Институт Международного права и экономики им. Грибоедова

### *КУРСОВАЯ РАБОТА*

**по дисциплине: «Финансы предприятий»**

**на тему: Амортизация основных фондов как источник**

**инвестирования средств**

Студентка 3 курса

Экономического факультета

Заочной формы обучения с СПО

Руководитель: Антошкин В.Г.

Москва 2003 г.

##### СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ. 3

1. Экономическая сущность амортизации ОС. 4

1.1 Понятие ОС и их учет на предприятии. 4

1.2 Учет амортизации ОС. 5

2. Методы начисления амортизации. 8

ЗАКЛЮЧЕНИЕ. 13

Список литературы. 14

# ВВЕДЕНИЕ.

Темой данной курсовой работы является учет амортизации и методы ее начисления в условиях рынка.

Всякое производственное объединение имеет ОС. По всем ОС предприятие производит амортизационные отчисления. В данной курсовой работе в первой главе рассматриваются вопросы, связанные с понятием амортизации, ее видами и учетом амортизации на предприятии и расчетом амортизационных отчислений. Во второй главе курсовой работы предлагается на рассмотрение несколько методик начисления амортизационных отчислений: линейный способ; способ уменьшаемого остатка; способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования; способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ). Для каждой методики начисления амортизации приводятся конкретные примеры. Особое внимание уделено ускоренному методу начисления амортизации.

В данной курсовой работе рассматриваются и объясняются преимущества и недостатки разных методов начисления амортизации.

## 1. Экономическая сущность амортизации ОС.

### 1.1 Понятие ОС и их учет на предприятии.

Для производственной деятельности предприятиям необходимы ОС(средства труда); они многократно участвуют в производственном процессе, частями переносят свою стоимость на создаваемый продукт, не изменяя при этом своей вещественно-натуральной формы. На сегодняшний день, согласно Приказу Минфина РФ от 30 марта 2001г. №26н, ОС считаются активами предприятия, удовлетворяющие одновременно нескольким условиям:

* *использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказания услуг либо для управленческих нужд организации;*
* *использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;*
* *организацией не предполагается последующая перепродажа данных активов;*
* *способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем*.

Сроком полезного использования является период, в течение которого использование объекта ОС приносит доход организации.

К ОС относятся: здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги и прочие соответствующие объекты.

Единицей бух. учета ОС является инвентарный объект. *Инвентарным объектом* ОС признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельной конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы.

Учет ОС ведется на счете 01 «Основные средства», а на отдельных субсчетах – учет ОС, находящихся в эксплуатации, в запасе, на консервации или переданных в обыкновенную (производственную) аренду.

### 1.2 Учет амортизации ОС.

В процессе эксплуатации ОС утрачивают свои технические свойства и качества, т.е. изнашиваются. Любые объекты, входящие в состав ОС, кроме земли, подвержены физическому и моральному износу, т.е. под влиянием физических сил, технических и экономических факторов они постепенно утрачивают свои свойства и приходят в негодность. Это значит, что они не могут выполнять свои функции.

На темпы физического износа влияют следующие факторы:

* *условия эксплуатации и хранения ОС;*
* *интенсивность использования – степень загрузки, режимы и особенности технологических процессов;*
* *степень защиты от воздействия внешней среды;*
* *качество оборудования;*
* *квалифицированность персонала.*

Физический износ можно частично восстановить, произведя ремонт, реконструируя и модернизируя ОС. Однако со временем затраты на ремонт не окупаются, становятся бесполезными.

Моральный износ проявляется иначе, чем физический. Основные фонды по своей конструкции, производительности, расходам на обслуживание и эксплуатацию отстают от своих новейших аналогов. Главное в том, что они не способны выпускать продукцию такого качества, которую можно выпускать на более современной технике. Следовательно, периодически возникает необходимость заменять основные фонды, прежде всего их активную часть, новыми, более современными экземплярами.

Стоимость объектов ОС погашается посредством начисления амортизации. **Амортизация** – это экономический механизм постепенного переноса стоимости основных фондов на готовый продукт и накопление денежного фонда для замены изношенных экземпляров. Процесс накопления амортизационного фонда отражается на счете 02(«Износ ОС»).

Амортизация представляет собой посте­пенное погашение стоимости объекта, приобре­тенного за счет временно свободных оборотных средств. Если же затрат на приобретение основ­ного средства у организации не было (объект получен безвозмездно, по договору дарения и т. п.) либо его приобретение было обеспечено соответствующим источником финансирова­ния (бюджетные ассигнования, целевые взносы и т. п.), по этому объекту амортизация начис­ляться не должна.

Однако в данном случае необходимо отме­тить, что если организация дополнительно оп­латила какие-либо расходы, связанные с объек­том, поступившим безвозмездно, по договору дарения, приобретенному за счет целевого фи­нансирования, то на стоимость этого объекта в части, сформированной за счет собственных расходов организации, амортизация начисля­ется в общеустановленном порядке.

Начисление амортизации ОС производится с учетом следующих факторов - амортизируемой стоимости, сро­ка полезного использования каждого вида ОС и способа начисления амортизации.

Амортизируемой стоимостью, как правило, является первоначальная (или восстановительная) стоимость объекта ОС.

Согласно Главе 25 НК РФ, амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

**I группа** - *все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;*

**II группа** - *имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;*

**III группа** - *имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;*

**IV группа** - *имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;*

**V группа** - *имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;*

**VI группа** - *имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;*

**VII группа** - *имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;*

**VIII группа** - *имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;*

**IX группа** - *имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;*

**X группа** - *имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.*

Классификация ОС, включаемых в амортизационные группы, определяется Правительством Российской Федерации.

Для тех видов ОС, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается налогоплательщиком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций - изготовителей.

С введением ПБУ 6/01 организация определяет срок полезного использования исходя из:

* ожидаемого срока использования объекта с учетом его производительности и мощности;
* ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных усло­вий и влияния агрессивной среды, а также системы планово-предупредительных ремон­тов всех видов;
* нормативно-правовых и других ограниче­ний срока использования объекта (напри­мер, использование объекта по договору аренды).

В течение срока полезного использования объекта ОС начисление амортизационных отчислений не приостанавливается, кроме случаев перевода его по решению руководителя организации на консервацию на срок более 3-х месяцев, а также в период восстановления объекта, продолжительность которого превышает 12 месяцев.

Начисление амортизационных отчислений по объекту ОС начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бух. учету и производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания его с бух. учета.

На практике сумму амортизации за отчетный месяц определяют следующим образом: к сумме амортизации, начисленной в прошлом месяце, прибавляют сумму амортизации со стоимости поступивших ОС за прошлый месяц и вычитают сумму амортизации со стоимости ОС, выбывших в прошлом месяце.

Начисление амортизационных отчислений по объекту ОС прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта либо списания его с бух. учета.

Не оконченные объекты строительства (не оформленных актами приемки), но фактически эксплуатируемым. По таким объектам износ начисляют в общем порядке: с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию. Основанием для начисления износа является справка о стоимости этих объектов (их частей) по данным учета капитальных вложений .

При оформлении актами о приемке ввода в действие этих объектов и зачислении их в состав ОС ранее начисленную сумму уточняют.

*Случаи, когда износ не начисляется*

* Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также материально - производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционные контракты).
* Имущество бюджетных организаций, за исключением имущества, приобретенного в связи с осуществлением предпринимательской деятельности и используемого для осуществления такой деятельности;
* Имущество некоммерческих организаций, полученное в качестве целевых поступлений или приобретенное за счет средств целевых поступлений и используемое для осуществления некоммерческой деятельности;
* Имущество, приобретенное (созданное) с использованием бюджетных средств целевого финансирования. Указанная норма не применяется в отношении имущества, полученного налогоплательщиком при приватизации;
* Объекты внешнего благоустройства (объекты лесного хозяйства, объекты дорожного хозяйства, сооружение которых осуществлялось с привлечением источников бюджетного или иного аналогичного целевого финансирования, специализированные сооружения судоходной обстановки) и другие аналогичные объекты;
* Продуктивный скот, буйволы, волы, яки, олени, другие одомашненные дикие животные (за исключением рабочего скота);
* Приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), произведения искусства. При этом стоимость приобретенных изданий и иных подобных объектов, за исключением произведений искусства, включается в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, в полной сумме в момент приобретения указанных объектов;
* Приобретенные права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, если по договору на приобретение указанных прав оплата должна производиться периодическими платежами в течение срока действия указанного договора.

## 2. Методы начисления амортизации.

Организация может применять следующие способы начисления амортизации:

* *линейный;*
* *уменьша­емого остатка;*
* *списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;*
* *списания стоимо­сти пропорционально объему продукции (работ).*

Применение организацией определенного способа начисления амортизации производится по группам объектов ОС в течение всего срока их полезного использования.

1. **Линейный способ**, который состоит в равномерном начислении амортизации в тече­ние срока полезного использования объекта. При этом способе амортизация начисляется ис­ходя из первоначальной стоимости объекта ОС и нормы амортизации, исчис­ленной от срока полезного использования этого объекта. В организациях с сезонным характе­ром работ амортизация ОС на­числяется с использованием данного способа, но только в течение месяцев фактической рабо­ты сезонной организации в отчетном году.

Налогоплательщик применяет линейный метод начисления амортизации к зданиям, сооружениям, передаточным устройствам, входящим в VIII – X амортизационные группы, независимо от сроков ввода в эксплуатацию этих объектов.

К остальным ОС налогоплательщик вправе применять один из методов, указанных выше.

При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

K = (1/n) x 100%,

где K - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах (годах).

**Пример.**

Приобретен объект стоимостью 120тыс. руб. со сроком полезного использования в течение 5 лет. Годовая норма амортизационных отчислений – (1/5)х100%=20%.

*Годовая сумма амортизационных отчислений составит:*

*120000* х 20% : *100% = 24000(руб.)*

2. При использовании **способа уменьшаемого остатка** годовая сумма начисленной амортизации определяется исходя из остаточной стоимости объ­екта ОС, принимаемой на начало каждого отчетного года, и нормы амортизации, ис­численной при постановке на учет данного объекта исходя из срока его полезного использования и коэффициента ускорения, который устанавливается законодательством РФ.

Согласно Главе 25 НК РФ, в отношении амортизируемых основных средств, используемых для работы в условиях агрессивной среды и (или) повышенной сменности, к основной норме амортизации налогоплательщик вправе применять специальный коэффициент, но не выше 2. Для амортизируемых основных средств, которые являются предметом договора финансовой аренды (договора лизинга), к основной норме амортизации налогоплательщик вправе применять специальный коэффициент, но не выше 3.

Данные положения не распространяются на основные средства, относящиеся к I, II и III амортизационным группам, в случае, если амортизация по данным ОС начисляется нелинейным методом. К работе в агрессивной среде приравнивается также нахождение ОС в контакте с взрывопожароопасной, токсичной или иной агрессивной технологической средой, которая может послужить причиной (источником) инициирования аварийной ситуации.

По легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам, имеющим первоначальную стоимость соответственно более 300 тысяч рублей и 400 тысяч рублей, основная норма амортизации применяется со специальным коэффициентом 0,5.

Допускается начисление амортизации по нормам амортизации ниже установленных по решению руководителя организации, закрепленному в учетной политике для целей налогообложения. Использование пониженных норм амортизации допускается только с начала налогового периода и в течение всего налогового периода.

**Пример.**

Рассчитать амортизацию по объекту ОС, если имеются следующие данные: первоначальная стои­мость объекта - 100000 руб.; полезный срок службы -5 лет; годовая норма амортизационных отчислений - 20%;повышающий коэффициент - 2.

*Расчет амортизации:*

1-й год:100000 х 40% (20 х 2) = 40000 руб*. (остаточная сто­имость -* 60000 руб*.);*

*2-й год:* 60000 х 40% = 24000 руб*. (остаточная стоимость -*36000 руб*.);*

*3-й год:* 36000 х 40% = 14400 руб*. (остаточная стоимость -*21600 руб*.);*

*4-й год:* 21600 х 40% = 8640 руб*. (остаточная стоимость -*12960 руб*.);*

*5-й год:* 12960 х 40% = 5184 руб*. (остаточная стоимость -*7776 руб*.).*

После начисления амортизации за последний год у основного средства сохраняется остаточная стоимость, отличная от нуля (в данном примере —7776 руб.). Обычно эта остаточная стоимость соот­ветствует цене возможного оприходования материалов, остающихся после ликвидации и списания ОС.

3. **Способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования**, при котором начисление амортизации производит­ся исходя из первоначальной стоимости объек­та и годового соотношения, где в числителе - число лет, оставшихся до конца срока службы объекта, а в знаменателе — сумма чисел лет сро­ка службы объекта.

**Пример.**

*Допустим, первоначальная стоимость объекта - 100 000 руб.*

*Полезный срок службы - 5 лет.*

*Сумма чисел лет срока полезного использования, необ­ходимая для расчета амортизации при этом способе, опреде­ляется как 1+2+3+4+5=15.*

*Сумма амортизации, подлежащая списанию в отчетном году, определяется:*

*в первый год -* 5/15 х 100 000 руб. = 33 000 руб.;

*во второй год -* 4/15 х 100 000 руб. = 27 000 руб.;

*и т. д.*

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам ОС начисляются ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере 1/12 годовой суммы.

4. Наряду с приведенными способами ор­ганизация может по отдельным объектам ОС применять **способ начисления амортизации в зависимости от объема выпуска продукции или работ (пропорционально объему продукции)**.

При этом ежегодная сумма амортизации определяется путем умножения процента, ис­численного при постановке на учет данного объекта как отношение его первоначальной стоимости к предполагаемому объему выпуска продукции или работ за срок его полезного ис­пользования на показатель фактически выпол­ненного объема продукции или работ за данный отчетный период.

#### Пример.

*Первоначальная стоимость объекта - 20 000 руб. Предполагаемый объем выпуска продукции в стоимост­ном выражении за весь нормативный период эксплуатации объекта определен в 100 000 руб. исходя из его производст­венных характеристик.*

*Определяем процент ежегодного начисления амортиза­ции по предложенной формуле:* (20 000 руб. : 100 000 руб.) х 100% = 20%.

*Фактический выпуск продукции в стоимостном выраже­нии по годам составил:*

*в первый год - 25 000 руб.;*

*во второй год - 20 000 руб. и т. д.*

*Расчет амортизации производится:*

*в первый год -* 25 000 руб. х 20% = 5000 руб.;

*во второй год -* 20 000 руб. х 20% = 4000 руб. *и т. д.*

*В таком же порядке определяется ежемесячная сумма амортизации по данному объекту ОС.*

Эти способы амортизации основных средств используются для бухгалтерского учета согласно ПБУ 6/01.

В соответствии с Главой 25 НК РФ для налогового учета используются следующие методы начисления амортизации:

* *линейный*
* *нелинейный*

При **линейном методе** в соответствии с главой 25 НК РФ исчисления производятся в таком же порядке, что и по ПБУ 6/01.

При применении **нелинейного метода** норма амортизации объекта амортизируемого имущества определяется по формуле:

K = (2/n) x 100%,

где K - норма амортизации в процентах к остаточной стоимости, применяемая к данному объекту амортизируемого имущества;

n - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

**Пример.**

Приобретен объект стоимостью 120тыс. руб. со сроком полезного использования в течение 5 лет. Годовая норма амортизационных отчислений – (2/5)х100%=40%.

*Годовая сумма амортизационных отчислений составит:*

*120000* х 40% : *100% = 48000(руб.)*

При этом с месяца, следующего за месяцем, в котором остаточная стоимость объекта амортизируемого имущества достигнет 20 процентов от первоначальной (восстановительной) стоимости этого объекта, амортизация по нему исчисляется в следующем порядке:

1) остаточная стоимость объекта амортизируемого имущества в целях начисления амортизации фиксируется как его базовая стоимость для дальнейших расчетов;

2) сумма начисляемой за один месяц амортизации в отношении данного объекта амортизируемого имущества определяется путем деления базовой стоимости данного объекта на количество месяцев, оставшихся до истечения срока полезного использования данного объекта.

Если организация в течение какого-либо календарного месяца была учреждена, ликвидирована, реорганизована или иначе преобразована таким образом, что в соответствии со статьей 55 настоящего Кодекса налоговый период для нее начинается либо заканчивается до окончания календарного месяца, то амортизация начисляется с учетом следующих особенностей:

1) амортизация не начисляется ликвидируемой организацией с 1-го числа того месяца, в котором завершена ликвидация, а реорганизуемой организацией - с 1-го числа того месяца, в котором в установленном порядке завершена реорганизация;

2) амортизация начисляется учреждаемой, образующейся в результате реорганизации организацией - с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором была осуществлена ее государственная регистрация.

Уменьшение амортизации производится в ре­зультате выбытия ОС по различным причинам.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

В данной курсовой работе были рассмотрены вопросы, касающиеся учета и начисления амортизации. В ходе курсовой работы, в первом разделе, было дано определение амортизации, раскрыта ее экономическая сущность, описаны ее разнообразные разновидности. В частности, было дано определение амортизации, как экономического механизма постепенного переноса стоимости основных фондов на готовый продукт и накопление денежного фонда для замены изношенных экземпляров.

Износ ОС погашается амортизационными отчислениями. Для этого любое предприятие должно ежемесячно отчислять часть денежных средств, полученных от реализации готовой продукции в амортизационный фонд. Для этого имеется специальный регулирующий пассивный счет 02. Начисленные суммы по амортизации ОС предприятие включает в издержки производства.

Во втором разделе были рассмотрены методы начисления амортизационных отчислений. В бухгалтерской практике наиболее часто используемыми методами расчета амортизационных сумм являются: линейный способ; способ уменьшаемого остатка; способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования; способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ). По моему мнению, наиболее оптимальными методами начисления амортизации в условиях рынка являются ускоренные методы начисления амортизации. Данные методы позволяют в первые годы работы списывать большие суммы, как в рамках амортизационных отчислений, что уменьшает налогооблагаемую сумму и позволяет предприятию сэкономить определенную часть денежных средств. Последнее особенно немаловажно для только что начавших свою деятельность предприятий. Кроме того, ускоренная амортизация позволяет наибыстрейшем путем восстанавливать средства, потраченные на приобретение ОС и приобретать новые, более современные и высокопроизводительные ОС. Этот факт особенно важен в последнее время, когда научно-технический прогресс все быстрее внедряется в нашу жизнь, принося новое оборудование и высокоэффективные технологии.

В конце работы хочется отметить предложения, связанные с законодательной базой, регулирующей учет амортизации ОС. В связи с трудным экономическим положением в нашей стране, мне видится благоразумным разрешить всем хозяйствующим субъектам самостоятельно выбирать метод начисления амортизации. Это ускорит процесс внедрения новых, высокоэффективных производственных ОС, что благоприятно повлияет на производительность и экономический рост.

.

# Список литературы.

1. Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету “ Учет основных средств“ ПБУ 6/01» (в ред. Приказа Минфина РФ от 18.05.2002 № 45н)
2. Письмо Минэкономразвития от 06.04.2001г № АД-21/10
3. Налоговый Кодекс РФ; Глава 25, подписанная Президентом РФ 05.08.2000г. (в ред. от 24.07.2002г.)