

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система России в последние годы развивается ускоренными темпами, что в условиях рыночной экономики порождает жесткую конкурентную борьбу и повышает требования к управлению банковской деятельностью. Переход к рыночной экономике требует повышения эффективности деятельности банков.

Среди проблем, выдвинутых практикой перехода к рыночной экономике, особую актуальность приобретают оценка основных средств и их отражение в бухгалтерском балансе, а также методы анализа эффективности их использования в банке.

Банки в силу своих особенностей располагают значительными основными средствами. Материально-техническая база банков выступает в виде зданий, сооружений, транспортных средств, электронно-вычислительной техники и других средств.

Актуальность выбора темы заключается в том, что основные средства составляют основу материально-технической базы банковской системы, укрепление которой способствует неуклонному увеличению эффективности осуществления банковской деятельности. Изыскание резервов роста эффективности использования основных средств имеет существенное практическое и теоретическое значение. Основные средства играют существенную роль в оказании банковских услуг, следовательно, это способствует снижению банковских издержек, повышению рентабельности.

Целью курсовой работы является комплексное исследование состояния учета основных средств в банке, основных приемов и способов экономического анализа основных средств, а так же их применение при изучении анализа эффективности использования основных средств.

Основными задачами курсовой работы являются:

изучение своевременности отражения всех совершаемых операций на балансе банка;

обеспечение документального подтверждения наличия и движения основных средств по местам нахождения и в разрезе материально ответственных лиц;

рассмотрение экономической сущности, значения и классификации основных средств банка;

определение целей и задач учета и анализа основных средств в банке;

изложение краткой экономической характеристики деятельности ПАО «Альфабанк».

Основными авторами, литература которых использована при написании курсовой работы, являются: Батракова Л.Г., Гершун А.М., Ермолович Л.Л., Козлова И.К., Левкович О.А., Пономаренко П.Г., Савицкая Г.В., Стражев В.И., Стражева Н.С., Тишков И.Е.

Предметом исследования курсовой работы выступает изучение бухгалтерского учета и анализа основных средств банка на современном этапе развития республики.

Объектом исследования является бухгалтерский учет и анализ основных средств в филиале банка ПАО «Альфабанк».

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В БАНКЕ И АНАЛИЗА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

1.1 Экономическая сущность, значение и классификация основных средств банка. Источники их формирования

Основные средства банка составляют основу его материально-технической базы, рост и совершенствование которых является важнейшим условием повышения качества и конкурентоспособности банковских услуг.

Основные средства - это те ресурсы банка, которые задействованы в оказании услуг на годы, на десятилетия. Их внешняя форма остается неизменной на весь срок их "жизни", а стоимость свою они переносят, присоединяют к стоимости оказанных услуг частями.

Основные средства - часть имущества, приобретенного банком, используемая в качестве средств труда при оказании услуг, а также для административно-управленческих целей. Они создают материально-техническую основу и условия деятельности банка.

Основные средства поступают в банк:

в результате произведенных капитальных вложений при сооружении, строительстве, изготовлении объектов основных средств хозяйственным способом, а также при их приобретении за плату у юридических и физических лиц;

в качестве вкладов в уставный фонд;

безвозмездной (в том числе в результате благотворительной помощи);

в обмен на другое имущество;

и в иных случаях, установленных законодательством [16, с. 56].

Источниками формирования основных средств являются: капитальные вложения (инвестиции); денежные и материальные взносы учредителей; доходы, полученные от оказания услуг; доходы от ценных бумаг; кредиты других банков; другие источники, не запрещенные законодательством.

Основные средства оказывают непосредственное воздействие на эффективность оказания услуг, качество услуг и результаты деятельности банка. Сохраняя первоначальную натуральную форму, они переносят свою стоимость на выполняемые с их участием услуги частями в сумме начисленной амортизации.

Таким образом, если в своей учетной политике организация не предусмотрела величины отнесения имущества (кроме ковров и ковровых изделий) к отдельным предметам в составе оборотных средств меньше чем 30 базовых величин, указанные активы необходимо отнести на счет по учету материалов. Если же в своей учетной политике организация предусмотрела величину отнесения имущества к отдельным предметам в составе оборотных средств меньше чем 30 базовых величин, то указанные активы необходимо отнести в состав основных

средств или отдельных предметов в составе оборотных средств в соответствии с указанной величиной.

По принадлежности основные средства подразделяются на собственные и арендованные.

По признаку использования основные средства подразделяются на находящиеся:

в эксплуатации (действующие);

на реконструкции и техническом перевооружении;

в запасе (резерве);

на консервации.

Такая группировка обеспечивает исчисление сумм амортизации.

Осуществляемые филиалом банка операции, связанные с поступлением, внутренним перемещением, выбытием основных средств, подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета.

Факт совершения хозяйственной операции оформляется первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет основных средств.

Комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированные на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В зависимости от имеющихся прав на объекты основные средства подразделяются на:

объекты основных средств, принадлежащие организации на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления (в том числе сданные в аренду, лизинг или переданные в безвозмездное пользование);

объекты основных средств, полученные организацией в аренду, лизинг, безвозмездное пользование.

Первоначальной является стоимость, по которой активы принимаются на бухгалтерский учет в качестве основных средств.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за денежные средства, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку, установку и монтаж, включая:

услуги сторонних организаций (поставщика, посредника, подрядной и других организаций), связанные с приобретением основных средств;

таможенные платежи;

расходы по страхованию при перевозке;

проценты по кредитам и займам (за исключением процентов по просроченным кредитам и займам;

курсовые разницы от переоценки кредиторской задолженности по обязательствам, связанным с приобретением основных средств и выраженным в иностранной валюте, кроме организаций, финансируемых из бюджета);

суммовые разницы, возникающие при расчетах по обязательствам, связанным с приобретением основных средств в случаях, когда оплата осуществляется в белорусских рублях в сумме, эквивалентной определенной договором сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах), кроме организаций, финансируемых из бюджета;

расходы, связанные с покупкой валюты для расчетов по обязательствам, связанным с приобретением основных средств;

погрузочно-разгрузочные работы;

налоги, если иное не предусмотрено законодательством;

иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств и доведением его до состояния, в котором он пригоден к использованию.

Первоначальная стоимость объектов основных средств, внесенных учредителями в счет их вкладов в уставный фонд банка, определяется в порядке, установленном законодательными актами, в денежной оценке, согласованной учредителями (участниками).

Стоимость активов, полученных безвозмездно, определяется путем суммирования стоимости активов на основании данных бухгалтерского учета передающей стороны и фактически произведенных затрат, связанных с их получением, в том числе осуществляемых другими лицами на основании договоров. Стоимость активов, полученных безвозмездно, может определяться на основании заключения об их оценке, проведенной юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, осуществляющими оценочную деятельность, или документов, подтверждающих стоимость аналогичных активов, сходных с подлежащими оценке по основным экономическим, техническим, технологическим и иным характеристикам с учетом их индивидуальных особенностей.

Первоначальная стоимость безвозмездно полученных объектов основных средств от организаций в пределах одного собственника по его решению или уполномоченного им органа устанавливается по стоимости, отраженной в бухгалтерском учете у передающей стороны.

Первоначальная стоимость объектов основных средств, полученных от физических лиц, формируется исходя из рыночной стоимости, а в случае невозможности оценки по рыночной стоимости – по соглашению сторон.

Первоначальная стоимость указанных объектов определяется с учетом вышеперечисленных расходов.

Первоначальная стоимость объектов основных средств, приобретенных в обмен на другие активы, признается стоимость обмениваемого актива, по которой обмениваемый актив был отражен в бухгалтерском учете передающей стороны, если иное не предусмотрено законодательством, увеличенная на вышеперечисленные расходы.

Данные о действующей на дату оприходования основных средств стоимости (цене) подтверждаются документально, в том числе путем предоставления экспертного заключения.

Восстановительной является стоимость, установленная в результате проведения переоценки основных средств в соответствии с законодательством.

Не первый год продолжается реформирование отечественной системы бухгалтерского учета с целью адаптации ее к требованиям Международных стандартов финансовой отчетности. Однако проблемы соответствия отечественного учета требованиям международных стандартов сохраняются.

Одной из дискуссионных проблем является степень соответствия отечественных и международных стандартов в отношении основных средств.

Проблеме идентификации экономического содержания и сущностно-смысловой нагрузки такого понятия как «амортизируемая стоимость» уделялось достаточное внимание в работах известных российских и белорусских экономистов, среди которых особо можно отметить И.В.Аверчева, В.П.Астахова, С.Б.Герасимова, А.М.Гершуна, Л.И.Кравченко, В.Ф.Паляя, Н.Н.Репину, О.В.Соловьеву, Л.П.Токареву и др. Среди авторов дальнего зарубежья, занимавшихся этим вопросом, можно отметить Х.Андерсона, В.Кондуэлла, Б.Нидлза. Авторы отмечают первостепенную важность амортизируемой стоимости основных средств, а также составного элемента при ее расчете – ликвидационной стоимости [46, с. 28].

По сравнению с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), в отечественном учете перечень информации об основных средствах, необходимых для раскрытия в отчетности, более ограничен. В отечественной и международной отчетности раскрывается информация о балансовой стоимости основных средств на начало и конец года, а также стоимость поступивших и выбывших основных средств в течение года. МСФО требуют также отражения ряда показателей, не предусмотренных в отечественной практике (убыток от обесценения, стоимость основных средств, временно неиспользуемых, а также стоимость полностью самортизированных, но еще используемых основных средств и др.) [25, с. 614].

Международный стандарт финансовой отчетности №16 «Основные средства» дает следующие определения:

«амортизируемая стоимость» - себестоимость актива или другая сумма, отраженная в финансовой отчетности вместо себестоимости, за вычетом ликвидационной стоимости [25, с. 356].;

«ликвидационная стоимость» - это чистая сумма которую компания ожидает получить за актив в конце срока его полезной службы за вычетом ожидаемых затрат по выбытию [25, с. 356].

Амортизируемая стоимость основных средств согласно МСФО – это та часть расходов, которую понес банк в процессе приобретения основных средств, но не в полном объеме, а лишь в той доле, в которой он планирует возместить себе расходы на основные средства через оказанные услуги (работы) путем начисления амортизации. Оставшуюся часть затрат на основные средства собственник предполагает получить по окончании срока полезного использования в виде

полезных остатков, которые затем он сможет реализовать, либо использовать [46, с. 30].

В Российской Федерации в нормативно-законодательных документах нет четкого определения, что такое амортизируемая стоимость, лишь дается указание, что амортизируемая стоимость – это стоимость, от которой рассчитываются амортизационные отчисления, и в качестве ее выступает первоначальная или текущая (восстановительная) стоимость. Российские положения по бухгалтерскому учету не требуют также обязательного расчета ликвидационной стоимости при определении амортизационной стоимости основных средств, но и не запрещают ее определение и применение. Но в то же время в этих документах не содержится определения, что такое ликвидационная стоимость, ни указаний по ее расчету [46, с. 31].

В табл. 1.1.1 представлены особенности отражения основных средств согласно МСФО и нормативных документов по учету основных средств в РФ [22, с. 82].

Таблица 1.1.1 - Сопоставление объектов в МСФО и отечественном бухгалтерском учете

Признак сравнения	Стандарт 16 “Основные средства”	Нормативные документы по учету основных средств в РФ
1	2	3
1. Определение и критерии отнесения к основным средствам	Структура основных средств определяется предприятием самостоятельно, в основу группировки закладывается модель получения экономической выгоды.	В целом понятие основных средств совпадает с понятием, используемым в МСФО, структура основных средств задается нормативными документами.

2. Оценка основных средств	Приобретаемые основные средства оцениваются по первоначальной стоимости, обмениваемые – по справедливой стоимости.	В бухгалтерском учете оцениваются по первоначальной стоимости, в балансе – по остаточной стоимости, не используется понятие “справедливая стоимость”
3. Возмещение балансовой стоимости	Организация должна периодически делать сравнения возмещаемой величины и балансовой стоимости с целью корректировки последней до возмещения суммы.	Не рассматривается вообще. Хотя в условиях развивающейся экономики является необходимым моментом, так как в силу неопределенности в экономике вероятна ситуация, когда возмещаемая сумма может оказаться ниже балансовой стоимости.
4. Срок полезного использования	Срок полезного использования устанавливается исходя из возможности получения экономической выгоды и должен периодически пересматриваться в сторону увеличения или сокращения. Срок полезного использования устанавливается бухгалтером самостоятельно.	В отношении основных средств установлены сроки полезного использования и нормативные сроки службы, которые могут пересматриваться в пределах диапазонов, установленных в законодательном порядке.

5. Амортизация основных средств	Используемый метод амортизации должен быть экономически обоснован и может быть пересмотрен в процессе использования основного средства. Вся амортизация признается расходом.	Разрешено самостоятельно определять способ начисления амортизации и пересматривать его только в начале года. Методы амортизации аналогичны методам в МСФО. Не вся амортизация учитывается в составе затрат.
6. Переоценка основных средств	Частота проведения переоценки устанавливается предприятием самостоятельно исходя из изменений в справедливой стоимости.	Переоценка носит обязательный характер, устанавливается в законодательном порядке и проводится ежегодно на начало года.
7. Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности	Предусматривает широкий перечень информации о составе и движении основных средств.	Информация о наличии основных средств ограничена и не представлена в таком порядке как в МСФО.

Согласно данным таблицы 1.1.1 имеются некоторые сходства и отличия в отечественном и международном учете. Возможно, наш отечественный стандарт и не должен быть полной копией соответствующего международного финансового стандарта отчетности.

1.2 Цель, задачи и принципы учета и анализа основных средств в банке

Цель бухгалтерского учета основных средств – формирование информации, необходимой для управления, для осуществления контроля за наличием, сохранностью, физическим состоянием, обновлением и использованием основных средств, а также для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности [22, с. 90].

Для выполнения поставленных целей бухгалтерского учета в ПАО «Альфабанк» функционирует отдел внутрибанковских операций, который имеет структуру, показанную на рисунке 1.2.1 «Структура построения отдела бухгалтерского учета и отчетности».

Бухгалтер по налогам



Бухгалтер по учету товарно - материальных ценностей



Бухгалтер по учету основных средств



Бухгалтер по заработной плате



Бухгалтер по учету МБП и нематериальных активов



Бухгалтер по учету

расчетов с дебиторами и кредиторами



Бухгалтер по учету доходов и расходов



Заместитель главного бухгалтера -начальник отдела



Рисунок.1.2.1 - Структура построения отдела бухгалтерского учета и отчетности

На рисунке 1.2.1 видим, что для учета основных средств отдельно выделен бухгалтер, специализирующийся по этому участку учетной деятельности.

Для достижения поставленной цели бухгалтерский учет должен обеспечить решение следующих задач [24, с. 105]:

правильное документальное оформление и своевременное отражение в учете поступления, выбытия и внутреннего перемещения основных средств;

формирование фактических затрат и оценка основных средств, принимаемых к бухгалтерскому учету;

правильное исчисление, своевременное и полное отражение в учете амортизации основных средств;

получение достоверной информации о наличии основных средств и об их сохранности в местах эксплуатации и хранения;

полное определение затрат, связанных с содержанием, поддержанием в рабочем состоянии и проведением всех видов ремонтов основных средств;

достоверное и полное определение результатов реализации и прочего выбытия основных средств ;

полное определение затрат на проведение модернизации, реконструкции, частичной ликвидации, дооборудования, достройки, в том числе по результатам проведенного технического диагностирования и соответствующего освидетельствования объектов основных средств;

обеспечение контроля за движением и сохранностью основных средств, принятых к бухгалтерскому учету;

организация контроля за использованием основных средств;

обеспечение достоверности оценки объектов основных средств;

выявление неиспользуемых, лишних объектов основных средств;

получение информации об основных средствах, необходимой для раскрытия их в бухгалтерской отчетности;

проведение анализа использования состояния основных средств и выявление возможных резервов повышения их отдачи;

контроль за эффективностью использования основных средств;

оперативное обеспечение необходимой информацией руководства банка о состоянии основных средств путем автоматизации учетно-вычислительных работ на базе современных средств вычислительной техники.

По мере развития научно-технического прогресса, появления принципиально новой техники и технологии требуется уточнение, приведение в соответствие с потребностями управления, структуры основных средств и классификации. Применяемая их классификация очень громоздка, ее соблюдение сопряжено с различного рода погрешностями и требует больших трудозатрат.

Для оперативного и эффективного достижения вышеперечисленных задач ставится дополнительная задача по автоматизации бухгалтерского учета в организации. В данном конкретном случае поставлена и решена задача автоматизации учета основных средств, представленная на рисунке 1.2.2 «Схема автоматизированного учета основных средств».

Справочники

1). Финансовые

- счетов;
- групп ОС;
- источников;
- драгметаллов.

2). Подразделений

3). МОЛ;

4). Учетных операций;

5). Документов;

6). Амортизации

Первичные документы

- Акт приемки-передачи основных средств
- Накладная на внутреннее перемещение объектов основных средств
- Акт о списании объекта основных средств

Подготовка первичных документов

Картотека

Инвентарная карточка учета объекта ОС-6

- Начисление амортизации
- Переоценка

Выходные документы

- Отчет о движении основных средств
- Инвентаризационная опись драгметаллов
- Ведомости остатков, оборотов и движения
- Инвентаризационная опись ОС

Рисунок 1.2.2 - Схема автоматизированного учета основных средств

На рисунке 1.2.2 видно, что выходными документами при автоматизированном учете основных средств являются:

отчет о движении основных средств;

инвентаризационная опись драгметаллов;

ведомости остатков, оборотов и движения.

Факт совершения хозяйственной операции оформляется первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет основных средств.

В настоящее время все большее значение уделяется финансово-кредитным методам повышения эффективности использования основных средств (налогообложение, политика льгот и санкций). Эффективность использования основных средств во многом определяется их качественным состоянием.

Как уже отмечалось выше, переход к рыночной экономике требует повышения эффективности деятельности банков. Особое значение для достижения этой цели имеет обоснование факторов формирования показателей эффективности работы с помощью анализа деятельности банков.

От стоимости основных средств, технического уровня, эффективности использования во многом зависят конечные результаты деятельности: оказание банковских услуг, их себестоимость, прибыль, рентабельность, финансовая устойчивость [21, с. 5] .

Учет и анализ является неотъемлемой частью процесса принятия решений в системе управления банком. Место и взаимосвязь учета и анализа в системе управления схематически представлена на рисунке 1.2.3 «Схема управления филиалом банка».

Управление филиалом банка

Планирование

Учет

Анализ

Рисунок 1.2.3 - Схема управления филиалом банка

Финансово-хозяйственная деятельность филиала банка

Данные рисунка 1.2.3 свидетельствуют о том, что функция планирования задает определенную программу действий банка, а также уровень технических, экономических и финансовых параметров, которые необходимо достичь в результате финансово-хозяйственной деятельности. При помощи функции учета обеспечивается обратная связь всех подсистем процесса управления. Учет призван обеспечить достоверное отражение фактического состояния банка, а анализ – оценку количественных и качественных показателей деятельности с целью выявления и мобилизации резервов повышения эффективности работы банка [43, с. 301].

Значение анализа основных средств для коммерческих банков вытекают из общей оценки финансового состояния. Чем качественнее, современнее основные средства, тем больше потенциал у банка для оказания услуг своим клиентам.

Состояние и использование основных средств - один из важнейших аспектов аналитической работы, так как именно они являются материальным воплощением научно-технического прогресса - главного фактора повышения эффективности любой сферы деятельности.

Более полное и рациональное использование основных средств банка способствует улучшению всех его технико-экономических показателей: росту производительности труда, повышению фондоотдачи, фондорентабельности, увеличению оказания услуг, снижению их себестоимости, экономии капитальных вложений.

Анализ деятельности банка представляет собой комплекс методов исследования и средств их реализации, функционирующих в соответствии с принципами и правилами их применения. Потребность в анализе вызвана необходимостью иметь четкие представления о масштабах развития банка в рамках действующих ресурсных ограничений [40, с. 358] .

Цель анализа - повысить оперативность, обоснованность и эффективность управленческих решений, снизить риски ошибок управления. Анализ не только констатирует состояние дел в прошлом и настоящем, но и является инструментом активного воздействия на настоящее и будущее положение банка. Это объясняется тем, что если в результате проведения анализа изменились представления о ряде характеристик объекта, то безусловно будут приняты меры воздействия на объект для направления хода его развития в желаемое русло либо (если изменения возникли вследствие внешних причин) будет проведена работа по корректировке целей и задач развития банка с учетом новых условий.

Задачами анализа состояния и эффективности использования основных средств являются:

установление обеспеченности банка основными средствами - соответствия величины, состава и технического уровня средств, потребности в них;

выполнение плана их роста, обновления и выбытия;

изучение технического состояния основных средств; определение степени использования основных средств и факторов, на нее повлиявших;

выявление резервов роста фондоотдачи; увеличение объема оказываемых услуг и прибыли за счет эффективности использования основных средств [13, с. 401] .

Наиболее общее представление об имевших место качественных изменениях в структуре основных средств и их источниках, а также динамике этих изменений можно получить с помощью вертикального и горизонтального анализа отчетности.

Вертикальный анализ показывает структуру основных средств и их источников. Есть две причины, обуславливающие необходимость и целесообразность проведения такого анализа: с одной стороны - переход к относительным показателям позволяет проводить сравнения экономического потенциала и результатов деятельности банка, различающихся по величине используемых ресурсов и другим объемным показателям; с другой стороны - относительные показатели в определенной степени сглаживают негативное влияние инфляционных процессов, которые могут существенно исказить абсолютные показатели финансовой отчетности и тем самым затруднить их сопоставление в динамике. Вертикальному анализу можно подвергнуть либо исходную отчетность, либо модифицированную отчетность.

Горизонтальный анализ отчетности заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные показатели дополняются относительными темпами роста (снижения). Как правило, берутся базисные темпы роста за смежные периоды (годы), что позволяет анализировать не только изменения отдельных показателей, но и прогнозировать их значения. Ценность результатов горизонтального анализа существенно снижается в условиях инфляции.

Горизонтальный и вертикальный анализы взаимодополняют друг друга. Поэтому на практике нередко строят аналитические таблицы, характеризующие как структуру, так и динамику отдельных показателей отчетной бухгалтерской формы [4, с. 255].

В ходе анализа эффективности использования основных средств банка используются следующие основные приемы и способы факторного анализа:

- прием абсолютных разниц;
- прием цепных подстановок;

- прием скорректированных показателей;
- интегральный способ;
- способ долевого участия.

1.3 Краткая экономическая характеристика деятельности ПАО «Альфабанк»

Экономическая деятельность ПАО «Альфабанк», реализация стоящих перед ним задач в значительной мере зависит от тенденций социально-экономического развития страны и проводимой ЦБ РФ.

Основные виды услуг, оказываемых в ПАО «Альфабанк»: расчетно-кассовое обслуживание, кредитование юридических и физических лиц, выдача банковских гарантий и поручительств, лизинговые операции, инкассация, валютнообменные и конверсионные операции, депозитные операции, операции на рынке ценных бумаг, депозитарные операции, операции с банковскими пластиковыми карточками.

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Альфабанк», составленные в соответствии с данными бухгалтерской отчетности «Бухгалтерский баланс» форма 1 годового отчета (приложения 1, 2) и «Отчет о прибылях и убытках» форма 2 годового отчета (приложения 3, 4).

Состав, структура и динамика доходов ПАО «Альфабанк», представлены в таблице 1.3.1.

Таблица 1.3.1 - Состав, структура и динамика доходов ПАО «Альфабанк» за 2016-2017 г.г.

Показатели	2016 г.		2017 г.		Отклонение		Темп изменения, %
	Сумма, млн.р.	Уд.вес, %	Сумма, млн.р.	Уд.вес, %	(+, -)		
					Сумма, млн.р.	Уд.вес, %	

1. Процентные доходы	13931,3	65,6	16055,9	63,0	+2124,6	-2,6	115,3
2. Непроцентные доходы	7302,8	34,4	9446,1	37,0	+2143,3	+2,6	129,3
2.1. Комиссионные	5718,1	26,9	7829,0	30,7	+2110,9	+3,8	136,9
2.2. Прочие банковские	1205,3	5,7	1611,5	6,3	+406,2	+0,6	133,7
2.3. Прочие операционные	15,4	0,1	-	-	-15,4	-	-
2.4. Уменьшение резервов	364,0	1,7	5,6	-	-358,4	-	1,5
Доходы всего	21234,1	100	25502,0	100	+4267,9	--	120,1

Анализ данных таблицы 1.3.1 свидетельствует о том, что по результатам работы банка за 2017 год по сравнению с 2016 годом наблюдается рост доходов на 4267,9 млн.рублей, в т.ч. процентных – на 2124,6 млн.рублей, непроцентных – на 2143,3 млн.рублей. Необходимо отметить об изменениях в структуре доходов. В 2017 году, также как и в 2016 году, процентные доходы по-прежнему доминировали, однако по сравнению с 2016 годом их удельный вес снизился на 2,6% и составил 63% в общей сумме полученных доходов. На такую же величину выросли непроцентные доходы, в составе которых наибольший удельный вес составляют комиссионные доходы. При этом темп роста процентных доходов составил 115,3%, непроцентных – 129,3%.

В 2017 году произошло уменьшение резервов по активам банка, подверженным кредитному риску на 358,4 млн.рублей. Наметившаяся тенденция по снижению резервов свидетельствует об улучшении качества кредитного портфеля – просроченная задолженность по кредитам на отчетные даты в филиале отсутствует.

Состав и структура доходов ПАО «Альфабанк» на 1 января 2017 года представлены на рисунке 1.3.2 «Состав и структура доходов ПАО «Альфабанк» на 1 января 2017 года».



Рисунок 1.3.2 - Состав и структура доходов ПАО «Альфабанк» на 1 января 2017 года

Данные рисунка 1.3.2 показывают, что 2016 году процентные доходы имеют наибольший удельный вес (65,6%) в общей сумме полученных филиалом доходов. Наибольший удельный вес непроцентных доходов занимают комиссионные доходы, они составляют 26,9% от общей суммы доходов банка.

Состав и структура доходов ПАО «Альфабанк» по состоянию на 1 января 2018 года представлены на рисунке 1.3.3 «Состав и структура доходов ПАО «Альфабанк» на 1 января 2018 года».



Рисунок 1.3.3 - Состав и структура доходов ПАО «Альфабанк» на 1 января 2018года

Данные рисунка 1.3.3 показывают, что 2017 году также как и в 2016 году, процентные доходы имеют наибольший удельный вес (63,0%) в общей сумме полученных филиалом доходов. Наибольший удельный вес непроцентных доходов занимают комиссионные доходы, они составляют 30,7% от общей суммы доходов банка.

Расходы есть денежные затраты, связанные с его функционированием и выполнением уставных задач банка. По экономическому содержанию банковские расходы есть плата за привлеченные трудовые, материальные и финансовые ресурсы, которые используются в банковской деятельности филиала.

Состав, структура и динамика расходов ПАО «Альфабанк» за 2016-2017 г.г. представлены в таблице 1.3.2.

Таблица 1.3.2 - Состав, структура и динамика расходов ПАО «Альфабанк» за 2016-2017 г.г.

Показатели	2016 г.		2017г.		Отклонение		Темп изменения,%
	Сумма, млн.р.	Уд.вес,%	Сумма, млн.р.	Уд.вес,%	(,+,-)		
					Сумма, млн.р.	Уд.вес,%	
1. Процентные расходы	6277,0	35,1	8769,9	39,9	+2492,9	+4,8	139,7
2. Непроцентные расходы	9148,7	51,2	11723,0	53,3	+2574,3	+2,1	128,1
2.1. Комиссионные	728,5	4,1	875,0	4,0	+146,5	-0,1	65,6
2.2. Прочие банковские	387,5	2,1	419,9	1,9	+32,4	-0,2	108,4
2.3. Прочие операционные	8032,7	45,0	10428,2	47,7	+2395,5	+2,7	129,8
2.4. Отчисления в резервы	-	-	-	-	-	-	-

2.5. Налог на							
доходы	2444,0	13,7	1499,6	6,8	-944,4	--6,9	61,4
(прибыль)							
Расходы всего	17869,7	100	21992,6	100	+4122,9	-	123,1

Данные таблицы 1.3.2 позволяют определить соотношение расходов за анализируемый период. Данные проведенного анализа показывают, что расходы в 2017 году по сравнению с 2016 годом возросли на 4122,9 млн. рублей, их темп роста составил 123,1%. При этом значительно увеличились процентные расходы – на 2492,9 млн. рублей, их темп роста составил 139,7%. Данное обстоятельство связано со значительным ростом стоимости кредитных ресурсов на кредитно-депозитном рынке. В составе непроцентных расходов по-прежнему значительный удельный вес составляют операционные расходы, которые за анализируемый период увеличились на 2574,3 млн. рублей или 129,8%.

Состав и структура расходов ПАО «Альфабанк» по состоянию на 1 января 2017 года представлены на рисунке 1.3.4.

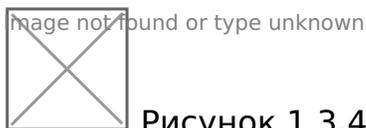


Рисунок 1.3.4 - Состав и структура расходов ПАО «Альфабнк» на 1 января 2017 года

Данные рисунка 1.3.4 показывают, что 2016 году наибольший удельный вес занимают прочие операционные расходы (45%) в общей сумме понесенных филиалом расходов. Положительно можно отметить, что отчисления в резервы не производились.

Состав и структура расходов ПАО «Альфабанк» по состоянию на 1 января 2018 года представлены на рисунке 1.3.5



Рисунок 1.3.5 - Состав и структура доходов ПАО «Альфабанк» на 1 января 2018 года

Данные рисунка 1.3.5 показывают, что 2017 году, также как и в 2016 году, наибольший удельный вес в структуре занимают прочие операционные расходы (47,7%).

Состав, структура и динамика активов ПАО «Альфабанк» за 2016-2017 г.г. представлены в таблице 1.3.3.

Таблица 1.3.3 - Состав, структура и динамика активов ПАО «Альфабанк» за 2017 г.г.

Показатели	На 01.01.2017г.		На 01.01.2018г.		Отклонение (+,-)		Темп изменения,%
	Сумма, млн.р.	Уд.вес,%	Сумма, млн.р.	Уд.вес,%	Сумма, млн.р.	Уд.вес,%	
	1. Касса и приравненные к ней средства	4106,8	2,6	6897,9	3,4	+2791,1	
2. Кредиты клиентам	147193,2	92,9	186607,7	91,7	+39414,5	-1,2	126,8
3. Основные средства и нематериальные активы	6238,7	3,9	8265,9	4,1	+2027,36	+0,2	132,5
4. Прочие активы	942,2	0,6	1653,9	0,8	-711,7	+0,2	133,3
Активы всего	158480,9	100	203425,4	100	+44944,5	-	128,4

Данные таблицы 1.3.3 свидетельствуют о том, что на конец 2017 года по сравнению с 2016 годом общая величина активов банка увеличилась на 44944,5 млн.рублей или на 128,4%.

Рост активов обусловлен в значительной степени увеличением в 2017 году по сравнению с 2016 годом средств в кассе и приравненных к ней средств на 2791,1 млн.рублей, стоимости основных средств и нематериальных активов на 2027,3 млн.рублей. За анализируемый период темп роста средств в кассе и приравненных к ней средств составил 168,0%, основных средств и нематериальных активов – 132,5%.

Положительной тенденцией является то, что за анализируемый период размер предоставленных клиентам кредитов увеличился на 39414,5 млн.рублей, однако их доля в активах банка снизилась на 1,2 процентных пункта.

Состав, структура и динамика пассивов ПАО «Альфабанк» за 2016-2017 г.г. представлены в таблице 1.3.4.

Таблица 1.3.4 - Состав, структура и динамика пассивов ПАО «Альфабанк» за 2017 г.г.

Показатели	На 01.01.2017г.		На 01.01.2018г.		Отклонение		Темп изменения,%
	Сумма, млн.р.	Уд.вес,%	Сумма, млн.р.	Уд.вес,%	(+,-)		
					Сумма, млн.р.	Уд.вес,%	
1. Средства клиентов	90183,3	56,9	156298,5	76,8	+66115,2	+19,9	173,3
2. Облигации	922,8	0,6	1131,9	0,6	+209,1	-	122,7
3. Прочие обязательства	60528,1	38,2	37781,4	18,6	-22746,7	-19,6	62,4

4. Фонды банка	3482,3	2,2	4704,2	2,3	+1275,9	+0,1	135,1
5. Прибыль	3364,4	2,1	3509,4	1,7	+145,0	-0,4	104,3
Пассивы всего	158480,9	100	203425,4	100	+44944,5	-	128,4

По данным таблицы 1.3.4 можно сделать выводы о том, что на конец 2017 года по сравнению с 2016 годом общая величина пассивов банка увеличилась на 44944,5 млн.рублей или на 128,4%.

Рост пассивов обусловлен в значительной степени увеличением средств на счетах клиентов на 39414,5 млн.рублей, их темп роста составил 173,3%. Положительной тенденцией является то, что за анализируемый период прирост фондов банка составил 1275,9 млн.рублей или 135,1%.

Положительным моментом в работе ПАО «Альфабанк» является увеличение размера полученной прибыли в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 145,0 млн.рублей или на 4,3 процентных пункта, т.к. прибыль является основным экономическим показателем, характеризующим результативность всей деятельности банка. Кроме того, прибыль выступает как основной, а порой и единственно возможный финансовый источник его дальнейшего развития. В соответствии с действующей нормативной базой прибыль учитывается при расчете собственного капитала банка, норматива достаточности капитала, а также рентабельности. Соответствующий объем прибыли обеспечивает надежность банковской деятельности, отражает конечную эффективность работы, выступает источником наращивания активных операций банка, выражает степень доверия вкладчиков.

Так как рентабельность коммерческого банка является одним из основных стоимостных показателей эффективности банковской деятельности, важно отметить, что рентабельность ПАО «Альфабанк» составила в 2016 году 18,8%, однако в 2017 году ее уровень снизился на 2,8 процентных пункта и составил уже 16,0%.

Отрицательной тенденцией в деятельности банка является превышение темпа роста расходов над доходами.

Достигнутый по итогам работы за 2016-2017 г.г. финансовый результат свидетельствует о том, что сумма полученных доходов позволила перекрыть произведенные филиалом за год расходы, уплатить налоги и получить чистую прибыль в 2016 году в сумме 3364,4 млн.рублей и 3509,4 млн.рублей в 2017 году соответственно, что является достаточным для нормального социально-экономического развития филиала.

Для повышения рентабельности деятельности и достижению показателей, запланированных бизнес-планом, филиалу ПАО «Альфабанк» в 2018 году необходимо достичь оптимального сочетания объема оказываемых услуг, проводимой тарифной и процентной политики, эффективности использования работников, занимающихся конкретными видами деятельности, что приведет к увеличению доходной части бюджета и сокращению уровня накладных, комиссионных и операционных расходов.

2. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ БАНКА

2.1 Источники информационного обеспечения анализа основных средств банка. Методика расчета показателей эффективности использования основных средств банка

Всю экономическую информацию для проведения анализа основных средств можно подразделить на следующие группы:

- справочно-нормативная документация;
- бухгалтерская отчетность о наличии и движении основных средств;
- первичные документы и регистры количественного, количественно-суммового и суммового учета;
- плановые данные.

К оперативной отчетности, используемой для проведения анализа основных средств, относят отчет о наличии и движении основных средств, составляемый, как правило, ежеквартально, расшифровки по балансовым счетам по учету основных средств, оборотные ведомости по балансовым счетам и оборотные ведомости по внебалансовым счетам, ежедневный баланс банка.

Основной формой статистической отчетности, используемой в качестве источника информации для проведения анализа основных средств, является «Отчет о наличии и движении основных средств» форма №4(приложения 17,18).

В процессе анализа используются следующие первичные документы:

- акты приемки-передачи основных средств (форма № ОС-1);
- акты о проведенном ремонте оборудования;
- акты приемки-передачи модернизированных, реконструированных объектов (форма № ОС-3);
- акты о ликвидации основных средств (форма № ОС-4);
- инвентарные карточки учета основных средств (форма № ОС-6);
- описание инвентарных карточек по учету основных средств (форма № ОС-10);
- карточка учета движения основных средств (форма № ОС-12);
- инвентарный список основных средств (форма № ОС-13).

Так как в ПАО «Альфабанк» весь процесс при обработке информации автоматизирован, то при проведении анализа информация непосредственно составляется с дисплеев и других технических средств или используются данные следующих машинограмм:

- ведомости оборотов на определенную дату работы или за месяц;
- расчет амортизационных отчислений за месяц;
- ведомость амортизационных отчислений;
- ведомость основных средств по счетам;
- инвентаризационная ведомость;

- ведомость переоценки основных средств.

Немаловажное значение при проведении анализа основных средств имеет и техническая документация (паспорта), документация по планированию и калькулированию ремонтов, строительства объектов, их приобретения, сдаче в аренду (лизинг) и прочее.

Анализ основных средств коммерческого банка начинают с изучения и оценки их состава и структуры. Исходя из экономического назначения основных средств в процессе анализа принято выделять следующие группы: собственные основные средства; основные средства по арендным и лизинговым операциям; основные средства, полученные в аренду, лизинг. В их составе выделяют следующие виды основных средств: здания, вычислительная техника, транспортные средства, прочие основные средства.

Объектами анализа основных средств являются показатели состояния и эффективности их использования, а именно:

- показатели состава, структуры и динамики основных средств;
- показатели состояния основных средств;
- показатели эффективности использования основных средств.

Задачи анализа основных средств состоят в оценке их качественного состава, определение структуры основных средств и их состояния, выявление возможности у банка для обновления основных средств, определение показателей эффективности использования основных средств, выявление и количественное измерение факторов изменения показателей основных средств.

Анализ состава основных средств коммерческого банка производят с помощью относительных величин структуры и динамики.

Относительной величиной структуры является удельный вес (доля), рассчитываемый путем деления балансовой стоимости отдельных видов основных средств на их общую стоимость, исчисляется в процентах.

Относительная величина динамики представляет собой отношение одного и того же вида основных средств за различные периоды времени, исчисляется в процентах или коэффициентах.

Следующим этапом анализа основных средств коммерческого банка является оценка их движения и состояния.

Полное представление о движении основных средств дают балансы основных средств. В них показывается наличие основных средств на начало и конец текущего периода, их движение за исследуемый период. Данные балансов позволяют исчислять относительные показатели движения и состояния основных средств. Балансы основных средств могут быть построены по первоначальной стоимости. В основе баланса лежит следующее равенство (формула):

$$Ф_n + П = В + Ф_k, (1)$$

где $Ф_n$ и $Ф_k$ – первоначальная стоимость основных средств на начало и конец текущего периода;

$П$ – поступившие основные средства по первоначальной стоимости;

$В$ – выбывшие основные средства по первоначальной стоимости.

Оценка движения основных средств проводится на основании коэффициентов, которые анализируются в динамике ряда лет.

Для этого рассчитываются следующие показатели:

- 1) коэффициент общего поступления основных средств рассчитывается как отношение стоимости поступивших основных средств к остатку основных средств на конец года;
- 2) коэффициент обновления, характеризующий долю новых основных средств в общей их стоимости на конец года, определяется делением стоимости всех поступивших основных средств за минусом внутрибанковской пересылки на стоимость основных средств на конец года;
- 3) срок обновления основных средств рассчитывается как отношение стоимости основных средств на начало года к стоимости поступивших основных средств;
- 4) коэффициент общего выбытия основных средств рассчитывается как отношение стоимости выбывших основных средств к стоимости основных средств на начало года. Он показывает, какая часть основных средств, с которыми филиал банка начал деятельность в отчетном периоде, выбыла по каким либо причинам;

5) коэффициент прироста рассчитывается как отношение суммы прироста основных средств к стоимости их на начало года (прирост суммы основных средств рассчитывается как разность между стоимостью основных средств на конец года и стоимостью основных средств на начало года);

6) коэффициент выбытия от ветхости и полной изношенности рассчитывается как отношение суммы списанных основных средств, пришедших в негодность, к стоимости основных средств на начало года.

Коэффициенты износа и годности рассчитываются по состоянию на 1 число анализируемого года:

1) коэффициент износа рассчитывается как отношение суммы амортизации основных средств к первоначальной стоимости основных средств.

Он может быть рассчитан на начало года и конец года и показывает долю стоимости основных средств, перенесенную на себестоимость реализуемых услуг;

2) коэффициент годности рассчитывается как отношение остаточной стоимости основных средств к первоначальной стоимости основных средств.

Он может быть рассчитан как разность между единицей (100%) и коэффициентом износа (%). Коэффициент годности характеризует ту часть стоимости основных средств, которая еще не перенесена на стоимость услуг.

Анализ основных средств коммерческого банка заканчивается определением показателей эффективности использования основных средств.

Использование основных средств оценивается с помощью показателей фондоотдачи, фондоемкости и фондовооруженности, фондорентабельности.

Уровень фондоотдачи равен отношению суммы полученных доходов коммерческого банка к средней стоимости основных средств. Коэффициент фондоотдачи показывает эффективность использования основных средств банка (в оборотах). Его рост может быть достигнут или из-за повышения объема доходов или за счет высокого технического уровня основных средств. Чем выше фондоотдача, тем меньше издержек отчетного периода. Низкий уровень показателя свидетельствует или о недостатке объема реализации или о слишком высоком уровне вложений в основные средства.

Фондоемкость является обратной характеристикой фондоотдачи. Уровень фондоемкости равен отношению средней стоимости основных средств к сумме полученных доходов. Уровень фондоемкости может использоваться в планировании в потребности в средствах труда, при проектировании капитальных вложений для строительства учреждений коммерческого банка.

В анализе деятельности банка необходимо использовать показатель фондовооруженности труда, характеризующий техническое оснащение труда.

Наиболее обобщающим показателем эффективности использования основных средств является фондорентабельность. Ее уровень зависит не только от фондоотдачи, но и от рентабельности финансово-экономической деятельности банка. Взаимосвязь этих показателей можно представить следующим образом (формула):

$$R_{oc} = F_{oc} \times R (2)$$

где R_{oc} – фондорентабельность;

F_{oc} – фондоотдача основных средств;

R – рентабельность финансово-экономической деятельности филиала.

Чтобы определить, как изменился фактический уровень фондорентабельности за счет фондоотдачи и рентабельности финансово-хозяйственной деятельности банка, можно воспользоваться приемом абсолютных разниц.

2.2 Анализ состава, структуры и динамики основных средств банка

Объем основных средств с течением времени претерпевает изменения за счет их движения. Под движением основных средств понимают их поступление из различных источников и выбытие по различным причинам.

В таблице 2.2.1 приведен состав, структура и динамика основных средств ПАО «Альфабанк». Анализ приведенных сведений позволяет дать оценку их состава, произвести сравнение структуры основных средств в динамике.

Таблица 2.2.1 - Состав, структура и динамика основных средств

ПАО «Альфабанк» за 2016-2017 г.г.

Вид основных средств	На 1.01.2017 года		На 1.01.2018 года		Отклонение, +/-		Темп роста, %
	сумма, млн.р.	удельный вес, %	сумма, млн.р.	удельный вес, %	сумма, млн.р.	удельный вес, %	
1 Всего основных средств	9328,4	100,0	11977,0	100,0	+2648,6	-	128,4
В т.ч.							
1.2 Здания	4893,5	52,5	6183,4	51,6	+1289,9	-0,9	126,4
1.3 Вычислительная техника	855,7	9,2	973,3	8,1	+117,6	-1,1	113,7
1.4 Транспортные средства	369,1	4,0	548,5	4,6	+179,4	+0,6	148,6
1.5 Прочие основные средства	3210,1	34,3	4271,8	35,7	+1061,7	+1,4	133,1

Данные таблицы 2.2.1 свидетельствуют о том, что наличие основных средств банка увеличилось в 2017 году по сравнению с 2016 годом 2648,6 млн.рублей или на 28,4 процентных пункта. Их рост обусловлен увеличением в значительной степени за счет увеличения стоимости зданий и сооружений, которые составляют основную массу основных средств банка. По состоянию на 1 января 2017 года удельный вес зданий и сооружений в общем объеме основных средств банка составил 52,5 %, за период с 1 января по 31 декабря 2017 года – снизился на 0,9 процентных пункта и составил 51,6%.

За анализируемый период значительно вырос объем вычислительной техники, что обусловлено необходимостью приобретения более современной техники в связи с выросшим объемом банковских операций. Однако удельный вес этой группы в общем объеме основных средств заметно уменьшился. Так, по состоянию на начало 2017 года он составлял 9,2%, а на конец года – 8,1%. Это связано с продажей в порядке реализации излишней и неиспользуемой вычислительной техники.

Сумма прироста транспортных средств за анализируемый период составила 179,4 млн.рублей или 148,6%, что связано с ростом клиентов банка, нуждающихся в инкассации выручки от оказания работ (услуг), продажи товаров.

В структуре основных средств наблюдается увеличение доли прочих основных средств. Так, на 1 января 2017 года удельный вес прочих основных средств в общем объеме всех основных средств составил 34,3%, за 2017 год увеличился на 1,4 процентных пункта и по состоянию на 1 января 2018 года составил уже 35,7%.

Сведения о наличии и движении основных средств приводятся в «Отчете о наличии и движении основных средств» (форма №4). Эти данные по филиалу ПАО «Альфабанк» приведены в таблице 2.2.2.

Таблица 2.2.2 – Данные о состоянии структуры и динамики поступления основных средств за 2016-2017 г.г. по филиалу ПАО «Альфабанк».

Источники поступления	2016 г.		2017 г.		Отклонения		Темп изменения, %
	сумма, млн.р.	удельный вес, %	сумма, млн.р.	удельный вес, %	сумма, млн.р.	удельный вес, %	
1 Построено, приобретено за плату	165,6	16,7	477,8	34,9	312,2	82,7	288,5
2 Аренда, лизинг	817,2	82,5	862,4	63,0	45,2	12,0	105,5

3								
Внутрибанковс- кая переписка	8,1	0,8	28,3	2,1	20,2	5,3		349,4
4 Итого поступило	990,9	100	1368,5	100	377,6	100		138,1

Данные таблицы 2.2.2. свидетельствуют о том, что поступление основных средств проходило в основном по договорам финансового лизинга (82,5% от общего поступления в 2016 году и 63,0% в 2017 году).

Данные о наличии, износе и движении основных средств служат основным источником информации для оценки потенциала деятельности банка по увеличению доходов.

На основании «Отчета о наличии и движении основных средств» (форма №4) можно также проанализировать данные о состоянии и динамике выбытия основных средств. Данные расчеты приведены в таблице 3.2.3.

Таблица 2.2.3 – Данные о состоянии структуры и динамики выбытия основных средств за 2016-2017 г.г. по ПАО «Альфабанк».

Показатели выбытия	2016 г.		2017 г.		Отклонения		Темп изменения, %
	сумма, млн.р.	удельный вес, %	сумма, млн.р.	удельный вес, %	сумма, млн.р.	удельный вес, %	
1 Передано за плату	41,6	7,0	20,0	4,4	-21,6	15,6	288,5
2 Безвозмездно передано	-	0,0	0,8	0,2	+0,8	-0,5	-

3 Списаны как пришедшие в негодность	455,8	76,4	52,2	11,4	-403,6	291,4	11,5
2 Аренда, лизинг	72,9	12,2	372,4	81,2	+299,5	-216,3	510,8
3 Внутрибанковс- кая переписка	26,2	4,4	12,6	2,8	-13,6	9,8	48,1
4 Итого поступило	596,5	100	458,0	100	-138,5	100	76,8

Данные таблицы 2.2.3 свидетельствуют о том, что выбытие основных средств в 2016 году было связано со списанием как пришедших в негодность (76,4% от общего выбытия основных средств), а в 2017 году с передачей основных средств в аренду, лизинг (75,0% от общего выбытия основных средств).

Эффективность использования основных средств зависит от их технического состояния. Произведем анализ движения и технического состояния основных средств. Для более реального расчета сумму основных средств на конец года возьмем без учета проведенной переоценки основных средств.

Расчет показателей движения и технического состояния основных средств в филиале банка представлен в таблице 2.2.4.

Таблица 2.2.4 - Данные о динамике технического состояния и движения основных средств по филиалу ПАО «Альфабанк»

за 2016 – 2017 г.г.

Показатели	2016 год	2017 год	Отклонение (+;-)	Темп изменения
------------	----------	----------	---------------------	-------------------

1 Остатки основных средств по первоначальной стоимости:	8934,0	9328,4	394,4	104,4
1.1 на начало года	9328,4	11977,0	2648,6	128,4
1.2 на конец года				
2 Остаток основных средств по остаточной стоимости:	7823,4	8356,7	533,3	106,8
2.1 на начало года	8217,8	11005,3	2787,5	133,9
2.2 на конец года				
3 Поступление основных средств	990,9	1368,5	377,6	138,1
4 Выбытие основных средств	596,5	458,0	-138,5	76,8
5 Показатели технического состояния и движения основных средств:				
5.1 Коэффициент годности:	7823,4/8934,0= 8356,7/9328,4=			
5.1.1 на начало года	0,876	0,896	0,020	102,3
5.1.2 на конец года	8217,8/9328,4=	11005,3/11977,0=	0,038	104,3
	0,881	0,919		

5.2 Коэффициент изношенности:	$1-0,876=0,124$	$1-0,896=0,104$	-0,02	83,9
5.2.1 на начало года	$1-0,881=0,119$	$1-0,919=0,081$	-0,038	68,1
5.2.1 на конец года				
5.3 Коэффициент обновления	$990,9/9328,4=0,106$	$1368,5/11977,0=0,114$	0,008	107,5
5.4 Коэффициент выбытия	$596,5/8934,0=0,067$	$458,0/9328,4=0,049$	-0,018	73,1

Полученные показатели таблицы 2.2.4 свидетельствуют о следующем: в изучаемом периоде было отмечено коэффициента обновления над коэффициентом общего выбытия, что отражает расширение материально-технической базы филиала. Так, в 2016 году это превышение составило 3,9 процентных пункта (10,6 - 6,7), а в 2017 году - 6,5 процентных пункта (11,4 - 4,9). Следует отметить также, что материально-техническая база укрепилась в основном в 2016-2017 г.г. за счет основных средств, приобретенных за плату, а также приобретенных в лизинг.

Коэффициент выбытия основных средств в анализируемом периоде очень низкий. Принимая во внимание показатели обновления основных средств можно сделать вывод, что это связано, прежде всего с высокими темпами обновления основных средств в 2017 году (11,4%).

В 2017 году имела место положительная тенденция уменьшения степени износа основных средств. За анализируемый период степень износа уменьшилась с 0,119 до 0,081, а коэффициент годности увеличился с 0,881 до 0,919 что является положительной тенденцией в деятельности банка.

2.3 Анализ эффективности использования основных средств банка

Анализ основных средств коммерческого банка заканчивается определением показателей эффективности использования основных средств.

Использование основных средств оценивается с помощью показателей фондоотдачи, фондоемкости и фондовооруженности, фонорентабельности.

Выбор показателя фондоотдачи в анализе основных средств коммерческого банка зависит от поставленной цели. Если необходимо изучить эффективность использования всего объема средств труда, то используется показатель фондоотдачи, расчет которого основан на данных о стоимости всех основных средств коммерческого банка.

Если же ставится задача определить уровень эффективности использования основы материальной базы коммерческого банка – вычислительной техники, нужно воспользоваться показателем, расчет которого основан на среднегодовой стоимости вычислительной техники. Для расчета средних показателей стоимости основных средств за исследуемый период применяется формула средней арифметической простой (формула):

$$OC = (OC_n + OC_k) / 2 \quad (3)$$

где OC – средняя стоимость основных средств за последующий период;

OC_n – стоимость основных средств на начало периода;

OC_k – стоимость основных средств на конец периода.

Для проведения анализа эффективности использования основных средств рассчитаем среднегодовую стоимость основных средств в таблице 2.3.1.

Таблица 2.3.1 - Среднегодовая стоимость основных средств по филиалу ПАО «Альфабанк» за 2016-2017 г.г.

Группа основных
средств 2016 год

2017 год

Остаток на начало года, млн.р.	Остаток на конец года, млн.р.	Среднегодовая стоимость, млн.р.	Остаток на конец года, млн.р.	Среднегодовая стоимость, млн.р.	
1. Всего основных средств	8934,0	9328,4	9131,2	11977,0	10652,7
в т.ч.					
2. Здания и сооружения	4964,5	4893,5	4929,0	6183,4	5538,5
3. Вычислительная техника	1117,7	855,7	986,7	973,3	914,5
4. Транспортные средства	400,0	369,1	384,5	548,5	458,8
5. Прочие основные средства	2451,8	3210,1	2831,0	4271,8	3740,9

Для обобщающей характеристики эффективности использования основных средств произведем расчет системы показателей эффективности использования основных средств: фондоотдачи, фондорентабельности, фондоемкости и фондовооруженности.

Наиболее обобщающим показателем эффективности использования основных средств является фондорентабельность. Ее уровень зависит не только от фондоотдачи, но и от рентабельности финансово-экономической деятельности банка. Расчет данных показателей приведен в таблице 3.3.2.

Таблица 2.3.2 - Показатели эффективности использования основных средств ПАО «Альфабанк» за 2016-2017 г.г.

Показатели	2016 год	2017 год	Отклонение (+;-)	Темп изменения, %
1	2	3	4	5
1. Доходы, млн.р.	21234,1	25502,0	+4267,9	120,1
2. Расходы, млн.р.	17869,7	21992,6	+4122,9	123,1
3. Прибыль, млн.р.	3364,4	3509,4	+145,0	104,3
4. Рентабельность финансово-экономической деятельности, %	18,8	16,0	-2,8	
5. Среднегодовая стоимость основных средств, млн.р.	9131,2	10652,7	+1521,5	116,7
5.1. всех основных средств	4202,2	5114,2	+912,0	121,7
5.2. активной части основных средств	986,7	914,5	-72,2	92,7
5.3. вычислительной техники				
6. Удельный вес активной части основных средств, %	46,02	48,01	+1,99	

7. Удельный вес вычислительной техники, %	23,48	17,88	-5,6	
7.1. в активной части основных средств	10,81	8,58	-2,23	
7.2. в общей сумме основных средств				
8. Фондоотдача				
8.1. всех основных средств	2,325	2,394	+0,069	103,0
8.2. активной части основных средств	5,053	4,987	-0,066	98,7
8.3. вычислительной техники	21,52	27,886	+6,366	129,6
9. Фондорентабельность, %				
9.1. всех основных средств	43,71	38,3	-5,41	
9.2. активной части основных средств	95,0	79,8	-15,2	
9.3. вычислительной техники	404,58	446,2	+41,62	
10. Фондоемкость				
10.1. всех основных средств	0,43	0,418	-0,012	97,2
10.2. активной части основных средств	0,198	0,201	+0,003	101,5
10.3. вычислительной техники	0,046	0,036	-0,01	78,3
11. Среднесписочная численность работников, чел.	490	499	+9	101,8

12. Фондовооруженность труда работников, млн.руб.	18,64	21,35	+2,71	114,6
---	-------	-------	-------	-------

Рост фондоотдачи является одним из факторов интенсивного роста доходов. По данным табл. 2.3.2 можно положительно оценить то, что за анализируемый период использование основных средств улучшилось. На рост фондоотдачи всех основных средств оказало влияние увеличение фондоотдачи вычислительной техники, в то время как фондоотдача активной части основных средств за анализируемый период снижается. В результате влияния этих факторов фондоотдача всех основных средств в 2017 году по сравнению с 2016 годом выросла на 0,069 и составила в 2017 году 2,394. Следует также отметить, что размер полученных доходов увеличился на 120,1%, в то время как среднегодовая стоимость всех основных средств увеличилась только на 116,7%.

На снижение фондорентабельности всех основных средств за анализируемый период отрицательное влияние оказал темп роста активной части основных средств на 121,7 %, в результате чего фондорентабельность всех основных средств снизилась на 5,41%. Отрицательное влияние на снижение фондорентабельности в 2017 году по сравнению с 2016 годом оказало также снижение рентабельности финансово-экономической деятельности банка за анализируемый период на 2,8%.

В 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличилась среднесписочная численность работников при значительном росте средств труда. Положительным результатом такого соотношения темпов роста исходных показателей явилось повышение технической оснащенности работников. За анализируемый период уровень фондовооруженности увеличился на 114,6 процентных пункта и составил в 2017 году 21,35 млн. рублей на одного работника. Это обусловлено темпом роста среднегодовой стоимости всех основных средств на 116,7%, а также активной части основных средств на 121,7%.

Фондовооруженность труда должна повышаться за счет внедрения прогрессивной техники, обладающей более высокой производительностью и экономичностью. Внедрение же в производство устаревшей техники приводит к ухудшению качества показателей: рост отдачи вычислительной техники отстает от роста фондовооруженности работников. Такой процесс наблюдается в анализируемом филиале. Это свидетельствует об организационных недостатках в решении вопросов технического обеспечения.

Фондоемкость является обратной характеристикой фондоотдачи. Т.е. ее снижение за анализируемый период свидетельствует о положительных тенденциях в фондоотдаче. Снижение уровня фондоемкости за 2017 год по сравнению с 2016 годом на 0,012 (97,2%) позволяет экономить основные средства, а также позволяет получать запланированные объемы доходов с меньшими объемами основных средств.

Совокупность факторов, влияющих на показатель фондоотдачи показана в таблице 2.3.3.

Таблица 2.3.3 – Расчет влияния факторов на показатель фондоотдачи основных средств ПАО «Альфабанк» за 2016-2017 г.г.

Показатели	2016 год	2017 год	Отклонение (+;-)	Расчет показателей
1. Удельный вес активной части основных средств, %	46,02	48,01	+1,99	$1,99*23,48*21,52=0,101$
2. Удельный вес вычислительной техники в активной части основных средств, %	23,48	17,88	-5,6	$(-5,6)*48,01*21,52 = (-0,579)$
3. Фондоотдача вычислительной техники, руб.	21,52	27,886	+6,366	$6,366*48,01*17,88=0,547$
4. Фондоотдача всех основных средств, руб.	2,325	2,394	+0,069	$0,101+(-0,579)+0,547=0,069$

Данные таблицы 2.3.3 свидетельствуют о том, что фондоотдача основных средств за анализируемый период увеличилась на 0,069 руб. Увеличение фондоотдачи основных средств на 0,547 руб. обусловлено ростом фондоотдачи вычислительной техники на 6,366 руб. А снижение удельного веса вычислительной техники в активной части основных средств на 5,6 процентных пункта способствовали

снижение фондоотдачи всех основных средств на 0,579. Однако рост удельного веса активной части основных средств в общей сумме основных средств на 2,0 процентных пункта способствовали увеличению фондоотдачи всех основных средств на 0,101.

2.4 Анализ влияния основных средств и эффективности их использования на результаты деятельности банка

Чтобы определить, как изменился фактический уровень рентабельности всех основных средств за счет фондоотдачи и рентабельности финансово-экономической деятельности, можно воспользоваться приемом абсолютных разниц.

Влияние факторов изменения фондоотдачи на уровень фондорентабельности определяется умножением абсолютного прироста фондоотдачи за счет *i*-го фактора на уровень рентабельности финансово-экономической деятельности за 2016 год.

Изменение фондорентабельности за счет фондоотдачи основных средств и рентабельности финансово-экономической деятельности ПАО «Альфабанк» за 2016-2017 г.г. представлено в таблице 2.4.1.

Таблица 2.4.1 - Изменение фондорентабельности за счет фондоотдачи основных средств и рентабельности финансово-экономической деятельности ПАО «Альфабанк» за 2016-2017 г.г.

Показатели	2016 год	2017 год	Отклонение, +;-	Расчет показателей
1. Фондоотдача основных средств, руб.	2,325	2,394	+0,069	$0,069 * 18,8 = 1,2972$
2. Рентабельность финансово-экономической деятельности, %	18,8	16,0	-2,8	$(-2,8) * 2,394 = -6,7032$

3. Фондорентабельность основных средств, %	43,71	38,3	-5,41	$1,2972 + (-6,7032) = -5,41$
--	-------	------	-------	------------------------------

По данным таблицы 2.4.1 можно сделать вывод, что в 2017 году по сравнению с 2016 годом фондорентабельность основных средств снизилась на 5,41 процентных пункта. На ее снижение оказали влияние следующие факторы: в результате снижения в динамике уровня рентабельности финансово-экономической деятельности банка на 2,8 процентных пункта уровень фондорентабельности основных средств снизился на 6,7 процентных пункта, а рост уровня фондоотдачи всех основных средств на 0,069 обусловил увеличение уровня фондорентабельности основных средств на 1,29 процентных пункта.

Уровень рентабельности основных средств банка можно увеличить за счет улучшения результатов финансово-экономической деятельности банка, т.е. темп роста доходов должен превышать темп роста расходов. Однако из приведенных выше данных можно сделать выводы о том, что среднегодовая стоимость всех основных средств увеличилась в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 116,7%, когда рентабельность финансово-экономической деятельности снизилась на 2,8%, что не является положительной тенденцией развития банка.

Влияние данных факторов на объем доходов устанавливается умножением изменения фондоотдачи основных средств за счет каждого фактора на среднегодовые остатки основных средств за 2017 год, а изменение среднегодовой стоимости основных средств - на уровень фондоотдачи основных средств за 2016 год. Результаты факторного анализа изменения доходов ПАО «Альфабанк» за 2016-2017 годы представлены в таблице 2.4.2.

Таблица 2.4.2 - Результаты факторного анализа изменения доходов в филиале ПАО «Альфабанк» за 2016-2017 г.г.

Показатели	2016 год	2017 год	Отклонение, (+;-)	Расчет показателей
1	2	3	4	5

				$3537,5 + 1071,2 + (-6163,4)$
1. Доходы, млн.р.	21234,1	25502,0	+4267,9	+
				+ 5822,6 = 4267,9
2. Среднегодовая стоимость основных средств, млн.р.				
В т.ч.	9131,2	10652,7	+1521,5	
2.1. всех основных средств	4202,2	5114,2	+912,0	
2.2. активной части основных средств	986,7	914,5	-72,2	
2.3. вычислительной техники				
3. Фондоотдача всех основных средств, руб.	2,325	2,394	+0,069	$1521,5 * 2,325 = 3537,5$
4. Удельный вес активной части основных средств, %	46,02	48,01	+1,99	$1,99 * 10652,7 * 23,48 * 21,52 =$ $= 1071,2$
5. Удельный вес вычислительной техники в активной части основных средств, %	23,48	17,88	-5,6	$(-5,6) * 10652,7 * 48,01 * 21,52 =$ $= (-6163,4)$

б. Фондоотдача				$6,366 \cdot 10652,7 \cdot 48,01 \cdot 17,88 =$
вычислительной	21,52	27,886	+6,366	
техники, руб.				= 5822,6

По данным таблицы 2.4.2. можно сделать вывод о том, что за анализируемый период произошло наращивание имущественного потенциала ПАО «Альфабанк». Среднегодовая стоимость всех основных средств выросла в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 1521,5 млн.рублей. Фондоотдача всех основных средств за анализируемый период выросла за анализируемый период на 0,069 руб., фондоотдача вычислительной техники – на 6,366 руб.

Положительно следует отметить увеличение размера полученных доходов в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 4267,9 млн. рублей. На их рост оказали влияние следующие факторы:

за счет увеличения среднегодовой стоимости всех основных средств на 1521,5 млн.рублей уровень доходов вырос на 3537,5 млн.рублей;

за счет увеличения удельного веса активной части основных средств в общей их сумме на 1,99 % уровень доходов вырос на 1071,2 млн.рублей;

за счет роста фондоотдачи вычислительной техники на 6,366 рублей уровень доходов вырос на 5822,6 млн.рублей;

Отрицательное влияние на размер полученных доходов оказало снижение удельного веса вычислительной техники в активной части основных средств. Снижение удельного веса вычислительной техники в активной части основных средств в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 5,6% обусловило снижение уровня доходов на 6163,4 млн.рублей.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На заключительном этапе работы можно выделить следующие аспекты, которые обобщенно характеризовали бы основные моменты. Хотелось бы сразу отметить, что все задачи, поставленные вначале работы, достигнуты, раскрыты, и также достигнута главная цель работы, т. к. на конкретном примере ПАО «Альфабанк» рассмотрены разработки, необходимые для оценки состояния учета основных

средств, проведения анализа состояния и эффективности использования основных средств банка.

Роль основных средств в условиях рыночной экономики обуславливают особые требования к информации о наличии, движении, состоянии и использовании основных средств. Рыночная система управления требует более оперативной и комплексной информации по основным средствам. Учет должен быть построен таким образом, чтобы из него можно было получить не только отчетные данные, но и любую информацию, потребность в которой возникает. Работа по совершенствованию учета основных средств ведется по двум основным направлениям. Во-первых, осуществляется работа над тем, чтобы наиболее быстрее и наиболее полно получать необходимую информацию по основным средствам. Так как в банках используется большое множество основных средств, то без использования вычислительной техники получить такие данные невозможно. Например, трудно подсчитать амортизацию по отдельным группам основным средства и др. Главным путем решения этой задачи является полная автоматизация учетных работ современной мощной вычислительной техникой.

По мере развития научно-технического прогресса, появления принципиально новой техники и технологии требуется уточнение, приведение в соответствие с потребностями управления, структуры основных средств и классификации. Применяемая их классификация очень громоздка, ее соблюдение сопряжено с различного рода погрешностями и требует больших трудозатрат.

Банки имеют полное право распоряжаться основными средствами, продавать, передавать безвозмездно, сдавать в аренду, передавать в лизинг, списывать и т.д. Это в свою очередь вызывает рост числа операций, связанных с движением основных средств. В бухгалтерском учете и отчетности должны отражаться более подробные данные о движении основных средств в разрезе отдельных причин, включая моральный износ, реализацию, целесообразность или нецелесообразность ремонтов и другое. Это позволяет руководству принимать экономически более обоснованные решения в управлении основными средствами.

Анализ состояния и эффективности использования основных средств показывает, по каким направлениям надо вести эту работу, дает возможность выявить наиболее важные аспекты и наиболее слабые позиции. А главной целью анализа является своевременно выявлять и устранять недостатки в эффективности использования основных средств и находить резервы улучшения их использования.

В ходе данной дипломной работы был проведен анализ состояния и эффективности использования основных средств ПАО «Альфабанк». Информационной базой для анализа являлись бухгалтерские балансы (форма №1), отчет о наличии и движении основных средств (форма №4) за 2016-2017 годы.

По данным отчетности было проанализировано состояние и эффективность использования основных средств банка. В ходе работы было обнаружено следующее:

- выявлено, что общая стоимость поступивших основных средств превышает их выбытие, однако доля новых основных средств в общем объеме основных средств невелика;
- положительно следует отметить снижение коэффициента износа и повышение коэффициента годности;
- положительной тенденцией является рост уровня фондоотдачи основных средств;
- положительным результатом деятельности является увеличение уровня фондовооруженности, отрицательным – снижение уровня фондорентабельности;
- отрицательное влияние на уровень фондоотдачи основных средств и размер полученных доходов оказало снижение доли вычислительной техники в активной части основных средств, положительное влияние оказал рост удельного веса активной части основных средств в общей их стоимости, а также рост фондоотдачи вычислительной техники;
- рост фондовооруженности работников отстает от роста отдачи вычислительной техники, что свидетельствует об организационных недостатках в решении вопросов технического обеспечения;
- снижение уровня фондоемкости за 2017 год по сравнению с 2016 годом позволяет экономить основные средства, а также позволяет получать запланированные объемы доходов с меньшими объемами основных средств.

Приняв во внимание выявленные в ходе анализа негативные явления, можно дать некоторые предложения по улучшению состояния и эффективности использования основных средств банка:

- следует увеличить долю активной части основных средств, в том числе вычислительной техники, в общем объеме основных средств банка;
- для принятия управленческих решений по повышению более рационального использования основных средств банка, необходимо осуществлять анализ эффективности использования основных средств не реже 1 раз в квартал, т.к. в ходе исследования было выявлено, что данная работа в филиале вообще не осуществляется.

В заключение следует отметить, что при использовании в целях определения надежности банка бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями МСФО, прежде всего, необходимо тщательно проанализировать всю содержащуюся в ней информацию с тем, чтобы связать воедино все компоненты и получить полное представление о финансовом положении того или иного коммерческого банка. В свете предстоящего перехода на МСФО банкам уже сегодня необходимо тщательно продумать, какую информацию следует раскрыть с тем, чтобы составляемая отчетность не только соответствовала определенным требованиям, но и давала четкое и правильное представление о деятельности банка и его надежности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Аносов, О.А. Переоценка основных фондов: подходы изменились / О.А.Аносов // Нац. экон. газета. - 1999. - №3. - С. 5.
2. Банк, С.В. Основные средства: учет в российской и международной практике / С.В.Банк // Аудитор. - 2015. - №6. - С. 36-43.
4. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. для вузов / Л.Г.Батраков. – М.:Логос, 2010. – 344 с.
5. Ванкевич, В. Совершенствование переоценки основных средств и методики ее учета / В.Ванкевич // Финансы, учет, аудит. - 2015. - №9. - С.40-44.
9. Гершун, А.М. Учет по международным стандартам: учеб.пособие. – 3-е изд. / А.М.Гершун [и др.]; под общ. ред. Л.В.Горбатовой. – М.: Фонд развития бухгалтерского учета. Издательский дом «Бух. учет», 2013. – 504 с.

10. Головкова, Е.А. Автоматизация учета, анализа и аудита: учеб. пособие/ Е.А.Головкова, Т.В. Прохорова, К.А. Шиманский. - Минск: ООО «Мисанта», 2011. - 220 с.
12. Дорина, Е.Б. Проблемы совершенствования амортизационной политики в условиях перехода к рыночным отношениям с учетом международного опыта / Е.Б.Дорина // Бел.экономика: анализ, прогноз, регулирование. - 2010. - №11. С.14-21.
14. Залещенок, А.С. История и проблемы развития учета амортизации основных средств / А.С.Залещенок // Бухгалт. учет и анализ. - 2010. - №2. С. 15-17.
21. Козлова, И.К. Анализ деятельности банков: учеб. пособие/ И.К.Козлова [и др.]; под общ. ред. И.К.Козловой. - Минск: Выш. шк., 2013. - 240 с.
22. Коротких, Е.В. Большая книга бухгалтера банка. Часть IV. МСФО: ежегодный справочник-альманах / Е.В.Коротких [и др.]; под общ.ред. Е.В.Коротких. - ЗАО «ВКК-Интерком-Аудит», 2016. - 248 с.
23. Левкович, О.А. Бухгалтерский учет: учеб. пособие/ под ред. О.А. Левкович.- Минск: Амалфея, 2013. - 637 с.
24. Левкович, О.А. Бухгалтерский учет: учеб.пособие.2-е изд., перераб./ О.А.Левкович, И.Н.Бурцева; под общ.ред. О.А.Левковича - Минск: Амалфея, 2014.- 576 с.
25. Международные стандарты финансовой отчетности: Издание на рус.яз. - М.: Аскари-АССА, 1999. - 1135 с.
27. Михайлова-Станюта, И. Новая амортизационная программа: за и против / И. Михайлова-Станюта // Нац. экон. газета. - 1997. - №43. - С. 6-7.
28. Муталимов, М.Г. Основы экономической теории: учеб.-метод. пособие/ М.Г. Муталимов -Минск: Интерпрессервис, Экоперспектива, 2012.- 464 с.
29. Нидлз, Б. Принципы бухгалтерского учета / Б.Нидлз, Х.Андерсон, Д.Колдуэлл: пер. с англ./ под. ред. Я.В.Соколова. - 2-е изд. - М.: Финансы и статистика, 1994. - 496 с.
30. Ничипорович, С. Основные фонды: ситуация критическая / С.Ничипорович // Нац. экон. газета. - 2011. - 5 января (№1). - С. 8-9.

34. Палий, В.Ф. Комментарий к международным стандартам финансовой отчетности / В.Ф.Палий // М.: Аскери, 1999. – 352 с.
37. Пономаренко, П.Г. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: учебн.пособие / П.Г.Пономаренко [и др.]; под общ.ред. П.Г.Пономаренко. – Минск.: Выш.шк., 2016. – 527 с.
38. Савицкая, Г.В. Анализ интенсивности и эффективности использования основных средств / Г.В. Савицкая // Финансовый директор. - 2016. - №10. С. 38-44.
39. Савицкая Г.В., Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. для вузов / Г.В.Савицкая. –М.: ИНФРА-М, 2014. – 425 с.
40. Савицкая, Г.В. Экономический анализ: учеб. пособие/ Г.В. Савицкая. - Минск: Новое знание, 2014. – 640 с.
42. Снитко, К. Учет основных средств / К.Снитко // Финансы, учет, аудит. -2014. - №4. - С. 67-69.
45. Тишков, И.Е. Бухгалтерский учет: учебник/ И.Е. Тишков [и др.]; под ред. И.Е. Тишкова. – Минск: Выш. шк., 1994. – 448 с.
46. Фоменко, В.В. Проблемные вопросы определения амортизационной стоимости основных средств / В.В.Фоменко // Бухгалт. учет и анализ. – 2016. - №3. - С.28-32.
47. Чернобривец, А.С. Анализ интенсивности и эффективности использования основных средств / А.С.Чернобривец // Экономика. Финансы. Управление. – 2015. - №3. - С. 24-30.

Размещено на <http://www.allbest.ru>