СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ…………………………………………………………………………..3

1. теоретические аспекты лизинга как метода инвестирования……………………………………………………………….7

1.1. Понятие, виды и экономическая сущность лизинга………………………….7

1.2. Причины развития лизинга как метода инвестирования……………………19

1.3. Преимущества лизинга как метода инвестирования…………………….…24

2. Система управления лизингОМ как методОМ инвестирования в АУПНП и КРС ОАО «Татнефть»…………………28

2.1. Краткая характеристика деятельности АУПНП и КРС ОАО «Татнефть»..28

2.2. Состояние эксплуатационного оборудования на основных объектах.

капитального ремонта скважин……………………………………………………35

2.3. Анализ движения и технического состояния оборудования………………..40

2.4. Расчет лизинговых платежей по методике применяемой в АУПНП и КРС ОАО «Татнефть»…………………………………………………………………...52

3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ЛИЗИНГА В АУПНП И КРС ОАО «ТАТНЕФТЬ» КАК МЕТОДА ИНВЕСТИРОВАНИЯ.................................…….66

3.1. Выгода приобретения оборудования по лизингу по сравнению с

кредитом…………………………………………………………………………….66

3.2. Рекомендации по совершенствованию лизинга как метода инвестирования в АУПНП и КРС ОАО «Татнефть» и его эффективность……………………….70

Заключение…………………………………………………………………..…83

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ………………………………..90

ПРИЛОЖЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

Преобразование под воздействием научно-технического прогресса сферы производства и обращения, глубокие изменения экономических условий хозяйствования вызывают необходимость поиска и внедрения нетрадиционных для хозяйства нашей страны методов обновления материально-технической базы и модификации основных фондов субъектов различных форм собственности. Одним из таких методов является лизинг.

Как у любого сложного экономического понятия у лизинга есть множество определений. Прежде всего, лизинг, — слово английского происхождения, производное от глагола to lease — брать и сдавать имущество во временное пользование. Наиболее точно отражающим сущность термина “лизинг”, является следующее определение: Лизинг представляет собой инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств, при котором лизингодатель обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у определенного продавца и предоставить это имущество лизингополучателю за плату во временное пользование с правом последующего выкупа.

До начала 60-х годов ХХ века лизинг в зарубежных странах в основном затрагивал розничные компании, которые часто арендовали свои помещения. В течение последних трех десятилетий популярность лизинга резко возросла; вместо того, чтобы занимать деньги для покупки компьютера, автомобиля, судна или спутника, компания может взять его в лизинг.

Переход к рыночной экономике в России поставил перед промышленными предприятиями ряд проблем, главными из которых являются: адаптация в необычных для них условиях возрастающей конкуренции, сокращение рынка сбыта из-за высоких цен на выпускаемую продукцию и проблема неплатежей, сложности поиска поставщиков сырья, материалов и ограниченности финансовых ресурсов. При этом современные производства для обеспечения выживаемости предприятия должны обладать рядом особых качеств: большой гибкостью, способностью быстро менять ассортимент.

Производство, не способное переналаживаться, приспосабливаться к запросам реальных условий, часто небольших групп потребителей, обречено на банкротство; технология усложняется настолько, что требуется ввод новых форм контроля, организации и разделения труда. Сложившееся планирование по принципу «от достигнутого» неприемлемо, поскольку необходимо резкое повышение конкурентоспособности продукции; изменяется структура себестоимости продукции, при этом из-за сложностей с поставщиками сырья, материалов возрастает удельный вес материальных затрат, связанных с реализацией; большой проблемой является повышение эффективности деятельности предприятия по сбыту продукции. Как никогда прежде, следует уделять особое внимание ускорению оборачиваемости оборотных средств, сокращению излишних запасов, максимально быстрой реализации продукции.

Экономика России должна иметь возможность динамично развиваться на основе собственных внутренних ресурсов, восприятия прогрессивных достижений науки, прочного и органичного включения в мирохозяйственные связи при обеспечении экономической неуязвимости и экологической безопасности. Для такой перестройки промышленности России необходимы инвестиции, которых в настоящее время остро не хватает. Поэтому наряду с традиционными формами инвестирования представляет интерес и ее особая форма — лизинг, который в силу присущих ему возможностей может стать импульсом технического перевооружения, создания необходимых мощностей промышленных предприятий и структурной перестройки экономики в целом.

Исходя из важности этого механизма как особой формы инвестирования предпринимательской деятельности, связанной с приобретением имущества и передачи его в пользование по договору физическим или юридическим лицам на определенный срок и за определенную плату Правительством России принят ряд постановлений, способствующих развитию лизинговой деятельности.

Принимаемые Правительством России, федеральными органами исполнительной власти и органами исполнительных властей субъектов Федерации меры по развитию лизинга позволили значительно расширить возможности его использования.

В настоящее время на российском рынке лизинговых услуг работает большое количество лизинговых компаний, число которых постоянно растет. Эти компании способны привести в движение высвобождающиеся производственные мощности и значительно удовлетворить потребности промышленных и коммерческих предприятий в использовании оборудования (имущества). Причем при дефиците финансовых ресурсов, эти структуры способны помочь выжить многим предприятиям, обеспечив технологическое оснащение их производства, т.е. заложить основы выхода из кризиса и будущего экономического подъема.

Актуальность данной темы заключается в том, что лизинг имеет огромную значимость для предприятий и для российской экономики в целом, т.к. с помощью лизинга предприятие может приобретать дорогостоящее оборудование для осуществления производственной деятельности, что позволяет ему динамично развиваться при отсутствии собственных средств.

Целью данной дипломной работы является выявить пути совершенствования лизинга, и разработать рекомендации способствующие совершенствованию лизинга как метода инвестирования и его эффективности.

Для решения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть понятие, виды и экономическую сущность лизинга;

- рассмотреть причины развития лизинга как метода инвестирования;

- рассмотреть преимущества лизинга как метода инвестирования;

- дать краткую характеристику АУПНП и КРС ОАО «Татнефть»;

- изучить состояние эксплуатационного оборудования на основных объектах капитального ремонта скважин;

- провести анализ движения и технического состояния оборудования в УПНП и КРС ОАО «Татнефть»;

- провести **расчет лизинговых платежей по методике, применяемой в АУПНП и КРС ОАО «Татнефть»;**

- рассмотреть выгоды приобретения оборудования по лизингу по сравнению с кредитом **в АУПНП и КРС ОАО «Татнефть»**;

- предложить рекомендации по совершенствованию лизинга как метода инвестирования в АУПНП и КРС ОАО «Татнефть».

Предметом данной дипломной работы является лизинг как метод инвестирования.

Объектом данной дипломной работы является АУПНП и КРС ОАО «Татнефть».

При написании данной работы были изучены законодательные и нормативные документы регулирующие лизинговые отношения в Российской Федерации, литература: Газман В.Д. «Лизинг: теория, практика, комментарии», Красева Т.А. «Основы лизинга», Ольховский Р.Г. «Метод расчета лизингового платежа», Горемыкин, В.А. «Основы технологии лизинговых операций», а также экономические печатные издания «Деньги и кредит», «Лизинг – курьер», «Экономист», «Финансы», «Эксперт», «Рынок ценных бумаг», «Консультант», «Финансовый директор», «Лизинг-ревю», «Консультант бухгалтера».

1. теоретические аспекты лизинга как метода инвестирования

1.1. Понятие, виды и экономическая сущность лизинга

Как у любого сложного экономического понятия у лизинга есть множество определений. Прежде всего, лизинг, — слово английского происхождения, производное от глагола to lease — брать и сдавать имущество во временное пользование. Наиболее точно отражающим сущность термина “лизинг”, является следующее определение: Лизинг представляет собой инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств, при котором лизингодатель обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у определенного продавца и предоставить это имущество лизингополучателю за плату во временное пользование с правом последующего выкупа.

Принято считать, что все экономико-правовые отношения, связанные с лизингом, относятся к новому или новейшему периоду истории хозяйственных взаимосвязей. Однако это не так. Документы свидетельствуют, что аренда (лизинг) известна человеку с незапамятных времен.

Действительно, идея лизинга далеко не нова, хотя термина “лизинг” (lease) как такового еще не было. Раскрытие сущности лизинговой сделки восходит к далеким временам Аристотеля (384 / 383 – 322 г. г. до н. э.). Именно ему принадлежит название одного из трактатов в “Риторике”: “Богатство состоит в пользовании, а не в праве собственности”. Иными словами, не обязательно для получения дохода иметь в собственности какое-либо имущество, достаточно лишь иметь право пользоваться им и в результате этого получать доход.

Некоторые авторы пытаются доказать, что использование “лизинговых контуров” в сделках берет начало в XI-XII веках и теснейшим образом связано с совершенствованием арендных отношений.

Первое документальное упоминание о практически проведенной лизинговой сделке относится к 1066 году, когда Вильгельм Завоеватель арендовал у нормандских судовладельцев корабли для вторжения на Британские острова.

В средневековье арендная деятельность была несколько ограничена. В аренду сдавались в основном сельскохозяйственные орудия и лошади. Однако время от времени происходили события, порождавшие уникальные формы и предметы аренды. Так, в 1248 году была зарегистрирована лизинговая сделка, в соответствии с которой рыцарь Бонфис Манганелла Гаэта арендовал доспехи для участия в Седьмом Крестовом походе. Затем он выплачивал за них арендную плату, которая в конечном итоге значительно превысила первоначальную стоимость амуниции.

В 1572 году в Великобритании был принят законодательный акт, разрешающий использовать только действительный, а не мнимый лизинг, то есть законными признавались арендные договоры, подписываемые на разумных основаниях, так как к тому времени участились сделки, имеющие целью сокрытие истинного положения вещей – кто собственник, кто владелец. Использовалось это как средство скрытой передачи собственности, то есть для введения в заблуждение кредиторов.

Таким образом, оригинальная идея разделения владения и собственности и возможности извлекать выгоду из владения известна праву с древнейших времен.

В начале XX века в Великобритании в связи с развитием промышленности, увеличением производства различных видов оборудования возросло количество товаров, сдаваемых в лизинг. Особую роль в этом сыграло развитие железнодорожного транспорта и каменноугольной промышленности.

В США также обозначился спрос на финансирование аренды различных видов техники и оборудования. Первый зарегистрированный арендный договор персональной собственности появился в США в начале XVIII века, когда члены гильдии получили по нему в аренду лошадей, фургоны и коляски. В дальнейшем рост лизинговой активности определялся, как и в Великобритании, развитием железнодорожного транспорта.

В России с понятием “лизинг” познакомились во время второй мировой войны, когда в 1941 – 1945 годах по land – lease осуществлялись поставки американской техники.

Лизинговая сделка, в свою очередь, представляет собой совокупность договоров, необходимых для реализации договора лизинга между лизингодателем, лизингополучателем и продавцом (поставщиком) предмета лизинга. [11]

Предметом лизинга могут быть любые, не потребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество, которое может использоваться для предпринимательской деятельности. Предметом лизинга не могут быть земельные участки и другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения.

Типичная лизинговая сделка выглядит следующим образом.

1. Пользователь (после вступления в лизинговые отношения лизингополучатель) сообщает лизинговой компании, какое оборудование ему необходимо.
2. Лизинговая компания, убедившись в ликвидности проекта, покупает это оборудование у фирмы-изготовителя, или другого юридического, или физического лица, продающего имущество, являющееся объектом лизинга.
3. Лизинговая компания (лизингодатель), став собственником оборудования, передает его во временное пользование с правом дальнейшего выкупа (определяется договором) лизингополучателю, получая взамен лизинговые платежи.

По сроку использования имущества и связанным с ним условиям амортизации различают: лизинг с полной окупаемостью и, соответственно, с полной амортизацией имущества, когда срок договора равняется нормативному сроку службы имущества и происходит полная выплата лизингодателю стоимости лизингового имущества; лизинг с неполной окупаемостью и, соответственно, неполной амортизацией имущества, при котором срок договора меньше нормативного срока службы имущества, и в течение его действия окупается только часть стоимости лизингового имущества. Последний признак – срок договора и степень окупаемости (амортизации) лизингового имущества является одним из основных критериев разграничения лизинга на финансовый и оперативный.

Лизинг в целом является в первую очередь экономическим отношением, финансовым инвестиционным институтом, регулируемым правом. Для экономиста лизинг означает способ финансирования, инвестирование средств, как правило, в основные фонды предприятия. Для целей государственного регулирования лизинг вполне может рассматривать как вид предпринимательской деятельности.

Представляется возможным определять лизинг как комплекс имущественных и экономических отношений, возникающих в связи с приобретением в собственность имущества и последующей сдачей его во временное владение и пользование за определённую плату.

Виды лизинговых отношений дифференцируются в зависимости от: форм организации сделок, их продолжительности; объемов обязанностей сторон; особенностей объектов лизинга и условий их амортизации; типов лизинговых платежей; отношения к налоговым льготам; сектора рынка.

1. Финансовый лизинг. Лизинговые сделки этого типа представляют собой операцию по специальному приобретению имущества в собственность и последующей сдачей его во временное владение и пользование на срок, приближающийся по продолжительности к сроку его эксплуатации и амортизации всей или большей части стоимости имущества. В течение срока договора лизингодатель за счет лизинговых платежей возвращает себе всю стоимость имущества и получает прибыль от финансовой сделки.

Основные признаки, характеризующие финансовый лизинг, состоят в следующем:

* лизингодатель приобретает имущество не для собственного использования, а специально для передачи его в лизинг;
* право выбора имущества и его продавца принадлежит пользователю;
* продавец имущества знает, что имущество специально приобретается для сдачи его в лизинг; имущество непосредственно поставляется пользователю и принимается им в эксплуатацию;
* претензии по качеству имущества, его комплектности, исправлению дефектов в гарантийный срок лизингополучатель направляет непосредственно продавцу имущества;
* риск случайной гибели и порчи имущества переходит к лизингополучателю после подписания акта приемки-сдачи имущества в эксплуатацию.

Финансовый лизинг имеет несколько различных видов, которые получили самостоятельное название.

Классический финансовый лизинг характеризуется трехсторонним характером взаимоотношений и возмещением полной стоимости имущества. По заявке лизингополучателя лизингодатель приобретает у поставщика необходимое оборудование и передает его в лизинг лизингополучателю, возмещая свои финансовые затраты и получая прибыль через лизинговые платежи.

1. Возвратный лизинг. Разновидностью лизинговых сделок является «возвратный лизинг». По сути, он представляет собой двухстороннюю лизинговую сделку. Особенностью подобного рода договоров лизинга является то, что лизингополучатель является одновременно и «поставщиком» лизингуемого оборудования, другими словами, собственник оборудования продает его лизинговой компании и одновременно заключает с ней договор лизинга на это же оборудование в качестве лизингополучателя. Сделка совершается в следующей последовательности:

* заключается лизинговое соглашение между арендодателем и арендатором;
* лизинговая фирма покупает оборудование у арендатора – собственника оборудования;
* арендатор регулярно выплачивает арендные платежи согласно условиям лизингового контракта.

Преимущества такой сделки для первоначального собственника, а впоследствии лизингополучателя оборудования состоят в следующем:

* он может прибегнуть к услугам лизинговой компании в случаях, уже после покупки оборудования, когда стало очевидным, что отвлечение значительных средств из оборота на закупку этого оборудования привело или может привести к ухудшению его финансового положения;
* он получает от лизинговой компании полную стоимость оборудования, возвращает затраченные на закупку оборудования средства, сохраняя при этом за собой право владения и пользования этим оборудованием;
* он может вести переговоры с лизинговой компанией уже имея необходимое ему оборудование и используя его. Кроме того:
* арендные платежи вычитаются из суммы налогооблагаемой прибыли предприятия и учитываются, как текущие оперативные расходы;
* от арендатора требуется представить меньшее, чем при получении банковского кредита дополнительное гарантийное обеспечение сделки (акций, облигаций, банковского поручительства или каких-либо других форм гарантий).

Таким образом, даже те компании, которые на момент покупки оборудования по каким-либо причинам не хотели, не могли или попросту не знали о возможностях лизинга, имеют возможность использовать все его преимущества (включая ускоренную амортизацию, отнесение лизинговых платежей на себестоимость и т.д.) уже после приобретения оборудования. Возвратный лизинг часто является наиболее эффективным и относительно дешевым способом улучшения финансового положения предприятия. Величина арендных платежей при данном виде лизинга зависит в основном от текущей стоимости кредита и стоимости арендуемого оборудования за вычетом амортизации. [8]

Разность между покупной ценой оборудования и ценой его реализации лизингодателю обычно не выплачивается арендатору, а учитывается в амортизации, либо пропорционально распределяется через арендные платежи. В случае если рыночная цена на момент заключения сделки ниже, чем неамортизированная остаточная стоимость оборудования, разница учитывается на балансе арендатора как убытки. Важным преимуществом возвратного лизинга является использование уже находящегося в эксплуатации оборудования в качестве источника финансирования строящихся новых объектов.

Возвратный лизинг дает возможность рефинансировать капитальные вложения с меньшими затратами, чем через привлечение банковских ссуд, особенно если платежеспособность предприятия ставится кредитующими организациями под сомнение ввиду неблагоприятного соотношения между его уставным и заемным фондами и возможностью получить дополнительные заемные средства, только под рисковый (более высокий) ссудный процент. Следует также подчеркнуть, что данный лизинг является источником средне- и долгосрочного рефинансирования, в то время как коммерческие банковские кредиты выдаются, как правило, на срок в 1,5 года с необходимостью их последовательного возобновления.

1. Левередж (кредитный, паевой, раздельный) лизинг или лизинг с дополнительным привлечением средств наиболее сложный, так как связан с многоканальным финансированием и используется, как правило, для реализации дорогостоящих проектов.

Отличительной чертой этого вида лизинга является то, что лизингодатель, покупая оборудование, выплачивает из своих средств не всю его сумму, а только часть. Остальную сумму он берет в ссуду у одного или нескольких кредиторов. При этом лизинговая компания продолжает пользоваться всеми налоговыми льготами, которые рассчитываются из полной стоимости имущества.

Другой особенностью этого вида лизинга является то, что лизингодатель берет ссуду на определенных условиях, которые не очень характерны для отечественных финансово-кредитных отношений. Кредит берется без права обращения иска на активы лизингодателя. Поэтому, как правило, лизингодатель оформляет в пользу кредиторов залог на имущество до погашения займа и уступает им права на получение части лизинговых платежей в счет погашения ссуды.

Таким образом, основной риск по сделке несут кредиторы – банки, страховые компании, инвестиционные фонды или другие финансовые учреждения, а обеспечением возврата ссуды служат только лизинговые платежи и сдаваемое в лизинг имущество.

4. Лизинг помощь в продажах представляет собой осуществление сбыта имущества с использованием лизинга на основании специального соглашения, заключенного между поставщиком (продавцом) имущества и лизинговой компанией. Эти соглашения имеют различные формы. В простейшем случае название лизинговой компании, ее адрес, телефон и основные условия лизинга указываются в рекламных материалах поставщика, и все вопросы по лизингу имущества с потенциальным пользователем непосредственно решает лизинговая компания. Однако чаще всего соглашение между поставщиком и лизинговой компанией предусматривает возможность заключения самим поставщиком от лица лизинговой компании лизингового договора. При этом в соглашении между поставщиком и лизинговой компанией предусмотрено, что в случае банкротства лизингополучателя поставщик обязан выкупить имущество у лизинговой компании.

5. Оперативный лизинг. Этот вид лизинга применяется при небольших сроках аренды оборудования, при котором продолжительность жизненного цикла изделия значительно больше контрактного срока аренды. При оперативном лизинге оборудование не полностью амортизируется за время аренды, и может быть вновь сдано в аренду или возвращено арендодателю. На практике сделки оперативного лизинга не превышают трехгодичного периода. Арендатор в данных сделках сохраняет за собой право аннулировать контракт при условии предварительного уведомления арендодателя. Эта форма лизинга предусматривает большую ответственность арендатора за сохранность объекта аренды. Арендатор берет на себя обязательство самостоятельно заключать контракты с фирмой-поставщиком на ремонт и техническое обслуживание оборудования. [4]

Для оперативного лизинга характерны следующие признаки:

* срок договора лизинга значительно меньше нормативного срока службы имущества, вследствие чего лизингодатель не рассчитывает возместить стоимость имущества за счет поступлений от одного договора; имущество в лизинг сдается многократно; в лизинг сдается не специально приобретаемое по заявке лизингополучателя имущество, а имеющееся в лизинговой компании. Иными словами, лизинговая компания, приобретая имущество, не знает его конкретного пользователя. В связи с этим лизинговые компании, специализирующиеся на оперативном лизинге, должны хорошо знать конъюнктуру рынка лизингового имущества – как нового, так и бывшего в употреблении;
* обязанности по техническому обслуживанию, ремонту, страхованию лежат на лизинговой компании;
* лизингополучатель может расторгнуть договор, если имущество в силу непредвиденных обстоятельств окажется в состоянии, непригодном для использования;
* риск случайной гибели, утраты, порчи лизингового имущества лежит на лизингодателе;
* размеры лизинговых платежей при оперативном лизинге выше, чем при финансовом лизинге, поскольку лизингодатель должен учитывать дополнительные риски, связанные, например, с отсутствием клиентов для повторной сдачи имущества, возможной порчей или гибелью имущества;
* по окончании срока договора имущество, как правило, возвращается лизингодателю.

По желанию лизингополучатель имеет право продлить договор на новых условиях и даже приобрести его в собственность. Если финансовый лизинг по своей экономической сущности можно сравнить с долгосрочным финансированием капитальных вложений, то при оперативном лизинге арендные платежи сравнимы с текущими оперативными расходами.

Формирование и развитие данного вида лизинга становится возможным с появлением вторичного рынка лизингуемого оборудования, поскольку у арендодателя появляется проблема реализации имущества по окончании срока лизинга. Эта новая проблема вызывает необходимость работы в области управления имуществом и перепродажи имущества, вернувшегося к лизингодателю.

Лизингодатель вынужден сдавать лизингуемое оборудование во временное пользование несколько раз и для него возрастает риск по возмещению остаточной стоимости объекта лизинга при отсутствии спроса на него. Риск, связанный с управлением имуществом, не ограничивается проблемой, что делать с имуществом по окончании срока лизинга – при оперативной аренде срок договора редко бывает соизмерим со сроком «жизни» имущества. Рост рынка оперативной аренды вызван тем, что арендодатели ищут новых возможностей в области внебалансового финансирования, защиты против рисков, связанных с остаточной стоимостью и уменьшением периодических платежей. Арендодатели под давлением конкуренции вынуждены рассчитывать объемы платежей на базе прибыли после налогообложения и переносить налоговые льготы владения имуществом на арендатора в форме уменьшения лизинговых платежей. Имущество, сдаваемое в оперативную аренду, разнообразно: от автомобилей (именно этот вид имущества в первую очередь диктует необходимость создания «вторичного» рынка) до компьютеров, с которыми связан риск технологического устаревания. [11]

Экономическая сущность лизинга:

1. Место лизинга в хозяйственной деятельности определяется, прежде всего, экономической ценностью самих лизинговых объектов. Как правило, это дорогостоящие движимые и недвижимые объекты – оборудование, транспортные средства и т.д., а во многих развитых зарубежных странах – электронные системы и другие носители интеллектуальной собственности. Все эти объекты с экономической точки зрения представляют собой важнейшие элементы активной части основных фондов компаний, действующих в современном гражданском обороте. Следовательно, лизинг как экономическое отношение выступает как форма вложения средств в основные фонды, т.е. форма инвестиций, доставляя, таким образом, получателям лизингового оборудования первейшую экономическую выгоду. А именно: возможность пользоваться дорогим, дорогостоящим и, как правило, новейшим оборудованием без вложения в него собственных или заемных средств. Тем самым, освобождая себя от дорогостоящих и процедурно сложных банковских операций по получению кредитов и банковских ссуд и сохраняя собственные средства для их использования в других целях.

2. Лизинг предполагает стопроцентное кредитование и не требует немедленного начала платежей. При использовании кредита часть стоимости покупки оплачивается за счёт собственных средств.

3. Лизинг представляет собой один из самых прогрессивных методов материально-технического и инвестиционного обеспечения производства, предоставляя возможность лизингополучателю пользоваться новейшими достижениями науки и техники. В то же время риск морального и физического износа оборудования уменьшается, так как имущество приобретается не в собственность, а берётся во временное использование.

4. Инвестирование в форме имущества снижает в отличие от денежного кредита риск невозврата средств, так как право собственности на переданное имущество сохраняется за лизингодателем.

1. Лизинг даёт возможность приобретать оборудование либо для сезонных работ, либо для выполнения какой-либо определенной специфической работы или какого-либо специфического вида работ.
2. Изготовитель дорогостоящего оборудования по общему правилу берет на себя обязательство осуществлять и его техническое обслуживание. Иное может быть предусмотрено договором лизинга, но по общему правилу именно изготовитель берёт на себя эти обязательства. Это дает возможность и оперативно, и профессионально, компетентно выявлять производственные и конструктивные недостатки оборудования, быстро устранять подобные недостатки. А тем самым повышать и качество этого оборудования, и его безусловную конкурентоспособность.
3. Лизинговое имущество не числится у лизингополучателя на его балансе, что не увеличивает его активы и освобождает от уплаты налога на это имущество. Лизинговые платежи относятся на себестоимость и снижают налогооблагаемую прибыль.
4. Лизингодатель, предоставляя оборудование в лизинг, тем самым рекламирует это оборудование наиболее убедительным образом, при этом, не затрачивая ни копейки.
5. Для пользователя лизинг предоставляет возможность ознакомиться непосредственно с работой лизингового оборудования, с его технико-эксплуатационными достоинствами, а затем, если они отвечают его непосредственным имущественным интересам, приобрести по окончании срока действия договора лизинга данное оборудование в собственность.

В договоре может быть предусмотрена как обязанность лизингополучателя приобрести предмет лизинга по окончании срока договора, так и право на такое приобретение (опцион). То есть, соответственно, в самом договоре заложена возможность превращения обязательственно-правового титула в вещно-правовой.

1. Отдельные лизинговые компании (лизингодатели) не требуют гарантийного обеспечения лизинговых сделок или каких-либо иных гарантий, поскольку такой гарантией выступает сам предмет лизинга – дорогостоящее и, как правило, новейшее оборудование, право собственности, на которое сохраняет лизингодатель.

Эти преимущества лизинга позволяют сделать вывод о том, что можно и не приобретать в собственность, но извлечь даже большие экономические выгоды, чем бремя и благо собственника – заботиться, относиться, охранять, не допускать ухудшения, чтобы производительно использовать принадлежащую на праве собственности вещь. [10]

1.2. Причины развития лизинга как метода инвестирования

До начала 90-х годов лизинг в России применялся в ограниченных масштабах и в основном советскими внешнеторговыми организациями для приобретения и реже реализации современных машин и оборудования по международным контрактам.

На условиях лизинга в 1990 году Аэрофлот приобрел первые западноевропейские аэробусы А-310.

В первой половине 90-х годов при активном участии банковского капитала стали появляться первые современные лизинговые компании. Одни из них, как Балтийский лизинг и Лизингбизнес, продолжают работать на лизинговом рынке, другие прекратили свое существование.

С одной стороны, зарождению лизинга в банковских стенах способствовало банковское законодательство.

С другой стороны, банки являлись единственными финансовыми институтами, располагающими свободными денежными средствами.

У нас в стране большинство лизинговых компаний создано при непосредственном участии банков: Балтийский лизинг, Лизингбизнес, РГ-Лизинг и др.

В настоящее время практически во всех крупных и средних банках имеются лизинговые отделы или дочерние лизинговые компании.

В 1994 году 15 лизинговых компаний России для защиты своих интересов и представления их в органах государственной и исполнительной власти, международных организаций объединились в Российскую организацию лизинговых компаний (Рослизинг). В 1997 году ее состав насчитывал 47 членов, а в 1998-56.

Благополучными для развития российского лизинга были 1996, 1997, начало 1998 года. Этот период отличается образованием большого количества лизинговых компаний. Стали появляться даже лизинговые холдинги. Годовой объем стоимости заключенных лизинговых договоров достиг одного миллиарда долларов. Удельный вес лизинга в общем объеме инвестиций в производство составляет 1,4%, в то время как в ведущих и успешно развивающихся странах этот показатель достигает 25 – 30 и более процентов.

Изменения, которые ускорили развитие лизинга в России, прежде всего, связаны с улучшением макроэкономической и политической ситуации. Уровень инфляции за последние годы относительно невысок, стабилен и прогнозируется на этот год на уровне 8%, что вполне приемлемо для развития таких инвестиционных механизмов, как финансовый лизинг.

Несколько лет назад российские промышленники и банкиры были увлечены созданием финансово-промышленных империй и получением баснословных доходов по государственным облигациям. Теперь они проявляют все больший интерес к инвестициям в средства производства российской индустрии. [7]

Российские фирмы вынуждены упорядочивать свою бухгалтерскую систему, сталкиваясь с ужесточением фискального давления и с необходимостью предоставлять потенциальным отечественным и иностранным инвесторам финансовые отчеты, прошедшие аудиторскую проверку.

Налоговые льготы для лизинговых платежей и забалансовый учет финансирования – этим двум принципам, привлекательным для лизингового финансирования во всем мире, в России придают большое значение и они, вероятно, останутся в силе и далее.

Несколько лет назад в различных секторах российской экономики не существовало серьезной конкуренции иностранных компаний, но теперь интерес к российскому рынку заметно вырос. Транснациональные поставщики оборудования уже убедились, что обеспечение финансирования для покупателей является ключом в торговле с Россией.

Что делает лизинг привлекательным для участников сделки:

1. Для производителя-продавца имущества:

* дополнительные возможности сбыта;

1. Для лизингодателя:

* инвестирование в форме имущества снижает риск невозврата средств, т.к. за лизингодателем сохраняется право собственности на переданное имущество, которое выступает в качестве залога;
* лизинг предполагает стопроцентное кредитование и не требует немедленного начала платежей. При использовании обычного кредита предприятие должно часть стоимости покупки оплатить за счет собственных средств;
* лизинговое соглашение более гибко, чем ссуда, т.к. стороны вправе выработать удобную схему выплат.

1. Для лизингополучателя:

* предприятию проще получить имущество по лизингу, чем ссуду на его приобретение, т.к. лизинговое имущество выступает в качестве залога;
* уменьшается риск морального и физического износа и устаревания имущества, т.к. оно не приобретается в собственность, а берется во временное пользование, лизинговое имущество не числится на балансе лизингополучателя, что не увеличивает его активы и освобождает от уплаты налога на это имущество;
* лизинговые платежи относятся на издержки производства и обращения (себестоимость) лизингополучателя и соответственно снижают налогооблагаемую прибыль;
* наличие амортизационных и налоговых льгот для лизингодателя, которыми он может «поделиться» с лизингополучателем путем уменьшения размера лизинговых платежей.

Кроме того, с экономической точки зрения лизинг служит средством реализации продукции, развития производства, внедрения НТП, создания новых рабочих мест, поэтому государство заинтересовано в поощрении и расширении лизинговых операций.

На сегодняшний день лизинг является одним из основных финансовых инструментов, позволяющих осуществлять крупномасштабные капитальные вложения в развитие материально-технической базы любого производства.

По сравнению с другими способами приобретения оборудования (оплата по факту поставки, покупка с отсрочкой оплаты, банковский кредит и т.д.) лизинг имеет ряд существенных преимуществ:

* Лизинг дает возможность предприятию-арендатору расширить производство и наладить обслуживание оборудования без крупных единовременных затрат и необходимости привлечения заемных средств.
* Применение налоговых льгот по кредиту доступно только предприятиям сферы материального производства, а использование преимуществ лизинга доступно предприятиям и организациям всех отраслей.
* Смягчается проблема ограниченности ликвидных средств, затраты на приобретение оборудования равномерно распределяются на весь срок действия договора.
* Высвобождаются средства для вложения в другие виды активов.
* Приобретение основных средств в лизинг позволяет предприятиям всех отраслей значительно расширить состав затрат, включаемых в себестоимость, что позволяет значительно уменьшить налог на прибыль.
* Не привлекается заемный капитал, и в балансе предприятия поддерживается оптимальное соотношение собственного и заемного капиталов.
* Арендные платежи производятся после установки, наладки и пуска оборудования в эксплуатацию, и тем самым арендующее предприятие имеет возможность осуществлять платежи из средств, поступающих от реализации продукции, выработанной на арендуемом оборудовании.
* Лизинговые соглашения могут предусматривать обязательства арендодателя произвести ремонт и технологическое обслуживание оборудования. Это особенно важно при лизинге сложного оборудования, требующего привлечения высококвалифицированного персонала для пусконаладочных работ, ремонта и обслуживания. Практически на условиях лизинга можно получить объект «под ключ», предоставив осуществление всех формальностей лизинговой компании, и благодаря этому сконцентрировать усилия на решении других вопросов.
* Лизинг позволяет арендатору периодически обновлять морально стареющее оборудование.
* Ввиду того, что лизинговые платежи осуществляются по фиксированному графику, предприятие-арендатор имеет большие возможности координировать затраты на финансирование капитальных вложений и поступления от реализации выпускаемой продукции, чем это имеет место, например, при купле-продаже оборудования. Все это способствует стабильности финансовых планов арендатора.
* Экономия по выплате налогов. Заказчик имеет возможность относить лизинговые платежи на себестоимость в течение срока лизинга, а по окончании его – поставить оборудование на баланс предприятия за символическую плату.
* К объекту лизинга, применяется механизм ускоренной амортизации, который позволяет сократить платежи по налогу на имущество. Финансовые средства, не направляемые на покупку оборудования, могут быть использованы заказчиком на оплату услуг.
* Применение схемы лизинга по сравнению со всеми другими схемами приобретения основных средств (кредит, приобретение из собственных средств) экономит финансовые средства лизингополучателя.
* Лизинг – это дополнительный источник финансирования, позволяющий заказчику не задействовать уже существующие кредитные линии.
* Быстрое получение доступа к современным технологиям.
* Комплексная реализация проекта, без разбивки его на части. Кроме того, приобретение оборудования по лизингу позволяет рентабельным предприятиям существенно уменьшить налогооблагаемую базу путем оптимизации налоговых отчислений. [7]

1.3. Преимущества лизинга как метода инвестирования

Лизинг интересен всем субъектам лизинговых отношений: потребителю оборудования, инвестору, представителем которого в данном случае является лизинговая компания; государству, которое может использовать лизинг для направления инвестиций в приоритетные отрасли экономики; и, наконец, банку, который в результате лизинга может рассчитывать на уверенную долгосрочную прибыль. Основные преимущества лизинга, наиболее актуальные с учетом особенностей экономической ситуации, сложившейся в России на данном этапе, заключается в следующем:

Для государства.

При сложившейся экономической ситуации и острой необходимости в оживлении инвестиционной активности проблема развития лизинга приобретает для государства особую актуальность.

* Этот финансовый инструмент способствует мобилизации финансовых средств для инвестиционной деятельности.
* Обеспечивает посредством своего механизма гарантированное использование инвестиционных ресурсов на цели переоснащения производства.
* Государство, поощряя лизинговую деятельность и используя для этого, например, налоговые льготы, может существенно уменьшить бюджетные ассигнования на финансирование инвестиций, эффективно управлять процессом совершенствования их отраслевой структуры, содействовать развитию товарного производства и сферы услуг, повышению экспортного потенциала, сокращению оттока частного российского капитала на Запад, созданию дополнительных рабочих мест, особенно в сфере малого предпринимательства, решению других насущных социально-экономических задач.

Для лизингополучателя.

* При наличии рентабельного проекта потребитель имеет возможность получить оборудование и начать то или иное производство без крупных единовременных затрат. Это особенно актуально для начинающих мелких и средних предпринимателей.
* Уменьшение размеров налога на имущество предприятий, поскольку стоимость объектов лизинга, хотя это и не обязательно, но в большинстве случаев, отражается в активе баланса лизингодателя. При осуществлении оперативного лизинга предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя.
* Согласно Федеральному закону “О лизинге” ко всем видам движимого имущества, составляющего объект лизинга и относимого к активной части основных фондов разрешено применять механизм ускоренной амортизации с коэффициентом не выше 3.
* У лизингополучателя упрощается бухгалтерский учет, так как по основным средствам, начислению амортизации, выплате части налогов и управлению долгом учет осуществляет лизинговая компания.
* В договоре лизинга можно предусмотреть использование более удобных, гибких схем погашения задолженности.
* Ко всем перечисленным случаям можно добавить и вариант, при котором сам банк становится лизингополучателем. Это весьма выгодно для банка, т.к. при этом облегчается баланс банка, что в свою очередь положительно отражается на экономических показателях, характеризующих банковскую деятельность. Например, при лизинге стоимость незавершенного производства постепенно включается в себестоимость и не будет пагубно влиять на категорию “капитал” и, следовательно, на расчеты обязательных экономических нормативов деятельности кредитных организаций.

Для лизингодателя.

* Для лизинговых компаний как инвесторов лизинг обеспечивает необходимую прибыль на вложенный капитал при более низком риске (по сравнению с обычным кредитованием) за счет действенной защиты от неплатежеспособности клиента.
* До завершающего платежа лизингодатель остается юридическим собственником оборудования, так что в случае срыва расчетов может востребовать это оборудование и реализовать его для погашения убытков.
* В случае банкротства лизингополучателя оборудование также в обязательном порядке возвращается лизинговой компании.
* Лизингодателем передается лизингополучателю не денежные ресурсы, контроль над использованием которых не всегда возможен, а непосредственно средства производства.
* Освобождение от уплаты налога на прибыль, которая получена от реализации договоров финансового лизинга со сроком действия не менее трех лет.
* Лизингодатель частично освобождается от уплаты таможенных пошлин и налогов в отношении временно ввозимой на территорию РФ продукции, являющейся объектом международного лизинга.

Для продавцов лизингового имущества.

* В развитии лизинга заинтересованы не только лизингополучатели как потребители оборудования, но и действующие производства, поскольку за счет лизинга расширяется рынок сбыта производимого ими оборудования. Увеличивается доход от реализации запчастей к лизинговому оборудованию, осуществление его сервиса и модернизации.

Анализ полувековой истории развития мирового лизингового рынка позволяет говорить о четырех основных вариантах организации лизинга:

* лизинговые службы, созданные в структуре банков;
* универсальные лизинговые компании, создаваемые банками;
* специализированные лизинговые компании, создаваемые крупными производителями машин и оборудования, и лизингующими часть своей продукции;
* лизинговые компании, создаваемые крупными фирмами, специализирующимися на поставке и обслуживании техники.
* В российских условиях выделяется еще два варианта организации лизинга.
* Лизинговые компании, создаваемые министерствами и ведомствами для решения узких внутриведомственных задач. В этом случае ресурсы лизинговых компаний получаются из государственного или местного бюджета (как это сделано для развития лизинга комбайнов российского производства).
* Лизинговые компании, созданные иностранными инвесторами.

В России организация лизинга, в которой лизингодателем выступает банк, была характерна для этапа становления рынка лизинговых услуг. Однако широкого развития на этом этапе лизинг не получил.

Тем не менее, привлекательность лизинга как инструмента для осуществления инвестиционной деятельности, снижающего риски, продолжает интересовать финансовые институты, которые начали искать оптимальные пути и формы его применения.

Сегодня наибольшим потенциалом по объему лизинговых операций обладают лизинговые компании, создаваемые банками, что говорит о рациональности данной структуры организации в сегодняшних экономических условиях.

Первоочередная проблема, решаемая любой лизинговой компанией, — поиск стабильных источников финансовых ресурсов для закупки лизингуемого оборудования. Эта проблема автоматически решается в лизинговых компаниях, созданных при участии коммерческих банков. [20]

2. Система управления лизингом как методом инвестирования в АУПНП и КРС ОАО «Татнефть»

2.1. Краткая характеристика деятельности АУПНП и КРС ОАО «Татнефть»

Альметьевское управление повышения нефтеотдачи пластов и капитального ремонта скважин ОАО «Татнефть» создано 1 июля 1973 года для осуществления деятельности, связанной с капитальным ремонтом скважин.

Капитальный ремонт скважин (КРС) - это комплекс работ, связанных с восстановлением работоспособности призабойной зоны, целостности обсадных колонн, цементного кольца, ликвидацией аварий, а также спуском и подъемом оборудования при раздельной эксплуатации и закачке, пакеров-отсекателей, клапанов-отсекателей, газлифтного оборудования.

Необходимость проведения работ по КРС обосновывается следующими основными факторами:

* требованиями технологии рациональной разработки месторождения, залежи, пласта;
* возможностью получения дополнительной нефти или сохранения добычи нефти при улучшении технико-экономических показателей;
* несоответствием конструкции скважины условиям эксплуатации и разработки месторождения, требованиям охраны недр и окружающей среды;
* несоответствием дебита нефти, содержания воды в продукции скважины, их изменений параметрам продуктивного пласта в нефтяных добывающих скважинах, приемистости, давления нагнетания и их изменений параметрам заводняемого пласта в водонагнетательных скважинах;
* возможностью повышения продуктивности скважин за счет увеличения проницаемости пласта в призабойной зоне;
* возникновением аварийных ситуаций, связанных со скважинным оборудованием, исследовательскими приборами и аппаратурой и т.д.;

Работы по капитальному ремонту скважин выполняют специальные бригады. Для повышения эффективности ремонта скважин, сокращения сроков их выполнения, улучшения условий труда обслуживающего персонала бригады оснащаются необходимым оборудованием и инструментом.

Методы воздействия на ПЗС на нефтегазодобывающих промыслах осуществляют бригады по текущему и капитальному ремонту скважин. Силами этих бригад осуществляются следующие работы: кислотные обработки скважин, гидравлический разрыв пласта (ГРП), вибровоздействие на призабойную зону скважин, тепловое воздействие на ПЗС, обработка ПЗС поверхностно-активными веществами

Любому из видов ремонта предшествуют подготовительные работы:

Прокладка водяной и световой линии, ремонт подъездных путей, фундамента под ноги или мачты и подготовка площадки для трактора-подъемника или подъемной установки;

Сооружение новых и ремонт имеющихся вышек или мачт, проверка состояния оттяжек у вышки или мачты и замена пришедших в негодность, установка оттяжного ролика;

Доставка на скважину необходимого комплекта бурильных или насосно-компрессорных труб (НКТ).

Эти виды подготовительных работ выполняет база производственного обслуживания (БПО) по заказу промысла.

Все остальные работы по подготовке рабочего места выполняет цех по КРС.

Исследование скважины проводят с целью установления интенсивности притока жидкости из пласта через фильтр в зависимости от забойного давления, определения характера притока жидкостей и газов через нарушения в эксплуатационной колонне (ЭК) и пройденных скважиной пластов, а также контроля технического состояния обсадной колонны и цементного кольца в заколонном и межколонном пространствах.

Скважины исследуют для:

1. Выявления и выделения интервалов негерметичности обсадных колонн и цементного кольца за ними,
2. Изучения гидродинамических и температурных условий ремонтируемого участка ствола,
3. Контроля положения муфт обсадной колонны, интервалов перфорации, искусственного забоя, инструмента, спущенного для ремонтных операций, вспомогательных мостов, изолирующих патрубков,
4. Оценки качества промежуточных операций и ремонта в целом.

Единицей ремонтных работ является скважино-ремонт. Это комплекс подготовительных, основных и заключительных работ, выполняемых на скважине от ее приема в ремонт до ввода в эксплуатацию.

В зависимости от объема работ, их характера и степени сложности капитальные ремонты скважин подразделяют на две категории – ремонты средней сложности и сложные ремонты.

Организационная структура АУПНП и КРС ОАО «Татнефть» представлена в виде схемы на рис. 2.1.

Расшифровка организационной структуры АУПНП и КРС:

1. Альметьевский цех по повышению нефтеотдачи пластов и капитальному ремонту скважин.
2. Миннибаевский цех по повышению нефтеотдачи пластов и капитальному ремонту скважин.
3. Ямашский цех по повышению нефтеотдачи пластов и капитальному ремонту скважин.
4. Ново-Елховский цех по повышению нефтеотдачи пластов и капитальному ремонту скважин.
5. Цех технологических работ (ЦТР).
6. Участок по исследованию и канатно-кабельной технологии ремонта скважин (УИККТ).
7. Автотранспортный цех (АТЦ).
8. Прокатно-ремонтный цех эксплуатационного оборудования (ПРЦЭО).
9. Прокатно-ремонтный цех энергоустановок и энергообеспечения (ПРЦЭ и Э).

10. Служба главного механика.

11. Центральная инженерно-технологическая служба (ЦИТС).

12. Проектно-сметное бюро (ПСБ).

13. Служба обработки информации (СОИ).

# НАЧАЛЬНИК УПРАВЛЕНИЯ

Геолог

отдел

Главный бухгалтер

Зам. начальника по экономике

Главный конструктор

Отдел кадров

Зам.гл.инженера по ГО и ЧС

ГЛ. ИНЖЕНЕР-первый

зам. начальника

Зам. начальника

по ОБЩИМ ВОПРОСАМ

ГЛ. ГЕОЛОГ

зам. начальника

Бухгалтерия

ООТ и З

Планово-экономический

отдел

Зам. гл. инженер

Технолог.

отдел

Служба

МТС

Вед. инженер по

безопасности

Отдел

главного механика

Отдел по пром. безопасности

и охране труда

Отдел сопровожд. технол. работ

Главный энергетик

ПСБ

Производственно-техническая служба

Зам.гл. инженера по охране окруж. среды

Админ.-

хозяйств.

служба

ЦИТС

Ново-Елховский

ЦПНП и КРС

Ямашский

ЦПНП и КРС

Миннибаевский

ЦПНП и КРС

Альметьевский

ЦПНП и КРС

Участок

по ИККТ

Автотранспортный

цех

ПРЦЭ

и Э

ПРЦЭО

ЦТР

Рис. 2.1. Организационная структура АУПНП и КРС ОАО «Татнефть»

В АУПНП и КРС ОАО «Татнефть» управление состоит из двух частей: управляемой и управляющей, они связаны между собой потоками информации и команд (рис. 2.1.).

Управляемая система представляет комплекс цехов и участков, это: Альметьевский, Миннибаевский, Новоелховский, Ямашский цеха ПНП и КРС – цеха, непосредственно выполняющие капитальный ремонт скважин и работы по повышению нефтеотдачи пластов; прокатно-ремонтный цех эксплуатационного оборудования (ПРЦЭО) – здесь ремонтируют и поставляют оборудование, инструменты, в цеха КРС: ротора, вертлюги, винтобуры, ключи, АПР-2ВБ, электрические ключи для отвинчивания и развинчивания труб; электроцех (ПРЦЭ и Э) занимается ремонтом и обслуживанием электрооборудования всего управления; автотранспортный цех (АТЦ) обеспечивает транспортом цеха КРС для производства технологического процесса, цех технологических работ (ЦТР) производит сопровождение технологических операций.

Управляющая система – совокупность органов управления – это аппарат управления, состоящий из руководителя, его заместителей и функциональных отделов. В АУПНП и КРС ОАО «Татнефть» управляющая система состоит из:

-начальника управления, который действует по принципу единоналичия, отвечает за результаты производственно-хозяйственной деятельности, с помощью подведомственного ему аппарата направляет работу предприятия по производству, внедрению новой и совершенствованию действующей техники, технологии и организации производства, определяет пути и методы выполнения плана, отвечает за выполнение обязательств;

* главного инженера – первого заместителя начальника управления, который руководит работой всех производственных цехов, возглавляет научно-исследовательскую и рационализаторскую работу на предприятии, наравне с начальником отвечает за правильное производственно-техническое руководство;
* технологического отдела, который разрабатывает и внедряет прогрессивные технологии КРС, обеспечивает совершенствование техники и технологии;
* геологического отдела, подчиняющегося главному геологу – второму заместителю начальника, задача этого отдела – обеспечение геологического контроля;
* заместитель начальника по общим вопросам, в подчинении которого отдел материально-технического снабжения, проектно-сметное бюро административно-хозяйственный отдел.
* отдел главного механика обеспечивает бесперебойную и качественную работу оборудования;
* служба главного энергетика отвечает за бесперебойное обеспечение производственных объектов энергией и ремонт энергетического оборудования;
* заместитель начальника по экономике возглавляет экономические службы предприятия, осуществляет работы по анализу и планированию производственно-хозяйственной деятельности предприятия;
* экономический отдел, включающий в себя плановый отдел и отдел организации труда и заработной платы, который координирует всю плановую работу на предприятии, производит работу по планированию затрат труда и заработной платы, определяет формы оплаты труда и т.д.;
* бухгалтерия, работой которой руководит главный бухгалтер, подчиняется непосредственно начальнику управления, в ее функции входит учет денежных расходов предприятия, составляет бухгалтерский учет и баланс, определяет доходы и расходы предприятия и т.д.;
* заместитель главного инженера по промышленной безопасности и охране труда, который руководит службой техники безопасности, контролирует соблюдение правил техники безопасности, охраны труда и промышленной санитарии и разрабатывает мероприятия по снижению и предотвращению производственного травматизма;
* отдел кадров подчиняется начальнику, подбирает и комплектует кадры, учитывает движение работников и т.д.;
* центрально инженерно-технологическая служба (ЦИТС) контролирует и координирует ход технологического процесса под руководством главного инженера.

2.2. Состояние эксплуатационного оборудования на основных объектах

капитального ремонта скважин

В зависимости от категории и разновидности предстоящего текущего и капитального ремонта скважин применяют соответствующее оборудование.

В состав комплекса эксплуатационного оборудования для ремонта входят: вышечное сооружение с рабочей площадкой и мостками; талевая система; подъемная лебедка или установка (агрегат); насосная установка; ротор; вертлюг; противовыбросовое оборудование; устьевой и подземный инструмент.

В зависимости от вида и сложности ремонтных работ, аварийных ситуаций, возникающих в процессе ремонта скважин, оборудование может поставляться отдельными комплектами и узлами; частично укомплектованными и полностью укомплектованными механизмами, позволяющими осуществлять полный цикл ремонта скважин.

Сведения о наличии оборудования представлены в табл. 2.1 и 2.2. Из таблиц видно, что количество оборудования в 2005 году уменьшилось. Увеличение произошло только по НКТ. При этом увеличилось количество оборудования, которое находится в ремонте, это говорит о том, что оборудование изношенное. Также выросло количество оборудования, которое находится в резерве АУПНП и КРС.

К оборудованию в прокате относится оборудование, сданное в эксплуатацию и закрепленное на рабочем месте. К оборудованию в ремонте относится оборудование, находящееся в проверке для устранения различных неполадок и нарушений в режиме их работы. Оборудование в резерве – это оборудование, подлежащее установке и числившееся на балансе предприятия в составе основных фондов.

В АУПНП и КРС в основном проблемы по неудовлетворительному состоянию технологических НКТ, пакеров, скребков, элеваторов.

На первом плане стоит проблема обновления парка НКТ.

При производстве ремонта НКТ отбраковывается около 20% труб из общего количества. В 2005 году 40% из имеющегося в наличии труб подлежат отбраковке - это около 55 тыс. метров или 28 комплектов НКТ, так как они полностью амортизированы и изношены.

Основными причинами роста процента отбраковки являются: уменьшение толщины стенки тела НКТ; предельная минимальная длина НКТ (менее 6,5 м.).

Остро стоит вопрос по замене пакеров типа ПРО, на сегодняшний день из 20 пакеров 7 шт. требуют срочной замены (это 30% от общего количества).

Следует также отметить низкий процент замены морально и технически устаревшего оборудования: скребков и элеваторов.

Есть необходимость в укомплектовании подъемников А-50 и УПА-60 гидрораскрепителями, для раскрепления бурильных труб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Таблица 2.1 | | | | | | | | | | | |
| Сведения о наличии оборудования в АУПНП и КРС "ТН" на 1.01.2004г. | | | | | | | | | | | |
| № | Наименование оборудования | | Единица измерения | | Наличие на 1.01.04 | | | Всего в прокате | | В резерве | В ремонте |
| 1 | 2 | | 3 | | 4 | | | 5 | | 6 | 7 |
| 2 | Мачта ПТМТ-40 | | шт. | | 23 | | | 13 | | 4 | 6 |
| 3 | Талевой блок г/п 50 | | шт. | | 22 | | | 10 | | 8 | 4 |
| 4 | Крюк КН - 50 | | шт. | | 20 | | | 10 | | 7 | 3 |
| 5 | Крюк КН -10,15 | | шт. | | 54 | | | 51 | | 3 | 0 |
| 6 | Штропа | | шт. | | 128 | | | 110 | | 18 | 0 |
| 7 | Вертлюг эксплуатационный | | шт. | | 24 | | | 12 | | 10 | 2 |
| 8 | Вертлюг промывочный | | шт. | | 51 | | | 49 | | 2 | 0 |
| 9 | Ротор | | шт. | | 14 | | | 11 | | 2 | 1 |
| 10 | Забойный двигатель | | шт. | | 79 | | | 71 | | 5 | 3 |
| Продолжение табл. 2.1 | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | | 3 | | 4 | | | 5 | | 6 | 7 |
| 11 | Насос 9 МГР | | шт. | | 15 | | | 13 | | 2 | 0 |
| 12 | Элеватор трубный | | шт. | | 594 | | | 528 | | 44 | 22 |
| 13 | Элеватор штанговый | | шт. | | 132 | | | 112 | | 15 | 5 |
| 14 | Сальник устьевой | | шт. | | 52 | | | 51 | | 1 | 0 |
| 15 | Переходная катушка | | шт. | | 53 | | | 51 | | 2 | 0 |
| 16 | Гермет. устройство Р-64 | | шт. | | 44 | | | 44 | | 0 | 0 |
| 17 | Устьевой тройник с фильтром | | шт. | | 54 | | | 43 | | 7 | 4 |
| 18 | Превентор "Румынский" | | шт. | | 1 | | | 1 | | 0 | 0 |
| 19 | Превентор малогабаритный | | шт. | | 10 | | | 4 | | 5 | 1 |
| 20 | НКТ-всего | | м. | | 87386 | | | 71163 | | 16223 | 0 |
|  | НКТ 2" | | м. | | 6568 | | | 2100 | | 4468 | 0 |
|  | НКТ 2,5" | | м. | | 80818 | | | 69063 | | 11755 | 0 |
| 21 | Трубы бурильные-всего | | м. | | 33159 | | | 14738 | | 18421 | 0 |
|  | 2 7/8 левые | | м. | | 14377 | | | 6595 | | 7782 | 0 |
|  | 2 7/8 правые | | м. | | 18782 | | | 8143 | | 10639 | 0 |
| 22 | Ведущая бурильная труба | | шт. | | 6 | | | 2 | | 4 | 0 |
|  | | Таблица 2.2 | | | | | | | | | |
| Сведения о наличии оборудования в АУПНП и КРС "ТН" на 1.01.2005г. | | | | | | | | | | | |
| № | Наименование оборудования | | | Единица измерения | | Наличие на 1.01.05 | Всего в прокате | | В резерве | | В ремонте |
| 1 | 2 | | | 3 | | 4 | 5 | | 6 | | 7 |
| 1 | Мачта ПТМТ-40 | | | шт. | | 17 | 5 | | 5 | | 7 |
| 2 | Талевый блок г\п 50 тн. | | | шт. | | 18 | 5 | | 4 | | 9 |
| 3 | Крюк-КН-5О | | | шт. | | 18 | 5 | | 7 | | 6 |
| 4 | Крюк-КН-10-50 | | | шт. | | 49 | 47 | | 1 | | 1 |
| 5 | Штропа | | | шт. | | 126 | 98 | | 10 | | 18 |
| 6 | Вертлюг эксплуат. | | | шт. | | 21 | 8 | | 8 | | 5 |
| 7 | Вертлюг промывочн. | | | шт. | | 51 | 49 | | 0 | | 2 |
| 8 | Ротор | | | шт. | | 15 | 11 | | 2 | | 2 |
| 9 | Элеватор трубный | | | шт. | | 364 | 312 | | 22 | | 30 |
| 10 | Элеватор штанговый | | | шт. | | 88 | 68 | | 12 | | 8 |
| 11 | Сальник устьевой | | | шт. | | 65 | 53 | | 8 | | 4 |
| 12 | Переходная катушка | | | шт. | | 39 | 33 | | 0 | | 6 |
| Продолжение табл. 2.2 | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | | | 3 | | 4 | 5 | | 6 | | 7 |
| 13 | Герметизирующее ус-во Р-64 | | | шт. | | 39 | 28 | | 6 | | 5 |
| 14 | Устьевой тройник с фильтром | | | шт. | | 48 | 46 | | 1 | | 1 |
| 15 | Превентор Румынский | | | шт. | | 1 | 1 | | 0 | | 0 |
| 16 | Превентор малогабарит. | | | шт. | | 13 | 8 | | 3 | | 2 |
| 17 | Пакера | | | шт. | | 18 | 14 | | 2 | | 2 |
| 18 | Нкт-всего | | | м. | | 129136 | 88870 | | 14358 | | 25908 |
|  | НКТ-2" | | | м. | | 7826 | 7026 | | 600 | | 200 |
|  | НКТ-2,5" | | | м. | | 121310 | 81844 | | 18254 | | 21212 |
| 19 | Трубы бурильные всего | | | м. | | 24036 | 16513 | | 1820 | | 5703 |
|  | 2 7\8 левые | | | м. | | 12597 | 8653 | | 850 | | 3094 |
|  | 2 7\8 правые | | | м. | | 11439 | 7860 | | 600 | | 2979 |
| 20 | Ведущая бурильная труба | | | шт. | | 10 | 6 | | 2 | | 2 |

За период с 2003 по 2005 года в целях улучшения условий труда, эффективного использования и механизации работ были приобретены и внедрены в производство следующее нефтепромысловое оборудование:

* буровой ротор (Р-360, РУ 80х400) - 5 шт.
* циркуляционная система очистки БЦС-20 - 3 шт.
* стационарные насосные блоки ПТС-36 - 2 шт.
* гидравлические подвесные ключи (КПТ, ГКШ –1500МТ) - 18 шт.
* износостойкие замки ИС-77 - 1250 компл.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Таблица 2.3 | | | | | | | |
| Возрастной состав эксплуатационного оборудования по АУПНП и КРС на 1.01.2005 г. | | | | | | | |
| № | Наименование оборудования | Наличие | В том числе по возрастному составу | | | | | |
| На 1.01.05 г | до 3 лет | 3–10 лет | 10–15 лет | 15–20 лет | более 20 лет | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |
| 1 | Подъемные агрегаты | 68 | 8 | 37 | 22 | 1 | 0 | |
|  | А-50 | 23 | 0 | 15 | 8 | 0 | 0 | |
|  | УПА-60 | 15 | 6 | 9 | 0 | 0 | 0 | |
| 2 | Грузоподъемное оборудование | 61 | 4 | 15 | 10 | 11 | 21 | |
| Продолжение табл. 2.3 | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |
| 3 | Мачта ПТМТ-40 | 17 | 1 | 11 | 5 | 0 | 0 | |
| 4 | Крюк эксплуатационный | 67 | 0 | 16 | 39 | 8 | 4 | |
| 5 | в т.ч. крюк КН-50 | 18 | 0 | 12 | 4 | 2 | 0 | |
|  | крюк КН-10,15 | 49 | 0 | 4 | 35 | 6 | 4 | |
| 6 | Талевой блок г/п 50 | 18 | 0 | 12 | 6 | 0 | 0 | |
| 7 | Ротор | 15 | 5 | 1 | 0 | 4 | 5 | |
| 8 | Вертлюг эксплуатационный | 21 | 0 | 2 | 6 | 6 | 7 | |
| 9 | Вертлюг промывочный | 51 | 10 | 37 | 4 | 0 | 0 | |
| 10 | Превентор "Румский" | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | |
| 11 | Превентор малогабаритный | 13 | 1 | 8 | 4 | 0 | 0 | |
| 12 | Штропа | 126 | 39 | 87 | 0 | 0 | 0 | |
| 13 | Элеватор трубный | 364 | 132 | 232 | 0 | 0 | 0 | |
| 14 | Элеватор штанговый | 88 | 42 | 46 | 0 | 0 | 0 | |
| 15 | Сальник устьевой | 65 | 25 | 40 | 0 | 0 | 0 | |
| 16 | Переходная катушка | 39 | 19 | 20 | 0 | 0 | 0 | |
| 17 | Герметизирующее устройство Р-64 | 39 | 13 | 26 | 0 | 0 | 0 | |
| 18 | Устьевой тройник с фильтром | 48 | 16 | 32 | 0 | 0 | 0 | |
| 19 | НКТ - всего | 113091 | 16045 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | НКТ 2" | 6547 | 1279 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | НКТ 2,5" | 106544 | 14766 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 20 | Трубы бурильные - всего | 16513 | 7523 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | 2 7/8 левые | 8653 | 3944 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
|  | 2 7/8 правые | 7860 | 3579 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 21 | Ведущая бурил. труба | 7 | 2 | 1 | 0 | 0 | 0 | |

Технический уровень основных фондов и степень их морального износа характеризует возрастной состав оборудования. В первую очередь он дает возможность выявить устаревшее оборудование, которое требует замены. Для анализа действующее оборудование группируется по видам, а внутри их – по продолжительности использования исчисляются их удельные веса (табл. 2.3).

У подъемных агрегатов средний возраст составляет 3-10 лет (удельный вес составляет 54,4%), 10-15 лет (32,4%), также есть подъемные агрегаты которые работают более 20 лет (1,5%). Основная часть грузоподъемного оборудования работает больше 20 лет (34,4%), это говорит о том, что грузоподъемное оборудование не обновляется. У мачт ПТМТ-40 средний возраст составляет 3-10 лет (64,7%), 29,4% - 10-15лет, у эксплуатационного крюка 10-15 лет (58,2%).

66,7% талевого блока в возрасте от 3 до 10 лет, а остальная 33,3% часть составляет 10-15 лет. Средний возраст ротора составляет 33,3% до 3 лет, 26,7%- 15-20 лет, а роторы которые работают более 20 лет 33,3%. В АУПНП и КРС эксплуатационных вертлюгов 21 штук, из них 28,6% средний возраст составляет 10-15 лет, 28,6% от15 до20 лет и наибольшую часть 33,3% более 20 лет. У промывочных вертлюгов средний возраст – от 3 до 10 лет. У малогабаритных превенторов средний возраст от 3 до 10 лет.

У НКТ и бурильных труб срок эксплуатации составляет до 5 лет и соответственно наибольший вес труб входит в группу возрасте до 3 лет.

В АУПНП и КРС началось планомерное перевооружение служб капитального ремонта скважин. Идет постепенная замена морально устаревшего оборудования и инструмента.

2.3. Анализ движения и технического состояния оборудования

Основные средства – один из важнейших факторов любого производства.

Производственную мощность предприятия определяют промышленно-производственные фонды. Кроме того, принято выделять активную часть фондов и пассивную часть фондов, а также отдельные подгруппы в соответствии с их функциональным назначением. Активная часть основных фондов непосредственно влияет на рост выпуска продукции, повышение производительности труда и определяет динамику фондоотдачи. В дальнейших расчетах по Альметьевскому УПНП и КРС к активной части фондов отнесена стоимость машин и оборудования, которая непосредственно влияет на рост выпуска продукции, повышение производительности труда и определяет динамику фондоотдачи. [14]

Анализ движения основных фондов проводится на основе следующих показателей – коэффициентов поступления (ввода) основных средств; выбытия; ликвидации; расширения.

* Коэффициент поступления (ввода) Квв

, (2.1)

где ОПФпост – стоимость вновь поступивших основных средств;

ОПФк – стоимость основных средств на конец периода.



* Коэффициент обновления Кобн

, (2.2)

где ОПФнов – стоимость новых основных средств.

Коэффициенты отражают интенсивность обновления.



* Коэффициент выбытия Квыб

, (2.3)

где ОПФвыб – стоимость выбывших основных фондов;

ОПФнач – стоимость основных на начало периода.



* Коэффициент ликвидации Клик

 , (2.4)

где ОПФлик – стоимость ликвидированных основных средств.



Необходимо выяснить причины выбытия, за счет какой части основных фондов это произошло. При прочих равных условиях высокий коэффициент выбытия активной части отрицательно влияет на фондоотдачу.

* Коэффициент прироста

, (2.5)

где ОПФприроста – стоимость прироста основных фондов.



В процессе производства, эксплуатируемые основные средства изнашиваются физический и устаревают морально. Степень физического износа определяется в процессе начисления амортизации. Этот процесс может рассматриваться как способ:

* определения текущей оценки неизношенной части основных средств;
* отнесения на продукцию единовременных затрат в основные средства;
* накопления финансовых ресурсов для последующего замещения выбывающих из производственного процесса основных средств или вложения в новые производства.

Для характеристики технического состояния основных фондов рассчитываются коэффициенты годности; износа; замены. [14]

* + Коэффициент замены Кзам

 , (2.6)

где ОПФвыб.из. – стоимость выбывших в результате износа основных средств.



* Коэффициент износа Кизн

 , (2.7)

где ОПФизн – сумма начисленного износа основных средств;

ОПФперв – первоначальная стоимость основных средств.



* Коэффициент годности рассчитывается как разница между единицей и коэффициентом износа Кгод = 1-Кизн.



При проведении анализа эти коэффициенты нужно рассматривать взаимосвязано. Важно выяснить за счет чего происходит обновление основных фондов – модернизации, обновления, замены старого на новое. Положительно оценивается, если обновление и прирост основных фондов происходит за счет активной части, а выбытие активной части незначительно.

Исходные данные для расчета показателей движения основных средств и отдельно по группе оборудование приведены в табл. 2.4.

Таблица 2.4

Исходные данные для расчета показателей движения и технического состояния основных средств и отдельно по группе оборудование за 2004-2005гг., тыс.руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателей | 2004год | 2005год |
| 1 | 2 | 3 |
| Стоимость основных средств на начало периода | 428465 | 459250 |
| Стоимость оборудования на начало периода | 305660 | 312491 |
| Стоимость основных средств на конец периода | 459250 | 483086 |
| Стоимость оборудования на конец периода | 312491 | 336157 |
| Сумма прироста основных средств | 30785 | 23836 |
| Сумма прироста оборудования | 6831 | 23666 |
| Стоимость вновь поступивших основных средств | 131534 | 145438 |
| Стоимость вновь поступившего оборудования | 67306 | 77225 |
| Стоимость новых основных средств | 66715 | 78899 |
| Стоимость нового оборудования | 50690 | 44845 |
| Стоимость выбывших основных средств | 117111 | 137170 |
| Стоимость выбывшего оборудования | 51002 | 60337 |
| Стоимость ликвидированных основных средств | 50353 | 63331 |
| Стоимость ликвидированного оборудования | 41217 | 38067 |
| Сумма начисленного износа основных средств | 72751 | 70696 |
| Сумма начисленного износа оборудования | 43604 | 41910 |

Таблица 2.5

Показатели движения и технического состояния основных средств и отдельно по группе оборудование по АУПНП и КРС за 2004-2005 гг., тыс.руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателей | 2004год | 2005год |
| 1 | 2 | 3 |
| Коэффициент поступления основных средств | 0,29 | 0,30 |
| Коэффициент поступления оборудования | 0,22 | 0,23 |
| Коэффициент обновления основных средств | 0,15 | 0,16 |
| Коэффициент обновления оборудования | 0,16 | 0,13 |
| Коэффициент выбытия основных средств | 0,27 | 0,30 |
| Коэффициент выбытия оборудования | 0,17 | 0,19 |
| Коэффициент ликвидации основных средств | 0,12 | 0,14 |
| Коэффициент ликвидации оборудования | 0,13 | 0,12 |
| Коэффициент прироста основных средств | 0,07 | 0,05 |
| Коэффициент прироста оборудования | 0,02 | 0,08 |
| Коэффициент замены основных средств | 0,89 | 0,94 |
| Коэффициент замены оборудования | 0,76 | 0,78 |
| Коэффициент износа основных средств | 0,17 | 0,15 |
| Коэффициент износа оборудования | 0,14 | 0,13 |
| Коэффициент годности основных средств | 0,83 | 0,85 |
| Коэффициент годности оборудования | 0,86 | 0,89 |

Из рис. 2.2. видно, что в 2005 году коэффициент поступивших основных средств составил 0,30, произошло увеличение по сравнению с 2004 годом на 3,4%.



Рис. 2.2. Изменение коэффициентов поступления и обновления за 2004-2005 гг.

По группе оборудования наблюдается рост коэффициента поступления, но произошло снижение коэффициента обновления на 18,8% в 2005 году, это говорит о том, что поступление произошло не за счет нового оборудования, а за счет поступлений от других структурных подразделений.

Целью обновления оборудования является снижение расходов по содержанию и эксплуатации оборудования, снижение простоев, рост производительности труда.



Рис. 2.3. Изменение коэффициентов выбытия и ликвидации за 2004-2005 гг.

На рис. 2.3. наглядно показано, что коэффициенты выбытия как основных средств так и оборудования в 2005 году увеличились, выбытие произошло за счет передачи оборудования другим структурным подразделениям ОАО «Татнефть», в 2005 году из АУПНП и КРС было передано 388 комплектов винтовые забойные двигатели (ВЗД) в сервисный центр по ВЗД на базе АЦБПО ЭПУ.



Рис. 2.4. Изменение коэффициентов прироста и замены за 2004-2005 гг.

На рис. 2.4. видно, что коэффициент прироста в 2005 году по группе оборудования равняется 0,08 он выше, чем коэффициент прироста по всем основным фондам. Коэффициент роста оборудования в 2005 году высокий, за счет большого количества поступивших основных средств, как в общем, так и по группе оборудования.

Доля вводимых основных средств, направляемых на замену выбывших, составляет значительную величину, равную 94,0%, в общем по основным средствам и 78,0% по группе оборудования.



Рис. 2.5. Изменение коэффициентов износа и годности за 2004-2005 гг.

Как показано на рис. 2.5., коэффициент износа в общем по основным средствам и по группе оборудования снизился в 2005 году на 11,8% и 7,1 соответственно. А коэффициент годности увеличился на 2,4% в общем по основным средствам и 3,5% по группе оборудования в 2005 году. Снижение коэффициента износа и увеличение коэффициента годности обусловлено высоким уровнем коэффициента обновления.

По данным приведенного анализа степени обновления, выбытия и прироста основных фондов, можно сделать вывод о том, что основные фонды АУПНП и КРС используются эффективно. Достижению таких показателей способствовало увеличение приобретения основных средств по лизингу.

В соответствии с Законом РФ «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129-ФЗ, Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98), утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 09.12.1998 № 60н, в целях обеспечения единства методики при организации и ведении бухгалтерского учета, при составлении достоверной бухгалтерской отчетности бухгалтерский учет в ОАО «Татнефть» и его структурных подразделениях, в частности АУПНП и КРС, осуществляется на основании законодательных, нормативно-правовых актов и иных документов, составляющих систему нормативного регулирования бухгалтерского учета.

Открытое акционерное общество «Татнефть» имеет территориально обособленные структурные рабочие места. Структурное подразделение АУПНП и КРС не имеет расчетного счета в учреждениях банков и не является налогоплательщиком. АУПНП и КРС составляет отдельный баланс, который отражает имущественное и финансовое положение на отчетную дату своего производства и хозяйства, и представляет собой внутренний документ, и является частью самостоятельного баланса акционерного общества.

Основные средства, полученные по договору лизинга, учитываются лизингополучателем на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства». Аналитический учет по счетам 001 ведется по лизингодателям и по каждому полученному объекту основных средств в разрезе цехов и материально – ответственных лиц.

На каждый полученный по лизингу объект основных средств составляется акт приемки основных средств по ОС-1 и открывается инвентарная карточка по форме ОС-6.

Учет лизинговых платежей, причитающихся лизингодателю, производится по дебету производственных счетов (в зависимости от того, где используется лизинговое оборудование) в корреспонденции со счетом 79. Распределение лизинговых платежей между видами деятельности производится пропорционально стоимости уставленного оборудования, полученного по лизингу.

При выкупе лизингового оборудования его стоимость на дату перехода права собственности списывается с забалансового счета 001 «Арендованные основные средства». Одновременно производится запись по:

Дт 01 «основные средства» - Кт 02 «Амортизация основных средств» на сумму лизинговых платежей;

Дт 08 субсчет «Приобретение отдельных объектов основных средств» - Кт 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» или Кт 79 «Внутрихозяйственные расчеты», Дт 01 «Основные средства» - Кт 08 субсчет «Приобретение отдельных объектов основных средств» на выкупную стоимость лизингового оборудования.

Первоначальной стоимостью выкупленного лизингового оборудования в бухгалтерском учете признается сумма фактических затрат, это – лизинговые платежи плюс выкупная стоимость.

Таким образом, в инвентарной карточке выкупленного объекта лизинга указывается его первоначальная стоимость, тогда норма амортизации определяется путем деления первоначальной стоимости на срок полезного использования (как на вновь приобретенный объект). Амортизация начисляется на оставшийся срок использования (срок использования по ОКОФ минус срок использования, указанный собственником) от выкупной стоимости. [7]

АУПНП и КРС помимо собственных основных средств в процессе производства использует арендованные основные средства и приобретаемые по лизингу. Динамика основных средств, используемых в процессе производства, представлена в табл. 2.6.

Таблица 2.6

Динамика основных средств

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2003 г. | 2004 г. | 2005 г. | Абсолютное изменение, тыс.руб. | | Темп роста, % | |
| 2004 г. | 2005 г. | 2004 г. | 2005 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Основные средства | 82195 | 105419 | 122860 | 23224 | 17441 | 128,25 | 116,54 |
| Арендованные основные средства. | 302330 | 300824 | 297759 | -1506 | -3065 | 99,50 | 98,98 |
| Лизинг | 43940 | 53007 | 62467 | 9067 | 9460 | 120,63 | 117,85 |
| Всего балансовая стоимость имущества | 428465 | 459250 | 483086 | 30785 | 23836 | 107,18 | 105,19 |
| Удельный вес лизинга, % | 10,26 | 11,54 | 12,93 | 1,29 | 1,39 | 112,55 | 112,03 |

По данной таблице можно сделать вывод, что балансовая стоимость собственных основных средств из года в год растет. В 2003 году составляла 82195 тыс.руб., а в 2004 году увеличивается на 23224 и составляет 105419 тыс.руб. В 2005 году увеличивается с темпом роста 116,54% и составляет 122860 тыс.руб.

Арендованные основные средства в 2003 году занимают наибольший объем и составляют 302330 тыс.руб., что на 1506 тыс.руб. больше чем в 2004 году. В 2005 году арендованные основные средства занимали 297759 тыс.руб., что на 3065 тыс.руб. меньше чем в 2004 году, которые составляли 300824 тыс.руб.

В рассматриваемом периоде полученные объекты по лизингу в 2003 году составили 43940 тыс.руб. В 2004 году по сравнению с предыдущим годом увеличивается с темпом роста 120,64% и составляет 53007 тыс.руб., а в 2005 году составила 62467 тыс.руб., что на 9460 тыс.руб. больше чем в 2004 году.

Удельный вес лизинга в основных средствах в АУПНП и КРС составляет незначительную долю, но, не смотря на это, с каждым годом его доля растет. В 2003 году составила 10,26%, а в 2004 году увеличивается на 1,29% и составляет 11,54%. В 2005 году увеличивается с темпом роста 112,03 и составляет 12,93%.

За счет ежегодного увеличения взятое оборудование по лизингу позволяет предприятию наладить условия работы, повысить производительность труда.

Таблица 2.7

Динамика структуры основных средств, приобретаемых по лизингу

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2003 г. | 2004 г. | 2005 г. | Темп роста, % | |
| 2004 г. | 2005 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Транспорт | 14647 | 18368 | 21522,3 | 125,4 | 117,2 |
| Оборудование | 21970 | 26804 | 32833,5 | 122,0 | 122,5 |
| Прочие | 7323 | 7835 | 8111,2 | 107,0 | 103,5 |
| Всего | 43940 | 53007 | 62467 | 120,6 | 117,8 |

Данные табл. 2.7 представлены в виде диаграммы, на рис.2.6. где наглядно отображена динамика ежегодного роста основных средств, приобретенных по лизингу.



Рис. 2.6. Механизм использования лизинга за 2003-2005 гг.

По данной диаграмме видно, что механизм использования лизинга как метода инвестирования позволяет ежегодно обновлять основные фонды. Половина затрачиваемой суммы по лизингу вкладывается в оборудование. В 2004 году в оборудование было вложено 26804 тыс.руб., а в 2005 году эта сумма увеличивается с темпом роста 122,5% и составляет 32834 тыс.руб. Основной акцент делается на оборудование в связи с тем, что АУПНП и КРС оказывает капитальный ремонт скважин.

В транспорт в 2004 году было вложено 18368 тыс. руб., что на 3721 тыс. руб. больше чем в 2003 году, в котором вклад составлял 14647 тыс. руб. А 2005 году этот показатель увеличивается с темпом роста 117,2 % и составляет 21522 тыс. руб.

Прочие основные средства, приобретаемые по лизингу, занимают незначительную долю, но продолжают увеличиваться. В 2003 году – 7323 тыс. руб., а в 2004-2005 гг. доля увеличивается с темпом роста 107,0% и 103,5 % соответственно.

2.4. Расчет лизинговых платежей по методике применяемой в АУПНП и КРС ОАО «Татнефть»

**Данный расчет осуществлен на примере автомобиля УАЗ -2206.**

Исходные данные для расчета лизинговых платежей приведены в табл. 2.8:

Таблица 2.8

Исходные данные для расчета лизинговых платежей

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование имущества | Количество | Прейскурантная цена ед. с НДС | НДС | Стоимость без НДС |
| Автомобиль УАЗ-2206 | 1 | 180772,56 | 32539,06 | 148233,5 |
| ВСЕГО | 1 | - | 32539,06 | 148233,5 |

Условия договора лизинга:

1. страхование финансовых рисков – 2,5%;
2. срок договора лизинга – 3 года (36 месяцев);
3. срок полезного использования предмета лизинга – 9 лет. Он определяется по классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы (утвержденный постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1). Основное средство, полученное в лизинг АУПНП и КРС, относится к пятой амортизационной группе со сроком полезного использования свыше семи лет до десяти лет включительно.
4. лизинговый платеж осуществляется с полной амортизацией;
5. комиссионное вознаграждение лизингодателя от среднемесячной стоимости предмета лизинга – 1%;
6. плата за кредит 14% годовых;
7. периодичность платежей – ежемесячные;
8. сумма страховки полное КАСКО – 2,1% годовых;
9. транспортный налог – в зависимости от мощности двигателя.

Для расчета лизингового платежа применяется линейный метод начисления амортизации. Норма амортизационных отчислений (На) определяется по формуле: [12]

; (2.8)

где к - коэффициент ускоренной амортизации (к = 3);

n - срок полезного использования имущества (108 месяцев).



Амортизационные отчисления АО рассчитываются по формуле:

; (2.9)

где БС - балансовая стоимость имущества - предмета договора лизинга, руб.

Тогда амортизационные отчисления равны:



Результаты расчетов амортизационных отчислений и среднемесячной стоимости предмета лизинга приведены в табл. 2.9.

Таблица 2.9

Результаты расчетов амортизационных отчислений и среднемесячной стоимости предмета лизинга

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяцы | Стоимость на начало месяца | Авансовый платеж (без НДС) | Амортизационные отчисления | Стоимость на конец месяца | Среднемесячная стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Аванс |  | 0,00 |  |  |  |
| 1 | 148 233,50 | 0 | 4 117,63 | 144 115,87 | 146 174,69 |
| 2 | 144 115,87 | 0 | 4 117,63 | 139 998,24 | 142 057,06 |
| 3 | 139 998,24 | 0 | 4 117,63 | 135 880,61 | 137 939,43 |
| 4 | 135 880,61 | 0 | 4 117,63 | 131 762,98 | 133 821,80 |
| 5 | 131 762,98 | 0 | 4 117,63 | 127 645,35 | 129 704,17 |
| 6 | 127 645,35 | 0 | 4 117,63 | 123 527,72 | 125 586,54 |
| 7 | 123 527,72 | 0 | 4 117,63 | 119 410,09 | 121 468,91 |
| 8 | 119 410,09 | 0 | 4 117,63 | 115 292,46 | 117 351,28 |
| 9 | 115 292,46 | 0 | 4 117,63 | 111 174,83 | 113 233,65 |
| 10 | 111 174,83 | 0 | 4 117,63 | 107 057,20 | 109 116,02 |
| 11 | 107 057,20 | 0 | 4 117,63 | 102 939,57 | 104 998,39 |
| 12 | 102 939,57 | 0 | 4 117,63 | 98 821,94 | 100 880,76 |
| 13 | 98 821,94 | 0 | 4 117,63 | 94 704,31 | 96 763,12 |
| 14 | 94 704,31 | 0 | 4 117,63 | 90 586,68 | 92 645,49 |
| 15 | 90 586,68 | 0 | 4 117,63 | 86 469,05 | 88 527,86 |
| 16 | 86 469,05 | 0 | 4 117,63 | 82 351,42 | 84 410,23 |
| 17 | 82 351,42 | 0 | 4 117,63 | 78 233,79 | 80 292,60 |
| 18 | 78 233,79 | 0 | 4 117,63 | 74 116,16 | 76 174,97 |
| 19 | 74 116,16 | 0 | 4 117,63 | 69 998,53 | 72 057,34 |
| 20 | 69 998,53 | 0 | 4 117,63 | 65 880,90 | 67 939,71 |
| 21 | 65 880,90 | 0 | 4 117,63 | 61 763,27 | 63 822,08 |
| 22 | 61 763,27 | 0 | 4 117,63 | 57 645,64 | 59 704,45 |
| 23 | 57 645,64 | 0 | 4 117,63 | 53 528,01 | 55 586,82 |
| 24 | 53 528,01 | 0 | 4 117,63 | 49 410,38 | 51 469,19 |
| 25 | 49 410,38 | 0 | 4 117,63 | 45 292,75 | 47 351,56 |
| Продолжение табл. 2.9 | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 26 | 45 292,75 | 0 | 4 117,63 | 41 175,12 | 43 233,93 |
| 27 | 41 175,12 | 0 | 4 117,63 | 37 057,49 | 39 116,30 |
| 28 | 37 057,49 | 0 | 4 117,63 | 32 939,86 | 34 998,67 |
| 29 | 32 939,86 | 0 | 4 117,63 | 28 822,23 | 30 881,04 |
| 30 | 28 822,23 | 0 | 4 117,63 | 24 704,60 | 26 763,41 |
| 31 | 24 704,60 | 0 | 4 117,63 | 20 586,97 | 22 645,78 |
| 32 | 20 586,97 | 0 | 4 117,63 | 16 469,34 | 18 528,15 |
| 33 | 16 469,34 | 0 | 4 117,63 | 12 351,71 | 14 410,52 |
| 34 | 12 351,71 | 0 | 4 117,63 | 8 234,08 | 10 292,89 |
| 35 | 8 234,08 | 0 | 4 117,63 | 4 116,45 | 6 175,26 |
| 36 | 4 116,45 | 0 | 4 116,45 | 0,00 | 2 058,22 |

Плата за используемые лизингодателем кредитные ресурсы на приобретение имущества - предмета договора рассчитывается за первый месяц:

руб./мес.

Комиссионное вознаграждение устанавливаться в процентах от среднегодовой остаточной стоимости имущества.

Расчет комиссионного вознаграждения лизингодателя за первый месяц:

руб./мес.

Транспортный налог (Тр) определяется в зависимости от мощности двигателя:

до 100 л.с. = 7,50 руб. 1 л.с., свыше 100 л.с. = 22 руб. 1 л.с.

Мощность двигателя УАЗ-2206 = 76 л.с.

Расчет транспортного налога:

Тр. = 76 \* 7,50/36 = 15,83 руб./мес.

Результаты расчета транспортного налога, процента по кредиту, комиссионные вознаграждения лизингодателю отражены в табл. 2.10.

Таблица 2.10

Результаты расчета транспортного налога, процента по кредиту, комиссионного вознаграждения лизингодателя

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяцы | Среднемесячная стоимость | Вознаграждение лизингодателя | Процент по кредиту | Транспортный налог |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | 146 174,69 | 1,218 | 17,05 | 15,83 |
| 2 | 142 057,06 | 1,184 | 16,57 | 15,83 |
| 3 | 137 939,43 | 1,149 | 16,09 | 15,83 |
| 4 | 133 821,80 | 1,115 | 15,61 | 15,83 |
| 5 | 129 704,17 | 1,081 | 15,13 | 15,83 |
| 6 | 125 586,54 | 1,047 | 14,65 | 15,83 |
| 7 | 121 468,91 | 1,012 | 14,17 | 15,83 |
| 8 | 117 351,28 | 0,978 | 13,69 | 15,83 |
| 9 | 113 233,65 | 0,944 | 13,21 | 15,83 |
| 10 | 109 116,02 | 0,909 | 12,73 | 15,83 |
| 11 | 104 998,39 | 0,875 | 12,25 | 15,83 |
| 12 | 100 880,76 | 0,841 | 11,77 | 15,83 |
| 13 | 96 763,12 | 0,806 | 11,29 | 15,83 |
| 14 | 92 645,49 | 0,772 | 10,81 | 15,83 |
| 15 | 88 527,86 | 0,738 | 10,33 | 15,83 |
| 16 | 84 410,23 | 0,703 | 9,85 | 15,83 |
| 17 | 80 292,60 | 0,669 | 9,37 | 15,83 |
| 18 | 76 174,97 | 0,635 | 8,89 | 15,83 |
| 19 | 72 057,34 | 0,600 | 8,41 | 15,83 |
| 20 | 67 939,71 | 0,566 | 7,93 | 15,83 |
| 21 | 63 822,08 | 0,532 | 7,45 | 15,83 |
| 22 | 59 704,45 | 0,498 | 6,97 | 15,83 |
| 23 | 55 586,82 | 0,463 | 6,49 | 15,83 |
| 24 | 51 469,19 | 0,429 | 6,00 | 15,83 |
| 25 | 47 351,56 | 0,395 | 5,52 | 15,83 |
| 26 | 43 233,93 | 0,360 | 5,04 | 15,83 |
| 27 | 39 116,30 | 0,326 | 4,56 | 15,83 |
| 28 | 34 998,67 | 0,292 | 4,08 | 15,83 |
| 29 | 30 881,04 | 0,257 | 3,60 | 15,83 |
| 30 | 26 763,41 | 0,223 | 3,12 | 15,83 |
| 31 | 22 645,78 | 0,189 | 2,64 | 15,83 |
| 32 | 18 528,15 | 0,154 | 2,16 | 15,83 |
| 33 | 14 410,52 | 0,120 | 1,68 | 15,83 |
| 34 | 10 292,89 | 0,086 | 1,20 | 15,83 |
| 35 | 6 175,26 | 0,051 | 0,72 | 15,83 |
| 36 | 2 058,22 | 0,017 | 0,24 | 15,83 |
| Итого |  | 22,235 | 311,288 | 569,88 |

Расчет платы за дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором лизинга. Плата за дополнительные услуги в расчетном году рассчитывается по формуле: [12]

 (2.10)

где: Дут - плата за дополнительные услуги в расчетном месяце, руб.;

Р1 – затраты на регистрацию в ГИБДД, ОСАГО, поставку на гарантийный учет (4000 руб. за один автомобиль);

Р2 – страхование имущества;

Р3 – страхование финансовых рисков (2.5% от стоимости имущества);

Т – срок договора, месяца (максимум 36).

Расчет страхования имущества за один месяц первого года:

 (2.11)

Расчет страхования имущества за один месяц второго года:

 (2.12)

Расчет страхования имущества за один месяц третьего года:

 (2.13)

 руб./мес.

Расчет страхования имущества за один месяц второго года:

руб/мес.

Расчет страхования имущества за один месяц третьего года:

руб/мес.

Результаты расчета страхования имущества отражены в табл. 2.11.

Таблица 2.11

Результаты расчета страхования имущества

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Год | Р21 | Р22 | Р23 |
| За месяц, руб/мес | 2,5941 | 2,2050 | 1,8742 |
| Всего за год, руб/год | 31,1290 | 26,4597 | 22,4907 |
| Итого (Р2): | 80,079 | | |

Сумма страхования финансовых рисков рассчитывается по следующей формуле:

 (2.14)

где: ЛП – Лизинговый платеж, руб.

Р3 = 180775,80\*2,5 = 4519,40 руб.

руб./мес.

Результаты расчета дополнительных услуг отражены в табл. 2.12.

Таблица 2.12

Платежи по дополнительным услугам лизингодателя

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяцы | Плата за дополнительные услуги | | | Итого платежи за месяц |
| Регистрация ГИБДД | Страхование имущества | Страхование фин.рисков |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|  |  |  | 4519,40 |  |
| 1 | 111,11 | 2,59 |  | 113,70 |
| Продолжение 2.12 | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2 | 111,11 | 2,59 |  | 113,70 |
| 3 | 111,11 | 2,59 |  | 113,70 |
| 4 | 111,11 | 2,59 |  | 113,70 |
| 5 | 111,11 | 2,59 |  | 113,70 |
| 6 | 111,11 | 2,59 |  | 113,70 |
| 7 | 111,11 | 2,59 |  | 113,70 |
| 8 | 111,11 | 2,59 |  | 113,70 |
| 9 | 111,11 | 2,59 |  | 113,70 |
| 10 | 111,11 | 2,59 |  | 113,70 |
| 11 | 111,11 | 2,59 |  | 113,70 |
| 12 | 111,11 | 2,59 |  | 113,70 |
| 13 | 111,11 | 2,20 |  | 113,31 |
| 14 | 111,11 | 2,20 |  | 113,31 |
| 15 | 111,11 | 2,20 |  | 113,31 |
| 16 | 111,11 | 2,20 |  | 113,31 |
| 17 | 111,11 | 2,20 |  | 113,31 |
| 18 | 111,11 | 2,20 |  | 113,31 |
| 19 | 111,11 | 2,20 |  | 113,31 |
| 20 | 111,11 | 2,20 |  | 113,31 |
| 21 | 111,11 | 2,20 |  | 113,31 |
| 22 | 111,11 | 2,20 |  | 113,31 |
| 23 | 111,11 | 2,20 |  | 113,31 |
| 24 | 111,11 | 2,20 |  | 113,31 |
| 25 | 111,11 | 1,87 |  | 112,98 |
| 26 | 111,11 | 1,87 |  | 112,98 |
| 27 | 111,11 | 1,87 |  | 112,98 |
| 28 | 111,11 | 1,87 |  | 112,98 |
| 29 | 111,11 | 1,87 |  | 112,98 |
| 30 | 111,11 | 1,87 |  | 112,98 |
| 31 | 111,11 | 1,87 |  | 112,98 |
| 32 | 111,11 | 1,87 |  | 112,98 |
| 33 | 111,11 | 1,87 |  | 112,98 |
| 34 | 111,11 | 1,87 |  | 112,98 |
| 35 | 111,11 | 1,87 |  | 112,98 |
| 36 | 111,11 | 1,87 |  | 112,98 |
| Итого | 4 000,00 | 80,079 |  | 4 080,079 |

Для определения НДС необходимо определить выручку, которая включает: амортизационные отчисления, плата за использованные кредитные ресурсы (ПК), сумма вознаграждения лизингодателю (КВ), плата за дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором (ДУ), транспортный налог(Тr):

Суммы выручки за первый месяц:

Вт = 4117,63+17,05+1,22+113,70+15,83 = 4265,43 руб./мес.

 руб./мес.

Лизинговый платеж (ЛП) за первый месяц определяется по формуле:

ЛП = Вт + НДСt (2.15)

ЛП = 4265,43+767,78 = 5033,21 руб./мес.

Результаты расчета лизинговых платежей отражены в табл. 2.13, график лизинговых платежей в табл. 2.14.

Таблица 2.13

Результаты расчета лизинговых платежей

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Месяцы | ИТОГО платежи по договору лизинга (без НДС) | НДС | ИТОГО платежи (с НДС) |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Аванс | - | - | - |
| 1 | 4 265,43 | 767,78 | 5 033,21 |
| 2 | 4 264,92 | 767,69 | 5 032,60 |
| 3 | 4 264,40 | 767,59 | 5 031,99 |
| 4 | 4 263,89 | 767,50 | 5 031,39 |
| 5 | 4 263,37 | 767,41 | 5 030,78 |
| 6 | 4 262,86 | 767,31 | 5 030,17 |
| 7 | 4 262,34 | 767,22 | 5 029,57 |
| 8 | 4 261,83 | 767,13 | 5 028,96 |
| 9 | 4 261,31 | 767,04 | 5 028,35 |
| 10 | 4 260,80 | 766,94 | 5 027,74 |
| 11 | 4 260,28 | 766,85 | 5 027,14 |
| 12 | 4 259,77 | 766,76 | 5 026,53 |
| 13 | 4 258,87 | 766,60 | 5 025,46 |
| 14 | 4 258,35 | 766,50 | 5 024,85 |
| 15 | 4 257,84 | 766,41 | 5 024,25 |
| 16 | 4 257,32 | 766,32 | 5 023,64 |
| 17 | 4 256,81 | 766,23 | 5 023,03 |
| 18 | 4 256,29 | 766,13 | 5 022,42 |
| 19 | 4 255,78 | 766,04 | 5 021,82 |
| 20 | 4 255,26 | 765,95 | 5 021,21 |
| 21 | 4 254,75 | 765,85 | 5 020,60 |
| 22 | 4 254,23 | 765,76 | 5 020,00 |
| 23 | 4 253,72 | 765,67 | 5 019,39 |
| 24 | 4 253,20 | 765,58 | 5 018,78 |
| Продолжение табл. 2.13 | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 25 | 4 252,36 | 765,42 | 5 017,78 |
| 26 | 4 251,84 | 765,33 | 5 017,18 |
| 27 | 4 251,33 | 765,24 | 5 016,57 |
| 28 | 4 250,81 | 765,15 | 5 015,96 |
| 29 | 4 250,30 | 765,05 | 5 015,35 |
| 30 | 4 249,79 | 764,96 | 5 014,75 |
| 31 | 4 249,27 | 764,87 | 5 014,14 |
| 32 | 4 248,76 | 764,78 | 5 013,53 |
| 33 | 4 248,24 | 764,68 | 5 012,92 |
| 34 | 4 247,73 | 764,59 | 5 012,32 |
| 35 | 4 247,21 | 764,50 | 5 011,71 |
| 36 | 4 245,52 | 764,19 | 5 009,71 |
| Итого | 153 216,78 | 27 579,02 | 180 795,80 |

В 1998 году авторами книги "Финансовый лизинг на предприятии" сделаны предложения по совершенствованию методик расчета платежей по лизинговым операциям**.** В частности, предполагается совершенствование методических рекомендаций по расчету лизинговых платежей, утвержденных Министерством экономики РФ. Новшество заключается в корректировке стоимости лизинга с учетом факторов, действительно влияющих на размеры лизинговых платежей.

1. На первом этапе рассчитывается ежемесячная стоимость передаваемого в лизинг оборудования.

2. На втором этапе определяется общий размер лизингового платежа. Расчеты производятся последовательно на каждый месяц по приведенной в методических рекомендациях формуле.

3. На третьем этапе составляется график уплаты лизинговых взносов.

|  |
| --- |
| Таблица 2.14 |
| График лизинговых платежей |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Дата оплаты | Стоимости предмета лизинга (без НДС) | Авансовый платеж (без НДС) | ЗАО "Юнивест- Холдинг" | Возмещение процентов по кредиту банка | Транспортный налог | Плата за дополнительные услуги | | | ИТОГО платежи по договору лизинга (без НДС) | НДС | ИТОГО платежи (с НДС) |
| Регистрация ГИБДД | Страхование имущества | Страхование фин.рисков |
| Аванс |  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3705,84 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1 | 4 117,63 | 0,00 | 1,218 | 17,05 | 15,83 | 111,11 | 2,59 | 0,00 | 4 265,43 | 767,78 | 5 033,21 |
| 2 | 4 117,63 | 0,00 | 1,184 | 16,57 | 15,83 | 111,11 | 2,59 | 0,00 | 4 264,92 | 767,69 | 5 032,60 |
| 3 | 4 117,63 | 0,00 | 1,149 | 16,09 | 15,83 | 111,11 | 2,59 | 0,00 | 4 264,40 | 767,59 | 5 031,99 |
| 4 | 4 117,63 | 0,00 | 1,115 | 15,61 | 15,83 | 111,11 | 2,59 | 0,00 | 4 263,89 | 767,50 | 5 031,39 |
| 5 | 4 117,63 | 0,00 | 1,081 | 15,13 | 15,83 | 111,11 | 2,59 | 0,00 | 4 263,37 | 767,41 | 5 030,78 |
| 6 | 4 117,63 | 0,00 | 1,047 | 14,65 | 15,83 | 111,11 | 2,59 | 0,00 | 4 262,86 | 767,31 | 5 030,17 |
| 7 | 4 117,63 | 0,00 | 1,012 | 14,17 | 15,83 | 111,11 | 2,59 | 0,00 | 4 262,34 | 767,22 | 5 029,57 |
| 8 | 4 117,63 | 0,00 | 0,978 | 13,69 | 15,83 | 111,11 | 2,59 | 0,00 | 4 261,83 | 767,13 | 5 028,96 |
| 9 | 4 117,63 | 0,00 | 0,944 | 13,21 | 15,83 | 111,11 | 2,59 | 0,00 | 4 261,31 | 767,04 | 5 028,35 |
| 10 | 4 117,63 | 0,00 | 0,909 | 12,73 | 15,83 | 111,11 | 2,59 | 0,00 | 4 260,80 | 766,94 | 5 027,74 |
| 11 | 4 117,63 | 0,00 | 0,875 | 12,25 | 15,83 | 111,11 | 2,59 | 0,00 | 4 260,28 | 766,85 | 5 027,14 |
| 12 | 4 117,63 | 0,00 | 0,841 | 11,77 | 15,83 | 111,11 | 2,59 | 0,00 | 4 259,77 | 766,76 | 5 026,53 |
| 13 | 4 117,63 | 0,00 | 0,806 | 11,29 | 15,83 | 111,11 | 2,20 | 0,00 | 4 258,87 | 766,60 | 5 025,46 |
| 14 | 4 117,63 | 0,00 | 0,772 | 10,81 | 15,83 | 111,11 | 2,20 | 0,00 | 4 258,35 | 766,50 | 5 024,85 |
| 15 | 4 117,63 | 0,00 | 0,738 | 10,33 | 15,83 | 111,11 | 2,20 | 0,00 | 4 257,84 | 766,41 | 5 024,25 |
| 16 | 4 117,63 | 0,00 | 0,703 | 9,85 | 15,83 | 111,11 | 2,20 | 0,00 | 4 257,32 | 766,32 | 5 023,64 |
| 17 | 4 117,63 | 0,00 | 0,669 | 9,37 | 15,83 | 111,11 | 2,20 | 0,00 | 4 256,81 | 766,23 | 5 023,03 |
| 18 | 4 117,63 | 0,00 | 0,635 | 8,89 | 15,83 | 111,11 | 2,20 | 0,00 | 4 256,29 | 766,13 | 5 022,42 |
| 19 | 4 117,63 | 0,00 | 0,600 | 8,41 | 15,83 | 111,11 | 2,20 | 0,00 | 4 255,78 | 766,04 | 5 021,82 |
| 20 | 4 117,63 | 0,00 | 0,566 | 7,93 | 15,83 | 111,11 | 2,20 | 0,00 | 4 255,26 | 765,95 | 5 021,21 |
| 21 | 4 117,63 | 0,00 | 0,532 | 7,45 | 15,83 | 111,11 | 2,20 | 0,00 | 4 254,75 | 765,85 | 5 020,60 |
| 22 | 4 117,63 | 0,00 | 0,498 | 6,97 | 15,83 | 111,11 | 2,20 | 0,00 | 4 254,23 | 765,76 | 5 020,00 |
| 23 | 4 117,63 | 0,00 | 0,463 | 6,49 | 15,83 | 111,11 | 2,20 | 0,00 | 4 253,72 | 765,67 | 5 019,39 |
| 24 | 4 117,63 | 0,00 | 0,429 | 6,00 | 15,83 | 111,11 | 2,20 | 0,00 | 4 253,20 | 765,58 | 5 018,78 |
| 25 | 4 117,63 | 0,00 | 0,395 | 5,52 | 15,83 | 111,11 | 1,87 | 0,00 | 4 252,36 | 765,42 | 5 017,78 |
| 26 | 4 117,63 | 0,00 | 0,360 | 5,04 | 15,83 | 111,11 | 1,87 | 0,00 | 4 251,84 | 765,33 | 5 017,18 |
| 27 | 4 117,63 | 0,00 | 0,326 | 4,56 | 15,83 | 111,11 | 1,87 | 0,00 | 4 251,33 | 765,24 | 5 016,57 |
| 28 | 4 117,63 | 0,00 | 0,292 | 4,08 | 15,83 | 111,11 | 1,87 | 0,00 | 4 250,81 | 765,15 | 5 015,96 |
| 29 | 4 117,63 | 0,00 | 0,257 | 3,60 | 15,83 | 111,11 | 1,87 | 0,00 | 4 250,30 | 765,05 | 5 015,35 |
| 30 | 4 117,63 | 0,00 | 0,223 | 3,12 | 15,83 | 111,11 | 1,87 | 0,00 | 4 249,79 | 764,96 | 5 014,75 |
| 31 | 4 117,63 | 0,00 | 0,189 | 2,64 | 15,83 | 111,11 | 1,87 | 0,00 | 4 249,27 | 764,87 | 5 014,14 |
| 32 | 4 117,63 | 0,00 | 0,154 | 2,16 | 15,83 | 111,11 | 1,87 | 0,00 | 4 248,76 | 764,78 | 5 013,53 |
| 33 | 4 117,63 | 0,00 | 0,120 | 1,68 | 15,83 | 111,11 | 1,87 | 0,00 | 4 248,24 | 764,68 | 5 012,92 |
| 34 | 4 117,63 | 0,00 | 0,086 | 1,20 | 15,83 | 111,11 | 1,87 | 0,00 | 4 247,73 | 764,59 | 5 012,32 |
| 35 | 4 117,63 | 0,00 | 0,051 | 0,72 | 15,83 | 111,11 | 1,87 | 0,00 | 4 247,21 | 764,50 | 5 011,71 |
| 36 | 4 116,45 | 0,00 | 0,017 | 0,24 | 15,83 | 111,11 | 1,87 | 0,00 | 4 245,52 | 764,19 | 5 009,71 |
| ИТОГО | 148233,50 | 0 | 22,235 | 311,288 | 569,88 | 4 000,00 | 80,079 | 3705,84 | 153 216,78 | 27 579,02 | 180 795,80 |

Рассмотрим порядок заключения договора купли-продажи лизинга в АУПНП и КРС ОАО «Татнефть».

Договор финансовой аренды (лизинга) независимо от срока его действия должен заключаться всегда в письменной форме. В Гражданском кодексе Российской Федерации не содержатся какие-либо специальные правила о форме договора лизинга. Но с учётом того, что российский лизинг относится к аренде, на него распространяются общие правила о форме договора аренды. В соответствии с ними договор финансовой аренды (лизинга) должен заключаться в письменной форме, а если предметом лизинга является недвижимое имущество, то он подлежит государственной регистрации и считается заключённым согласно с момента такой регистрации. Помимо этих двух норм форму договора лизинга регулируют также нормы о формах сделок.

Говоря о форме договора необходимо отметить, что договор в письменной форме может быть заключён путём составления одного документа, подписанного сторонами, а также путём обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору. Договор финансовой аренда (лизинга) может заключаться как путём составления одного документа, так и путём обмена нескольких документов. Единственным исключением из этого правила является лизинг зданий и сооружений (в том числе предприятий). Поэтому, если предметом лизинга является здание, сооружение или предприятие, договор финансовой аренды (лизинга) должен заключаться также путём составления одного документ в письменной форме.

Порядок заключения договора:

1. От имени АУПНП и КРС ОАО «Татнефть», именуемое в дальнейшем «Лизингополучатель», в адрес ЗАО «Юнивест-Холдинг», именуемое в дальнейшем «Лизингодатель», отправляется заявка на приобретение в лизинг оборудования и перечень документов для проверки.
2. Рассмотрение Лизингодателем лизинговых заявок.

3. В случае положительного результата осуществляется подготовка и оформление договоров.

3.1. Заключение договора купли-продажи имущества.

В договоре обозначается спецификация приобретаемого оборудования, прочие существенные условия к договору. Данный договор согласовывается с функциональными подразделениями Лизингодателя в установленном порядке и Лизингополучателем. Далее оригинал договора купли-продажи имущества остается у Лизингодателя, а копия экземпляра направляется Лизингополучателю.

3.2. Заключение договора лизинга (купли-продажи с рассрочкой платежа).

3.3. Заключение договора страхования имущества.

Риск случайной гибели или случайной порчи имущества переходит к Лизингополучателю в момент передачи ему имущества. На период действия договора лизинга Лизингодатель ежегодно страхует имущество от имущественных рисков в свою пользу. Расходы Лизингодателя по страхованию имущества включаются в лизинговые платежи.

3.4. Заключение договора страхования финансовых рисков.

Лизингодатель уведомляет Лизингополучателя о группе ранжирования, в которую он попадает по результатам анализа финансовой устойчивости.

4. Порядок расчетов.

4.1. За весь срок лизинга лизингополучатель обязан уплатить лизингодателю лизинговый платеж в размере и сроки, согласованные сторонами в графиках лизинговых платежей.

4.2. Стоимость имущества, передаваемого в лизинг, равняется общей сумме договора и составляет сумму всех графиков лизинговых платежей.

5. Передача имущества Лизингополучателю.

5.1. Передача имущества, поставляемого по договору, производится Лизингодателем в месте поставки данного имущества в присутствии представителя Лизингополучателя.

5.2. Передача имущества оформляется Актом приема-передачи имущества, который подтверждает комплектность поставки имущества и его соответствие технико-экономическим показателям. Акт приема-передачи имущества подписывается уполномоченными представителями Лизингополучателя и Лизингодателя. С даты приемки имущества Лизингополучатель принимает на себя все права требования Лизингодателя в отношении поставщика в части комплектности, качества, гарантийного и постгарантийного обслуживания предмета договора и освобождает Лизингодателя от всех связанных с этим убытком и судебных исков.

5.3. Имущество передается Лизингополучателю в лизинг с момента подписания Актов приема-передачи имущества на срок определяемый в соответствии с графиками лизинговых платежей.

После приемки имущества Лизингополучатель отказывается от любых прямых и косвенных претензий к Лизингодателю по договору качества имущества.

6. Доставка и передача оборудования, оформление документов.

Доставка и передача оборудования Лизингополучателю производится при наличии: автотехники у поставщика и заключения с ним договора купли-продажи, подписанного договора лизинга (купли-продажи с рассрочкой платежа), обеспечения к договору лизинга (страхование, банковская гарантия, поручительства третьих лиц, залога и др.), поступления от Лизингополучателя последующих лизинговых платежей. [16]

3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ЛИЗИНГА В АУПНП И КРС ОАО «ТАТНЕФТЬ» КАК МЕТОДА ИНВЕСТИРОВАНИЯ

3.1. Выгода приобретения оборудования по лизингу по сравнению с кредитом АУПНП и КРС ОАО «Татнефть»

Для того чтобы руководство предприятия могло принять обоснованное управленческое решение при выборе варианта реализации инвестиционного проекта, связанного с производственно-техническим развитием предприятия, необходимо учитывать те преимущества, которые предлагает механизм использования финансового лизинга.

Прежде чем сравнивать два альтернативных для предприятия источника финансирования капитальных вложений, необходимо выбрать критерий, по которому будет проводиться сравнение.

Это сравнение обусловлено определенной схожестью двух финансовых инструментов. Следует заметить, что лизинг основывается на тех же принципах, что и кредит - срочность, платность, возвратность.

В качестве критерия сравнения возьмем сумму дисконтированных денежных потоков предприятия, связанных с финансированием инвестиций за счёт кредита или лизинга.

Льготное налогообложение лизинга является одним из его существенных преимуществ и ведёт в результате к сокращению реальных затрат по обслуживанию лизинговой сделки.

К льготному налогообложению относится, в первую очередь, право сторон договора лизинга применять к предмету лизинга амортизацию с коэффициентом ускорения до 3.

Кроме того, следует учитывать все расходы, которые предприятие будет нести при каждом способе финансирования.

Поток денежных средств, возникающий при финансировании капитальных вложений через схему лизинга, можно определить следующим образом:

Совокупный поток денежных средств при лизинге = – лизинговые платежи с НДС + возмещение НДС, уплаченного в составе лизинговых платежей + экономия налога на прибыль.

Экономия налога на прибыль (Эл) возникает при лизинге за счёт отнесения на расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу, лизинговых платежей в полном объеме. Ее можно рассчитать следующим образом:

Эл = ЛП \* НП; (3.1)

где ЛП - это лизинговый платёж;

НП - ставка налога на прибыль.

Поток денежных средств, возникающий у предприятия вследствие привлечения банковского кредита на финансирование покупки оборудования, будет выглядеть следующим образом:

Совокупный поток денежных средств при кредите = - стоимость оборудования с НДС + привлечение кредита - выплата суммы долга - выплат процентов по кредиту + возмещение НДС, уплаченного в составе стоимости оборудования - налог на имущество + экономия налога на прибыль

Экономия налога на прибыль при кредите (Эк) может быть определена следующим образом:

Эк = (А + НИ + П) \* НП (3.2)

где А - амортизационные отчисления;

НИ - размер налога на имущество;

П - проценты по кредиту;

НП - ставка налога на прибыль.

Поскольку денежные потоки при различных источниках финансирования капитальных вложений будут по-разному распределены во времени, то для корректного сравнения суммарных затрат необходимо учитывать фактор времени. Следовательно, при сравнении кредита и лизинга необходимо сопоставлять дисконтированные расходы предприятия, т.е. расходы, приведённые к начальному моменту времени. [35]

Определим на конкретном примере экономическую эффективность лизинговой сделки в сравнении с банковским кредитованием.

Но проведём анализ, не сравнивая конкретные условия лизинговой компании и банка, а определим, какая возможна максимальная стоимость лизинговых услуг при сложившейся в настоящее время средней ставке кредитования 15% годовых в валюте в условиях нового налогового окружения.

Предположим, предприятие решило прибрести оборудование стоимостью 1 200 000 (включая НДС), срок полезного использования которого составляет 10 лет (120 месяцев).

Ежемесячная норма амортизации при линейном методе составит 0,83% (= 1/120), при нелинейном методе - 1,67% (= 2/120).

Введём следующие предпосылки для проведения анализа:

1. Условия лизинга:

* лизинговые платежи ежемесячные и равномерные*;*
* аванс - 20% стоимости оборудования (уплачивается из собственных средств в счёт лизинговых платежей, т.е. списывается на расходы у лизингополучателя равномерно в течение договора лизинга);
* коэффициент ускоренияамортизационных отчислений - 3;
* срок лизинга - 36 месяцев (соответствует сроку полной амортизациипредмета лизинга при использовании линейного метода начисления амортизации с коэффициентом ускорения 3);
* предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя, по окончании договора лизинга имущество передается лизингополучателю по условной оценке в 1 руб.

2. Условия кредита:

* срок кредита - 36 месяцев;
* стоимость кредитных ресурсов - 15%;
* выплата долга и процентов равными суммами ежемесячно.

3. Возмещёние НДС:

* и при лизинге, и при кредите предприятие имеет возможность возмещать уплаченный НДСежемесячно в размере НДС, начисленного в составе лизинговых платежей. Следует отметить, что у каждого предприятия данная величина индивидуальна и зависит от размера НДС, подлежащего к уплате в бюджет, а также других налогов, зачисляемых в бюджет федерального уровня.

4. Прибыльность деятельности предприятия:

* у предприятия прибыли достаточно, чтобы полностью покрывать затраты (и по лизингу, и по кредиту).

Проведенный анализ был построен на ряде предпосылок, изменение которых может повлиять как в пользу лизинга, так и в пользу кредита.

Возможность выбирать метод учёта имущества - на балансе лизингодателя или лизингополучателя - также является преимуществом лизинга, хотя на первый взгляд и не явным. Выбрав метод учёта имущества на балансе лизинговой компании, предприятие, финансируя свои капитальные вложения посредством лизинга, не меняет структуру баланса - соотношение собственного и заёмного капитала компании. Если предприятие имеет льготы по уплате налога на имущество, метод учёта имущества на балансе лизингополучателя ведёт к уменьшению стоимости лизинга. [14]

Проведем сравнительный анализ эффективности лизинга и банковского кредита на покупку оборудования и отразим данные в табл. 3.1.

Таблица 3.1

Сравнительный анализ эффективности лизинга и банковского кредита на покупку оборудования

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Год | | | |
| 1 | 2 | 3 | Всего |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Вариант 1 |  |  |  |  |
| Лизинговый платеж | 420000 | 420000 | 420000 | 1260000 |
| Налоговая льгота по лизингу |  |  |  |  |
| Продолжение таблицы 3.1 | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Посленалоговая стоимость лизинга |  |  |  |  |
| Коэффициент дисконтирования | 0,87 | 0,76 | 0,66 |  |
| Дисконтированная стоимость лизинговых платежей | 365217 | 317580 | 276157 | 958955 |
| Вариант 2 |  |  |  |  |
| Возврат кредита | 400000 | 400000 | 400000 | 1200000 |
| Остаток кредита | 800000 | 400000 | 0 |  |
| Проценты за кредит | 180000 | 120000 | 60000 | 360000 |
| Общая сумма платежа | 580000 | 520000 | 460000 | 1560000 |
| Амортизация (3 года) | 400000 | 400000 | 400000 | 1200000 |
| Налоговая льгота на амортизацию | -60000 | -60000 | -60000 | -180000 |
| Налог на имущество | 26400 | 17600 | 8800 | 52800 |
| Посленалоговая стоимость объекта | 546400 | 477600 | 408800 | 1432800 |
| Дисконтированная стоимость объекта | 475130 | 361134 | 268793 | 1105057 |

Как видно из табл. 3.1, более выгодным является лизинг оборудования, т.к. он позволяет снизить его стоимость на 146102 руб. (1105057 – 958955).

3.2. Рекомендации по совершенствованию лизинга как метода инвестирования в АУПНП и КРС и его эффективность

Перед предприятиями стоит серьезная проблема обновления основных средств. Однако финансовых средств на это у многих просто нет. Одним из возможных способов выхода из сложившейся ситуации может стать лизинг.

Задачей Правительства РФ является построение такой системы законодательного регулирования, которая способствовала бы увеличению интереса вложения временно свободных денежных средств непосредственно в лизинг. Регулированию лизинговой деятельности уделено значительное внимание в российском законодательстве, что говорит о большом практическом значении данного вида деятельности как для отдельных предприятий, так и для экономики государства в целом. [1]

Так как нормативно-правовая база регулирующая лизинговые отношения не совершенна предлагаются рекомендации по ее совершенствованию.

Отдельного внимания заслуживает поддержка лизинга на уровне региональных бюджетов. Формы такой поддержки многообразны. Основным механизмом является предоставление налоговых льгот. Это возможность снижения налога на прибыль не боле чем на 4 процентных пункта (ограничения установлены Налоговым кодексом).

Кроме того, приобретение оборудования по лизинговой схеме позволяет рентабельным предприятиям существенно уменьшить налогооблагаемую базу путем оптимизации налоговых отчислений. В частности, платежи по лизинговому договору в полном объеме относятся на себестоимость, существенно снижая налог на прибыль. За счет ускоренной амортизации общей период уплаты налога на имущество сокращается в три раза, для автотранспорта – в полтора раза. Если имущество ставится на баланс лизинговой компании, клиент освобождается от уплаты налога на имущество.

Однако даже вместе с некоторыми другими послаблениями это не позволяет рационально снизить фискальное бремя, поэтому предлагается возможность предоставление беспроцентной рассрочки оплаты налогов, снижения таможенных пошлин по товарам, ввозимым на территорию РФ и являющимся объектами международного финансового лизинга.

Для более эффективного использования лизинга как метода инвестирования можно выделить следующие рекомендации:

Освободить или уменьшить налог на имущество для лизингодателей. При уменьшении ставки налога на имущество в два раза, общая сумма лизингового договора уменьшиться на 1,5%, а при полной отмене – 3%, что сделает лизинг более привлекательным.

Распространить и сохранить льготы по лизинговым операциям на всех участников лизингового процесса.

Главным факторомуспешного развития лизинга как метода инвестирования является создание благоприятных условий, основа которых - тщательно проработанная нормативная база, регламентирующая эти правоотношения, а также режим налогового благоприятствования. Относительная новизна этого инструмента финансирования инвестиций для российских условий требует выработки механизмов адаптации его в практику хозяйствования.

Лизинг как особая форма хозяйствования оказывает комплексное воздействие на основные составные элементы производственного процесса. Лизинг эффективен при оперативном использовании достижений научно-технического процесса, увеличении масштаба деятельности, снижении удельных расходов и интенсификации всей производственной деятельности.

Развивающаяся экономика страны, выбравшей инновационный путь развития, постоянно нуждается в обновлении основных средств, в техническом перевооружении. На сегодняшний день лизинг – один из основных финансовых инструментов, позволяющих осуществлять крупномасштабные капитальные вложения в развитие материально-технической базы любого производства. Если предложенные рекомендации по совершенствованию нормативно-правовой базы регулирования лизинговых отношений будут приняты, то предприятие АУПНП и КРС ОАО «Татнефть» на более выгодных условиях будет эффективнее использовать лизинг как метод инвестирования.

Появится возможность расширить производство и наладить обслуживание оборудования без крупных единовременных затрат и необходимости привлечения заемных средств.

Смягчится проблема ограниченности ликвидных средств, затраты на приобретение оборудования равномерно распределятся на весь срок действия договора. Высвободятся средства для вложения в другие виды активов.

Не будет привлекаться заемный капитал, в балансе предприятия будет поддерживаться оптимальное соотношение собственного и заемного капитала.

В 2005 году в АУПНП и КРС под руководством ОАО «Татнефть» было принято решение о создании Сервисного Центра по Ликвидации Внутрискважинных Осложнений (СЦ и ЛВО). В настоящее время Центр оказывает услуги по части подбора, комплектации поставки и инженерно-технологического сопровождения высокотехнологичного оборудования и инструмента как отечественного, так и импортного производства. Среди импортного оборудования следует отметить ударные и гидравлические механизмы американского производства фирмы Смит-Евразия. Большой выбор ловильного и фрезерного оборудования позволяет быстро захватить и извлечь, офрезеровать, при необходимости, для возможности захвата, или расфрезеровать, то есть уничтожить аварийный объект в скважине.

Кроме ликвидации аварий Сервисный Центр производит инженерно-технологическое сопровождение как простейших технологических операций при производстве КРС таких как опрессовка НКТ, эксплуатационных колонн (э/к), определение приемистости, бурение ВЗД, так и сложнейших – подъем цемента за э/к, замена части э/к, герметизации нарушений и отказы от пластов как с высокой так и с низкой приемистостью методом томпонирования, установки и извлечения гидравлических пакерующих устройств и другие.

Круг заказчиков Сервисного Центра уже сегодня не ограничивается лишь структурными подразделениями ОАО «Татнефть», а в будущем планируется расширить еще больше. Начиная со следующего года, после приобретения по лизингу, монтажа и запуска оборудования по ремонту, восстановлению и испытанию ловильно-фрезеровочного инструмента, устройств по ликвидации прихватов, Сервисный Центр выйдет на качественно новый этап развития, появится возможность не только работать с высокоэффективным оборудованием и инструментом, но и более современном уровне и более оперативно его обслуживать и ремонтировать. Перечень оказываемых услуг существенно увеличиться и, как следствие, увеличится и круг заказчиков.

Таблица 3.2

Экономическое обоснование проекта СЦ по ЛВО

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателей | тыс.руб | Примечание |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Экономия от использования | 60638,8 |  |
| 1.1 | Сокращение количества нестандартного, редко используемого инструмента за счет централизованного хранения | 374,8 | Фактическое наличие на 1874 тыс.руб. При централизации возможно уменьшение данных видов инструментов на 20%. 1874\*20%=374,8тыс.руб. |
| 1.2 | Сокращение количества покупаемых фрезеров отечественного производства | 4545,0 | При фрезеровке металла на 1 скв. в среднем расходуется 2,5 фреза. 202\*9\*2,5=4 545,0 тыс.руб. |
| 1.3 | Сокращение кратности СПО при фрезеровке металла | 10244,4 | Фактически на 10% ремонтируемых скважин для углубления забоя необходимо применить фрезеровку. Из них на 36% фрезеруется металл. При производстве работ более износостойкими фрезерами сокращается время на повторные СПО ( на 1 скважину 14,7 бр.часа).Всего по ОАО "Татнефть" за год капитально ремонтируется 5603 скв. 5 603\*0,1\*0,36=202 скв.; 202\*14,7\*2 300\*1,5=10 244,4 тыс.руб. |
| 1.4 | Сокращение кратности СПО при ловильных работах | 19474,6 | 6,9% работ по капитальному ремонту скважин связаны с ликвидацией аварий. Использование более современного оборудования при ловильных работах даст возможность снизить кратность повторных СПО в 1,5 раза 5603\*0,069=384скв.; 384\*14,7\*2 300\*1,5=19474,6 тыс.руб. |
| 1.5 | Ликвидация аварий на скважинах, которые были отведены под бурение боковых стволов | 26000,0 | Работы планируется произвести на 10 скважинах. Стоимость работ по бурению второго ствола 5 млн.руб., стоимость аварийных работ с учетом ремонта конструкции скважины 2,4 млн.руб.Экономия затрат 2,6 млн.руб. Экономия в год составит 26 млн.руб. |
| 2. | Сокращения суток нахождения скважины в ремонте | 4163,0 | (202\*14,7\*1,5+384\*14,7\*1,5)/24=538 суток\*3,95тонн=2125,1тонн доп.нефти |
| 3. | Затраты на содержание | 38656,4 |  |
| 3.1 | Трудовые затраты | 8430,0 |  |
| Продолжение табл. 3.2 | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 3.2 | Материальные затраты | 22490,6 | В затратах учтены запчасти, вспомогательные материалы для проведения ТО, ТР и КР ловильного инструмента и оборудования. На 17 005 тыс.руб. закуплены фрезеры, которые в год начала использования в полном объеме относятся на себестоимость, в последующие годы обновлять до 10%. 2553+17005,6+2000+432+500=22490,60 |
| 3.3 | Электроэнергия | 150,0 |  |
| 3.4 | Затраты УТНС | 2112,0 | 4,4% содержания УТНС к сумме закупленного оборудования и материалов |
| 3.5 | Транспортные затраты | 330,0 | Транспортные затраты доставки до скважины не учтены, так как данный вид затрат существует и сегодня. |
| 3.6 | Общецеховые расходы с арендными платежами за здание (без амортизации оборудования) | 2300,0 |  |
| 3.7 | Обучение | 2843,8 |  |

Как видно из табл. 3.2 дополнительная добыча нефти составляет 2125,1 тонн, что составит 4163,0 тыс. руб. (за вычетом затрат на добычу нефти).

Затраты за счет создания СЦ по ЛВО сократятся на 26146 тыс.руб.:

(60639+4163) - 38656=26146 тыс.руб.

Также произойдет снижение затрат времени на 12921,3 бр.часов:

202\*14,7\*1,5+384\*14,7\*1,5 = 12921,3 бр.часа.

В первый год капитальные вложения в оборудование составляют 9200,4 тыс.руб.

Таблица 3.3

Ловильные инструменты и оборудования закупленные в первый год

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование оборудования | Количество |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Ловильный супер ЯС-4 | 3 |
| 2 | Комплект уплотнений для ЯС-4 | 30 |
| 3 | Акселератор | 3 |
| 4 | Комплект уплотнений для акселератора | 30 |
| 5 | Отбойный яс | 3 |
| Продолжение табл. 3.3 | | |
| 1 | 2 | 3 |
| 6 | Комплект уплотнений для отбойного яса | 30 |
| 7 | Инструмент для обслуживания гидравлических ясов, акселераторов и отбойных ясов | 1 |
| 8 | Заправочный манифольд для акселератора | 1 |
| 9 | Нагнетательный узел для акселератора | 1 |
| 10 | Заправочная станция для ударных механизмов | 1 |
| 11 | Кольцевой фрез типа "М" | 23 |
| 12 | Кольцевой фрез типа "Z" | 20 |
| 13 | Кольцевой фрез типа "Р" | 30 |
| 14 | Стандартный торцевой фрез | 40 |
| 15 | Фреза типа "Барракуда" | 30 |
| 16 | Лопостные фреза типа "Пиранья" | 25 |
| 17 | Пакер типа "А" | 8 |
| 18 | Спиральный и цанговый захват | 45 |

В настоящее время среди ударных и гидравлических механизмов американского производства фирмы Смит Евразия применяются в АУПНП и КРС ясы и акселераторы которые служат для ликвидации прихватов и способны создавать нагрузки на прихваченный предмет внутри скважины без воздействия на подъемное сооружение до 300 тонн.

С целью снижения затрат и времени пребывания скважины в ремонте предлагается приобрести оборудования и инструменты импортного производства во второй год работы Сервисного Центра, которые представлены в табл. 3.4.

Для ликвидации прихватов тяговым методом предлагается использовать в АУПНП и КРС инструмент Пулмастер фирмы «Смит Интернэшнл», обладающий рядом преимуществ по сравнению с отечественным гидродомкратом, главное из которых – сохранение целостности эксплуатационной колонны путем установки нескольких анкеров. Конструкция инструмента Пулмастер обеспечивает его удобную и быструю сборку-разборку непосредственно на скважине с помощью обычных ключей, входящих в состав оборудования для КРС.

Таблица 3.4

Ловильные инструменты и оборудования необходимые для работы во второй год

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование оборудования | Количество |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Устройство для ликвидации прихватов "Пулмастер" | 1 |
| 2 | Ремонтный комплект для устройства ликвидации прихватов "Пулмастер" | 1 |
| 3 | "Пакер Миллинг Тулл" с ремонтным комплектом | 2 |
| 4 | Овершот типа "G" | 3 |
| 5 | Овершот типа "J" с ремонтным комплектом | 5 |
| 6 | Цанговый захват | 58 |
| 7 | Спиральный захват | 73 |
| 8 | Гидрораскрепитель | 1 |
| 9 | Электроключ | 1 |
| 10 | Стенд для испытания буровых и гидравлических ясов | 1 |
| 11 | Переносной индикатор нагрузки | 1 |

Использование одного инструмента Пулмастер дает возможность сэкономить 88,3 тыс.руб. прямых затрат и продолжительности ремонта 57 бр.часа. Возможность использования одного Пулмастера с учетом всех ограничений составляет 48 применений в год. Что составляет 88,3 х 48 = 4238,4 тыс.руб. экономии в год. При этом снижение продолжительности ремонта дает возможность сокращения простоя скважины в ремонте 57/24 = 2,4 суток. При этом добыча дополнительной нефти составляет 2,4 сут х 3,95 тонн\*48 скв = 455 тонн, что составит 891,4 тыс.руб. (за вычетом затрат на добычу нефти). Затраты на ежегодное содержание одного инструмента Пулмастер в год составят (техническое обслуживание своими силами) 1463,2 тыс.руб. Таким образом, применение и использование инструмента Пулмастер позволит сократить затраты при выполнении капитального ремонта скважин на 3666,6 тыс. руб.

Овершоты являются многоцелевыми, эффективными и одними из самых износостойких ловильных инструментов с наружным захватом. Овершот типа «G» имеет способность герметизировать упавший предмет, т.е. использовать циркуляцию через ловимый объект, тем самым намного облегчая процесс расхаживания. Овершот короткого захвата типа «J» очень удобен для захвата предметов, «голова» которых слишком коротка (что наиболее часто встречается) для захвата овершотом типа «G», т.е. при засыпанности металлическими обломками кольцевого пространства между объектом и колонной и невозможности их офрезеровать, при наличии короткого патрубка над объектом.

Использование одного овершота типа «G» или «J» дает возможность сэкономить 55,4 тыс.руб. прямых затрат и продолжительности ремонта 34 бр.часа. Возможность использования одного овершота составляет 96 применений в год. Что составляет 55,4 х 96 = 5318,4 тыс.руб. При этом снижение продолжительности ремонта дает возможность сокращения простоя скважины в ремонте 34/24 = 1,42 сутки. Добыча дополнительной нефти составляет 1,42 х 3,95 х 96 = 538,5 тонн. Затраты на содержание одного овершота в год составят (тех. обслуживание своими силами) 2783,7 тыс.руб. Использование овершота типа «G» или «J» позволит сократить затраты при выполнении капитального ремонта скважин на (5318,4 + 538,5) – 2783,7 = 3073,2 тыс. руб.

Использование одного штангового овершота типа «А» дает возможность сэкономить 40,4 тыс.руб. прямых затрат и продолжительности ремонта 27 бр.часа. Возможность использования одного штангового овершота составляет 48 применений в год. Что составляет 40,4 х 48 = 1939,2 тыс.руб. При этом снижение продолжительности ремонта дает возможность сокращения простоя скважины в ремонте 1,125 сутки. При этом добыча дополнительной нефти составляет 1,125 х 3,95 х 48 = 213,3 тонны. Затраты на содержание одного овершота штангового в год составят (тех. обслуживание своими силами) 276,4 тыс.руб. Применение и использование штангового овершота типа «А» позволит сократить затраты при выполнении капитального ремонта скважин на (1939,2 + 213,3) – 276,4 = 1876,1 тыс. руб.

Для приобретения вышеуказанного оборудования во второй год работы Сервисного Центра необходимы единовременные капитальные вложения в размере 19100 тыс.руб. Такие большие капитальные вложения обременительны для такого предприятия как АУПНП и КРС и поэтому предлагается приобрести оборудование по лизингу.

Исходные данные для расчета и расчеты эффективности объекта - Сервисный Центр по Ликвидации Внутрискважинных Осложнений представлены в приложениях 1 и 2.

Норма дисконтирования для проекта – СЦ по ЛВО составляет 15%.

Самым известным и чаще всего применяемым показателем оценки эффективности инвестиционных решений является чистый дисконтированный доход (ЧДД) или чистая текущая стоимость (ЧТС). Чистая текущая стоимость представляет собой разницу между суммой дисконтированных денежных поступлений и суммой дисконтированных затрат. [3]

Рассчитанная ЧДД для проекта – СЦ по ЛВО положительна, соответственно прибыльность выше нормы дисконта и проект будет эффективным.

Вторым показателем является внутренняя норма рентабельности (дохода) (ВНР или ВНД)проекта, то есть ставка дисконта, которая уравнивает сумму дисконтированных выгод с суммой дисконтированных затрат. Иначе говоря, при ставке дисконта, равной ВНР, чистая текущая стоимость равна нулю. Для данного проекта ВНД равна 1,61.

При анализе используется индекс доходности (ИД), представляющий собой отношение суммы дисконтированных эффектов, которые определяются как выгоды минус затраты, к первоначальным капитальным вложениям (если предусмотрено единовременное вложение средств) или к сумме дисконтированных капитальных вложений (если предусмотрено вложение средств по годам). Объект СЦ по ЛВО считается эффективным, так как ИД больше 1.

Еще одним показателем, которым пользуются в анализе, является срок окупаемости.Его величина говорит о том, за какой период времени мероприятие позволит получить минимально приемлемый уровень эффекта. По объекту СЦ по ЛВО дисконтированный срок окупаемости равен 1,8.

Расчеты эффективности СЦ по ЛВО показывают, что создание этого центра окупится через 1 год 10 месяцев и будет, приносит доход.

Предположим, что АУПНП и КРС изыщет средства для единовременных капитальных вложении в размере 19100 тыс.руб.для закупки оборудования и произведем расчет эффективности объекта - Сервисный Центр по Ликвидации Внутрискважинных Осложнений в приложениях 3 и 4.

Проведем сравнительный анализ эффективности приобретения оборудования по лизингу и покупки оборудования за счет собственных средств и отразим данные в табл. 3.5.

Таблица 3.5

Сравнительный анализ эффективности приобретения оборудования по лизингу и покупки оборудования за счет собственных средств

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Приобретение оборудования за счет собственных средств | Приобретение оборудования по лизингу | Отклонение | |
| Абсолютное изменение | Темп роста |
| Единовременные капитальные вложения | 19100 | 3820 | -15280 | 20,0% |
| Чистый дисконтированный доход | 100624 | 102814 | 2190 | 102,2% |
| Дисконтированный срок окупаемости | 2,4 | 1,8 | -0,6 | 74,1% |
| Индекс доходности затрат дисконтированный | 2,25 | 2,72 | 0,47 | 120,7% |
| Индекс доходности инвестиций | 11,94 | 12,17 | 0,24 | 102,0% |
| Внутренняя норма доходности | 1,21 | 1,61 | 0,41 | 133,9% |

Чистый дисконтированный доход (ЧДД) – он представляет собой разницу между накопленными дисконтированными доходами и инвестициями т.е. сальдо накопленного дисконтированного дохода. ЧДД используется для сопоставления будущих поступлений и инвестиционных затрат. При приобретении оборудования за счет собственных средств ЧДД составляет 100624 тыс.руб., а при приобретении оборудования по лизингу составляет 102814 тыс.руб. ЧДД показывает на сколько возрастает стоимость активов предприятия от реализации оборудования.

Дисконтированный срок окупаемости при приобретении оборудования за счет собственных средств составляет 2,4 года, а по лизингу 1,8. Следовательно, приобретение оборудования по лизингу выгоднее, т.к. оборудование окупается быстрее.

Индекс доходности затрат дисконтированный – это отношение суммы дисконтированных элементов денежного потока от операционной деятельности к абсолютной величине дисконтированной сумме элементов денежного потока. При приобретении оборудования по лизингу индекс доходности затрат дисконтированный составляет 2,72, а за счет собственных средств составляет 2,25. Чем меньше индекс доходности, тем меньше колебания между доходами и расходами. [21]

Внутренняя норма доходности (ВНД) – это такая норма дисконта при которой дисконтированные стоимости притока и оттока реальных денег равны. При приобретении оборудования по лизингу ВНД составляет 1,61, а при приобретении оборудования за счет собственных средств составляет 1,21.

Централизованное использование фрезерного, пакерного, ловильного и вспомогательного оборудования и инструмента помогает улучшить и его обслуживание, исключив случаи спуска в скважины неисправного, неподготовленного оборудования. А также увеличивается оборот, временно не используемое оборудование не залеживается на складах. Физический износ оборудования ускоряется и следовательно быстрее обновляется, с опережением морального старения такого оборудования. Все это приводит к повышению надежности оборудования.

Кроме ликвидации аварий Сервисный Центр производит инженерно-технологическое сопровождение как простейших технологических операций при производстве КРС таких как опрессовка НКТ, э/к, определение приемистости, бурение ВЗД, так и сложнейших – подъем цемента за э/к, замена части э/к, герметизации нарушений и отказы от пластов как с высокой так и с низкой приемистостью методом тампонирования, установки и извлечения гидравлических пакерующих устройств и другие.

Круг заказчиков Сервисного Центра уже сегодня не ограничивается лишь структурными подразделениями ОАО «Татнефть». Сервисный Центр оказывает услуги таким компаниям как «Самаранефтегаз», «Удмуртнефть», «Башнефть», а в будущем планируется расширить круг заказчиков. Начиная со следующего года, после приобретения по лизингу, монтажа и запуска оборудования по ремонту, восстановлению и испытанию ловильно-фрезеровочного инструмента, устройств по ликвидации прихватов, Сервисный Центр выйдет на качественно новый этап развития.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Выход российской экономики из состояния стагнации и переход к устойчивому экономическому развитию непосредственно связан с активизацией инвестиционных процессов. Для социально-экономического развития страны и повышения жизненного уровня населения необходимы, прежде всего, инвестиции производственной направленности, содействующие подъему производства, повышению конкурентоспособности продукции, формированию оптимальной отраслевой структуры.

Лизинг – это вид инвестиционной деятельно­сти по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за опре­деленную плату, на определенный срок и на определенных усло­виях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем.

Сущностью лизинга является инвестирование временно свободных денежных средств для предпринимательских целей путем передачи имущества за плату во временное пользование.

Основным в лизинге является именно процесс инвестирования лизингодателем имеющимися в его распоряжении финансовыми средствами лизингополучателя, который получает данную финансовую помощь в виде передачи ему во временное владение и пользование специально приобретённого для него имущества у определённого им же продавца. Несмотря на свою особенность в виде участия в лизинговых правоотношения трёх субъектов: лизингодателя, лизингополучателя и продавца, договор финансовой аренды (лизинга) является исключительно двусторонним, заключается только между лизингодателем и лизингополучателем.

АУПНП и КРС непосредственной деятельностью которого является капитальный ремонт скважин приобретает оборудование по лизингу с целью повышения производительности труда и получения прибыли.

В зависимости от категории и разновидности предстоящего текущего и капитального ремонта скважин применяют соответствующее оборудование. Количество оборудования в АУПНП и КРС в 2005 году уменьшилось. Увеличение произошло только по НКТ. При этом увеличилось количество оборудования, которое находится в ремонте, это говорит о том, что оборудование изношенное. Также выросло количество оборудования, которое находится в резерве АУПНП и КРС.

В АУПНП и КРС в основном проблемы по неудовлетворительному состоянию технологических НКТ, пакеров, скребков, элеваторов.

При производстве ремонта НКТ отбраковывается около 20% труб из общего количества. В 2005 году 40% из имеющегося в наличии труб подлежат отбраковке - это около 55 тыс. метров или 28 комплектов НКТ, так как они полностью амортизированы и изношены.

Следует также отметить низкий процент замены морально и технически устаревшего оборудования: скребков и элеваторов.

Для анализа движения оборудования были рассчитаны следующие коэффициенты: поступления (ввода) основных средств; выбытия; ликвидации; расширения. Для характеристики технического состояния основных фондов были рассчитаны коэффициенты годности; износа; замены. В 2005 году в АУПНП и КРС коэффициент поступивших основных средств составил 0,30, произошло увеличение по сравнению с 2004 годом на 3,4%. По группе оборудование наблюдается рост коэффициента поступления, но произошло снижение коэффициента обновления на 18,8% в 2005 году, это говорит о том, что поступление произошло не за счет нового оборудования, а за счет поступлений от других структурных подразделений. Целью обновления оборудования является снижение расходов по содержанию и эксплуатации оборудования, снижение простоев, рост производительности труда.

Коэффициенты выбытия как основных средств так и оборудования в 2005 году увеличились, выбытие произошло за счет передачи оборудования другим структурным подразделениям ОАО «Татнефть», в 2005 году из АУПНП и КРС было передано 388 комплектов винтовые забойные двигатели (ВЗД) в сервисный центр по ВЗД на базе АЦБПО ЭПУ.

Коэффициент прироста в 2005 году по группе оборудования равняется 0,08 он выше, чем коэффициент прироста по всем основным фондам. Коэффициент роста оборудования в 2005 году высокий, за счет большого количества поступивших основных средств, как в общем, так и по группе оборудования.

Доля вводимых основных средств, направляемых на замену выбывших, составляет значительную величину, равную 94,0% в общем по основным средствам и 78,0% по группе оборудования.

Коэффициент износа в общем по основным средствам и по группе оборудования снизился в 2005 году на 11,8% и 7,1 соответственно. А коэффициент годности увеличился на 2,4% в общем по основным средствам и 3,5% по группе оборудования в 2005 году. Снижение коэффициента износа и увеличение коэффициента годности обусловлено высоким уровнем коэффициента обновления.

По результатам анализа степени обновления, выбытия и прироста основных фондов, можно сделать вывод о том, что основные фонды АУПНП и КРС используются эффективно. Достижению таких показателей способствовало увеличение приобретения основных средств по лизингу.

АУПНП и КРС помимо собственных основных средств в процессе производства использует арендованные основные средства и приобретаемые по лизингу. После проведения анализа динамики основных средств можно сделать вывод, что стоимость собственных основных средств из года в год растет. В 2003 году составляла 82195 тыс.руб., а в 2004 году увеличивается на 23224 и составляет 105419 тыс.руб. В 2005 году увеличивается с темпом роста 116,54% и составляет 122860 тыс.руб.

Арендованные основные средства в 2003 году занимают наибольший объем и составляют 302330 тыс.руб., что на 1506 тыс.руб. больше чем в 2004 году. В 2005 году арендованные основные средства занимали 297759 тыс.руб., что на 3065 тыс.руб. меньше чем в 2004 году, которые составляли 300824 тыс.руб.

В рассматриваемом периоде полученные объекты по лизингу в 2003 году составили 43940 тыс.руб. В 2004 году по сравнению с предыдущим годом увеличивается с темпом роста 120,64% и составляет 53007 тыс.руб., а в 2005 году составила 62467 тыс.руб., что на 9460 тыс.руб. больше чем в 2004 году.

Удельный вес лизинга в основных средствах в АУПНП и КРС составляет незначительную долю, но, не смотря на это, с каждым годом его доля растет. В 2003 году составила 10,26%, а в 2004 году увеличивается на 1,29% и составляет 11,54%. В 2005 году увеличивается с темпом роста 112,03 и составляет 12,93%.

За счет ежегодного увеличения взятое оборудование по лизингу позволяет предприятию наладить условия работы, повысить производительность труда.

Механизм использования лизинга как метода инвестирования позволяет ежегодно обновлять основные фонды. Половина затрачиваемой суммы по лизингу вкладывается в оборудование. В 2004 году в оборудование было вложено 26804 тыс.руб., а в 2005 году эта сумма увеличивается с темпом роста 122,5% и составляет 32834 тыс.руб. Основной акцент делается на оборудование в связи с тем, что АУПНП и КРС оказывает капитальный ремонт скважин.

В транспорт в 2004 году было вложено 18368 тыс. руб., что на 3721 тыс. руб. больше чем в 2003 году, в котором вклад составлял 14647 тыс. руб. А 2005 году этот показатель увеличивается с темпом роста 117,2 % и составляет 21522 тыс. руб.

Прочие основные средства, приобретаемые по лизингу, занимают незначительную долю, но продолжают увеличиваться. В 2003 году – 7323 тыс. руб., а в 2004-2005 гг. доля увеличивается с темпом роста 107,0% и 103,5 % соответственно.

Лизинг имеет огромную значимость для российской экономики и на сегодняшний день в Российской Федерации финансовая аренда (лизинг) как гражданско-правовой институт уже сложилась. Хотя по сравнению с экономически развитыми странами удельный вес лизинга в общем объёме инвестиций в российскую экономику пока ещё ничтожно мал, потенциал у финансовой аренды огромный.

В третей главе дипломной работы проведен сравнительный анализ эффективности лизинга и банковского кредита на покупку оборудования. Лизинг имеет множество преимуществ по сравнению с другими гражданско-правовыми экономическими институтами, из которых основным является то, что:

1. Лизинг даёт возможность получить оборудование во владение и пользование без его полной оплаты;
2. Благодаря лизингу можно организовать новое производство без мобилизации необходимых крупных финансовых ресурсов;
3. Благодаря лизингу есть возможность модернизации производства без привлечения заёмного капитала;
4. При лизинге есть возможность опробовать оборудование до его полной оплаты или использовать оборудование только в течение периода, когда оно необходимо.

Именно лизинг позволяет самым выгодным образом согласовывать интересы производителей и потребителей, банков и лизинговых компаний.

В 2005 году в АУПНП и КРС под руководством ОАО «Татнефть» было принято решение о создании Сервисного Центра по Ликвидации Внутрискважинных Осложнений (СЦ и ЛВО). В настоящее время Центр оказывает услуги по части подбора, комплектации поставки и инженерно-технологического сопровождения высокотехнологичного оборудования и инструмента как отечественного, так и импортного производства.

Для приобретения оборудования Сервисному Центру необходимы единовременные капитальные вложения в размере 19100 тыс.руб. Такие большие капитальные вложения обременительны для такого предприятия как АУПНП и КРС и поэтому предлагается приобрести оборудование по лизингу.

Предположим, что АУПНП и КРС изыщет средства для единовременных капитальных вложений в размере 19100 тыс.руб. для закупки оборудования и перед предприятием станет выбор между приобретением оборудования по лизингу или за счет собственных средств. Перед принятием решения необходимо провести сравнительный анализ эффективности приобретения оборудования по лизингу и покупки оборудования за счет собственных средств. Основными показателями при анализе являются чистый дисконтированный доход (ЧДД), дисконтированный срок окупаемости, индекс доходности затрат дисконтированный, индекс доходности инвестиций, внутренняя норма доходности (ВНД).

При приобретении оборудования за счет собственных средств ЧДД составляет 100624 тыс.руб., а при приобретении оборудования по лизингу составляет 102814 тыс.руб. ЧДД показывает на сколько возрастает стоимость активов предприятия от реализации оборудования.

Дисконтированный срок окупаемости при приобретении оборудования за счет собственных средств составляет 2,4 года, а по лизингу 1,8. Следовательно, приобретение оборудования по лизингу выгоднее, т.к. оборудование окупается быстрее.

При приобретении оборудования по лизингу индекс доходности затрат дисконтированный составляет 2,72, а за счет собственных средств составляет 2,25. Чем меньше индекс доходности, тем меньше колебания между доходами и расходами.

При приобретении оборудования по лизингу ВНД составляет 1,61, а при приобретении оборудования за счет собственных средств составляет 1,21.

Исходя из сделанных выводов по данной дипломной работе для развития лизинга как метода инвестирования в общем, и в частности в АУПНП и КРС ОАО «Татнефть», можно предложить следующие рекомендации:

Необходимо рассмотреть возможность снижения таможенных пошлин и налогов по товарам, ввозимым на территорию РФ и являющимся объектами международного финансового лизинга.

Государственным органам при внесении изменений в налоговые ставки, таможенные пошлины, при выработке условий получения государственных кредитов необходимо принимать во внимание интересы всех участников лизинговой сделки.

Освободить или уменьшить налог на имущество для лизингодателей. При уменьшении ставки налога на имущество в два раза, общая сумма лизингового договора уменьшиться на 1,5%, а при полной отмене – 3%, что сделает лизинг более привлекательным.

Предоставить льготы кредитным организациям, предоставляющим кредиты лизингодателям по ставкам ниже ставки Центрального Банка РФ. Льготы по лизинговым операциям требуется сохранить и распространить их действие на всех участников лизингового процесса.

Необходимой мерой является внесение изменений и дополнений в Федеральный Закон «О финансовой аренде (лизинге)», относительно объектов лизинга, так как характеристики объектов лизинга должны отвечать потребностям производителей продукции и быть привлекательными для инвесторов. Между объектами лизинга и его видами существует прямая зависимость, то есть разрешенные законом объекты лизинга определяют приоритеты в развитии лизинговых отношений.

Лизинг в России – сравнительно новый вид деятельности. Для стимулирования инвестиций в производственную сферу, для обновления промышленного потенциала, для повышения конкурентоспособности отечественных производителей нашей стране необходимо развивать лизинговые отношения.

Относительная новизна этого инструмента финансирования инвестиций для российских условий требует выработки механизмов адаптации его в практику хозяйствования. В связи, с чем является актуальным решение задач, связанных с совершенствованием механизма финансовой политики в области лизинговых отношений и повышением ее эффективности.

Лизинг в нашей стране постепенно наращивает свои обороты и играет все более весомую роль в экономике России.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон : принят Гос. Думой 29 октября 1998 года №164 – ФЗ «О лизинге» (с изменениями от 29 января , 24 декабря 2002 г., 23 декабря 2003 г.).
2. Абашина, А.М.,. Аренда и лизинг / А.М. Абашина, М.Т. Симонова, И.К. Талье. – Изд. 2-е. – М., 2000. – 160 с.
3. Абрамов, С.И. Инвестирование / С.И. Абрамов. – М. : Центр экономики и маркетинга, 2004. – 440 с.
4. Газман, В.Д. Лизинг : теория, практика, комментарии / В.Д. Газман. – М. : Фоно «Правовая культура», 1997. – 416 с.
5. Горемыкин, В.А. Основы технологии лизинговых операций / В.А. Горемыкин. – М., 2000. – 150 с.
6. Кабатов, Е.В. Лизинг : правовое регулирование, практика / Е.В. Кабатов [и др.] – М. : Инфра-М, 2000. – 203 с.
7. Карп, М.В. Лизинг : экономические и правовые основы : учеб. пособие для вузов / М.В. Карп [и др.] – Изд. 2-е, перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 191 с.
8. Красева, Т.А. Основы лизинга / Т.А. Красева. – Ростов н/Д : Феникс, 2003 – 224 с.
9. Комаров, В.В. Инвестиции и лизинг в СНГ / В.В. Комаров. – М. : Финансы и статистика, 2001. – 424 с.
10. Лапыгин, Ю.Н. Лизинг : учеб. пособие для вузов / Ю.Н. Лапыгин. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 237 с.
11. Лещенко, М.И. Основы лизинга : учеб. пособие для вузов / М.И. Лещенко. – М. : Финансы и статистика, 2000. – 334 с.
12. Ольховский, Р.Г. Метод расчета лизингового платежа / Р.Г. Ольховский. – М., 2001. –70 с.
13. Прилуцкий, Л. Методика расчета лизинговых платежей / Л. Прилуцкий. – М., 1999. – 80 с.
14. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Савицкая. – Изд. 4-е, перераб. и доп. – Минск : ООО «Новое издание», 2000. – 688 с.
15. Ситников, О.А. Экономические основы лизингового проектирования / О.А. Ситников, Е.В. Попов. – Екатеринбург, 2002. – 88 с.
16. Харитонов, Ю.С. Договор лизинга / Ю.С. Харитонов. – М. : Юрайт–М, 2002. – 224 с.
17. Чекмарев, Е. Лизинговый бизнес / Е. Чекмарев. – М., 2004. – 158 с.
18. Газман, В.Д. Качество и количество российского лизинга : Об уровне развития лизинговых отношений / В.Д. Газман // Оборудование : рынок, предложение, цены. – 2001. – №7 – С. 88-89.
19. Киркорова, Н. Принятые поправки статьи 272 НК РФ вводят налоговое неравенство в среду лизинговых компаний / Н. Киркорова // Лизинг-ревю. – 2005. – №5. – С. 2-6.
20. Клейникова, В.Г. Лизинг : преимущества и проблемы / В.Г. Клейникова // Консультант бухгалтера. – 1998. – №10. – С. 4-27.
21. Кобыльченко, М.А. Лизинг – эффективный механизм привлечения инвестиций / М.А. Кобыльченко, С.М. Григорьян // Белгородский экономический вестник. – 2002. – №1. – С. 80-82.
22. Конев, М. Лизинг. Взгляд со стороны : Анализ и лизинговых компаний в 2002 году / М. Конев // Коммерческий транспорт. – 2003. – №6, ноябрь–декабрь. – С. 97.
23. Корьев, А.П. Развитие лизинговых отношений как основы привлечения дополнительных инвестиций в регион / А.П. Корьев, В.А. Кожин // Стратегическое планирование ресурсов регионов : Матер. рос. науч.-практ. конф., Ниж. Новгород, 12-13 сентября 2003 г. / Ниж. Новгород : НИМБ, 2003. – С. 122-124.
24. Костромина, О.В. Лизинг как резерв повышения эффективности производства / О.В. Костромина, Э.А. Карпов // Проблемы и перспективы развития экономического и управленческого потенциала России в XXI веке : Всерос. науч.-практ. конф., 24-25 апреля 2003 г. : Сб. матер. / Пенза : ПГПУ им. В.Г. Белинского, 2003. – С. 184-188.
25. Кочубей, Е. Транспорт, лизинг и страхование / Е. Кочубей // Технологии лизинга и инвестиций. – 1999. – №1. – С. 49-56.
26. Крючкова, А.Н. Анализ факторов влияющих на эффективность лизинга / А.Н. Крючкова // Вопросы экономической науки. – 2003. – №1. – С. 98-101.
27. Кузенков, А.Л. О границах эффективности применения лизинга : О причинах невысоких темпах развития и прогноз перспектив развития / А.Л. Кузенков // Проблемы прогнозирования. – 2003. – №6, ноябрь–декабрь. – С. 133-158.
28. Куликов, А.Г. Будет ли в России нормальный лизинг? / А.Г. Куликов // Деньги и кредит. – 2005. – №9. – С. 35-40.
29. Лизинг в России : проблемы и суждения // Лизинг-ревю. – 2002. – №2. – С. 2-6.
30. Луговая, Е. Лизинг как форма финансирования капитальных вложений / Е. Луговая // Консультант директора. – 2003. – №16. – С. 8-9.
31. Прилуцкий, Л. Мировые тенденции развития лизинга / Л. Прилуцкий // Закон. – 1999. – №8, август. – С. 90-95.
32. Прилуцкий, Л. Методика финансовых рент / Л. Прилуцкий // Лизинг курьер. – 1999. – №6 – С. 5-8.
33. Шевелева, Е.Н. Организация развития лизинга в РФ : обзор состояния на 2001 год. Статистика / Е.Н. Шевелева // Материалы международной конференции «Лизинг в России». – 2003. – 15-16 ноября. –С. 16-17.
34. Штельмах, В. Метод ПДС / В. Штельмах // Лизинг курьер. – 2005. – №1, январь-февраль. – С. 17-21.
35. Щербаков, В.Г. Лизинг и коммерческий кредит / В.Г. Щербаков // Финансовый директор. – 2005. – №5. – С. 2-7.