

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Деятельность любого коммерческого предприятия связана с использованием основных средств — машин, оборудования, помещений. Основные средства — это предметы труда, имеющих вещественную форму и участвующих в производственном либо торговом процессе хозяйствующего субъекта.

Отличительной особенностью основных средств от прочих материальных ценностей является многократность и длительность их использования непосредственно для основной деятельности организации.

Основные средства играют ключевую роль в производственном процессе, функционируют практически во всех производственных и торговых циклах, непосредственно влияя на результаты деятельности предприятия: объем производства и продаж, производительность и трудоемкость, себестоимость продукции, прибыль, рентабельность, финансовую устойчивость и другие.

Полный и своевременный учет основных средств позволит не только получить достоверную информацию по их наличию, но и обеспечивает рациональное и эффективное использование на производстве. Важнейшей стадией учета основных средств является их оценка, поскольку от стоимости основных средств зависит налогооблагаемая база по налогу на имущество. Оценка основных средств формирует данные о реальном финансовом состоянии предприятия, которые отражаются в бухгалтерской отчетности.

Данная тема приобретает особую актуальность, поскольку в отсутствие основных средств деятельность предприятия становится невозможной, основные средства имеют место на любом предприятии, знание их учета необходимо любому специалисту для дальнейшей профессиональной и успешной деятельности.

Целью курсовой работы является анализ состояния и использования основных средств коммерческого банка.

Достижению данной цели способствует выполнение следующих задач:

- изучить сущность и назначение основных средств;

- изучить классификацию и оценку основных средств;
- изучить методики начисления амортизации основных средств;
- изучить организационно-экономическую характеристику ПАО «Сбербанк России»;
- проанализировать бухгалтерский учет движения, амортизации и восстановления основных средств;
- рассмотреть пути совершенствования учета основных средств;
- разработать рекомендации по совершенствованию использования основных средств.

Объект исследования – ПАО «Сбербанка России».

Работа содержит введение, три главы, заключение, список использованных источников.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Сущность и назначение основных средств

Основные средства — это совокупность материальных ценностей, предназначенных для осуществления деятельности организации в качестве предметов труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для нужд управления. [\[1\]](#)

Сущность основных средств можно охарактеризовать следующим образом (см. рис. 1):

Рисунок 1 - Сущность основных средств [\[2\]](#)

Согласно ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденное Приказом Минфина от 30.03.2001 №26н, актив является основным средством при одновременном выполнении четырех условий:

- ○ 1. Предназначен для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд.
- 2. Предназначен для использования в течение длительного времени (более 12 месяцев).
- 3. Не предназначен для перепродажи.

4. Способен приносить экономические выгоды в будущем.[\[3\]](#)

Активы стоимостью не более 40 000 рублей, по которым выполняются данные условия, могут учитываться в бухгалтерском учете в составе материально-производственных запасов. [\[4\]](#)

Единицей бухгалтерского учета является инвентарный объект.

Основные нормативные документы, регулирующие принципы учета основных средств, представлены на рис. 2.

Рисунок 2 - Основные нормативные документы, регулирующие принципы учета основных средств

Планирование и учет основных средств производится в натуральном и стоимостном выражении. Натуральные измерители необходимы для анализа производственной мощности, производственного и технологического процесса. В бухгалтерском учете используются стоимостные единицы измерения основных фондов.

1.2. Классификация и оценка основных средств

Для достоверности данных бухгалтерского учета и рационального его ведения предназначена классификация основных средств[\[5\]](#). Основные средства классифицируются в зависимости от типа и функционального назначения. В соответствии с типовой классификацией их подразделяют (см. рис. 3).

Рисунок 3 – Классификация основных средств[\[6\]](#)

Основные средства в момент принятия к учету оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость формируется из всех затрат, связанных с приобретением, сооружением, изготовлением основных средств. Сумма налога на добавленную стоимость не включается в первоначальную стоимость основных средств. [\[7\]](#)

Первоначальную стоимость формируют следующие затраты (см. рис. 4):

Рисунок 4 – Затраты, которые формируют первоначальную стоимость ОС[\[8\]](#)

При приобретении основных средств по прочим основаниям первоначальная стоимость определяется следующим образом:

- ○ 1. Основное средство в счет вклада в уставный капитал — денежная оценка, оговоренная учредителями в учредительном договоре.
- 2. Основное средство по договору дарения, т.е. полученное безвозмездно — текущая рыночная стоимость на дату принятия основного средства к учету.
- 3. Основного средство по договору отступного — стоимость материальных ценностей, переданных или подлежащих передаче. [\[9\]](#)

Первоначальная стоимость основных средств не подлежит изменению. Однако стоимость основных средств может меняться в случае их модернизации. В таком случае основное средство начинает учитываться в учете по восстановительной стоимости. [\[10\]](#)

Остаточная стоимость основных средств формируется в результате выбытия основного средства по различным основаниям (продажа, отступное, списание в результате полного износа и т.д.). Остаточная стоимость определяется как разница между первоначальной или восстановительной стоимостью и накопленной амортизацией.

1.3. Методики начисления амортизации основных средств

Существует две точки зрения на экономический смысл амортизации основных средств. Первая точка зрения гласит, что амортизация есть не что иное как способ накопления средств на приобретение основного средства в случае списания амортизируемого. Вторая точка зрения олицетворяет амортизацию в бухгалтерском учете — т.е. постепенный перенос стоимости основного средства на себестоимость продукции (товаров, работ, услуг). [\[11\]](#)

Амортизация начисляется отдельно по каждому инвентарному объекту. Не начисляется амортизация на те основные средства, которые не меняют со временем своих потребительских свойств (земельные участки, объекты природопользования, музейные экспонаты, объекты благоустройства и т.д.). [\[12\]](#)

В соответствии с Приказом Минфина от 13.10.2003 №91н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств» и ПБУ 6/01 амортизация в бухгалтерском учете начисляется одним из следующих способов:

1. Линейный способ.
2. Способ уменьшаемого остатка.

3. Списание по сумме чисел лет срока полезного использования.

4. Списание пропорционально объему произведенной продукции. [\[13\]](#)

Линейный способ начисления амортизации заключается в равномерном списании стоимости в течение всего срока службы основного средства. Размер амортизационных отчислений зависит только от длительности срока полезного использования основного средства. Норма амортизации рассчитывается по формуле 1. Размер ежемесячных амортизационных отчислений рассчитывается по формуле 2.[\[14\]](#)

**Норма амортизации = 1 : Число месяцев срока полезного использования
x 100%,** (1)

**Амортизационные отчисления в месяц = Первоначальная стоимость x
Норма амортизации : 100%.** (2)

Линейный способ имеет следующие особенности:

- в течение всех пяти лет амортизационные отчисления одинаковые;
- накопленный износ увеличивается равномерно;
- остаточная стоимость равномерно уменьшается.

Способ уменьшаемого остатка. Метод уменьшаемого остатка начисления амортизации в бухгалтерском учете имеет смысл применять в тех случаях, когда имущество характеризуется неравномерной отдачей в течение всего срока службы, показывая весь свой потенциал в первые годы после покупки. Например, это актуально для цифровой техники, которая способна морально устареть через пару лет после приобретения. Ее цена спустя годы будет несравнима с первоначальной, хотя эксплуатационные характеристики могут остаться теми же. Данный способ является методом ускоренной амортизации. Норма исчисляется по формуле 3. Амортизационные отчисления формируются в соответствии с формулой 4.[\[15\]](#)

**Норма амортизации = 2 : Число месяцев срока полезного использования
x 100%,** (3)

Амортизационные отчисления в месяц = Остаточная стоимость x Норма амортизации : 100%. (4)

Методом уменьшаемого остатка достигается максимальное увеличение амортизационных отчислений в первые два года использования основного средства.

Списание по сумме чисел лет срока полезного использования. Определяется суммой лет срока службы какого-то объекта, являющейся знаменателем в расчетном коэффициенте. В числителе этого коэффициента находятся числа лет, остающиеся до конца срока службы объекта (в обратном порядке).

Данный способ также является ускоренным способом, но не предусматривает фактический износ основного средства.

Способ амортизации пропорционально объему выполненных работ. Данный метод основан на том, что амортизация (износ) является только результатом эксплуатации и отрезки времени не играют никакой роли в процессе ее начисления. Амортизационные исчисления определяются по формуле 5.[\[16\]](#)

Амортизационные начисления в месяц = Первоначальная стоимость : Плановый объем работы за весь срок службы x Фактический объем работы за месяц. (5)

Выбор способа амортизации зависит от целей и стратегии учета предприятия. Амортизационные отчисления могут влиять на сумму бухгалтерской прибыли, которую в дальнейшем можно распределить между участниками.

Все вышеперечисленные способы применяются в отношении однородных групп основных средств и не меняются в течение всего срока полезного использования. Выбранный метод закрепляется в учетной политике.

Начисление амортизации начинает производиться с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода основного средства в эксплуатацию. То есть, если основное средство введено в январе 2015 года в эксплуатацию, то амортизация начинается начисляться с 1 февраля 2015 года[\[17\]](#). Прекращение амортизационный начислений производится в случае выбытия основного средства (продажа, гибель и

т.д.) или в момент равенства амортизационных начислений первоначальной стоимости основного средства. Амортизация приостанавливается приказом руководителя на период консервации, реконструкции, модернизации основного средства. После проведения реконструкции или модернизации основных средств срок амортизации может быть пересмотрен. Амортизационные отчисления включаются в себестоимость выпущенной продукции, товаров, работ, услуг и учитываются на затратных счетах (20, 23, 25, 26, 29, 44) в корреспонденции со счетом 02 «Амортизация основных средств».

2. СОСТОЯНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В ПАО «СБЕРБАНКА РОССИИ»

2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России»

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» является кредитной организацией.

Банк создан с наименованиями «Акционерный коммерческий Сберегательный банк РСФСР», «Сбербанк РСФСР», в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 22 марта 1991 года.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 29 мая 2015 года наименование Банка изменен на Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк.

Учредителем банка является Центральный банк Российской Федерации.

Полное фирменное название Банка: Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

Сокращенное фирменное название Банка: ПАО «Сбербанк».

Банк является юридическим лицом, имеет филиалы и другие обособленные подразделения.

Органами управления ПАО «Сбербанк» являются: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка, коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка, единоличный исполнительный орган - Президент, Председатель Правления Банка.

Банк осуществляет следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- 5) инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдачу банковских гарантий;
- 9) переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Общее собрание акционеров

Аппарат управления

Наблюдательный совет банка (17 директоров)

6 представителей

Банка России;

2 представителя

Сбербанка

России;

8 независимых

директоров;

1 внешний.

Правление банка

13 членов

Комитеты при Наблюдательном совете

Комитет по кадрам и вознаграждениям

Комитет по стратегическому планированию

Комитет по аудиту

Президент,

Председатель

правления

Банком

Рисунок 5 - Структура органов управления ПАО «Сбербанка России»

Основными факторами роста активов Банка в 2017 году были кредиты юридическим и физическим лицам: прирост активов на 71,5% обеспечен чистой ссудной задолженностью. На рост балансовых статей значительно повлияла положительная переоценка их валютной составляющей из-за ослабления курса рубля по отношению к основным иностранным валютам: курс доллара США увеличился за 2017 год на 71,9% до 56,3 руб./долл. США, курс евро – на 52,0% до 68,3 руб./евро.

Таблица 1

Основные показатели деятельности ПАО «Сбербанк России»

Показатель	2017	2016
Активы	27746760	16275097

Капитал	2311530	1972892
Прибыль до налогообложения	429206	502789
Прибыль после налогообложения	311213	377649

Капитал, рассчитываемый по Положению Банка России №395-П, за 2014 год увеличился на 339 млрд. руб. и составил 2 312 млрд. руб. Основные факторы, увеличившие капитал, – заработанная чистая прибыль, размещение субординированных облигаций в объеме 1 млрд. долл. США, а также снижение вычетов вложений в обыкновенные акции компаний по требованиям переходного периода Базель III. Основные факторы, уменьшившие капитал, – выплата объявленных дивидендов за 2013 год в объеме 72,3 млрд. руб. и вычет субординированных кредитов, предоставленных дочерним банкам. На динамику капитала также повлиял постепенный переход Банка на требования Базель III, который осуществляется в течение 5 лет по некоторым позициям расчета.

В июне 2014 года Банк привлек субординированный кредит от Банка России объемом 200 млрд. руб. в рамках Федерального закона №173-ФЗ для финансирования активных операций. Данный кредит не учитывался при расчете регулятивного капитала Сбербанка на 1 января 2015 года, но при этом увеличивал достаточность общего капитала Группы в консолидированной финансовой отчетности по международным стандартам.

В 4 квартале 2014 года активы с учетом риска Банка существенно увеличились за счет переоценки валютных активов в результате ослабления рубля. Рост этих активов оказал отрицательное влияние на нормативы достаточности капитала, однако Сбербанк не нарушил лимиты Банка России, в т.ч. на внутримесячные даты.

Норматив достаточности общего капитала Сбербанка (Н1.0) на 1 января 2015 года составил 11,6%, снизившись за год на 0,9 п.п.

Величина собственного капитала кредитных организаций находится под регулированием и контролем Банка России. Применяемая методика оценки достаточности капитала максимально приближена к первоначальным рекомендациям Базельского комитета.

Банком России было установлено, что собственного капитала должно быть не менее 10 % от величины его рискованных активов.

2.2. Бухгалтерский учет движения, амортизации и восстановления основных средств

Для оформления движения основных средств ПАО «Сбербанка России» использует унифицированные формы первичных учетных документов и самостоятельно разработанные формы.

Оформление поступления и оценки основных средств в организации представлено на рисунке 6.

Рисунок 6 - Оформление поступления и оценки основных средств в организации

Информация первичных учетных документов группируется в бухгалтерских регистрах. Поскольку на предприятии используется автоматизированная система учета с применением программы 1С: Предприятие, в качестве бухгалтерских регистров выступают такие формы, как: карточка счета, анализ счета, анализ счета по субконто, шахматная ведомость, оборотно-сальдовая ведомость, главная книга и другие.

Рассмотрим порядок отражения на счетах синтетического учета ПАО «Сбербанка России» поступления основных средств.

Бухгалтерский учет в ПАО «Сбербанка России» ведется в соответствии с действующим законодательством и утвержденной учетной политикой.

Рассмотрим основные положения учетной политики ПАО «Сбербанка России». Выбранная обществом учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому, в рамках одной организации, а также группой взаимосвязанных организаций.

Активы и обязательства общества учитываются обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций.

Бухгалтерский учет основных средств в ПАО «Сбербанка России» ведется в соответствии с ПБУ 6/01.

Объектом классификации основных средств ПАО «Сбербанка России» является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный объект.

Для основных электросетевых объектов устанавливается следующая минимально необходимая для выделения в качестве отдельных объектов структура.

Для линий электропередач в обязательном порядке выделяются в качестве отдельных инвентарных объектов:

- земельные участки под опорами;
- воздушные линии электропередач;
- кабельные линии электропередачи;
- иные объекты.

Для электроподстанций в обязательном порядке выделяются в качестве отдельных инвентарных объектов:

- здание подстанции;
- трансформатор;
- оборудование подстанции;
- иные объекты.

Первоначальная стоимость объектов основных средств, приобретенных за плату, формируется исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление данного объекта и доведения до состояния, пригодного к использованию.

Фактическими затратами ПАО «Сбербанка России» на приобретение, сооружение, изготовление основных средств являются (см. рис. 7):

Рисунок 7 - Фактические затраты ПАО «Сбербанка России» на приобретение, сооружение, изготовление основных средств

Не формируют первоначальную стоимость:

- общехозяйственные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением основного средства;
- затраты на открытие нового производства;
- затраты на продвижение нового продукта или услуги.

Объекты основных средств, полученные обществом по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами (в частности, по договорам мены), оцениваются по стоимости ценностей, переданных или подлежащих передаче обществом. Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче обществом, устанавливается из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно общество определяет стоимость аналогичных ценностей.

Признание затрат в балансовой стоимости объекта основных средств прекращается, когда объект приведен в состояние, обеспечивающее его функционирование в соответствии с намерениями руководства.

Основные средства, стоимостью до 40 000 руб. включаются в состав материальных расходов по мере их ввода в эксплуатацию.

Активы принимаются в отчетности ПАО «Сбербанка России» на основании перехода экономических рисков и контроля за поступлением экономических выгод.

Переоценка основных средств не производится. Изменение первоначальной стоимости объектов основных средств ПАО «Сбербанка России» производится в случаях: достройки, дооборудования, реконструкции, технического перевооружения, модернизации, частичной ликвидации.

Срок полезного использования объектов основных средств определяется исходя из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью, ожидаемого физического износа,

нормативно-правовых или других ограничений использования этого объекта.

При приобретении основного средства, бывшего в употреблении, при определении срока их полезного использования может использоваться информация из полученных от продавца документов, подтверждающих срок фактической эксплуатации приобретаемого основного средства.

Срок полезного использования основных средств в ПАО «Сбербанк России» может пересматриваться в результате улучшения первоначально принятых показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной реконструкции или модернизации. Возникшие в связи с изменением срока полезного использования корректировки отражаются в бухгалтерском учете и отчетности как изменения в оценочных значениях. Норма амортизации при этом определяется исходя из оставшегося срока полезного использования.

Амортизация основных средств начисляется линейным способом в пределах норм, установленных постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются, в частности:

- земельные участки и объекты природопользования;
- законсервированные основные средства.

Стоимость основного средства, которое выбывает или не способно приносить экономические выгоды в будущем, подлежит списанию с бухгалтерского учета ПАО «Сбербанк России» на дату прекращения действия условий принятия основных средств к учету.

В процессе эксплуатации основные средства могут подвергаться ремонту и модернизации. Ремонт и модернизация сходны по своему экономическому и техническому значению — они предназначены для внесения изменений в конструкцию основных средств. Принципиальная разница заключается в том, что после ремонта технические характеристики основного средства не меняются, что противоположно модернизации.

Ремонт, как правило, необходим при поломке или для ее профилактики. Модернизация или реконструкция вносит значительные изменения в технические характеристики основного средства, в результате которых основное средство

может приобретать новые функции, увеличивать производительность, привлекательность для потребителя и т.д. Для примера приведем в качестве основного средства автомобиль. Плановая замена свечей зажигания будет являться ремонтом, поскольку не повлияет на характеристики автомобиля. А вот установка климат-контроля, замена двигателя на более мощный, установка противоугонной системы и другие подобные операции являются модернизацией основных средств, поскольку качественно улучшают автомобиль.

Для бухгалтерского и налогового учета данная разница приобретает очень высокую важность, поскольку учет ремонта и модернизации производится по-разному. Стоимость ремонта списывается единовременно на расходы, а затраты на модернизацию увеличивают стоимость основного средства, а следовательно, налога на имущество. Именно по этой причине налоговые проверки на участке основных средств проводятся особо тщательно и, как показывает обширная практика, вызывают судебные споры.

Отражение увеличения стоимости основного средства в результате модернизации производится аналогично учету поступления основных средств. На счете 08 собираются все расходы по улучшению технического состояния основного средства с дальнейшим списанием на счет 01.

Существующая система учета имеет некоторые недостатки, перечень которых и предлагаемые способы решения приведены в третьей главе.

3. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В ПАО «СБЕРБАНКА РОССИИ»

3.1. Пути совершенствования учета основных средств

Для совершенствования системы бухгалтерского учета в ПАО «Сбербанк России» рекомендуется внедрение следующих мер.

1. Пересмотр способа начисления амортизации. Автор считает важным подчеркнуть важность бухгалтерского учета как информационной системы. Одним из важнейших условий ведения бухгалтерского учета на предприятии является его достоверность. Бухгалтерский учет как система должен отображать реальное положение дел предприятия, служить информационной базой для проведения анализа хозяйственной деятельности. Бухгалтерский учет не должен вестись

формально.

В связи с этим рекомендуется пересмотреть порядок начисления амортизации основных средств. Линейный способ, применяемый на предприятии, не отражает реальное состояние основного средства. Линейный способ удобен, но сумма амортизации, начисленная линейно, никогда не показывает, насколько реально изношены основные средства.

Поэтому рекомендуется рассмотреть способ начисления амортизации основных средств пропорционально объему выполненных работ.

2. Использование резерва на ремонт основных средств. В ПАО «Сбербанка России» не практикуется формирование резерва на ремонт основных средств. Единовременное списание затрат на ремонт может значительно повлиять на финансовый результат предприятия — дать единовременно значительный убыток. Для равномерного включения затрат целесообразно применять специальный резерв.

3. Введение дополнительного контроля состояния и использования основных средств. Основные средства являются дорогостоящими, поэтому дополнительный контроль со стороны руководства крайне важен. Необходимо повысить дисциплину использования основных средств среди сотрудников предприятия путем проведения разъяснительной работы.

4. В результате изучения деятельности предприятия и порядка организации учета выявлено, что на предприятии отсутствует график документооборота. Отсутствие подобного документа не влечет санкций со стороны контролирующих органов, однако его наличие поможет значительно сэкономить время и правильно организовать работу предприятия по формированию документальных потоков и снизить негативные последствия в виде:

- утери документов;
- отсутствия нужных документов;
- несвоевременного заполнения и регистрации документов;
- различных злоупотреблений с документами;
- халатного отношения к работе;

- несоблюдения сроков подачи отчетов.

Рекомендуется разработать графики:

- в целом по предприятию;
- для производственно-складского обмена;
- для обмена бухгалтерскими документами.

5. Направление бухгалтеров на повышении квалификации в высших учебных заведениях, на семинары для бухгалтеров, курсы переподготовки и другие.

6. Основным недостатком системы бухгалтерского учета является использование унифицированных форм первичных учетных документов. Формы, разработанные Госкомстатом, на наш взгляд, являются неудобными для применения и чтения, громоздкими. С целью сокращения затрат на ведение подобной документации рекомендуется внедрение самостоятельно разработанных форм или оптимизация бланков документов по учету движения основных средств на предприятии. Рекомендуется использование более компактных форм, оптимизация таблиц и шрифтов документов.

3.2. Рекомендации по совершенствованию использования основных средств

Как известно, любое коммерческое предприятие имеет своей целью получение максимальной прибыли от деятельности. Одним из резервов роста прибыли является повышение эффективности использования основных средств. Данный механизм действует таким образом, что при рациональной работе основных средств увеличивается выработка, снижаются затраты, следовательно, возрастает выручка.

Эффективная работа основных средств способствует предотвращению внезапных поломок, простоев, что уменьшает риск возникновения незапланированных затрат, срыва сроков работ и других негативных последствий. Рациональное использование основных средств снижает необходимость в их дополнительной покупке, оказывая влияние на расходы предприятия.

Для повышения эффективности использования основных средств требуется разработка и реализация целевых программ развития производства. Целевые программы могут быть направлены на повышение качества основных средств, их модернизацию, улучшение технического состояния, обновление базы и др.

Для повышения эффективности работы основных средств внедряются также следующие мероприятия.

1. Увеличение сменности работы оборудования, что влияет на рост выработки.
2. Увеличение степени использования мощности оборудования. Мероприятия по улучшению использования основных средств должны быть направлены не на экономию мощности, а на оптимальную, максимально возможную отдачу основных средств.
3. Сокращение внутрисменных простоев. Основные средства должны работать максимальное количество времени за смену.
4. Повышение профессиональной компетентности сотрудников. Не секрет, что сотрудник, умеющий правильно и быстро обращаться с оборудованием, выполняет большой объем работы (кассиры в магазине, рабочий у станка, изготавливающий детали, наборщик текстов и т.д.).
5. Рациональная организация мероприятий по поддержанию технического состояния основных средств. Речь идет о своевременной профилактике поломок, оперативном ремонте, внедрении мероприятий по модернизации (реконструкции) основных средств.
6. Повышение уровня трудовой дисциплины. Организация рабочего процесса должна быть направлена на экономное и бережное обращение пользователей с основными средствами.
7. Оптимизация состава основных средств, ликвидация устаревшего, морально и физически изношенного оборудования.
8. Обеспечение производства работниками в достаточном количестве.
9. Своевременное и полное обеспечение расходными материалами для производственной деятельности.

Одной из наиболее важных задач развития современного предприятия является обеспечение производства, прежде всего, за счет повышения его эффективности и более полного использования внутривозможных резервов. Это достигается путем:

- ввода в эксплуатацию новых основных средств;

- улучшения использования имеющихся основных средств.

Приобретение, строительство, модернизация, техническое перевооружение основных средств способствует обновлению их состава и, как следствие, повышению эффективности использования.

Оптимизация нагрузки на имеющиеся основные средства позволит также повысить эффективность их использования.

Совершенствование эффективности использования основных средств должно быть направлено на достижение оптимальных нормативных показателей, отражающих состояние и эффективность использования основных средств. Каждое предприятие должно стремиться к росту фондоотдачи и фондорентабельности, снижению фондоемкости. Рассмотрим мероприятия, которые способствуют точечной оптимизации данных показателей.

Фондорентабельность. В первую очередь необходима работа по оптимизации затрат предприятия, что даст рост прибыли, а следовательно, и рентабельности использования основных средств. Для роста фондорентабельности необходимо создавать условия для улучшения использования имеющегося состава основных средств.

Фондоотдача. Повышению данного показателя способствуют следующие мероприятия:

- повышение производительности оборудования (обновление производственных мощностей, техническое перевооружение, модернизация, ввод новых основных средств);

- повышение сменности оборудования;

- улучшение использования мощности предприятия и времени его работы;

- автоматизация рабочего процесса.

3. Фондоемкость. Внедрение прогрессивных ресурсосберегающих видов техники и технологии.

Таким образом, следует выделить два основных вида мероприятий по улучшению производительности основных средств:

1. Интенсивное использование основных фондов – способствует улучшению имеющихся процессов, улучшению технологии производственной деятельности. К таким мероприятиям относится модернизация основных средств, техническое перевооружения, использование нового вида сырья, разработка новых технологий производства и другие.

2. Экстенсивные способы, предполагающие расширение базы основных средств или способов его использования. К таким относится приобретение нового оборудования, увеличение времени их работы и др.

Немаловажным методом достижения высокой эффективности работы основных средств является формирование квалифицированного кадрового состава. Рациональная система мотивации работников к труду способствует не только росту профессионального и творческого потенциала кадров, но и формированию эффективной работы с основными фондами. Мотивация сотрудников должна быть в высокой степени направлена на максимальную выработку работника с применением основного средства.

В собственности ПАО «Сбербанка России» имеются здания. Для повышения эффективности использования данного вида основного средства рекомендуются следующие мероприятия.

1. Эксплуатация помещения, направленная на привлечение клиентов и повышение конкурентоспособности предприятия на рынке. Рекомендуется использовать помещение для приема клиентов, проведения рекламных и представительских мероприятий, при возможности и необходимости – частичная сдача в аренду (например, установка кофейного аппарата). Подобные мероприятия повысят доход предприятия, а также способствуют росту клиентской и партнерской базы.

2. Расширение сферы деятельности ПАО «Сбербанка России». Новые виды деятельности, расширение штата сотрудников позволит предприятию повысить доходы, что в сочетании с имеющимися основными фондами должно увеличить показатели эффективности использования офисного помещения.

3. Разработка мероприятий, направленных на снижение затрат на содержание помещения. Другими словами, разумная экономия средств на содержание помещения позволит повысить эффективность использования основных средств. Опыт ведущих предприятий мира выделяет следующие способы разумной экономии в офисе:

- оптимизация рабочего пространства путем разделения офисного помещения на зоны («тихая» зона постоянно присутствующих сотрудников, «шумная зона» для ведения телефонных переговоров, зона проведения мероприятий и переговоров). Подобная оптимизация позволяет сократить число рабочих столов на треть, что влияет на затраты предприятия и оставляет резерв для новых сотрудников;
- дополнительный доход от продажи списанных основных средств;
- планирование и подсчет затрат на содержание офиса;
- увеличение доли цифрового документооборота для снижения расходов на печать и содержание оргтехники;

Мероприятия по улучшению использования оборудования, измерительных приборов, устройств и инструментов для работы сотрудников предприятия должны быть направлены на экономное и бережное использование и ликвидацию устаревшей техники, увеличивающей время работы.

Вычислительная техника, компьютеры, дорогостоящая оргтехника требуют достаточного объема затрат на их содержание и обслуживание. Для повышения эффективности их использования необходима разработка мероприятий по снижению расходов на ремонт, обслуживание оргтехники, анализ рынка для закупки более дешевых расходных материалов, своевременная профилактика поломок.

Транспортные средства. Необходимо вести строгий учет расходов на ГСМ на основании маршрутных листов, разрабатывать маршруты с наименьшими путями следования, приобретать запчасти у проверенных поставщиков, своевременно проходить технический осмотр автомобилей. Данные мероприятия способствуют сокращению затрат и повышению эффективности использования основных средств.

Таким образом, можно выделить следующие направления роста эффективности основных средств в ПАО «Сбербанк России»:

1. Сохранение имеющегося состава основных средств. Деятельность предприятия должна быть направлена на экономное и бережное обращение с имеющимися основными средствами. Также необходимо проводить профилактику возможных злоупотреблений путем плановых и внеплановых инвентаризаций.
2. Обновление основных средств на новые и более технически совершенные.

3. Снижение затрат на обслуживание основных средств.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Роль основных средств на предприятии трудно недооценить, поскольку основные фонды являются одними из самых главных источников производства продукции, выполнения работ и оказания услуг. Основные средства — это предметы труда, имеющих вещественную форму и участвующих в производственном либо торговом процессе хозяйствующего субъекта.

Имущество становится основным средством при выполнении следующих условий:

- предназначено для производственной или управленческой деятельности;
- не предназначено для дальнейшей перепродажи;
- способно приносить экономическую выгоду;
- предназначено для использования в течение срока, превышающего 12 месяцев.

Основными нормативными документами, регулирующими принципы учета основных средств, являются Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 06.12.2011, ПБУ 6/01 «Учет основных средств», План счетов бухгалтерского учета и другие.

Основные средства классифицируются по ряду признаков: функциональности, отраслевой и натурально-вещественной принадлежности, эксплуатационному сроку, степени задействования в производственном процессе и др.

Основные средства оцениваются по первоначальной, восстановительной и остаточной стоимости.

Основные средства в процессе эксплуатации претерпевают изменения, неизменно приводящие к изменению свойств основных средств. Основные средства изнашиваются, теряя при этом свою экономическую полезность. Износ в бухгалтерском учете реализуется путем начисления амортизации. Амортизация – это способ переноса стоимости основных средств на стоимость производимого продукта.

В бухгалтерском учете амортизация начисляется 4 способами:

- линейный;
- способ пропорционально объему выполненных работ;
- по сумме чисел лет срока полезного использования;
- способ уменьшаемого остатка.

Выбор того или иного метода начисления зависит от целей, которые преследует предприятие. Линейный способ обеспечивает равномерное начисление амортизации в течение всего срока полезного использования основного средства. Второй способ отражает реальный износ основного средства, таким образом, амортизационные отчисления зависят от объема произведенных работ. Третий и четвертый способы являются ускоренными, и могут влиять на сумму бухгалтерской прибыли. В первые годы начисления амортизационные отчисления самые высокие.

Практические аспекты ведения бухгалтерского учета основных средств изучены на основании бухгалтерских документов ПАО «Сбербанка России».

На предприятии действует линейная структура управления. Бухгалтерский учет ведется бухгалтерской службой во главе с главным бухгалтером.

Бухгалтерский учет на предприятии соответствует требованиям законодательства.

В соответствии с учетной политикой ПАО «Сбербанка России» основные средства учитываются по первоначальной стоимости, переоценка не производится.

Первоначальная стоимость объектов основных средств складывается из суммы затрат на приобретение, сооружение и строительство основных средств.

Амортизация основных средств начисляется линейным способом. Изменение стоимости основного средства возможно в результате модернизации, т.е. ремонта, качественно изменяющего технические и технологические параметры объекта.

ПАО «Сбербанка России» владеет основными средствами на общую сумму 91 370 275 тыс.руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года, что на 5,84% больше, чем аналогичный показатель 2014 года.

В составе основных средств изучаемого предприятия числятся здания и сооружения, линии электропередач, машины и оборудование, хозяйственный и производственный инвентарь, земельные участки и прочие объекты.

Рабочим планом счетов установлены следующие счета для учета основных средств: 01 «Основные средства», 02 «Амортизация основных средств», 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы». Стоимость ремонта основных средств отражается на затратных счетах в зависимости от места эксплуатации и назначения основного средства.

В работе рассмотрен порядок документального оформления основных средств. В ПАО «Сбербанк России» применяются унифицированные формы документов. Приведен журнал регистрации хозяйственных операций по учету основных средств за ноябрь 2016 г.

В качестве основных недостатков системы бухгалтерского учета в ПАО «Сбербанк России» выделены линейный способ начисления амортизации и применение устаревших унифицированных бланков первичных документов, не отвечающих требованиям удобства работы с документами.

В работе приведены пути повышения эффективности использования основных средств (экстенсивный и интенсивный).

Таким образом, поставленные цели и задачи исследования достигнуты.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

- 1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете».
- 2. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств».
- 3. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».
- 4. Приказ Минфина России от 30.03.2001 N 26н (ред. от 16.05.2016) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» (Зарегистрировано в Минюсте России 28.04.2001 N 2689).
- 5. Постановление Правительства РФ от 01.01.2002 N 1 (ред. от 06.07.2015) «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные

группы».

6. Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 N 88 (ред. от 03.05.2000) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации».
7. Постановление Госкомстата РФ от 21.01.2003 N 7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств».
8. Акатьева М.Д. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник / М.Д.Акатьева, В.А.Бирюков - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 252 с.
9. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / Ю.А.Бабаев, А.М.Петров и др.; Под ред. Ю.А.Бабаева - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузов. учеб.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 463 с.
10. Бережной В.И. Бухгалтерский учет: учет оборотных средств: Учебное пособие / Бережной В.И., Суспицына Г.Г., Бигдай О.Б. и др. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 192 с.
11. Богаченко В.М. Бухгалтерский учет: учебник / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. — Изд. 19-е, стер. — Ростов н/Д : Феникс, 2015. — 513 с.
12. Бондина Н.Н. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / Бондина Н.Н. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 412 с.
13. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие / под ред. Е. И. Костюкова. - Москва: Кнорус, 2014. - 405 с.
14. Бухгалтерское дело : учеб. пособие / под ред. Р. Б. Шахбанова. - М. : Магистр, 2014. - 384 с.
15. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / Ю.И. Сигидов, Г.Н. Ясменко - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 367 с.
16. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): Учебник / Кондраков Н. П. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 584 с.
17. Лытнева Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.А. Лытнева, Л.И. Малявкина, Т.В. Федорова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 512 с.
18. Погорелова М.Я. Бухгалтерский (финансовый) учет: Теория и практика: Учебное пособие / Погорелова М.Я. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 331 с.
19. Пономарева Л.В. Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету (сквозная задача): Учебное пособие / Л.В. Пономарева, Н.Д. Стельмашенко.

- 5 изд., пер. и доп. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 228 с.

20. Приображенская В.В. Теория и практика бухгалтерского учета производственных внеоборотных активов / В.В. Приображенская. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 240 с.
 21. Сигидов Ю. И. Амортизация основных средств: вопросы теории и методики учета: Монография / Ю.И. Сигидов, Н.Ю. Мороз. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 175 с.
 22. Суглобов А.Е. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие для вузов / А.Е. Суглобов, Б.Т. Жарыгласова. - М.: КноРус, 2015. - 496 с.
 23. Чувилова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / В.В. Чувилова, Т.Б. Иззука. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. — 248 с.
-
1. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / Ю.А.Бабаев, А.М.Петров и др.; Под ред. Ю.А.Бабаева - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузов. учеб.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 463 с. [↑](#)
 2. Богаченко В.М. Бухгалтерский учет: учебник / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. — Изд. 19-е, стер. — Ростов н/Д : Феникс, 2015. — 513 с [↑](#)
 3. Приказ Минфина России от 30.03.2001 N 26н (ред. от 16.05.2016) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» (Зарегистрировано в Минюсте России 28.04.2001 N 2689) [↑](#)
 4. Акатьева М.Д. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник / М.Д.Акатьева, В.А.Бирюков - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 252 с [↑](#)
 5. Суглобов А.Е. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие для вузов / А.Е. Суглобов, Б.Т. Жарыгласова. - М.: КноРус, 2015. - 496 с [↑](#)
 6. Бондина Н.Н. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / Бондина Н.Н. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 412 с [↑](#)
 7. Лытнева Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.А. Лытнева, Л.И. Малявкина, Т.В. Федорова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 512

с [↑](#)

8. Бережной В.И. Бухгалтерский учет: учет оборотных средств: Учебное пособие / Бережной В.И., Суспицына Г.Г., Бигдай О.Б. и др. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 192 с [↑](#)
9. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие / под ред. Е. И. Костюкова. - Москва: Кнорус, 2014. - 405 с [↑](#)
10. Погорелова М.Я. Бухгалтерский (финансовый) учет: Теория и практика: Учебное пособие / Погорелова М.Я. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 331 с [↑](#)
11. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): Учебник / Кондраков Н. П. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 584 с [↑](#)
12. Приображенская В.В. Теория и практика бухгалтерского учета производственных внеоборотных активов / В.В. Приображенская. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 240 с [↑](#)
13. Бухгалтерское дело : учеб. пособие / под ред. Р. Б. Шахбанова. - М. : Магистр, 2014. - 384 с [↑](#)
14. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / Ю.И. Сигидов, Г.Н. Ясменко - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 367 с [↑](#)
15. Чувикова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / В.В. Чувикова, Т.Б. Иззука. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. — 248 с [↑](#)
16. Сигидов Ю. И. Амортизация основных средств: вопросы теории и методики учета: Монография / Ю.И. Сигидов, Н.Ю. Мороз. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 175 с [↑](#)

17. Пономарева Л.В. Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету (сквозная задача): Учебное пособие / Л.В. Пономарева, Н.Д. Стельмашенко. - 5 изд., пер. и доп. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 228 с [↑](#)