыс. руб.	Уд вес, %	Значение, тыс. руб.	Уд вес, %	Значение, тыс. руб.	Уд вес, %	тыс.руб. 2016 к 2015	роста, % 2016 к 2015
Всего основных средств	116429	100	228521	100	298074	100	112092	69553,0
в том числе:								
здания и сооружения	63610	54,63	121302	53,08	168499	56,53	57692	47197 -1,55

передаточные устройства	5365	4,61	9468	4,14	10688	3,59	4103	1220	-0,46	-
машины и оборудования	40381	34,68	86029	37,65	104967	35,22	45648	18938	2,96	-
транспортные средства	6441	5,53	10421	4,56	12352	4,14	3980	1931	-0,97	-
инструмент, инвентарь и принадлежности	590	0,51	1254	0,55	1514	0,51	664	260	0,04	-
другие основные средства	42	0,04	47	0,02	54	0,02	5	7	-0,02	0

Как видно из таблицы 2, за исследуемый период наблюдаются значительные изменения стоимости основных средств, причем по всем видам, однако в структуре наблюдаются незначительные изменения (не более 3,5%) по всем видам, что свидетельствует об увеличении стоимости основных средств пропорционально их структуре.

Наибольший удельный вес в структуре основных средств за весь исследуемый период занимают здания и сооружения (около 55%), на втором месте – машины и оборудование (около 35%), затем практически в равных долях идут передаточные устройства и транспортные средства (по 4-5%), остальные группы занимают незначительный удельный вес. В 2016 г. наблюдается снижение удельного веса зданий и сооружений на 1,55%, транспортных средств на 0,97% и наблюдается увеличение удельного веса машин и оборудования – на 2,96%. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. наблюдается снижение доли машин и оборудования на 2,43% и увеличение доли зданий и сооружений на 3,45%.

Рассчитаем долю активной части в общей стоимости основных средств. Расчет представим в таблице 3.

Таблица 3

Расчет удельного веса активной части основных средств в общей их сумме за 2015-2017 гг.

Показатель	Год			Отклонения		Темп роста	
	2015	2016	2017	2016 к 2015	2017 к 2016	2016 к 2015	2017 к 2016
1. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс.руб.	108 709	172 475	263 298	63 766	90 823	158,66	152,66
1.1. В том числе активная часть, тыс.руб.	43 903	71 636	106 885	27 733	35 248	163,17	149,21
2. Удельный вес активной части, %	40,4	41,5	40,6	1,1	-0,9	102,84	97,74

Как видим из таблицы 3, в 2016 и 2017 г. наблюдается значительный рост среднегодовой стоимости основных средств, в том числе их активной части. Удельный вес активной части за весь исследуемый период составляет около 41%, значительных изменений их доли не наблюдается (изменения в пределах 1%). В идеале доля активной части должна быть более 50%, поэтому предприятию необходимо стремиться к достижению значения данного показателя, равному 50 % с целью увеличения фондоотдачи.

На следующем этапе анализа проведем анализ движения основных средств за 2015-2017гг. Расчет показателей представим в таблице 4.

Таблица 7

Анализ движения основных средств ПАО «ОТП-Банк» за 2015-2017гг.

Показатель	Год	Отклонения	Темп роста
------------	-----	------------	------------

2015	2016	2017	2016		2016 к 2015	2017 к 2016	2016 к 2015	2017 к 2016	
			к 2015	к 2016					
1. Коэффициент обновления	0,16	0,50	0,24	0,34			-0,26	316,57	48,54
2. Коэффициент обновления активной части	0,177	0,537	0,193	0,36			-0,34	303,39	35,94
3. Срок обновления, лет	5,49	1,02	3,16	-4,47			2,14	18,55	310,00
4. Срок обновления активной части, лет	4,9	0,9	4,3	-4,00			3,40	18,37	477,78
5. Коэффициент выбытия	0,029	0,019	0,012	-0,010			-0,007	65,09	64,79
6. Коэффициент выбытия активной части	0,06	0,046	0,018	-0,01			-0,03	76,67	39,13
7. Коэффициент прироста	0,15	0,96	0,30	0,81			-0,66	629,71	31,61
8. Коэффициент прироста активной части	0,142	1,06	0,216	0,92			-0,84	746,48	20,38

Как видно из таблицы 4, в 2016 г. коэффициент обновления увеличивается в 3 раза или на 0,34, причем увеличение происходит за счет увеличения коэффициента по активной части, таким образом, можно сделать вывод, что в 2016 году происходило активное обновление основных средств, причем в основном, активной их части, что, несомненно, повлияло на рост фондоотдачи.

Срок обновления сократился в 2016 г. на 2,14 года, причем по активной части – на 3,4 года, что свидетельствует о том, что активная часть основных средств обновляется быстрее, чем пассивная, что также положительно сказывается на

деятельности банка.

Коэффициент выбытия уменьшился в 2016 г. на 0,01, коэффициент выбытия по активной части основных средств уменьшился на 0,01, то есть основные средства стали выбывать реже. Соответственно, коэффициент прироста увеличился на 0,81 (более, чем в 6 раз), а коэффициент прироста по активной части увеличился практически в 7,5 раз или на 0,92.

В 2017 г. наблюдается немного другая ситуация. Снижаются коэффициенты обновления основных средств, в том числе их активной части, что является негативным моментом. Соответственно, срок обновления увеличивается на 2,14 года, а активной части – на 3,4 года, то есть основные средства, особенно активная их часть стали обновляться реже, что негативно сказывается на техническом состоянии основных средств и способствует снижению фондоотдачи.

Коэффициент выбытия снижается в 2017 г. В результате коэффициент прироста, в том числе активной части падает практически в 5 раз, что, несомненно, отрицательно сказывается на эффективности использования основных средств.

На следующем этапе проведем анализ технического состояния основных средств ПАО «ОТП-Банк» за 2015-2017 гг. Для того рассчитаем такие показатели, как коэффициент износа и коэффициент годности. Расчет представим в таблице 5.

Таблица 5

Показатели технического состояния основных средств ПАО «ОТП-Банк» за 2015-2017 гг.

Показатели	Значение показателей			Отклонение	
	2015	2016	2017	2016 к 2015	2017 к 2016
1. Первоначальная стоимость основных производственных фондов, тыс.руб.	116429	228521	298074	112092	69553

в том числе активной части, тыс.руб.	46822	96450	117319	49628	20869
2. Амортизация основных производственных фондов за весь срок эксплуатации, тыс.руб.	63 944	110 280	150 540	46336	40260
в том числе активной части, тыс.руб.	22687	37228	49813	14541	12585
3. Коэффициент износа.	0,549	0,483	0,505	-0,067	0,022
в том числе активной части	0,485	0,386	0,425	-0,099	0,039
4. Коэффициент годности.	0,451	0,517	0,495	0,067	-0,022
в том числе активной части	0,515	0,614	0,575	0,099	-0,039

Как видно из таблицы 5, за весь исследуемый период коэффициент износа составляет около 50%, то есть практически наполовину основные средства изношены, однако износ активной части основных средств составляет около 40%. В 2016 г. наблюдается снижение коэффициента износа на 0,067, причем по активной части на 0,099, то есть техническое состояние основных средств, в том числе активной их части, улучшилось в 2016 г. за счет интенсивного их обновления. Соответственно, увеличились и коэффициенты годности основных средств.

В 2017 г. коэффициент износа вырос на 0,022, по активной части - вырос на 0,039, то есть активная часть основных средств изнашивается быстрее, чем пассивная. В связи с этим уменьшается и коэффициент годности, в том числе по активной части.

Из проведенного анализа можно сделать вывод, что в структуре основных средств ПАО «ОТП-Банк» за 2015-2017 гг. наибольший удельный вес занимают здания и сооружения – около 55%, на втором месте – машины и оборудование (около 35%), затем практически в равных долях идут передаточные устройства и транспортные средства (по 4-5%), остальные группы занимают незначительный удельный вес. Активная часть основных средств занимает около 40%. Износ основных средств

составляет практически 50%, активной части – около 40%. В 2016 г. наблюдалось активное обновление основных средств, в основном за счет активной части. Активная часть основных средств изнашивается быстрее пассивной, поэтому предприятию необходимо следить за этим вопросом целью недопущения снижения фондоотдачи.

2.2. Анализ показателей эффективности использования основных средств банка

Для обобщающей характеристики эффективности и интенсивности использования основных средств используются показатели фондоотдачи, фондоемкости, фондорентабельности, фондвооруженности, относительной экономии основных средств. Расчет представим в таблице 6.

Таблица 6

Расчет показателей эффективности использования основных средств ПАО «ОТП-Банк» за 2015-2017 гг.

Показатели	Значение показателей			Отклонение (+, -)		Темп роста, %	
	2015	2016	2017	2016 к 2015	2017 к 2016	2016 к 2015	2017 к 2016
	Фондоотдача, руб.	0,696	0,918	0,860	0,223	-0,058	132,00
активной части основных средств	1,723	2,211	2,120	0,488	-0,091	128,35	95,88
Фондоемкость, руб.	1,437	1,089	1,162	-0,348	0,073	75,76	106,72
Фондорентабельность, %	1,892	12,174	4,780	10,282	-7,394	643,37	39,27

Фондовооруженность	745,10	1245,30	2003,80	500,20	758,50	167,13	160,91
--------------------	--------	---------	---------	--------	--------	--------	--------

Как видим из таблицы 6, за исследуемый период наблюдаются неоднозначные изменения показателей эффективности использования основных средств.

Рассмотрим изменения, произошедшие в 2016 г. Так, показатель фондоотдачи вырос на 0,223 или 32%, что свидетельствует об увеличении суммы прибыли, полученной с каждого рубля имеющихся основных фондов. Это подтверждает и увеличение суммы прибыли в 2016 г. в 10 раз.

Фондоотдача активной части основных средств в 2,5 раза больше, чем фондоотдача в общем по всем видам основных средств. В 2016 г. фондоотдача активной части основных средств выросла на 0,488 руб. или 28,35%, что показывает, что темп роста фондоотдачи в общем превышает темп роста фондоотдачи активной части основных средств. Соответственно, показатель фондоемкости снизился в 2016 г. на 0,348 руб. или 24,24%.

Фондорентабельность выросла в 2016 г. в 6 раз, таким образом, вырос размер прибыли, приходящейся на единицу стоимости основных производственных средств.

В 2016 г. вырос и показатель фондовооруженности на 67%, то есть увеличилось количество оборудования, приходящегося на 1 работника.

Таким образом, можно сделать вывод, что в 2016 г. улучшились показатели эффективности использования основных средств, к чему привело активное обновление основных средств, в частности, активной их части.

Рассмотрим изменения, произошедшие в 2017 г. Так, показатель фондоотдачи снизился на 0,058 или 6,29%, по активной части основных средств показатель снизился на 0,091 руб. или 4,12%, что привело к снижению суммы прибыли в 2017 г. Следовательно, увеличился показатель фондоемкости на 6,72%.

Фондорентабельность снизилась на 60,73%. Однако фондовооруженность увеличилась на 60,91%, но в 2017 г. выросла и производительность труда, то есть использование технических средств считается эффективным и предел фондовооруженности еще не наступил.

В связи с этим, рассчитаем показатель относительной экономии основных средств.

Относительная экономия основных средств за 2016 г. составит:

тыс.руб.

Таким образом, вследствие роста фондоотдачи и снижения фондоемкости относительная экономия основных средств составила 54 747 тыс.руб.

Рассчитаем данный показатель за 2017 г.:

тыс.руб.

Таким образом, в 2017 г. наблюдается относительный перерасход основных средств, на что повлияло снижение фондоотдачи и увеличение фондоемкости.

Выводы

Таким образом, можно сделать вывод, что в 2017 г. наблюдается тенденция к ухудшению эффективности использования основных средств, снижается фондоотдача, в том числе активной их части, увеличивается фондоемкость, снижается фондорентабельность. В связи с этим, необходимо выявлять причины снижения этих показателей и искать резервы повышения эффективности использования основных средств.

ГЛАВА 3. РЕЗЕРВЫ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ БАНКА

Поскольку у банка за 2015-2017 гг. наблюдается неоднозначная ситуация по вопросу эффективности использования основных средств (в 2016 г. ситуация улучшается, а в 2017 г. ухудшается), проведем факторный анализ фондорентабельности и фондоотдачи как основных показателей, характеризующих эффективность использования основных средств.

Наиболее обобщающим показателем эффективности использования основных средств является фондорентабельность. Ее уровень зависит не только от фондоотдачи, но и от рентабельности услуг банка, а также доли реализованной продукции в общем ее объеме. Взаимосвязь этих показателей можно представить следующим образом:

, (7)

где ФО – фондоотдача;

$R_{об}$ – рентабельность услуг.

Уровень фондорентабельности резко возрастает в 2016 г. и значительно снижается в 2017 г. Чтобы определить, как на эти изменения повлияло изменение фондоотдачи и рентабельности услуг, воспользуемся приемом абсолютных разниц.

Рассчитаем изменение фондорентабельности в 2016 г. за счет:

1) фондоотдачи основных средств

2) доли услуг

3) рентабельности продаж

Как мы видим, наибольшее влияние на изменение фондорентабельности повлияло увеличение рентабельности продаж на 11,102%, что привело к увеличению фондорентабельности на 9,87%. Увеличение фондоотдачи на 0,222 привело к увеличению фондорентабельности на 0,6%.

Рассчитаем влияние указанных выше факторов на изменение фондорентабельности в 2017 г. Изменения происходили за счет изменения:

1) фондоотдачи основных средств

2) доли услуг

3) рентабельности продаж

Как видно из расчетов, наибольшее влияние на изменение фондорентабельности повлияло снижение рентабельности продаж на 7,972%, что привело к снижению фондорентабельности на 6,65%. Увеличение доли услуг на 0,002 привело к увеличению фондорентабельности на 0,024%, а снижение фондоотдачи основных средств на 0,058 привело к снижению фондорентабельности на 0,769%.

Далее рассчитаем изменение фондоотдачи под влиянием факторов различных уровней.

Факторами первого уровня, влияющими на изменение доли активной части основных средств в общей их сумме, удельного веса оборудования в активной части основных средств и фондоотдачи оборудования. Изучить их влияние можно с

помощью следующей факторной модели:

, (8)

где $Уд^a$ – удельный вес активной части основных средств в общей их сумме;

$Уд^M$ – удельный вес оборудования в активной части основных средств;

$ФО^M$ – фондоотдача оборудования.

Способом абсолютных разниц рассчитаем изменение фондоотдачи основных средств в 2016 г. за счет:

- 1) удельного веса их активной части
- 2) удельного веса оборудования в активной части основных средств
- 3) фондоотдачи оборудования

Как видно из расчета, наибольшее влияние на изменение фондоотдачи в целом повлияло увеличение фондоотдачи оборудования на 0,54, что привело к увеличению фондоотдачи на 0,198 руб. Увеличение удельного веса активной части основных средств в общей их стоимости на 0,011 привело к увеличению фондоотдачи на 0,019 руб., а увеличение удельного веса оборудования в активной части на 0,006 привело к увеличению фондоотдачи на 0,005 руб.

Далее рассчитаем влияние факторов на изменения фондоотдачи в 2017 г. за счет:

- 1) удельного веса их активной части
- 2) удельного веса оборудования в активной части основных средств
- 3) фондоотдачи оборудования

Наиболее сильное влияние на изменение фондоотдачи в 2017 г. повлияло снижение фондоотдачи оборудования на 0,133 руб., повлекшее за собой снижение общей фондоотдачи на 0,048 руб. Снижение удельного веса активной части основных средств в общей их стоимости на 0,009 привело к снижению фондоотдачи на 0,02 руб., а увеличение удельного веса машин и оборудования в активной части основных средств на 0,011 привело к увеличению фондоотдачи на 0,011 руб.

Выводы

По результатам подсчетов за 2017 г. у банка имеются большие резервы увеличения фондорентабельности. При снижении стоимости оборудования, увеличении количества отработанных дней и продолжительности рабочего дня возможно повысить рентабельность капитала на 4,08%, что является существенным повышением.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Значение изучения и исследования такой экономической категории, как основные средства, определяется тем, что основные средства, которые используются в сфере производственной, составляют материальную основу производительных сил, а их наличие и состав определяют экономический потенциал общества. Как экономическая категория, основные средства – это часть постоянного производственного капитала, которая выступает в форме средств труда и постепенно, в течение многих производственных циклов, переносит свою стоимость на изготовленный продукт.

В процессе анализа основных средств изучают состав, структуру и их динамику. Далее рассчитывают показатели эффективности использования основных средств.

Каждое предприятие должно осуществлять мониторинг движения своих основных средств, состав, состояние и эффективность их использования. Полученная в результате информация дает возможность организации выявить направления и новые источники повышения эффективности использования основных средств, а также своевременно выявить и минимизировать негативные отклонения, которые в будущем могут серьезно повлиять на успешную деятельность предприятия.

Проведенный анализ показал, что в ПАО «ОТП-Банк» в 2017 г. наблюдается тенденция к ухудшению эффективности использования основных средств, снижается фондоотдача, в том числе активной их части, увеличивается фондоемкость, снижается фондорентабельность. В связи с этим, необходимо выявлять причины снижения этих показателей и искать резервы повышения эффективности использования основных средств.

По результатам подсчетов за 2017 г. у банка имеются большие резервы увеличения фондорентабельности. При снижении стоимости оборудования, увеличении количества отработанных дней и продолжительности рабочего дня возможно

повысить рентабельность капитала на 4,08%, что является существенным повышением.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс РФ. Часть первая [Электронный ресурс] : федер. закон № 146-ФЗ: принят ГД ФС РФ 16.07.1998: по состоянию на 07.04.2014г. // СПС «Консультант плюс»
2. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс РФ. Часть вторая [Электронный ресурс] : федер. закон № 118-ФЗ: принят ГД ФС РФ 19.07.2000: по состоянию на 07.04.2014г. // СПС «Консультант плюс»
3. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : федер. закон № 129-ФЗ 21.11.96: принят ГД ФС РФ 23.02.1996: по состоянию на 07.04.2014 г. // СПС «Консультант плюс»
4. Российская Федерация. Законы. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01. [Электронный ресурс]. Приказ Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н. С изменениями и дополнениями от 18 мая 2002 г., 12 декабря 2005 г., 18 сентября, 27 ноября 2006 г., 25 октября, 24 декабря 2010 г.
5. Российская Федерация. Законы. ОК 013-94. Общероссийский классификатор основных фондов (утв. Постановлением Госстандарта РФ от 26.12.1994 № 359) (ред. от 14.04.1998).

Азрилиян А.Н.Новый экономический словарь. – М.: Издательство: «Институт новой экономики», 2016.

1. Ануфриев, В. Е. Управление основными фондами предприятия [Текст] : учебник / В. Е. Ануфриев. - М. : Бухгалтерский учет, 2016.

Бакаев А.С. Толковый бухгалтерский словарь. – М.: Бухгалтерский учет, 2016.

Бочаров В.П. Направления анализа эффективности использования основных фондов // Экономический анализ: теория и практика. 2012. № 15. С. 22-26.

1. Грузинов, В. П. Оценка и переоценка основных фондов [Текст] : учебник / В. П. Грузинов. - М.: ИНФРА, 2016.

Ендовицкий Д.А., Мокшина К.Н. Сущность основных средств как объекта бухгалтерского учета в контексте проблем учета капитала // Финансовая

аналитика: проблемы и решения. 2013. № 24. С. 2-9.

1. Ермолович, Л. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности [Текст] : учебник / Л.Ермолович, О.Головач, В.Зарецкий, Т.Кузьмич, О. Моисеева, С. Шафоростова, Л.Сивчик, И.Щитникова. - М. : Современная школа, 2016.
2. Ефимова, О. В. Анализ и управление основными фондами [Текст] : учебник / О. В. Ефимова. - М. : Бухгалтерский учет, 2016.

Кирьянова З.В. Анализ финансовой отчетности. - М.: Юрайт, 2012.

1. Козлова, Е. П. Управление основными фондами предприятия [Текст] : уч.пособие / Е. П. Козлова. - М. : Финансы и статистика, 2016.
2. Кравченко, М. А. Управление основными фондами [Текст] : учебное пособие / М. А. Кравченко. - М. : Бухгалтерский учет и анализ, 2016.

Кураков Л.П. Экономика. - М.: ЮниВестМедиа, 2016.

Лозовский Л.Ш., Райзберг Б.А. Словарь современных экономических терминов: Около 2 500 терминов современной экономики. - М.: Айрис-Пресс, 2016.

Макаревич Л.М. Управление предпринимательскими рисками. - ДиС, 2016.

1. Мельник, М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : учебник / М.Мельник, Е.Герасимова. - М. : Форум, 2016. - 192 с.

М. Х. Мескон, М. Альберт, Ф. Хедоури Основы менеджмента. - М.: Вильямс, 2012.

1. Парамонов, А. В. Учет и анализ основных фондов [Текст] : учебник / А. В. Парамонов. - М. : Аудит и финансовый анализ, 2016.

Райзберг Б.А. Словарь современных экономических терминов (От А до Я). - М.: Айрис-пресс, 2016.

Щадилова С.Н. Бухгалтерский учет для всех. - М.: Инфра-М, 2016.

Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. Учебное пособие для подготовки бухгалтеров и аудиторов. - М.: ИНФРА-М», 2012.

1. Бакаев А.С. Толковый бухгалтерский словарь. - М.: Бухгалтерский учет, 2016. - С. 53. [↑](#)

2. Кирьянова З.В. Анализ финансовой отчетности. – М.: Юрайт, 2012. – С. 113. [↑](#)
3. Щадилова С.Н. Бухгалтерский учет для всех. – М.: Инфра-М, 2016. – С. 74. [↑](#)
4. Кураков Л.П. Экономика. – М.: ЮниВестМедиа, 2016. – С. 204. [↑](#)
5. М. Х. Мескон, М. Альберт, Ф. Хедоури Основы менеджмента. – М.: Вильямс, 2012. – С. 112. [↑](#)
6. Азрилиян А.Н. Новый экономический словарь. – М.: Издательство: «Институт новой экономики», 2016. – С. 614. [↑](#)
7. Райзберг Б.А. Словарь современных экономических терминов (От А до Я). – М.: Айрис-пресс, 2016. – С. 302. [↑](#)
8. Лозовский Л.Ш., Райзберг Б.А. Словарь современных экономических терминов: Около 2 500 терминов современной экономики. – М.: Айрис-Пресс, 2016. – С. 278. [↑](#)
9. Макаревич Л.М. Управление предпринимательскими рисками. – ДиС, 2016. – С. 111. [↑](#)
10. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. Учебное пособие для подготовки бухгалтеров и аудиторов. – М.: ИНФРА-М», 2012. – С. 61. [↑](#)
11. Приказ Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01». С изменениями и дополнениями от: 18 мая 2002 г., 12 декабря 2005 г., 18 сентября, 27 ноября 2006 г., 25 октября, 24 декабря 2010 г. [↑](#)
12. Ендовицкий Д.А., Мокшина К.Н. Сущность основных средств как объекта бухгалтерского учета в контексте проблем учета капитала // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2013. № 24. С. 2-9. [↑](#)

13. Ендовицкий Д.А., Мокшина К.Н. Сущность основных средств как объекта бухгалтерского учета в контексте проблем учета капитала // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2013. № 24. С. 2-9. [↑](#)
14. Парамонов, А. В. Учет и анализ основных фондов [Текст] : учебник / А. В. Парамонов. - М. : Аудит и финансовый анализ, 2016. - С. 111. [↑](#)
15. ОК 013-94. Общероссийский классификатор основных фондов (утв. Постановлением Госстандарта РФ от 26.12.1994 № 359) (ред. от 14.04.1998). [↑](#)
16. Ендовицкий Д.А., Мокшина К.Н. Сущность основных средств как объекта бухгалтерского учета в контексте проблем учета капитала // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2013. № 24. С. 2-9. [↑](#)
17. Ендовицкий Д.А., Мокшина К.Н. Сущность основных средств как объекта бухгалтерского учета в контексте проблем учета капитала // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2013. № 24. С. 2-9. [↑](#)
18. Приказ Минфина РФ от 13.10.2003 № 91н (ред. от 24.12.2010) «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 21.11.2003 № 5252). [↑](#)
19. Козлова, Е. П. Управление основными фондами предприятия [Текст] : уч.пособие / Е. П. Козлова. - М. : Финансы и статистика, 2016. - С. 49. [↑](#)
20. Парамонов, А. В. Учет и анализ основных фондов [Текст] : учебник / А. В. Парамонов. - М.: Аудит и финансовый анализ, 2016. - С. 111. [↑](#)
21. Грузинов, В. П. Оценка и переоценка основных фондов [Текст] : учебник / В. П. Грузинов. - М.: ИНФРА, 2016. - С. 78. [↑](#)
22. Козлова, Е. П. Управление основными фондами предприятия [Текст] : уч.пособие / Е. П. Козлова. - М. : Финансы и статистика, 2016. - С. 49. [↑](#)

23. Ефимова, О. В. Анализ и управление основными фондами [Текст] : учебник / О. В. Ефимова. – М. : Бухгалтерский учет, 2016. – С. 70. [↑](#)
24. Грузинов, В. П. Оценка и переоценка основных фондов [Текст] : учебник / В. П. Грузинов. - М. : ИНФРА, 2016. – С. 78. [↑](#)
25. Мельник, М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : учебник / М.Мельник, Е.Герасимова. - М. : Форум, 2016. – 192 с. [↑](#)
26. Ефимова, О. В. Анализ и управление основными фондами [Текст] : учебник / О. В. Ефимова. – М. : Бухгалтерский учет, 2016. – С. 72. [↑](#)
27. Ефимова, О. В. Анализ и управление основными фондами [Текст]: учебник / О. В. Ефимова. – М. : Бухгалтерский учет, 2016. – С. 74. [↑](#)
28. Мельник, М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: учебник / М.Мельник, Е.Герасимова. - М. : Форум, 2016. – С. 81. [↑](#)
29. Козлова, Е. П. Управление основными фондами предприятия [Текст]: уч.пособие / Е. П. Козлова. - М. : Финансы и статистика, 2016. – С. 54. [↑](#)
30. Ефимова, О. В. Анализ и управление основными фондами [Текст] : учебник / О. В. Ефимова. – М. : Бухгалтерский учет, 2016. – С. 70. [↑](#)
31. Ануфриев, В. Е. Управление основными фондами предприятия [Текст] : учебник / В. Е. Ануфриев. - М. : Бухгалтерский учет, 2016. – С. 24. [↑](#)
32. Ермолович, Л. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности [Текст] : учебник / Л.Ермолович, О.Головач, В.Зарецкий, Т.Кузьмич, О. Моисеева, С. Шафоростова, Л.Сивчик, И.Щитникова. - М. : Современная школа, 2016. – С. 76. [↑](#)
33. Мельник, М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : учебник / М.Мельник, Е.Герасимова. - М. : Форум, 2016. – С. 90. [↑](#)

34. Козлова, Е. П. Управление основными фондами предприятия [Текст] : уч.пособие / Е. П. Козлова. - М. : Финансы и статистика, 2016. – С. 49. [↑](#)
35. Козлова, Е. П. Управление основными фондами предприятия [Текст] : уч.пособие / Е. П. Козлова. - М. : Финансы и статистика, 2016. – С. 54. [↑](#)
36. Мельник, М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : учебник / М.Мельник, Е.Герасимова. - М. : Форум, 2016. – 192 с. [↑](#)
37. Мельник, М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : учебник / М.Мельник, Е.Герасимова. - М. : Форум, 2016. – 192 с. [↑](#)
38. Бочаров В.П. Направления анализа эффективности использования основных фондов // Экономический анализ: теория и практика. 2012. № 15. С. 22-26. [↑](#)
39. Кравченко, М. А. Управление основными фондами [Текст] : учебное пособие / М. А. Кравченко. - М. : Бухгалтерский учет и анализ, 2016. – С. 28. [↑](#)
40. Козлова, Е. П. Управление основными фондами предприятия [Текст] : уч.пособие / Е. П. Козлова. - М. : Финансы и статистика, 2016. – С. 56. [↑](#)
41. Бочаров В.П. Направления анализа эффективности использования основных фондов // Экономический анализ: теория и практика. 2012. № 15. С. 22-26. [↑](#)
42. Мельник, М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : учебник / М.Мельник, Е.Герасимова. - М. : Форум, 2016. – 192 с. [↑](#)