

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система Республики Беларусь 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 дипломной работы является комплексное исследование состояния бухгалтерского учета основных средств в банке, основных приемов и способов экономического анализа основных средств, а также их применение при изучении анализа эффективности использования основных средств.

Основными задачами дипломной работы являются:

изучение своевременности отражения всех совершаемых операций на балансе филиала 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 филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске;

рассмотрение учета ремонта и модернизации, а также амортизации основных средств в банке, формирования и использования амортизационного фонда воспроизводства основных средств;

определение направлений совершенствования бухгалтерского учета основных средств в банке;

исследование источников информационного обеспечения анализа основных средств банка, а также рассмотрение методики расчетов показателей эффективности использования основных средств банка;

проведение анализа состава, структуры и динамики основных средств банка, эффективности их использования, а также влияния основных средств на результаты деятельности банка;

определение правильности начисления амортизации, затрат на ремонты, аренду, на выбытие основных средств;

проведение анализа развития и использования материально-технической базы;

выявление резервов повышения эффективности использования материально-технической базы банка;

внесение рекомендаций по устранению выявленных в бухгалтерском учете недостатков, а также в процессе анализа недостатков, мобилизации имеющихся резервов, а также разработка рекомендаций по совершенствованию аналитической работы в данном банке.

Методологической основой написания данной работы послужили Законы Республики Беларусь, постановления Совета Министров Республики Беларусь, постановления министерств и ведомств, инструктивные и методологические материалы, международные стандарты по учету и анализу, учебники, учебные пособия, а также статьи, публикуемые в подведомственных средствах массовой

информации. В приложениях к работе представлены учетные регистры, отражающие документальное оформление хозяйственных операций по учету движения основных средств, проведения переоценки и инвентаризации основных средств.

При написании дипломной работы использована литература по организации деятельности коммерческих банков, нормативно-правовые аспекты: Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 18 октября 1994 г., № 3321 (в редакции законов Республики Беларусь от 25 июня 2001 г., №42-З; от 17 мая 2004 г., №278-З; от 29 декабря 2006 г., №188-З; от 26 декабря 2007 г., №302-З), Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г., № 441-З (в редакции Закона Республики Беларусь от 17 июля 2006 г., №145-З; от 26 декабря 2007 г., №301-З), современная экономическая литература по бухгалтерскому учету и анализу хозяйственной деятельности, материалы периодических изданий, а также формы годовой отчетности, такие как «Бухгалтерский баланс» (форма №1), «Отчет о наличии и движении основных средств» (форма №4).

Основными авторами, литература которых использована при написании дипломной 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 дипломной 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 № 703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске. Период исследования 2006-2007 гг.

Порядок оценки и учета основных средств в филиале №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске, на материалах которого выполнена дипломная работа, ведется в соответствии с Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 18 октября 1994 г., №3321-XII (в редакции законов Республики Беларусь от 25 июня 2001 г., №42-З; от 17 мая 2004 г., №278-З; от 29 декабря 2006 г., №188-З; от 26 декабря 2007 г., №302-З) и Инструкцией «По бухгалтерскому учету основных средств», утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12 декабря 2001г. № 118 (в редакции постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 29 декабря 2007г. № 207).

В процессе работы применялись общенаучные методы и приемы: научная абстракция, моделирование, анализ, группировки, сравнения и др.

Структура дипломной работы состоит из: введения, основной части из трех глав, заключения, списка использованных источников, приложений.

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.

Согласно п.2 Положений по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12 декабря 2001 г. №118 (в редакции постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 29 декабря 2007 г. №207), для целей бухгалтерского учета к основным средствам относятся активы банка:

имеющие материально-вещественную форму;

используемые в течение срока службы продолжительностью свыше 1 года;

стоимость единицы, которых на момент приобретения превышает величину, определяемую в соответствии с постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 23 марта 2004 года №41 «Об установлении лимита отнесения имущества к отдельным предметам в составе оборотных средств» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2004 г., № 70, 8/10863);

если организацией на момент принятия на бухгалтерский учет не предполагается перепродажа данных активов.

Организация в соответствии с учетной политикой имеет право понижения указанной величины, определенной Министерством финансов Республики Беларусь. Как видно из вышеприведенной нормы Инструкции № 118 (в редакции постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 29 декабря 2007г. № 207), для отнесения объектов в состав основных средств требуется наличие всех четырех вышеперечисленных критериев.

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.

Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 23 марта 2004 г. №41 (в редакции постановления Минфина от 16 марта 2007 г., № 45) «Об установлении лимита отнесения имущества к отдельным предметам в составе

оборотных средств» установлен лимит стоимости имущества, являющегося средствами труда и относящегося к отдельным предметам в составе оборотных средств в соответствии с п.п. 13.7 п. 13 Инструкции по амортизации в пределах 30 базовых величин за единицу (кроме ковров и ковровых изделий, лимит по которым устанавливается в пределах 10 базовых величин за единицу).

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.

В соответствии с п.5 Положений по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12

декабря 2001 г. №118 (в редакции постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 29 декабря 2007 г. №207) единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект основных средств, то есть объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, а также обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций.

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.

В соответствии с п.10 Инструкции по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12 декабря 2001 г. №118 (в редакции постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 29 декабря 2007 г. №207), основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости или восстановительной стоимости.

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.

Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, производится в белорусских рублях путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, действующему на дату совершения хозяйственной операции. Факт совершения хозяйственной операции подтверждается первичным учетным документом, имеющим юридическую силу. Лица, составившие и подписавшие первичные учетные документы, обеспечивают своевременное и качественное оформление этих документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных.

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 сущностное-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 р. 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].

В условиях усиливающихся интеграционных тенденций между Республикой Беларусь и странами ближнего и дальнего зарубежья возникает необходимость в изучении и использовании отечественными банками общих концептуальных принципов, составляющих основу Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), а также принципов, заложенных в основу бухгалтерского учета Российской Федерации [46, с. 29].

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 с амортизированных, 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 изменяется в случаях:

модернизации; реконструкции; частичной ликвидации; дооборудования; достройки; проведенного технического диагностирования с соответствующим освидетельствованием организациями, имеющими в соответствии с законодательством специальное разрешение (лицензию), оформленных в качестве капитальных вложений актами сдачи-приемки выполненных работ, - на сумму соответствующих затрат;

проведения переоценки основных средств по решению Правительства Республики Беларусь;

и в других случаях в соответствии с законодательством.

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].

Среди белорусских нормативно-законодательных актов, которые регламентируют содержание понятия амортизируемая стоимость можно выделить Инструкцию о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденную постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь и Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 23 ноября 2001 года №187/110/96/18 (в редакции постановлений Минэкономики, Минфина, Минстата, Минстройархитектуры от 24 января 2003 г., №33/10/15/1; от 30 марта 2004 г., №87/55/33/5; от 28 июля 2005 г., №136/96/102/31; от 09 октября 2006 г., №172/124/155/24; от 05 июня 2007 г., № 113/93/56/11; от 10 декабря 2007 г., №216/185/441/29). П.8 данной Инструкции определено: «Амортизируемая стоимость - стоимость, от величины которой рассчитывают амортизационные отчисления». В зависимости от конкретных условий начисления

амортизации в качестве амортизируемой стоимости выступает либо первоначальная стоимость объектов, либо остаточная (недоамортизированная) стоимость объектов.

В белорусских положениях по учету основных средств нет указаний для расчета ликвидационной стоимости для определения амортизируемой стоимости. Ликвидационная стоимость на практике определяется по фактической стоимости ликвидных остатков объекта в момент его выбытия или снятия с учета.

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 Республике Беларусь [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 РБ
1	2	3

<p>1. Определение и критерии отнесения к основным средствам</p>	<p>Структура основных средств определяется предприятием самостоятельно, в основу группировки закладывается модель получения экономической выгоды.</p>	<p>В целом понятие основных средств совпадает с понятием, используемым в МСФО, структура основных средств задается нормативными документами.</p>
<p>2. Оценка основных средств</p>	<p>Приобретаемые основные средства оцениваются по первоначальной стоимости, обмениваемые - по справедливой стоимости.</p>	<p>В бухгалтерском учете оцениваются по первоначальной стоимости, в балансе - по остаточной стоимости, не используется понятие "справедливая стоимость"</p>
<p>3. Возмещение балансовой стоимости</p>	<p>Организация должна периодически делать сравнения возмещаемой величины и балансовой стоимости с целью корректировки последней до возмещения суммы.</p>	<p>Не рассматривается вообще. Хотя в условиях развивающейся экономики является необходимым моментом, так как в силу неопределенности в экономике вероятно ситуация, когда возмещаемая сумма может оказаться ниже балансовой стоимости.</p>

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.

Исходя из вышеизложенного, можно обозначить в отечественном бухгалтерском учете по учету основных средств следующие моменты:

переоценка носит обязательный ежегодный характер для всех организаций и банков в том числе;

не используется понятие возмещаемой величины, которое связано с понятием ценности использования основных средств. В отечественной практике ценность вообще не рассматривается как самостоятельная категория, она употребляется в составе других понятий (например, валютные ценности и др.). В современных условиях возможна ситуация, когда возмещаемая сумма окажется ниже балансовой стоимости, которая не всегда отражает “реальную” стоимость основных средств в данный момент времени. И если часть основных средств перестает отвечать критерию признания (т.е. часть расхода, связанного с приобретением основного средства, не вызовет дохода (экономической выгоды)), то соответствующая часть должна быть отражена как расход за период и сразу отнесена на счет прибылей и убытков согласно МСФО;

внесенные изменения в Инструкцию «О порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов», утвержденную постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 23 ноября 2001 г., №187/110/96/18 (с учетом изменений и дополнений) о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов носят ограничительный характер. Если ранее для основных средств, участвующих в предпринимательской деятельности, устанавливались только сроки полезного использования, то теперь - еще нормативные сроки. В Инструкции о порядке начисления амортизации основных средств говорится, что при установлении сроков полезного использования должны учитываться ожидаемый физический износ, моральный износ и нормативно-правовые ограничения. Здесь же отмечается, что срок полезного использования может быть признан равным нормативному сроку службы. В вышеназванной Инструкции говорится, что при выборе срока полезного использования основных средств величина нормативного срока службы соответствующих объектов указывается обязательно, что свидетельствует о предпочтении и значимости последнего.

На практике различают фактические, нормативные и экономические сроки службы основных средств. Последние характеризуют период производительного функционирования основных средств, в течение которого они дают экономический эффект. Когда существуют идеальные условия, экономические и нормативные сроки могут совпадать. Однако на современном этапе это не происходит, поскольку для сближения существуют барьеры (возможности производства новых видов оборудования, техники; темпы и направления научно-технического прогресса). Таким образом, срок полезного использования должен обосновываться, прежде всего, предполагаемым физическим и моральным износом, а также тем экономическим эффектом, который они будут приносить в ходе функционирования. Поэтому целесообразным является учитывать все вышеперечисленные факторы при установлении срока полезного использования, а не обосновывать срок величиной, поскольку не учитываются особенности функционирования одних и тех же основных средств, режим эксплуатации, систематичность проведения ремонтов, моральное старение и другие факторы.

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 филиале №703 АСБ «Беларусбанк» в г. Бобруйске функционирует отдел внутрибанковских операций, который имеет структуру, показанную на рисунке 1.2.1 «Структура построения отдела бухгалтерского учета и отчетности».

Размещено на <http://www.allbest.ru>

Размещено на <http://www.allbest.ru>

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».

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».

Размещено на <http://www.allbest.ru>

Размещено на <http://www.allbest.ru>

Рисунок 1.2.3 - Схема управления филиалом 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 филиала 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 филиала 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 филиала 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

искажать 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 филиала № 703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске

Экономическая деятельность филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске, реализация стоящих перед ним задач в значительной мере зависит от тенденций социально-экономического развития страны и проводимой Национальным банком Республики Беларусь денежно-кредитной политики.

Деятельность филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске регулируется законодательством Республики Беларусь, нормативными актами Национального банка Республики Беларусь и осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом «Об акционерных обществах» и «Банковским кодексом», а также

определяется задачами, сформулированными Указом Президента Республики Беларусь от 30 августа 1995 года №340, Уставом ОАО «АСБ «Беларусбанк», утвержденным 1 августа 2007 года, и последующими решениями Правительства Республики Беларусь.

Филиал №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске представлен сетью 43 отделений, расположенных в г.Бобруйске, г.Кировске, Бобруйском и Кировском районах, в том числе: 21 отделение - в городе Бобруйске, 20 отделений на территории Бобруйского и Кировского районов и 2 отделения в г. Кировске, одно из которых создано на базе центра банковских услуг №709. В подведомственной сети филиала функционирует: центр розничного бизнеса, центр корпоративного бизнеса, 17 отделов и сектор валютно-обменных и неторговых операций. Для оказания валютно-обменных услуг населению в филиале функционирует 1 отдельно стоящий пункт обмена валюты. В отделениях работают 69 валютные кассы, 1 валютная касса работает в здании филиала, а также действует 7 пунктов по приему и выплате платежей «Вестерн - Юнион».

Организационная структура филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске представлена на рисунке 1.3.1 «Организационная структура филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске».

Рисунок. 1.3.1 - Организационная структура филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске

Основные виды услуг, оказываемых в филиале №703 ОАО «АСБ Беларусбанк»: 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 филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске, 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 филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске за 2006-2007 гг. представлены в таблице 1.3.1.

Таблица 1.3.1 - Состав, структура и динамика доходов филиала №703

ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске за 2006-2007 г.г.

Показатели	2006 г.	2007 г.	Отклонение (+,-)	Темп изменения,%			
	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 филиала банка за 2007 год по сравнению с 2006 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 2007 году, также, как и в 2006 году, процентные доходы по-прежнему доминировали, однако по сравнению с 2006 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 2007 году произошло уменьшение резервов по активам филиала 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 филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске на 1 января 2007 года представлены на рисунке 1.3.2 «Состав и структура доходов филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске на 1 января 2007 года».

Рисунок 1.3.2 - Состав и структура доходов филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске на 1 января 2007 года

Данные рисунка 1.3.2 показывают, что 2006 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 филиала банка.

Состав и структура доходов филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г.Бобруйске по состоянию на 1 января 2008 года представлены на рисунке 1.3.3 «Состав и структура доходов филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске на 1 января 2008 года».

Рисунок 1.3.3 - Состав и структура доходов филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске на 1 января 2008года

Данные рисунка 1.3.3 показывают, что 2007 году также, как и в 2006 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 филиала банка.

Расходы филиала 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 филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске за 2006-2007 гг. представлены в таблице 1.3.2.

Таблица 1.3.2 - Состав, структура и динамика расходов филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске за 2006-2007 г.г.

Показатели	2006 г.	2007г.	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 (прибыль)	2444,0	13,7	1499,6	6,8	-944,4	--6,9	61,4
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 филиала в 2007 году по сравнению с 2006 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 филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске по состоянию на 1 января 2007 года представлены на рисунке 1.3.4.

Рисунок 1.3.4 - Состав и структура расходов филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске на 1 января 2007 года

Данные рисунка 1.3.4 показывают, что 2006 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 филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске по состоянию на 1 января 2008 года представлены на рисунке 1.3.5

Рисунок 1.3.5 - Состав и структура доходов филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске на 1 января 2008 года

Данные рисунка 1.3.5 показывают, что 2007 году, также, как и в 2006 году, наибольший удельный вес в структуре занимают прочие операционные расходы (47,7%).

Состав, структура и динамика активов филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске за 2006-2007 г.г. представлены в таблице 1.3.3.

Таблица 1.3.3 - Состав, структура и динамика активов филиала №703

ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске за 2007 г.г.

Показатели	На	На	Отклонение	Темп			
	01.01.2007г.	01.01.2008г.	(+,-)	изменения,%	Сумма,	Уд.вес,%	
	Сумма, млн.	Уд.вес,%	Сумма, млн.	Уд.вес,%	млн.р.		
1. Касса и приравненные к ней средства	4106,8	2,6	6897,9	3,4	+2791,1	+0,8	16
2. Кредиты клиентам	147193,2	92,9	186607,7	91,7	+39414,5	-1,2	12

3. Основные средства и нематериальные активы	6238,7	3,9	8265,9	4,1	+2027,36	+0,2	13
4. Прочие активы	942,2	0,6	1653,9	0,8	-711,7	+0,2	13
Активы всего	158480,9	100	203425,4	100	+44944,5	-	12

Данные таблицы 1.3.3 свидетельствуют о том, что на конец 2007 года по сравнению с 2006 годом общая величина активов филиала банка увеличилась на 44944,5 млн.рублей или на 128,4%.

Рост активов обусловлен в значительной степени увеличением в 2007 году по сравнению с 2006 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 филиала банка снизилась на 1,2 процентных пункта.

Состав, структура и динамика пассивов филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске за 2006-2007 г.г. представлены в таблице 1.3.4.

Таблица 1.3.4 - Состав, структура и динамика пассивов филиала №703

ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске за 2007 г.г.

Показатели	На	На	Отклонение (+,-)	Темп изменения,%
	01.01.2007г.	01.01.2008г.		

	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	-	122,1
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 2007 года по сравнению с 2006 годом общая величина пассивов филиала 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 филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске является увеличение размера полученной прибыли в 2007 году по сравнению с 2006 годом на 145,0 млн. Рублей или на 4,3 процентных пункта, т.к. прибыль является основным экономическим показателем, характеризующим

результативность всей деятельности филиала 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 филиала банка, выражает степень доверия вкладчиков.

Так как рентабельность коммерческого банка является одним из основных стоимостных показателей эффективности банковской деятельности, важно отметить, что рентабельность филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г.Бобруйске составила в 2006 году 18,8%, однако в 2007 году ее уровень снизился на 2,8 процентных пункта и составил уже 16,0%.

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

Достигнутый по итогам работы за 2006-2007 г.г. финансовый результат филиала свидетельствует о том, что сумма полученных доходов позволила перекрыть произведенные филиалом за год расходы, уплатить налоги и получить чистую прибыль в 2006 году в сумме 3364,4 млн. Рублей и 3509,4 млн. Рублей в 2007 году соответственно, что является достаточным для нормального социально-экономического развития филиала.

Для повышения рентабельности деятельности и достижения показателей, запланированных бизнес-планом, филиалу №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске в 2008 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. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В БАНКЕ, ПУТИ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

2.1 Документальное оформление и учет наличия и движения основных средств в банке

Бухгалтерский учет основных средств в филиале №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в исследуемом периоде велся в соответствии с Инструкцией «По бухгалтерскому учету основных средств в банках Республики Беларусь», утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 22 марта 2007 года №89. Аналитический учет наличия и движения основных средств в филиале банка организован централизованно в бухгалтерии филиала банка в АРМ «Учет основных средств».

Основные средства поступают в филиал банка в результате:

приобретения за плату у юридических или физических лиц;

произведенных капитальных вложений при сооружении, строительстве, изготовлении подрядным либо хозяйственным способом;

получения безвозмездно и в результате дарения;

оприходования неучтенных объектов основных средств, выявленных при проведении инвентаризации;

получения в аренду, лизинг;

получения в качестве отступного; принятия в собственность залогового имущества в счет погашения долгов банку;

в иных случаях, установленных законодательством.

Аналитический учет основных средств ведется по видам основных средств, инвентарным объектам и материально-ответственным лицам.

Под инвентарным объектом основных средств понимается законченное устройство, предмет или комплекс предметов со всеми приспособлениями и принадлежностями, предназначенными для выполнения определенных функций, присвоенных данному объекту [36, с. 68].

Для организации учета и обеспечения контроля за сохранностью основных средств каждому инвентарному объекту, независимо от того, находится он в эксплуатации или в запасе, присваивается соответствующий номер.

Нумерация инвентарных объектов строится по порядково-серийной системе, при которой для каждой классификационной группы основных средств заранее выделяется определенная серия порядковых номеров. Порядковые номера внутри

серии присваиваются последовательно каждому объекту данной группы. Число номеров каждой серии рассчитывается таким образом, чтобы их было достаточно для нумерации всех инвентарных объектов соответствующей группы основных средств как имеющихся в наличии, так и тех, которые будут поступать в филиал банка в течение ближайших лет.

Инвентарные номера обязательно указываются в первичных документах, служащих основанием для принятия на учет или исключение с учета данного объекта основных средств.

Каждому вновь принятому в эксплуатацию объекту присваивается инвентарный номер, который обозначается на нем путем прикрепления металлического жетона, нанесения краской. Этот номер сохраняется за объектом на протяжении всего времени его эксплуатации. Если инвентарный объект состоит из нескольких предметов, то каждому присваивается один и тот же инвентарный номер. Нанесение инвентарного номера на объект основных средств осуществляется материально ответственным лицом (с ним заключается договор о материальной ответственности) в течение 3-х рабочих дней после открытия инвентарной карточки. Инвентарные номера объектов, выбывших из эксплуатации, не присваиваются вновь поступившим основным средствам.

Основанием для отражения в учете факта совершения хозяйственной операции являются первичные учетные документы (товарно-транспортная накладная (форма ТТН-1), товарная накладная (форма ТН-2), счет-фактура, акт приемки объекта, законченного строительством, реконструкцией, модернизацией, договор об ответственном хранении объектов основных средств согласно условий договора лизинга, договора об отступном).

Заполнение бланков форм первичной документации по учету основных средств в филиале банка осуществляется в соответствии с Инструкцией о порядке заполнения бланков типовых унифицированных форм первичной документации по учету основных средств и нематериальных активов, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 08 декабря 2003 г., №168 (в редакции Постановления Минфина от 07 июля 2005 г., №89).

Аналитический учет основных средств ведется в разрезе отдельных объектов с помощью инвентарной карточки учета основных средств (форма № ОС-6, приложение 5), которая содержит как постоянную информацию (инвентарный номер; полное наименование объекта; модель, тип, марку; наименование завода-

изготовителя; заводской номер; год выпуска; номер паспорта оборудования; дату и номер акта ввода в эксплуатацию; первоначальную стоимость на дату ввода в эксплуатацию), так и переменную (местонахождение объекта; амортизируемую стоимость; признак использования или не использования в предпринимательской деятельности; группу и шифр объекта; нормы амортизационных отчислений (месячная, годовая); нормативный срок службы; срок полезного использования; сведения о выбытии (перемещении) объекта и др.), а также в инвентарном списке основных средств, включающем в себя сведения о номере и дате инвентарной карточки, инвентарном номере объекта, полном наименовании объекта, его первоначальной стоимости и сведения о выбытии (перемещении) объекта.

Инвентарная карточка применяется для учета всех видов основных средств, ведется в службе бухгалтерского учета и заполняется в одном экземпляре. Формирование описей инвентарных карточек по учету основных средств (форма № ОС-7, приложение б) осуществляется программным путем.

Одновременно с инвентарной карточкой ответственный исполнитель формирует мемориальный ордер для отражения в балансе по лицевому счету операции оприходования объекта основных средств.

После открытия инвентарной карточки в соответствующих графах акта ставится отметка об открытии карточки, указывается дата принятия к бухгалтерскому учету, лицевой счет аналитического учета, инвентарный номер. Первый экземпляр акта подшивается в документы дня, второй экземпляр вместе с технической и другой сопроводительной документацией передается материально ответственному лицу, которое обеспечивает сохранность основных средств.

Перемещение основных средств внутри филиала банка оформляется накладной на внутреннее перемещение объектов основных средств формы ОС-2 (приложение 7). Накладная ОС-2 оформляется материально-ответственным лицом, обеспечивающим сохранность данных объектов основных средств в четырех экземплярах. Первый экземпляр накладной ОС-2 передается в службу бухгалтерского учета, второй остается у лица, сдающего основные средства, третий - у лица, принимающего основные средства, четвертый - у материально ответственного лица, которое обеспечивает сохранность основных средств. Внутреннее перемещение основных средств осуществляется таким образом, что отражение изменений в инвентарной карточке осуществляется в отчетном месяце. Ответственный исполнитель на основании накладной ОС-2 отражает перемещение объекта в его инвентарной карточке. Осуществляемые филиалом банка операции,

связанные с поступлением, внутренним перемещением, выбытием основных средств, своевременно регистрируются на счетах бухгалтерского учета. При внутреннем перемещении основных средств бухгалтерские проводки по счетам не осуществляются.

Проверка соответствия данных аналитического и синтетического учета основных средств производится в соответствии с Инструкцией о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в национальном банке и банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2007г. № 198. Итог ведомости остатков сверяется с остатком по соответствующему лицевому счету в проверочной ведомости.

Для ввода в эксплуатацию отдельных объектов основных средств: поступивших по договорам купли-продажи, мены, дарения, финансовой аренды (лизинга) при выкупе; выявленных неучтенных объектов основных средств при инвентаризации; внесенных учредителями в виде вклада в уставный фонд, полученных банком в собственность вследствие погашения обязательств должником, другим предусмотренным законодательством способом, постоянно действующей комиссией оформляется акт о приеме-передаче объекта основных средств (форма ОС-1, приложение 8). Акт ОС-1 оформляется на каждый отдельный инвентарный объект в двух экземплярах. Форма данного акта используется также и при вводе в эксплуатацию зданий, сооружений, заполнение акта осуществляется с учетом представленных документов в момент приемки объекта, законченного строительством (акт приемки объекта, законченного строительством, реконструкцией реставрацией и др.).

Срок полезного использования объектов основных средств, ранее не находившихся в эксплуатации, устанавливается равным нормативному сроку службы. По объектам, ранее находившимся в эксплуатации у других филиалов банка, постоянно действующая комиссия вправе понижать нормативные сроки службы вдвое, но не ниже чем до трех лет - по зданиям, сооружениям и передаточным устройствам и двух лет - по другим объектам основных средств. Комиссия определяет, используется ли объект или не используется в предпринимательской деятельности, при этом указывает стоимость объекта или части, участвующей (не участвующей) в предпринимательской деятельности. Оформленный и подписанный постоянно действующей комиссией акт ОС-1 не позднее следующего рабочего дня передается на утверждение директору филиала банка.

При приобретении основных средств за плату на условиях последующей оплаты ответственным исполнителем осуществляются бухгалтерские проводки на балансе филиала, приведенные в таблице 2.1.1 на конкретном примере приобретения филиалом банка телевизора «Горизонт» согласно приложению 8 к дипломной работе.

Таблица 2.1.1 - Корреспонденция счетов по операциям, связанным с приобретением основных средств на условиях последующей оплаты

Наименование операции	Корреспонденция счетов		Примечание, сумма (рублей)	
	дебет счета	кредит счета	3	4
1	2	3	4	
Поступление основных средств в филиал банка	5561 «Вложения в основные средства»	6640 «Расчеты по капвложениям»	6640 «Расчеты по капвложениям»	на основании акта приемки выполненных работ сформирован мемориальный ордер на сумму 2033950 рублей
Оприходование основных средств (зачисление в состав основных средств на балансе филиала)	5529 «Прочие основные средства»	5561 «Вложения в основные средства»	5561 «Вложения в основные средства»	на основании утвержденного акта ОС-1 сформирован мемориальный ордер на сумму 2033950 рублей
Перечисление денежных средств УЧТП «Наутилус»	6640 «Расчеты по капвложениям»	расчетный счет УЧТП «Наутилус»	расчетный счет УЧТП «Наутилус»	оформлено платежное поручение на сумму 2033950 рублей

По данным таблицы 2.1.1 можно сделать вывод о том, что бухгалтерские проводки при приобретении основных средств за плату на условиях последующей оплаты совершались в филиале в соответствии с действующей инструкцией по бухгалтерскому учету основных средств при правильном их документальном оформлении.

При приобретении основных средств за плату на условиях предварительной оплаты ответственным исполнителем при совершении бухгалтерских проводок на балансе филиала также формируются мемориальные ордера, а на перечисление денежных средств поставщику - платежные поручения. Основная корреспонденция счетов по операциям, связанным с приобретением основных средств за плату на условиях предварительной оплаты представлена в таблице 2.1.2.

Таблица 2.1.2 - Корреспонденция счетов по операциям, связанным с приобретением основных средств на условиях предварительной оплаты

Наименование операции	Корреспонденция счетов		Примечание	
	дебет счета	кредит счета	3	4
1	2	3	4	
Предварительная оплата поставщику основных средств	6540 «Расчеты по капитальным вложениям»	счет поставщика		на основании договора поставки (договора подряда, счет-фактуры) оформлено платежное поручение
Поступление основных средств в филиал банка	5561 «Вложения в основные средства»	6540 «Расчеты по капвложениям»		на основании ТН-1 (ТН-2), акта приемки выполненных работ оформлен мемориальный ордер

Получение услуг сторонних организаций, связанных с приобретением основных средств	5561 «Вложения в основные средства»	6540 «Расчеты по капвложениям»	на основании договора поставки (договора подряда, счет-фактуры) оформлено платежное поручение
Предварительная оплата сторонним организациям за оказываемые услуги, связанные с приобретением основных средств	6540 «Расчеты по капитальным вложениям»	счет получателя денежных средств	на основании договора поставки (договора подряда, счет-фактуры) оформлено платежное поручение
Оприходование зданий и сооружений (зачисление в состав основных средств на балансе филиала)	5510 «Здания и сооружения»	5561 «Вложения в основные средства»	на основании представленного в бухгалтерию утвержденного акта ОС-1 сформирован мемориальный ордер
Оприходование вычислительной техники (зачисление в состав основных средств на балансе филиала)	5521 «Вычислительная техника»	5561 «Вложения в основные средства»	на основании представленного в бухгалтерию утвержденного акта ОС-1 сформирован мемориальный ордер

Оприходование транспортные средства (зачисление в состав основных средств на балансе филиала)	5522 «Транспортные средства»	5561 «Вложения в основные средства»	на основании представленного в бухгалтерию утвержденного акта ОС-1 сформирован мемориальный ордер
Оприходование прочих основных средств (зачисление в состав основных средств на балансе филиала)	5529 «Прочие основные средства»	5561 «Вложения в основные средства»	на основании представленного в бухгалтерию утвержденного акта ОС-1 сформирован мемориальный ордер
Оприходование прочих основных средств (зачисление в состав основных средств на балансе филиала)	5531 «Основные средства, приобретенные для передачи в лизинг»	5561 «Вложения в основные средства»	на основании представленного в бухгалтерию утвержденного акта ОС-1 сформирован мемориальный ордер

По данным табл. 2.1.2 можно сделать вывод о том, что бухгалтерские проводки при приобретении основных средств за плату на условиях предварительной оплаты совершались в филиале в соответствии с действующей инструкцией по бухгалтерскому учету основных средств при правильном их документальном оформлении.

Передача бывших в эксплуатации основных средств производится только между филиалами системы ОАО «АСБ Беларусбанк».

Прием передаваемых объектов основных средств из одного филиала банка в другой филиал оформляется актом приемки-передачи основных средств формы ОС-1 (приложение 9). Оформление акта производится постоянно действующей комиссией. К акту ОС-1 прилагается товарно-транспортная накладная ТТН-1 (ТН-2), сопроводительная документация (оригиналы).

При приеме основных средств из другого филиала ОАО «АСБ Беларусбанк» ответственным исполнителем при совершении бухгалтерских проводок на балансе филиала, а также на перечисление денежных средств передаваемому филиалу формируются мемориальные ордера. Корреспонденция счетов по операциям, связанным с оприходованием передаваемых основных средств между филиалами ОАО «АСБ Беларусбанк» приведена в таблице 2.1.3 на конкретном примере приема из филиала №711 ОАО «АСБ Беларусбанк» пистолета ТТ согласно приложению 9 к дипломной работе.

Таблица 2.1.3 - Корреспонденция счетов по операциям, связанным с оприходованием переданного между филиалами ОАО «АСБ Беларусбанк» пистолета ТТ

Наименование операции	Корреспонденция счетов	Примечание, сумма (рублей)	
	дебет счета	кредит счета	
Оприходование основных средств (зачисление в состав основных средств на балансе филиала) на сумму первоначальной стоимости пистолета ТТ	5529 «Прочие основные средства»	6176 «Расчеты по полученным активам, оказанным услугам»	на основании ТТН-1 (ТН-2), акта ОС-1 сформирован мемориальный ордер на сумму 129487 рублей
Зачисление на баланс филиала суммы начисленной амортизации	6176 «Расчеты по полученным активам, оказанным услугам»	5592 «Амортизация собственных основных средств»	на основании акта ОС-1 сформирован мемориальный ордер на сумму 1074115 рублей

Перечисление денежных средств на счет филиала №711 АСБ «Беларусбанк» суммы остаточной стоимости пистолета ТТ	6176 «Расчеты по полученным активам, оказанным услугам»	6166 «Расчеты по переданным активам, оказанным услугам»	на основании ТТН-1 (ТН-2), акта ОС-1 сформирован мемориальный ордер на сумму 220761 рублей
--	--	---	---

По данным таблицы 2.1.3 можно сделать вывод о том, что бухгалтерские проводки по операциям, связанным с оприходованием передаваемых основных средств между филиалами ОАО «АСБ Беларусбанк», совершались в филиале в соответствии с действующей инструкцией по бухгалтерскому учету основных средств при правильном их документальном оформлении.

Срок полезного использования передаваемых основных средств устанавливается равным сроку полезного использования, установленному передающим филиалом банка. Шифр не меняется и указывается согласно Справочнику шифров. Ответственный исполнитель на основании акта ОС-1, утвержденного руководителем филиала банка, принявшего объект, открывает инвентарную карточку. При этом инвентарный номер присваивается с признаком филиала банка, принявшего объект основных средств.

Объекты основных средств, полученные безвозмездно, оцениваются по рыночной стоимости на дату их оприходования либо по соглашению сторон (но не ниже стоимости, отраженной в балансе передающей стороны), увеличенной на доставку, монтаж и другие затраты.

Формирование рыночной стоимости производится на основе цены на данный или аналогичный вид имущества, действующей на дату оприходования имущества, полученного безвозмездно. Данные о действующей на дату оприходования имущества цене подтверждаются документально. Это: письменное подтверждение от организации-изготовителя; сведения об уровне цен от торгующих организаций; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов Министерства экономики Республики Беларусь и опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе на дату их оприходования; или экспертное заключение, подготовленное субъектами хозяйствования, занимающимися оценочной деятельностью.

Корреспонденция счетов по операциям, связанным с оприходованием безвозмездно полученных основных средств, приведена в таблице 2.1.4.

Таблица 2.1.4 - Корреспонденция счетов по операциям, связанным с безвозмездным получением основных средств

Наименование операции	Корреспонденция счетов		Примечание
	дебет счета	кредит счета	
Поступление основных средств в филиал банка	5561 «Вложения в основные средства»	8399 «Прочие операционные доходы»	на основании акта приема-передачи, ТТН-1 (ТН-2) сформирован мемориальный ордер
Перечисление денежных средств на оказание услуг сторонними организациями на условиях предоплаты	6540 «Расчеты по капитальным вложениям»	счет получателя денежных средств	на основании договора поставки (счет-фактуры) сформирован мемориальный ордер
Оказание (получение) услуг сторонними организациями на условиях предоплаты	5561 «Вложения в основные средства»	6540 «Расчеты по капитальным вложениям»	на основании договора поставки (счет-фактуры) сформирован мемориальный ордер

<p>Оприходование зданий и сооружений на общую сумму затрат по счету капитальных вложений (зачисление в состав основных средств на балансе филиала)</p>	<p>5510 «Здания и сооружения»</p>	<p>5561 «Вложения в основные средства»</p>	<p>на основании акта ОС-1, ТТН-1 (ТН-2) сформирован мемориальный ордер</p>
--	-----------------------------------	--	--

По данным таблицы 2.1.4 можно сделать вывод о том, что бухгалтерские проводки по операциям, связанным с оприходованием безвозмездно полученных основных средств, совершались в филиале в соответствии с действующей инструкцией по бухгалтерскому учету основных средств при правильном их документальном оформлении.

Передача объекта основных средств по договору аренды, по договору безвозмездного пользования оформляется актом приемки-передачи основных средств формы ОС-1 и товарно-транспортной накладной (ТТН-1), товарной накладной (ТН-2). Акт оформляется в двух экземплярах. Первый экземпляр акта ОС-1 после подписания обеими сторонами передается в службу бухгалтерского учета, второй экземпляр акта передается арендатору.

Возврат объекта основных средств после истечения срока действия договора аренды также оформляется актом ОС-1 и ТТН-1 (ТН-2). В акте указывается сумма капитальных вложений (стоимость неотделимых улучшений), подлежащих возмещению арендатору, если это предусмотрено условиями договора аренды.

Основные средства выбывают из эксплуатации в случаях физического износа, продажи, безвозмездной передачи (дарения), частичной или полной ликвидации, при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях, повлекших невозможность их использования или нецелесообразность их восстановления, обмена на другое имущество, хищения и недостачи, передачи в виде вклада в уставный фонд других юридических лиц и в других случаях, установленных законодательством.

При списании автотранспортных средств в случае физического износа, при авариях, повлекших невозможность использования автотранспортных средств или нецелесообразность их восстановления постоянно действующей комиссией оформляется акт о списании автотранспортных средств формы ОС-4а.

При списании объекта основных средств (кроме автотранспорта) вследствие физического износа, при стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях постоянно действующей комиссией оформляется акт о ликвидации основных средств формы ОС-4 (приложение 10). Корреспонденция счетов по операциям, связанным со списанием основных средств вследствие их физического износа, представлены в таблице 2.1.5 на примере списания стола письменного согласно приложению 10 к дипломной работе.

Таблица 2.1.5 - Корреспонденция счетов по операциям, связанным со списанием стола письменного вследствие физического износа

Наименование операции	Корреспонденция счетов		Примечание, сумма (рублей)
	дебет счета	кредит счета	
Списание с баланса филиала суммы начисленной амортизации по выбывшим основным средствам	5592 «Амортизация собственных основных средств»	5529 «Прочие основные средства»	на основании акта ОС-4 сформирован мемориальный ордер на сумму 62877 рублей
Выбытие основных средств (списание с баланса филиала) на сумму остаточной стоимости стола письменного	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	5529 «Прочие основные средства»	оформление мемориального ордера на основании акта ОС-4 не производилось, т.к. остаточная стоимость равна нулю

<p>Оприходование на основании акта демонтажа материальных ценностей (в оценке возможного использования)</p>	<p>5600 «Материалы»</p>	<p>8351 «Доходы от выбытия основных средств»</p>	<p>оформление мемориального ордера на основании акта демонтажа не производилось, т.к. материальных ценностей в оценке возможного их использования не было</p>
---	-------------------------	--	---

По данным таблицы 2.1.5 можно сделать вывод о том, что бухгалтерские проводки по операциям, связанным со списанием основных средств вследствие их физического износа, совершались в филиале в соответствии с действующей инструкцией по бухгалтерскому учету основных средств при правильном их документальном оформлении.

Акт о списании (ОС-4, ОС-4а) составляется в двух экземплярах, первый из которых после утверждения директором филиала банка передается в службу бухгалтерского учета, второй остается у материально ответственного лица. На основании второго экземпляра акта проводится демонтаж объекта основных средств, и постоянно действующей комиссией оформляется акт демонтажа объекта основных средств, связанного со списанием объекта. После утверждения директором филиала банка акта демонтажа первый экземпляр передается в службу бухгалтерского учета, второй служит основанием для сдачи на склад материальных ценностей, лома и отходов.

Акт демонтажа учитывается на внебалансовом счете 99861 «Документы и ценности, отосланные и выданные под отчет», если при списании объектов основных средств на склад сданы непригодные для дальнейшего использования детали, содержащие драгметаллы.

Материалы, поступившие на склад от разборки, ликвидации основных средств и не представляющие ценность, учитываются как вторичное сырье внесистемно в количественном выражении (наименование, количество, отметка о списании). Внесистемный учет ведется в бухгалтерии и материально-ответственным лицом.

Основанием для отметок о выбытии основных средств, бывших в эксплуатации (по договорам купли-продажи, мены имущества, безвозмездной передачи, передачи в

уставный фонд и передаче с баланса на баланс в пределах банка), является акт приемки-передачи основных средств.

Операции по продаже основных средств на условиях предварительной оплаты в бухгалтерском учете отражаются проводками, представленными в таблице 2.1.6.

Таблица 2.1.6 - Корреспонденция счетов по операциям, связанным с продажей основных средств на условиях предварительной оплаты

Наименование операции	Корреспонденция счетов		Примечание
	дебет счета	кредит счета	
1	2	3	4
поступление денежных средств от покупателя	счет покупателя	6670 «Расчеты с прочими кредиторами»	зачисление денежных средств на счет филиала на основании платежного поручения, составленного покупателем
Списание с баланса филиала суммы начисленной амортизации по зданиям и сооружениям	5592 «Амортизация собственных основных средств»	5510 «Здания и сооружения»	на основании акта ОС-4 оформляется мемориальный ордер

Списание с баланса филиала суммы начисленной амортизации по вычислительной технике	5592 «Амортизация собственных основных средств»	5521 «Вычислительная техника»	на основании акта ОС-4 оформляется мемориальный ордер
Списание с баланса филиала суммы начисленной амортизации по транспортным средствам	5592 «Амортизация собственных основных средств»	5522 «Транспортные средства»	на основании акта ОС-4а оформляется мемориальный ордер
Списание с баланса филиала суммы начисленной амортизации по прочим основным средствам	5592 «Амортизация собственных основных средств»	5529 «Прочие основные средства»	на основании акта ОС-4 оформляется мемориальный ордер
Списание с баланса филиала остаточной стоимости зданий и сооружений	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	5510 «Здания и сооружения»	на основании акта приема-передачи, акта ОС-4 оформляется мемориальный ордер
Списание с баланса филиала остаточной стоимости вычислительной техники	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	5521 «Вычислительная техника»	на основании акта приема-передачи, акта ОС-4 оформляется мемориальный ордер

Списание с баланса филиала остаточной стоимости транспортных средств	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	5522 «Транспортные средства»	на основании акта приема-передачи, акта ОС-4а оформляется мемориальный ордер
Списание с баланса филиала остаточной стоимости прочих основных средств	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	5529 «Прочие основные средства»	на основании акта приема-передачи, акта ОС-4 оформляется мемориальный ордер
Одновременно на сумму выручки от продажи	6670 «Расчеты с прочими кредиторами»	8351 «Доходы от выбытия основных средств»	на основании акта приема-передачи оформляется мемориальный ордер
Оплата услуг сторонних организаций, связанных с выбытием основных средств	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»	8351 «Доходы от выбытия основных средств»	на основании договора поставки (счет-фактуры) оформляется мемориальный ордер

По данным таблицы 2.1.6 можно сделать вывод о том, что бухгалтерские проводки операций по продаже основных средств на условиях предварительной оплаты совершались в филиале в соответствии с действующей инструкцией по бухгалтерскому учету основных средств при правильном их документальном оформлении.

При выбытии основных средств в случаях продажи, безвозмездной передачи (дарения), обмена на другое имущество, передачи в виде вклада в уставный фонд

других юридических лиц постоянно действующей комиссией оформляется акт приемки-передачи основных средств формы ОС-1. Акт ОС-1 составляется в двух экземплярах. После утверждения директором филиала банка первый экземпляр передается в службу бухгалтерского учета, второй - организации-получателю.

Операции по продаже основных средств на условиях последующей оплаты в учете отражаются бухгалтерскими проводками, представленными в таблице 2.1.7.

Таблица 2.1.7 - Корреспонденция счетов по операциям, связанным с продажей основных средств на условиях последующей оплаты

Наименование операции	Корреспонденция счетов		Примечание
	дебет счета	кредит счета	
1	2	3	4
Списание с баланса филиала суммы начисленной амортизации по зданиям и сооружениям	5592 «Амортизация собственных основных средств»	5510 «Здания и сооружения»	на основании акта ОС-4 оформляется мемориальный ордер
Списание с баланса филиала суммы начисленной амортизации по вычислительной технике	5592 «Амортизация собственных основных средств»	5521 «Вычислительная техника»	на основании акта ОС-4 оформляется мемориальный ордер

Списание с баланса филиала суммы начисленной амортизации по транспортным средствам	5592 «Амортизация собственных основных средств»	5522 «Транспортные средства»	на основании акта ОС-4а оформляется мемориальный ордер
Списание с баланса филиала суммы начисленной амортизации по прочим основным средствам	5592 «Амортизация собственных основных средств»	5529 «Прочие основные средства»	на основании акта ОС-4 оформляется мемориальный ордер
Списание с баланса филиала остаточной стоимости зданий и сооружений	9351 «Расходы по выбытию основных средств»	5510 «Здания и сооружения»	на основании акта ОС-4 оформляется мемориальный ордер
Списание с баланса филиала остаточной стоимости вычислительной техники	9351 «Расходы по выбытию основных средств»	5521 «Вычислительная техника»	на основании акта ОС-4 оформляется мемориальный ордер
Списание с баланса филиала остаточной стоимости транспортных средств	9351 «Расходы по выбытию основных средств»	5522 «Транспортные средства»	на основании акта ОС-4а оформляется мемориальный ордер

Списание с баланса филиала остаточной стоимости прочих основных средств	9351 «Расходы по выбытию основных средств»	5529 «Прочие основные средства»	на основании акта ОС-4 оформляется мемориальный ордер
Одновременно на сумму причитающейся выручки	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»	8351 «Доходы от выбытия основных средств»	на основании акта приема-передачи оформляется мемориальный ордер
Поступление денежных средств от покупателя	счет покупателя	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»	на основании платежного поручения, составленного покупателем, денежные средства зачисляются на счет филиала банка

По данным таблицы 2.1.7 можно сделать вывод о том, что бухгалтерские проводки операций по продаже основных средств на условиях последующей оплаты совершались в филиале в соответствии с действующей инструкцией по бухгалтерскому учету основных средств при правильном их документальном оформлении.

Операции по выбытию основных средств в случае безвозмездной передачи отражаются в учете бухгалтерскими проводками, представленными в таблице 2.1.8.

Таблица 2.1.8 - Корреспонденция счетов по операциям, связанным с выбытием основных средств в случае их безвозмездной передачи

Наименование операции	Корреспонденция счетов	Примечание
-----------------------	------------------------	------------

	дебет счета	кредит счета	
Списание с баланса филиала суммы начисленной амортизации по зданиям и сооружениям	5592 «Амортизация собственных основных средств»	5510 «Здания и сооружения»	на основании акта ОС-4 оформляется мемориальный ордер
Списание с баланса филиала суммы начисленной амортизации по вычислительной технике	5592 «Амортизация собственных основных средств»	5521 «Вычислительная техника»	на основании акта ОС-4 оформляется мемориальный ордер
Списание с баланса филиала суммы начисленной амортизации по транспортным средствам	5592 «Амортизация собственных основных средств»	5522 «Транспортные средства»	на основании акта ОС-4а оформляется мемориальный ордер
Списание с баланса филиала суммы начисленной амортизации по прочим основным средствам	5592 «Амортизация собственных основных средств»	5529 «Прочие основные средства»	на основании акта ОС-4 оформляется мемориальный ордер
Списание с баланса филиала остаточной стоимости зданий и сооружений	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	5510 «Здания и сооружения»	на основании акта ОС-4 оформляется мемориальный ордер

Списание с баланса филиала остаточной стоимости вычислительной техники	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	5521 «Вычислительная техника»	на основании акта ОС-4 оформляется мемориальный ордер
Списание с баланса филиала остаточной стоимости транспортных средств	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	5522 «Транспортные средства»	на основании акта ОС-4 оформляется мемориальный ордер
Списание с баланса филиала остаточной стоимости прочих основных средств	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	5529 «Прочие основные средства»	на основании акта ОС-4 оформляется мемориальный ордер

По данным таблицы 2.1.8 можно сделать вывод о том, что бухгалтерские проводки операций по выбытию основных средств в случае безвозмездной передачи совершались в филиале в соответствии с действующей инструкцией по бухгалтерскому учету основных средств при правильном их документальном оформлении.

Сохранности основных средств способствует правильно и своевременно проводимая инвентаризация.

Инвентаризация основных средств в филиале проводится в соответствии с Инструкцией по инвентаризации активов и обязательств, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30 ноября 2007 г., № 180.

Инвентаризация драгоценных металлов и драгоценных камней, содержащихся в приборах, оборудовании, других изделиях, в ломе и отходах во всех видах и состояниях производится в соответствии с Инструкцией о порядке использования, учета и хранения драгоценных металлов и драгоценных камней, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 15 марта 2004 № 34 (в редакции постановлений Минфина от 31 мая 2006 г., №59; от 16 февраля 2007 г.,

№ 27; от 28 сентября 2007 г., №144).

Инвентаризация основных средств в филиале банка проводится ежегодно по состоянию на 1 ноября, а также при смене материально ответственных лиц.

Для проведения инвентаризации приказом филиала банка назначается комиссия по проведению инвентаризации имущества в филиале банка.

До начала проведения инвентаризации основных средств ответственный исполнитель распечатывает инвентаризационную опись основных средств по материально-ответственным лицам, обеспечивающим их сохранность, в разрезе балансовых счетов и передает председателю комиссии.

В процессе проведения инвентаризации комиссия производит сверку фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета, инвентарными карточками, проверку наличия инвентарных номеров (инвентарные номера проверяются на каждой из отделимых частей объекта). Проверка фактического наличия имущества производится при обязательном участии материально ответственных лиц.

По результатам инвентаризации составляется инвентаризационная опись основных средств (приложение 11).

Сличительную ведомость результатов инвентаризации основных средств составляет служба бухгалтерского учета, если выявлены отклонения от учетных данных (за проверяемый период в анализируемом филиале банка таких случаев не было). По результатам работы комиссия составляет акт инвентаризации основных средств.

Материалы инвентаризации имущества (оригиналы) хранятся в течение одного года у главного бухгалтера филиала банка. Дальнейшее хранение осуществляется в соответствии с Инструкцией по делопроизводству в Открытом акционерном обществе «Сбергательный банк «Беларусбанк», утвержденной Правлением банка 23 июля 1999г. (протокол № 27.9 с изменениями дополнениями по состоянию на 27 марта 2006 г.)

Для устранения влияния инфляции на стоимость основных средств в соответствии с Инструкцией «О порядке проведения переоценки основных средств, не завершенных строительством объектов и неустановленного оборудования года», утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа

Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 20 ноября 2006 г. №199/139/185/34 в филиале произведена переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2007 года.

Для проведения переоценки основных средств, находящихся в эксплуатации в филиале банка, приказом директора филиала банка была назначена комиссия по проведению переоценки из работников филиала банка (приложение 12).

При проведении переоценки ответственным исполнителем распечатаны ведомости переоценки основных средств (приложения 13), сформированные с применением индексного метода переоценки и метода пересчета их валютной стоимости. Ведомости сформированы по наименованиям, шифрам в разрезе балансовых счетов и распечатаны на бумажном носителе в целом по филиалу банка. Каждая ведомость подписывается членами комиссии.

После окончания работ по переоценке комиссией составляется акт о результатах переоценки. Акт о результатах переоценки подписывается членами комиссии и утверждается директором филиала банка.

Результаты проведенной переоценки автоматически отражаются в инвентарных карточках базы данных основных средств. Корреспонденция счетов по результатам проведенной переоценки неустановленного оборудования представлены в соответствии с приложением 13 к дипломной работе в таблице 2.1.9.

Таблица 2.1.9 - Корреспонденция счетов по операциям, связанным с переоценкой незавершенного строительства и неустановленного оборудования

Наименование операции	Корреспонденция	Примечание,
	счетов	сумма (рублей)
	дебет счета	кредит счета

Пополнение фонда переоценки основных средств на сумму увеличения стоимости неустановленного оборудования	5561 «Вложения в основные средства»	7390 «Фонд переоценки основных средств»	на основании ведомости переоценки сформирован мемориальный ордер на сумму 1613066 рублей
--	-------------------------------------	---	--

Данные таблицы 2.1.9 свидетельствуют о том, что переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2007 года произведена в соответствии с Инструкцией «О порядке проведения переоценки основных средств, не завершенных строительством объектов, неустановленного оборудования», утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов республики Беларусь, Министерства статистики Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 20 ноября 2006 года №199/139/185/34.

Таким образом, можно констатировать, что документальное оформление учета наличия и движения операций по основным средствам в филиале №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в исследуемом периоде велся без нарушений Инструкции «По бухгалтерскому учету основных средств в банках Республики Беларусь», утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 22 марта 2007 № 89 года, чему способствует то, что аналитический учет наличия и движения основных средств в филиале банка организован централизованно в бухгалтерии филиала банка в АРМ «Учет основных средств».

2.2 Учет ремонта и модернизации основных средств в банке

В процессе использования объектов основных средств возникают затраты, которые направлены:

на улучшение состояния объекта для продления срока службы и (или) повышения его производительности. Затраты на проведение модернизации, реконструкции, иных работ капитального характера не включаются в себестоимость, а относятся на увеличение первоначальной (восстановительной) стоимости объектов основных средств после окончания работ;

на поддержание основных средств в рабочем состоянии. К таким затратам относятся расходы на технический осмотр и уход, на проведение текущего, среднего и капитального ремонтов, которые относятся на себестоимость оказываемых услуг.

Модернизация объектов основных средств осуществляется на основании распоряжения директора филиала банка. Результаты модернизации оформляются постоянно действующей комиссией актом о приеме-сдаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных основных средств формы ОС-3 (приложение 14). Акт ОС-3 составляется в двух экземплярах и содержит заключение по изменению амортизируемой стоимости сроком полезного использования исходя из новой амортизированной стоимости к норме амортизации, содержание драгметаллов.

После утверждения акта ОС-3 директором филиала первый экземпляр акта направляется в службу бухгалтерского учета, второй служит основанием для сдачи на склад изъятых деталей и узлов. Акт является основанием для отражения в бухгалтерском учете: модернизации, списания выданных под отчет для проведения модернизации запасных частей и материалов.

При передаче объекта основных средств для проведения модернизации специализированной организацией на основании товарно-транспортной накладной ответственным исполнителем службы бухгалтерского учета в инвентарной карточке указывается место нахождения объекта.

Корреспонденция счетов по операциям, связанным оприходованием основных средств после проведения модернизации основных средств специализированной организацией без изъятия деталей и узлов представлена в таблице 2.2.1 на примере модернизации модуля для отделения банка согласно приложению 14 к дипломной работе.

Таблица 2.2.1 - Корреспонденция счетов по операциям, связанным с модернизацией основных средств, специализированной организацией

Наименование операции	Корреспонденция счетов	Примечание, сумма (рублей)
-----------------------	------------------------	----------------------------

	дебет счета	кредит счета	
Поступление в филиал модуля для отделения банка после проведения модернизации	5561 «Вложения в основные средства»	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»	на основании ТТН-1 (ТН-2) оформлен мемориальный ордер на сумму 216896 рублей
Оприходование модуля для отделения банка на балансе филиала на сумму удорожания	5529 «Прочие основные средства»	5561 «Вложения в основные средства»	на основании ТТН-1 (ТН-2), акта ОС-3 оформлен мемориальный ордер на сумму 216896 рублей
Перечисление денежных средств организации-исполнителю	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»	Счет организации-исполнителя	на основании договора выполненных работ, акта ОС-3 оформлено платежное поручение на сумму 216896 рублей

По данным таблицы 2.2.1 можно сделать вывод о том, что бухгалтерские проводки по операциям, связанным с модернизацией основных средств специализированной организацией, совершались в филиале в соответствии с действующей инструкцией по бухгалтерскому учету основных средств при правильном их документальном оформлении.

Ответственный исполнитель службы бухгалтерского учета на основании акта ОС-3 вносит данные об операции модернизации в инвентарную карточку. В карточке расчета амортизационных отчислений от стоимости объекта основных средств указывает конец периода проведения модернизации.

В результате модернизации наименование объекта основных средств, шифр амортизации не меняется. Срок полезного использования устанавливается в целом

по объекту, по которому проведена модернизация.

Ремонт объектов основных средств (кроме ремонта автомобилей), осуществляемый как службами филиала банка, так и специализированными организациями, оформляется актом приемки-передачи модернизированных, реконструированных объектов формы ОС-3 (приложение 15). Оформление акта на ремонт основных средств производится с обязательным оформлением дефектного акта оборудования. Дефектный акт оборудования составляется как специализированной организацией, так и комиссией филиала банка, в состав которой включаются работники, в обязанности которых входит техническое обслуживание и ремонт основных средств, службы безопасности и др. Настоящий акт составляется в произвольной форме в одном экземпляре, в котором обязательно указывается, что вышедшая из строя деталь не пригодна к эксплуатации, не подлежит ремонту, а для восстановления работоспособности оборудования должна быть произведена ее замена другой деталью. Оформленный комиссией дефектный акт оборудования утверждается руководителем филиала банка.

После утверждения акта ОС-3 руководителем филиала банка первый экземпляр акта направляется в службу бухгалтерского учета, второй служит основанием для сдачи на склад изъятых деталей и узлов, не пригодных к использованию. Акт ОС-3 служит основанием для отнесения затрат по ремонту на расходы филиала банка, списания с подотчета запасных частей, материалов, использованных для ремонта, и оприходования лома, содержащего драгметаллы. Второй экземпляр акта ОС-3 учитывается на внебалансовом счете 99861 «Документы и ценности, отосланные и выданные под отчет» (при оприходовании лома, содержащего драгметаллы) и находится на хранении у материально ответственного лица, обеспечивающего сохранность лома, содержащего драгметаллы.

Корреспонденция счетов по операциям, связанным с ремонтом основных средств специализированной организацией представлена, в таблице 2.2.2 на примере проведения ремонта банковского терминала согласно приложению 15 к дипломной работе.

Таблица 2.2.2 - Корреспонденция счетов по операциям, связанным с ремонтом основных средств специализированной организацией

Наименование операции	Корреспонденция счетов		Примечание, сумма (рублей)
	дебет счета	кредит счета	
1	2	3	4
На стоимость блоков и узлов, принадлежащих организации-исполнителю	5561 «Вложения в основные средства»	6640 «Расчеты по капитальным вложениям»	на основании счет-фактуры, договора подряда оформлен мемориальный ордер на сумму 157773 рублей

На стоимость блоков и узлов, полученн...

При проведении ремонта автомобиля специализированной организацией с использованием материалов этой организации, ответственным исполнителем на основании представленных документов формируются мемориальные ордера, а также платежные поручения на отражение в бухгалтерском учете проводок, приведенных в таблице 2.2.3.

Таблица 2.2.3 - Корреспонденция счетов по операциям, связанным с ремонтом автомобиля специализированной организацией

Наименование операции	Корреспонденция счетов		Примечание, сумма (рублей)
	дебет счета	кредит счета	

Списание с подотчета стоимости запчастей материалов, выданных со склада для ремонта автомобиля и отнесение их стоимости на расходы банка	9324 «Расходы на содержание транспорта»	5600 «Материалы» (лицевой счет «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке»)	на основании акта на установку узлов, агрегатов, запасных частей, заказ-наряда формируется мемориальный ордер
Отнесена на расходы банка стоимость выполненных работ по ремонту автомобиля	9324 «Расходы на содержание транспорта»	К-т 6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»	на основании заказ-наряда, акта выполненных работ формируется мемориальный ордер
Перечисление денежных средств организации-исполнителю	6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»	счет организации-исполнителя	на основании заказ-наряда, акта выполненных работ формируется платежное поручение

По данным таблицы 2.2.3 можно сделать вывод о том, что бухгалтерские проводки по операциям, связанным с ремонтом автомобиля специализированной организацией, совершались в филиале в соответствии с действующей инструкцией по бухгалтерскому учету основных средств при правильном их документальном оформлении.

2.3 Учет амортизации основных средств в банке, формирования и использования амортизационного фонда воспроизводства основных средств

Основные средства участвуют в процессе производства длительное время, сохраняя при этом свою первоначальную форму. Однако в процессе производства

они постепенно изнашиваются, перенося свою стоимость на вновь создаваемый продукт. Достоверное определение того, какая часть стоимости основных средств будет списана на расходы в отчетном периоде, оказывает большое влияние на результаты деятельности филиала банка. Амортизируемая стоимость основных средств имеет большое практическое значение, поскольку оказывает влияние на величину расходов в части амортизационных отчислений, и в конечном итоге, на финансовый результат филиала банка.

Амортизация как категория бухгалтерского учета означает отнесение на затраты отчетного периода части стоимости основных средств, использование которых было одним из условий получения в этом периоде доходов. Амортизация существенно отличается от других статей затрат с точки зрения места и роли в кругообороте средств и в денежных потоках филиала банка. Приобретение основных средств представляет собой как бы предоплату на несколько лет вперед тех расходов, которые филиал банка неизбежно должен нести для того, чтобы использовать в своем обороте средства труда.

В свою очередь, являясь частью первоначальной стоимости основных средств, амортизация возвращается в филиал банка как элемент позитивного денежного потока через доходы в счет возмещения ранее понесенных расходов на покупку этих основных средств. С точки зрения зарубежной теории учета, накопленная амортизация не является неким фондом накопления денежных средств для замены устаревших основных средств. Накопленная амортизация рассматривается не как один из видов активов банка, а как уже отнесенная на затраты часть первоначальной стоимости приобретенных ранее долгосрочно используемых основных средств.

Амортизационные отчисления традиционно считаются одним из основных источников инвестирования средств на восстановление основных средств. При этом главной целью амортизационной политики ставилось и ставится сегодня обеспечение накопления амортизационных средств, адекватных износу основных средств, их сохранности и целевого использования с применением соответствующего механизма контроля.

В филиале №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» амортизация по объектам основных средств, участвующим в предпринимательской деятельности, начисляется линейным способом исходя из установленного срока их полезного использования за счет себестоимости оказанных услуг (работ); не участвующим в предпринимательской деятельности - начисляется линейным способом исходя из

нормативного срока службы объекта основных средств за счет прибыли.

При линейном способе годовая сумма амортизационных отчислений определяется путем умножения амортизируемой стоимости объекта основных средств или нематериальных активов на годовую норму амортизационных отчислений, исчисляемую с учетом нормативного срока службы или принятого срока полезного использования.

Начисление амортизации линейным способом начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта основных средств к бухгалтерскому учету, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета [35, с. 35].

До окончания срока полезного использования амортизируемых объектов способы и методы начисления не пересматриваются. Ежемесячная индексация амортизационных отчислений не осуществляется.

Определение шифров и нормативных сроков службы постоянно действующая комиссия филиала банка осуществляет в соответствии со Справочником шифров.

Срок полезного использования по вновь введенным в эксплуатацию объектам основных средств принимается равным по величине нормативному сроку службы объекта основных средств. Постоянно действующей комиссии дано право пересмотра сроков полезного использования в случаях завершения модернизации, реконструкции, частичной ликвидации, дооборудования, достройки, проведенного технического диагностирования.

При передаче объектов основных средств между филиалами системы ОАО «АСБ Беларусбанк» срок полезного использования объектов основных средств, поступивших в результате передачи между филиалами банка (объект находился в эксплуатации), определяется с момента принятия на учет (с момента ввода в эксплуатацию в передающем филиале банка) и устанавливается равным по величине сроку полезного использования в передающем филиале банка. Амортизация в филиале банка рассчитывается в этом случае, исходя из амортизируемой стоимости (недоамортизированной стоимости) и остаточного срока полезного использования объекта основных средств. Остаточный срок полезного использования рассчитывается как разница между установленным сроком полезного использования в принявшем филиале банка и сроком фактической эксплуатации в передавшем филиале банка.

Срок полезного использования по объектам основных средств, приобретенным по договорам лизинга, при вводе в эксплуатацию устанавливается равным по величине нормативному сроку службы. Амортизация рассчитывается исходя из амортизируемой стоимости (выкупной стоимости) и остаточного срока полезного использования объекта основных средств. Остаточный срок полезного использования объекта основных средств рассчитывается как разница между установленным сроком его полезного использования и сроком его фактической эксплуатации в течение срока, установленного договором лизинга.

На каждый инвентарный объект в единой базе формируется Карточка расчета амортизационных отчислений от стоимости объекта основных средств

Расчет амортизации производится ежемесячно исходя из амортизируемой стоимости и нормы амортизации. Результаты начисления за месяц оформляются ведомостью расчета амортизационных отчислений в электронном виде. Ведомость содержит реквизиты: инвентарный номер, наименование объекта, счет по учету основных средств, дата ввода в эксплуатацию, амортизируемая стоимость, остаточный расчетный срок полезного использования, срок полезного использования (нормативный срок службы), норма амортизации, сумма начисленной амортизации, счет по учету затрат, счет по учету амортизации. При необходимости ведомость распечатывается на бумажном носителе (приложение 16).

Ответственный исполнитель по результатам расчета амортизации в единой базе формирует ведомости. Ведомости формируются:

по объектам основных средств, находящихся в эксплуатации (отдельные ведомости за счет себестоимости и за счет прибыли);

по объектам основных средств, переданных в аренду, и по которым филиалом банка в соответствии с договором аренды производится начисление амортизации (отдельные ведомости за счет себестоимости и за счет прибыли);

по объектам жилищного фонда и внешнего благоустройства (ведомость формируется в конце года).

Одновременно с ведомостью на сумму начисленной за месяц амортизации формируется и распечатывается мемориальный ордер на совершение бухгалтерских проводок, приведенных в таблице 2.3.1.

Таблица 2.3.1 - Основная корреспонденция счетов по операциям,
связанным с начислением амортизации основных средств

Наименование операции	Корреспонденция счетов		Примечание
	дебет счета	кредит счета	
1	2	3	4
Начисление амортизации по объектам основным средствам, принадлежащих банку на правах собственности:	9342 «Амортизационные отчисления по собственным основным средствам»	5592 «Амортизация собственных основных средств»	- на сумму начисленной амортизации по объектам собственных основных средств, используемых в предпринимательской деятельности, формируется (пополняется) амортизационный фонд банка;
	Приход 99882 «Амортизационный фонд производства основных средств»		- на сумму фактически произведенных в отчетном периоде капитальных вложений производственного назначения производится списание амортизационного фонда.
		Расход 99882 «Амортизационный фонд производства основных средств»	

Использование амортизационного фонда при отчуждении и ликвидации амортизируемого имущества в течение года с даты постановки на учет	Приход 99882 «Амортизационный фонд производства основных средств».	- использование амортизационного фонда корректируется сторнировочной записью по внебалансовому счету
Начисление амортизации по объектам основных средств, полученных в аренду, лизинг:	9343 «Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным в аренду, лизинг» Приход 99882 «Амортизационный фонд производства основных средств»	- на сумму начисленной амортизации по объектам основных средств, полученных в аренду, лизинг, формируется (пополняется) амортизационный фонд банка
	5593 «Амортизация основных средств, полученных в аренду, лизинг»	«Амортизация объектов основных средств, полученных в аренду, лизинг»

	9344	
	«Амортизационные отчисления по основным средствам, сданным в аренду»	- на сумму начисленной амортизации по объектам основных средств, сданных в аренду, формируется (пополняется) амортизационный фонд банка
Начисление амортизации по объектам основных средств, сданных в аренду:	Приход 99882 «Амортизационный фонд производства основных средств»	5594 «Амортизация основных средств, сданных в аренду»

По данным табл. 2.3.1 можно сделать вывод о том, что бухгалтерские проводки по операциям, связанным с начислением амортизации, совершались в филиале в соответствии с действующей инструкцией по бухгалтерскому учету основных средств при правильном их документальном оформлении.

По объектам жилищного фонда, внешнего благоустройства, наружного освещения и другим начисление амортизации в банке производится 1 раз в конце года на внебалансовом счете 99881 "Износ объектов социальной сферы": Приход 99881 "Износ объектов социальной сферы".

На основании полученных данных по организации бухгалтерского учета основных средств в филиале №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске можно сделать следующие выводы.

Бухгалтерский учет основных средств в филиале осуществляется при правильном документировании всех операций, связанных с поступлением, выбытием основных средств, проведением переоценки, инвентаризаций, начислением амортизации обеспечивает выявление и мобилизацию резервов филиала банка с целью снижения себестоимости оказываемых услуг.

В учете отражается все то, что подтверждено бухгалтерскими документами. Бухгалтерские документы позволяют установить сроки совершения операций и лиц, участвовавших в оформлении этой операции, осуществлять контроль за сохранностью и рациональным использованием основных средств, имеющихся в филиале банка.

При выбытии основных средств в результате продажи выручка от реализации принималась к учету в сумме, установленной договором, на основании документов, оформленных в установленном порядке. Доходы и расходы от выбытия объектов основных средств отражались в бухгалтерском учете в качестве операционных в том отчетном периоде, к которому они относятся.

2.4 Направления совершенствования бухгалтерского учета основных средств в банке

Бухгалтерский учет основных средств является важным элементом системы управления финансово-хозяйственной деятельностью филиала банка. Он обеспечивает регистрацию, контроль и анализ информации о состоянии и использовании основных средств филиала банка для принятия эффективных управленческих решений. Для эффективного выполнения этих функций необходимо соблюдать основные принципы построения учета основных средств, определяемые международными стандартами бухгалтерского учета: признание в учете, первоначальная оценка, определение срока полезного использования, амортизация, выбытие.

Одним из путей совершенствования учета основных средств считаю, что в совершенствовании нуждается действующий порядок оценки основных средств. В настоящее время объекты основных средств, созданные подрядным способом, зачисляются в состав основных средств по сметной стоимости, а выстроенные же хозяйственным способом - в сумме фактических затрат на их строительство. В связи с этим предлагаю в основу оценки всех объектов строительства, независимо от способа работ, положить сметную стоимость, а суммы отклонений от сметной стоимости списывать на уменьшение или увеличение фонда переоценки основных средств.

Переоценка основных средств производится для приведения первоначальной стоимости объектов в соответствие со складывающимся уровнем цен. Но в таком случае переоценку следует производить ежемесячно, что позволит филиалу банка включать в себестоимость услуг реальную сумму амортизации. Обесценение имущества в условиях инфляции происходит ежемесячно, но амортизация в течение года рассчитывается от стоимости объекта на 1 января текущего года. В результате занижается себестоимость оказываемых услуг, так как с учетом инфляции первоначальная стоимость объекта ежемесячно меняется, а расчет производится от первоначальной стоимости объекта основных средств на начало

года. Ежемесячная переоценка по сложившемуся за год коэффициенту изменения цен и расчет амортизации от переоцененной стоимости показывает занижение себестоимости оказываемых филиалом услуг. Применение такой методики начисления амортизации позволит сохранить собственные средства в условиях инфляции и накапливать реальную сумму для приобретения новых объектов основных средств.

Считаю, что переход к интенсивным формам хозяйствования на основе технического перевооружения хозяйственного механизма, в том числе системы начисления амортизации связан с совершенствованием всех элементов амортизационных отчислений.

Отсутствие в национальном учете идентификации амортизируемой стоимости основных средств в случае наличия ликвидационной стоимости может привести к негативным фактам финансово-хозяйственной деятельности филиала банка:

излишнее начисление амортизации по таким основным средствам, и как следствие излишнее накопление амортизационного фонда;

увеличение налогов, относимых на себестоимость услуг (работ) и как следствие снижение прибыли, ухудшение финансового состояния филиала банка, что недопустимо в современных условиях хозяйствования, так как это ведет к потере источников обновления основных средств, материального стимулирования работников и т.д.

3. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ БАНКА

3.1 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.

Справочно-нормативную документацию составляют законы Республики Беларусь, Декреты и Указы Президента Республики Беларусь, постановления и распоряжения правительства Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь, нормативные акты министерств и ведомств, а также нормативные акты Правления коммерческого банка.

К бухгалтерской отчетности, используемой для проведения анализа основных средств, относят форму №1 годового отчета «Бухгалтерский баланс».

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);
- опись 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 филиале №703 АСБ «Беларусбанк» в г.Бобруйске 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;

$В$ - вышедшие 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 филиала 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 филиала 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 филиала банка. Взаимосвязь этих показателей можно представить следующим образом (формула):

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

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 филиала банка, можно воспользоваться приемом абсолютных разниц.

Структурно-логическая модель факторного анализа фондорентабельности и фондоотдачи представлена на рисунке 3.1.1 «Взаимосвязь факторов изменения

фондорентабельности и фондоотдачи».

Данные рисунка 3.1.1 свидетельствуют о том, что факторы изменения величины фондорентабельности, фондоотдачи, фондоемкости после изучения анализа динамики перечисленных факторов.

3.2 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 3.2.1 приведен состав, структура и динамика основных средств филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске. Анализ приведенных сведений позволяет дать оценку их состава, произвести сравнение структуры основных средств в динамике.

Таблица 3.2.1 - Состав, структура и динамика основных средств

филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске за 2006-2007 г.г.

Вид основных средств	На 1.01.2007 года	На 1.01.2008 года	Отклонение, +/-	Темп роста, %			
	сумма, млн.р.	удельный вес, %		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 3.2.1 свидетельствуют о том, что наличие основных средств филиала банка увеличилось в 2007 году по сравнению с 2006 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 филиала банка. По состоянию на 1 января 2007 года удельный вес зданий и сооружений в общем объеме основных средств филиала банка составил 52,5 %, за период с 1 января по 31 декабря 2007 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 филиала заметно уменьшился. Так, по состоянию на начало 2007 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 филиала 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 2007 года удельный вес прочих основных средств в общем объеме всех основных средств составил 34,3%, за 2007 год увеличился на 1,4 процентных пункта и по состоянию на 1 января 2008 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 №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске приведены в таблице 3.2.2.

Таблица 3.2.2 - Данные о состоянии структуры и динамики поступления основных средств за 2006-2007 гг. по филиалу №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске.

Источники поступления	2006 г. 2007 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 Внутрибанковская 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 3.2.2. свидетельствуют о том, что поступление основных средств проходило в основном по договорам финансового лизинга (82,5% от общего поступления в 2006 году и 63,0% в 2007 году).

Данные о наличии, износе и движении основных средств служат основным источником информации для оценки потенциала деятельности филиала 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 3.2.3 - Данные о состоянии структуры и динамики выбытия основных средств за 2006-2007 гг. по филиалу №703 ОАО «АСБ

Беларусбанк» в г. Бобруйске.

Показатели выбытия	2006 г. 2007 г.		Темп Отклонения 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 3.2.3 свидетельствуют о том, что выбытие основных средств в 2006 году было связано со списанием как пришедших в негодность (76,4% от общего выбытия основных средств), а в 2007 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 3.2.4.

Таблица 3.2.4 - Данные о динамике технического состояния и движения основных средств по филиалу №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске

за 2006 - 2007 г.г.

Показатели	2006 год	2007 год	Отклонение (+;-)	Темп изменения
1 Остатки основных средств по первоначальной стоимости:				
1.1 на начало года	8934,0	9328,4	394,4	104,4
1.2 на конец года	9328,4	11977,0	2648,6	128,4

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:	$7823,4/8934,0 = 8356,7/9328,4 =$			
	0,876	0,896	0,020	102,3
5.1.1 на начало года	$8217,8/9328,4 = 11005,3/11977,0 =$			0,038
5.1.2 на конец года	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 3.2.4 свидетельствуют о следующем: в изучаемом периоде было отмечено коэффициента обновления над коэффициентом общего выбытия, что отражает расширение материально-технической базы филиала. Так, в 2006 году это превышение составило 3,9 процентных пункта (10,6 - 6,7), а в 2007 году - 6,5 процентных пункта (11,4 - 4,9). Следует отметить также, что материально-техническая база филиала укрепилась в основном в 2006-2007 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 2007 году (11,4%).

В 2007 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.

3.3 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):

$$ОС = (ОСн + ОСк) / 2 \quad (3)$$

где ОС - средняя стоимость основных средств за последующий период;

ОСн - стоимость основных средств на начало периода;

ОСк - стоимость основных средств на конец периода.

Для проведения анализа эффективности использования основных средств рассчитаем среднегодовую стоимость основных средств в таблице 3.3.1.

Таблица 3.3.1 - Среднегодовая стоимость основных средств по филиалу №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске за 2006-2007 г.г.

Группа основных средств	2006 год		2007 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 филиала банка. Расчет данных показателей приведен в таблице 3.3.2.

Таблица 3.3.2 - Показатели эффективности использования основных средств филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске за 2006-2007 г.г.

Показатели	2006 год	2007 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. 3.3.2 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 2007 году по сравнению с 2006 годом выросла на 0,069 и составила в 2007 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 2007 году по сравнению с 2006 годом оказало также снижение рентабельности финансово-экономической деятельности филиала банка за анализируемый период на 2,8%.

В 2007 году по сравнению с 2006 годом увеличилась среднесписочная численность работников филиала 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 2007 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 2007 год по сравнению с 2006 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 3.3.3.

Таблица 3.3.3 - Расчет влияния факторов на показатель фондоотдачи основных средств филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске за 2006-2007 г.г.

Показатели	2006 год	2007 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 3.3.3 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 снижению 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.

3.4 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

2006 год.

Изменение фондорентабельности за счет фондоотдачи основных средств и рентабельности финансово-экономической деятельности филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске за 2006-2007 г.г. представлено в таблице 3.4.1.

Таблица 3.4.1 - Изменение фондорентабельности за счет фондоотдачи основных средств и рентабельности финансово-экономической деятельности филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске за 2006-2007 г.г.

Показатели	2006 год	2007 год	Отклонение, +;-	Расчет показателей
1. Фондоотдача основных средств, руб.	2,325	2,394	+0,069	$0,069 \cdot 18,8 = 1,2972$
2. Рентабельность финансово-экономической деятельности, %	18,8	16,0	-2,8	$(-2,8) \cdot 2,394 = -6,7032$
3. Фондорентабельность основных средств, %	43,71	38,3	-5,41	$1,2972 + (-6,7032) = -5,41$

По данным таблицы 3.4.1 можно сделать вывод, что в 2007 году по сравнению с 2006 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 филиала 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 филиала банка можно увеличить за счет улучшения результатов финансово-экономической деятельности филиала 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 2007 году по сравнению с 2006

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 2007 год, а изменение среднегодовой стоимости основных средств - на уровень фондоотдачи основных средств за 2006 год. Результаты факторного анализа изменения доходов в филиале №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» за 2006-2007 годы представлены в таблице 3.4.2.

Таблица 3.4.2 - Результаты факторного анализа изменения доходов в филиале №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске за 2006-2007 г.г.

Показатели	2006 год	2007 год	Отклонение, (+;-)	Расчет показателей
1	2	3	4	5
1. Доходы, млн.р.	21234,1	25502,0	+4267,9	3537,5 + 1071,2 + (-6163,4) + + 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	$(-5,6) * 10652,7 * 48,01 * 21,52 = (-6163,4)$
6. Фондоотдача вычислительной техники, руб.	21,52	27,886	+6,366	$6,366 * 10652,7 * 48,01 * 17,88 = 5822,6$

По данным таблицы 3.4.2. можно сделать вывод о том, что за анализируемый период произошло наращивание имущественного потенциала филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске. Среднегодовая стоимость всех основных средств выросла в 2007 году по сравнению с 2006 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 2007 году по сравнению с 2006 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 2007 году по сравнению с 2006 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 филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске рассмотрены разработки, необходимые для оценки состояния учета основных средств, проведения анализа состояния и эффект...

В учете отражается все то, что подтверждено бухгалтерскими документами. Бухгалтерские документы позволяют установить сроки совершения операций и лиц, участвовавших в оформлении этой операции, осуществлять контроль за сохранностью и рациональным использованием основных средств, имеющихся в филиале банка.

Учет основных средств в службе бухгалтерского учета ведется в АРМ «Учет основных средств», в связи с чем повседневная работа бухгалтера по учету основных средств не требует больших затрат и проста в выполнении.

В результате проведенного исследования можно сделать вывод о том, что произошло наращивание имущественного потенциала филиал банка. Но с другой стороны наблюдается снижение доли активной части основных средств в общем их объеме, что привело к снижению эффективности использования основных средств филиала банка.

За весь изучаемый период стоимость основных средств неуклонно росла, но также быстро возрастала и сумма износа. Нельзя не отметить, что с каждым годом снижается коэффициент годности основных средств, т.е. амортизация основных средств неуклонно растет.

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 филиала №703 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Бобруйске. Информационной базой для анализа являлись бухгалтерские балансы (форма №1), отчет о наличии и движении основных средств (форма №4) за 2006-2007 годы.

По данным отчетности было проанализировано состояние и эффективность использования основных средств филиала 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 филиала 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 2007 год по сравнению с 2006 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 филиала банка:

- следует увеличить долю активной части основных средств, в том числе вычислительной техники, в общем объеме основных средств филиала банка;
- для принятия управленческих решений по повышению более рационального использования основных средств филиала 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. - 2005. - №6. - С. 36-43.
3. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г., №441-З (в ред. Закона Респ. Беларусь от 17 июля 2006 г., №145-З; от 26 декабря 2007 г., №301-З) // Нац. реестр прав. актов Респ. Беларусь. - 2000. - №120. - С. 85-91.
4. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. для вузов / Л.Г.Батраков. - М.:Логос, 2000. - 344 с.

5. Ванкевич, В. Совершенствование переоценки основных средств и методики ее учета / В.Ванкевич // Финансы, учет, аудит. - 2005. - №9. - С.40-44.
6. Воскресенская, Л.С. Проблемы формирования и учета амортизационного фонда в Республике Беларусь / Л.С.Воскресенская // Бухгалт. учет и анализ. - 2000. №2. - С. 13-15.
7. Временный республиканский классификатор основных средств и нормативных сроков их службы: утв. постановлением М-ва экономики Респ. Беларусь от 21 ноября 2001 г., №186 (в ред. пост. М-ва экономики от 10 сентября 2002 г., №208; от 07 сентября 2004 г., №208) // Нац. реестр прав. актов Респ. Беларусь. - 2001. - №114. - С. 11-77.
8. Ганаго, А. Учет наличия и поступления основных средств / А.Ганаго // Налоговый вест. (РБ). - 2005. - №16. - С. 46-60.
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», 2003. - 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», 2001. - 220 с.
11. Дерех, М.В. Переоценка основных средств и преимущества от ее проведения/ М.В. Дерех // Вест. М-ва по налогам и сборам Респ. Беларусь. - 2004. - № 48. - С. 48-51.
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. - 2000. - №11. С.14-21.
13. Ермолович, Л.Л. Анализ хозяйственной деятельности предприятий: учеб. пособие / Л.Л. Ермолович [и др.]; под общ. ред. Л. Л. Ермолович. - Минск: Экоперспектива, 2001.- 576 с.
14. Залещенок, А.С. История и проблемы развития учета амортизации основных средств / А.С.Залещенок // Бухгалт. учет и анализ. - 2000. - №2. С. 15-17.

15. Инструкция о порядке использования, учета и хранения драгоценных металлов и драгоценных камней: утв. пост. М-ва финансов Респ. Беларусь от 15 марта 2004 г., № 34 (в ред. пост. Минфина от 31 мая 2006 г., № 59; от 16 февраля 2007 г., № 27; от 28 сентября 2007 г., №144) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. - 2004. - №57. - С. 84-98.
16. Инструкция по бухгалтерскому учету основных средств в банках Республики Беларусь: утв. пост. Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 22 марта 2007 г., №89 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. - 2004. - №59. - С. 55-62.
17. Инструкция по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь: утв. пост. Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь 19 сентября 2005 г., № 283 (в ред. пост. Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 15 июня 2006 г., № 51; от 28 августа 2006 г., № 218; от 28 ноября 2006 г., № 325) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. - 2005. - №172. - С. 2-144.
18. Инструкция по бухгалтерскому учету банками Республики Беларусь банковских операций с драгоценными металлами: утв. пост. Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 15 июня 2006 г., №151 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. - 2006. - №110. - С. 54-58.
19. Инструкция по бухгалтерскому учету лизинговых операций в банках Республики Беларусь: утв. пост. Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 27 июня 2006 г., № 160 (в ред. пост. Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 18 августа 2006 г., № 209) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. - 2006. - №110. - С. 115-123.
20. Инструкция о порядке проведения переоценки основных средств, не завершенных строительством объектов и неустановленного оборудования: утв. пост. М-ва экономики Респ. Беларусь, М-ва финансов Респ. Беларусь, М-ва статистики и анализа Респ. Беларусь, М-ва архитектуры и строительства Респ. Беларусь от 20 ноября 2006 г., №199/139/185/34 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. - 2006. - №204. - С. 71-88.
21. Козлова, И.К. Анализ деятельности банков: учеб. пособие/ И.К.Козлова [и др.]; под общ. ред. И.К.Козловой. - Минск: Выш. шк., 2003. - 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», 2006. - 248 с.

23. Левкович, О.А. Бухгалтерский учет: учеб. пособие/ под ред. О.А. Левкович. - Минск: Амалфея, 2003. - 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, 2004. - 576 с.

25. Международные стандарты финансовой отчетности: Издание на рус. яз. - М.: Аскари-АССА, 1999. - 1135 с.

26. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств от 30 ноября 2007 г., №180 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. - 2001. - №154. - С. 7-55.

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, 2002. - 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. - 2001. - 5 января (№1). - С. 8-9.

31. О бухгалтерском учете и отчетности: закон Республики Беларусь от 18 октября 1994 г., №3321-XII (в ред. законов Респ. Беларусь от 25 июня 2001 г., №42-З; от 17 мая 2004 г., №278-З; от 29 декабря 2006 г., №188-З; от 26 декабря 2007 г., №302-З) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. - 2001. - №34. - С. 63-79.

32. Об утверждении типовых унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств и нематериальных активов, и Инструкции о порядке заполнения бланков типовых унифицированных форм первичной документации по учету основных средств и нематериальных активов: пост. М-ва финансов Респ. Беларусь от 08 декабря 2003 г., №168 (в ред. пост. Минфина от 07 июля 2005 г., №89) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. - 2004. - №19. - С. 19-43.

33. Об установлении лимита отнесения имущества к отдельным предметам в составе оборотных средств: пост. М-ва финансов Респ. Беларусь от 23 марта 2004 г., №41 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. - 2004. - №70. - С. 77.
34. Палий, В.Ф. Комментарий к международным стандартам финансовой отчетности / В.Ф.Палий // М.: Аскери, 1999. - 352 с.
35. Положение о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов: утв. пост. М-ва экономики Респ. Беларусь, М-ва финансов Респ. Беларусь, М-ва статистики и анализа Респ. Беларусь, М-ва архитектуры и строительства Респ. Беларусь от 23 ноября 2001 г., №187/110/96/18 (в ред. пост. Минэкономки, Минфина, Минстата, Минстройархитектуры от 24 января 2003 г., №33/10/15/1; от 30 марта 2004 г., №87/55/33/5; от 28 июля 2005 г., №136/96/102/31; от 09 октября 2006 г., №172/124/155/24; от 05 июня 2007 г., №113/93/56/11; от 10 декабря 2007 г., №216/185/441/29) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. - 2001. - №118. - С. 33-51.
36. Положения по бухгалтерскому учету основных средств и нематериальных активов: утв. пост. М-ва финансов Респ. Беларусь от 12 декабря 2001 г., №118 (в ред. пост. Минфина от 31 марта 2003 г., №48; от 26 декабря 2003 г., №183; от 29 декабря 2007 г., № 207) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. - 2001. - №10. - С. 66-73.
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., 2006. - 527 с.
38. Савицкая, Г.В. Анализ интенсивности и эффективности использования основных средств / Г.В. Савицкая // Финансовый директор. - 2006. - №10. С. 38-44.
39. Савицкая Г.В., Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. для вузов / Г.В.Савицкая. -М.: ИНФРА-М, 2004. - 425 с.
40. Савицкая, Г.В. Экономический анализ: учеб. пособие/ Г.В. Савицкая. - Минск: Новое знание, 2004. - 640 с.
41. Сапего, И.И. Классификация основных средств. Есть вопрос. / И.И.Сапего // Весн. Бел. дзярж. экан. ун-та. - 2001. - №5. - С. 59-61.
42. Снитко, К. Учет основных средств / К.Снитко // Финансы, учет, аудит. -2004. - №4. - С. 67-69.

43. Стражев, В.И. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: учеб. для вузов/ В.И. Стражев [и др.]; под ред. В.И.Стражева. - Минск: Выш.шк., 200. - 480 с. основное средство банк учет
44. Стражева, Н.С. Бухгалтерский учет: учеб. - метод. пособие/ Н.С.Стражева, А.В.Стражев - Минск: Кн. дом, 2005. - 608 с.
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. - 2006. - №3. - С.28-32.
47. Чернобривец, А.С. Анализ интенсивности и эффективности использования основных средств / А.С.Чернобривец // Экономика. Финансы. Управление. - 2005. - №3. - С. 24-30.