СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

I ГЛАВА ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «ЦЕНТР МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ»

1.1 Значение ООО «Центр Микрофинансирования»

1.2 Теоретические основы повышения эффективности ООО «Центр Микрофинансирования»

II ГЛАВА ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «ЦЕНТР МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

2.1 Изучение финансовой отчетности

2.2 Анализ имущества предприятия

2.3 Анализ финансовых результатов

2.4 Организационные взаимоотношения предприятия с банком

2.5 Взаимоотношения предприятия и налогового органа

III ГЛАВА ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ООО «ЦЕНТР МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ВВЕДЕНИЕ

Микрофинансирование получает все большее распространение на российском рынке, постепенно становясь частью ее финансовой системы, дополняющей традиционный банковский сегмент, расширяя доступ к заемным средствам той категории бизнеса и населения, которая не отвечает требованиям банков к заемщикам. Формальное определение микрофинансовой деятельности на законодательном уровне в России отсутствует. Однако существующая нормативно – правовая база позволяет легитимно осуществлять микрофинансовую деятельности в различных организационно-правовых формах. Как правило, это некоммерческие организации: потребительские и кредитные кооперативы, фонды, неправительственные МФО. Микрофинансовый рынок на данный момент полуформален, но это является положительным моментом, позволяющим путем «естественного отбора» выработать наиболее эффективные формы и продукты микрофинансирования. По экспертным оценкам, сделанным на основе результатов проекта, объем микрофинансового рынка в части предоставления займов можно определить в 4,6 – 5,6 млрд. руб. В 60% случаев средства предоставляются на предпринимательские цели со сроком погашения до 12 месяцев под относительно высокие по сравнению с банковским кредитом проценты. Усредненная максимальная записанная в политике организаций годовая ставка процента составила 45%, минимальная – 26% годовых. Отметим, что в ряде случаев, например, в рамках определенных подпрограмм, МФО устанавливают специальный льготный процентный режим для целевых клиентских групп, чаще всего, таковыми становятся сельскохозяйственные производители или промышленный малый бизнес. Таким образом, микрофинансирование наиболее адекватно для пополнения оборотных средств и предназначено, в первую очередь, для сферы торговли и услуг. Качество микрофинансовых услуг с позиций доступности, требований к обеспечению и возможных (допустимых) размеров займов свидетельствует, что этот инструмент существенно больше отвечает характеру спроса на внешнее финансирование со стороны субъектов малого предпринимательства, нежели традиционное банковское кредитование.

Цель ООО «Центр Микрофинансирования» в наше тяжелое экономическое время состоит в том, чтобы не дать обанкротиться малым предпрятиям и всему малому и среднем бизнесу в целом. Тем самым выдавая деньги под небольшие проценты.

Цель работы: закрепление и углубление теоретических знаний, получаемых по специ­альным дисциплинам (дисциплинам специализации); получение профессиональных навыков работы; сбор практических материалов для написания дипломной работы. Данная цель реализуется на основе:

- изучения финансовой отчетности конкретного предприятия-базы практики;

- ознакомления с нормативными материалами, регулирующими фи­нансовую деятельность предприятий (законы, подзаконные акты, инструкции);

- изучения специфики финансовых отношений базовых предпри­ятий с другими субъектами хозяйствования (государством, финан­совыми институтами, Федналогслужбой и т.д.);

- изучения и закрепления методов расчета, планирования и анализа основных финансовых показателей;

- ознакомления с приемами и методами финансового анализа и управления на конкретном предприятии.

Объектом исследования служит «Центр Микрофинансировани». Для решения поставленных задач в работе применила аналитический, экономико-математический методы исследования.

I ГЛАВА ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАО «ЦЕНТР МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ»

1.1 Значение ООО «Центр Микрофинансирования»

«Центр Микрофинансирования» успешно реализует программу поддержки малого предпринимательства с мая 2002 года. Работники Центра выполняют задачу по вводу организации на ведущие позиции в сфере микрофинансирования, оказывая услуги предприятиям и предпринимателям малого бизнеса. Для предпринимателей с относительно низким уровнем дохода, микрофинансирование может стать единственным наиболее эффективным средством, которое поможет поддержать свое дело и, одновременно, обеспечит широкомасштабный экономический рост. В своей работе Центр стремится к достижению максимального качества и скорости обслуживания своих клиентов – российских предпринимателей.

Оформление и выдачи займа осуществляется за один день. Работа Центра строится на индивидуальном подходе к каждому клиенту, эксперты проводят качественную оценку бизнеса, активно содействуют в оформлении всех сопутствующих документов, проводят консультации с клиентом на протяжении всего срока займа. Специалистами Центра разработана и используется эксклюзивная технология микрофинансирования, основанная на охвате максимально широкого круга предпринимателей и гибкости в работе с клиентами.

  Центр стремится к выстраиванию долгосрочных отношений со своими клиентами – большинство заемщиков обращаются к услугам Центра снова и снова после погашения первого займа. Имея высококвалифицированных сотрудников, а также системные разработки, улучшившие качество работы и контроля в структурных подразделениях, Центр не только увеличивает количество клиентов (приблизительно на 100% в год), но и одновременно проводит процесс организационных преобразований. Эти преобразования дают Центру возможность лучше обслуживать клиентов, предлагая им усовершенствованные услуги.

1.2 Теоретические основы повышения эффективности ООО «Центр Микрофинансирования»

     Главной целью Центра является оказание финансовых услуг, путем выдачи микрозаймов на поддержание бизнес-инициативы предпринимателей. В задачи Центра входит обучение предпринимателей с низким уровнем доходов прогрессивной технологии ведения бизнеса, консультирование по правовым и экономическим вопросам, для чего ведется создание сети «бизнес – центров» по обучению предпринимателей прогрессивным технологиям ведения бизнеса и предоставлению юридических консультаций. Работа Центра ориентирована на помощь экономически активному населению и предоставляет финансовые ресурсы для поддержания и развития бизнеса. Кроме того, задачей Центра является облегчение доступа к получению высшего образования населения, для чего осуществляется программа предоставления займов на образование. «Центр микрофинансирования» выдаёт займы индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам на развитие бизнеса и на самозанятость и неотложные нужды — физическим лицам в размере от 10000 до 300000 рублей сроком на 6 месяцев. Срок рассмотрения заявок и выдачи займов — от 3-х часов до 2-х дней. Выдаются следующие виды займов:

1. На развитие бизнеса.

Сумма — от 10 000 до 300 000 руб. на 6 месяцев с аннуитетным (то есть равными долями) графиком погашения. Заем выдается под залог личного имущества.

[Заявка на получение займа](http://www.ukcm.ru/viewpage.php?page_id=209)

[Договор займа](http://www.ukcm.ru/viewpage.php?page_id=210)

### 2. На неотложные нужды.

#### Сумма — от 5 000 до 15 000 руб. сроком на 6 месяцев. Заем выдается под залог личного имущества и при условии предоставления справки о доходах.             [Заявка на получение займа](http://www.ukcm.ru/viewpage.php?page_id=211)             [Договор займа](http://www.ukcm.ru/viewpage.php?page_id=212)

### 3. Автозалоговый заем.

#### Сумма — от 10 000 до 300 000 руб. и более. Заем выдается под залог личного автомобиля на любые нужды.             [Договор займа](http://www.ukcm.ru/viewpage.php?page_id=213)

### 4. Заем на образование.

#### Заем выдается на 12 месяцев по льготной процентной ставке. Деньги перечисляются непосредственно на расчетный счет учебного заведения.

#### [Заявка на получение займа](http://www.ukcm.ru/viewpage.php?page_id=214)

#### [Договор займа](http://www.ukcm.ru/viewpage.php?page_id=215)

### 5. Фермерский заем.

#### Сумма — от 10 000 до 300 000 руб. Выдается фермерам с возможностью отсрочки выплаты основной суммы на срок до 6 месяцев.

II ГЛАВА ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «ЦЕНТР МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

2.1 Изучение финансовой отчетности

Исходной информацией для анализа микрофинансовой организации являются данные из стандартных форм бухгалтерской отчетности: баланс, отчет о финансовых результатах и их использовании и пр. Указанные формы являются документами внешней отчетности и могут быть доступными для всех групп заинтересованных пользователей.

Наиболее полным источником информации для финансового анализа являются внутренние документы микрофинансовой организации. Внутренние документы содержат более детализированную информацию, что позволяет проводить анализ ежемесячно и на текущую дату, значительно увеличить глубину исследования, формировать отчет о поступлениях и расходах.

Для микрофинансовых институтов характерна следующая классификация поступлений и расходов по их функциональному назначению:

Финансовый доход:

Проценты и комиссия по займам

Проценты по инвестициям

Финансовые расходы:

Проценты по депозитам

Проценты по полученным займам

Рассчитаем средний процент к 2007 г. финансовых доходов и расходов «Центр Микрофинансирования», в таблице 2.1.

Таблица 2.1 Анализ доходов и расходов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2008 г. | 2007 г. | К 07 г. % |
| Финансовый доход | | | |
| Проценты и комиссия по займам | 1 650 050 | 2 138 781 | 129,6 |
| Проценты по инвестициям | 6 046 17 | 8 824 17 | 145,9 |
| *Итого финансовый доход* | 2254667 | 3021198 | 275,5 |
| За минусом финансовые расходы |  |  |  |
| Проценты по депозитам | 571 184 | 771 884 | 135,1 |
| Проценты по полученным займам | 623 457 | 833 589 | 133,7 |
| *Итого финансовый расход* | 1194641 | 1605473 | 268,8 |

Проанализировав данные ООО «Центр Микрофинансирования» исходя, из данной таблицы мы видим, что финансовый доход в 2008 г. меньше на 766531 тыс. руб. чем в 2007 г., средний процент к 2007 г. составляет 129,6%.

Финансовый расход в 2008г. также меньше на 410832, чем в 2007г., средний процент составляет 268,8%.

2.2 Анализ имущества предприятия

Суммарные активы наряду с другими показателями являются важнейшим элементом (фактором) производства. Недостаточная обеспеченность предприятия суммарными активами парализует его деятельность и приводит к ухудшению финансового положения.

Значение и анализ структуры суммарных активов на предприятии имеют очень большое значение, так как она в определенной мере характеризует финансовое состояние на тот или иной момент работы.

Оборотные активы - это «средства, обслуживающие процесс хозяйственной деятельности, участвующие одновременно и в процессе производства, и в процессе реализации продукции. В обеспечении непрерывности и ритмичности процесса производства и обращения заключается основное назначение оборотных средств предприятия… Оборотные средства - это авансируемая в денежной форме стоимость, принимающая в процессе планомерного кругооборота средств форму оборотных фондов и фондов обращения, необходимая для поддержания непрерывности кругооборота и возвращающаяся в исходную форму после его завершения» Финансы предприятия.

Таблица 2.2 Состав и структура предприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2007 г. | 2008 | к % 07 г. |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5087 | 2022 | 39,7 |
| Брутто портфель займов | 84 229 | 70128 | 83,2 |
| (Резервы на покрытие потерь по займам) | 7 300 | 5358 | 73,4 |
| Чистый портфель займов | 77 549 | 65568 | 84,5 |
| Инвестиции | 500 | 1000 | 200 |
| Прочие оборотные активы | 3 219 | 3559 | 110,5 |
| Чистые основные средства | 3 310 | 3790 | 114,5 |
| Суммарные активы | 3 700 | 3500 | 94,6 |
| Депозиты | 5 000 | 200 | 40 |
| Краткосрочные обязательства | 13 224 | 12396 | 93,7 |
| Долгосрочные обязательства | 47 859 | 45657 | 95,4 |
| Суммарные обязательства | 65 487 | 57496 | 87,8 |
| Дареный капитал | 33 350 | 33350 | 100 |
| Доход от полученных грантов | 7 100 | 950 | 13,4 |
| Другой не операционный доход/расход | 0 | 0 | 0 |
| Нераспределенная прибыль | (150) | (120) | 80 |
| Финансовый результат текущего года (прибыль/убыток) | 8 100 | 1500 | 18,5 |
| Итого капитал | 41 300 | 33200 | 80,4 |
| Итого обязательства и капитал | 106 300 | 90200 | 84,8 |

Проанализировав расчеты данных показателей, из таблицы 2.2 видно, что в 2008 г. капитал значительнее больше, чем в 2007 г. Это говорит о том , что капитал предприятия более благоприятный и усточивый на финансовом рынке.

2.3 Анализ финансовых результатов

Таблица 2.3 Анализ займов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Отчетный | Прошлый | отклоненная. |
| Показатель | Период т.р. | Год т.р. | % |
| Общая сумма выданных займов | 160 000 | 130000 | 1,23 +23% |
| Общее количество выданных займов | 2 652 | 2341 | 1,13 +13% |
| Общее количество непогашенных займов | 1 828 | 1556 | 1,17 +17% |
| Общий объем непогашенного брутто займов | 84 156 | 70458 | 1,19 +19 |
| Среднее размер брутто портфеля | 75 498 | 61159 | 1,23 +23 |
| Портфельный риск свыше 30 дней | 18 149 | 20879 | 0,86 -14% |
| Объем списанных займов | 5136 | 748 | 6,86 +86% |
| Средний размер выдаваемого займа | 120 | 100 | 1,2 +2% |
| итого | 43442,3 | 287241 |  |

Общее количество выданных займов увеличилось на 13% , этому поспособствовало увеличение общему количеству непогашенному займу, на 17%.

* 1. Взаимоотношения предприятия и налогового органа

Почти все многообразие совершаемых финансовых трансакций фирмы есть результат взаимоотношений фирмы с субъектами внешней среды. Особую значимость в финансовой, жизни фирмы имеют взаимоотношения с налоговыми органами и другими органами анало­гичного назначения по поводу налогов и сборов в кассу государства, и местных органов. Во всех странах эти отношения появляются вместе с рождением фирмы и сопровождают ее на всем протяжении жизни.

Налоговая система должна предъявлять одинаковые требо­вания к эффективности хозяйствования конкретного на­логоплательщика вне зависимости от форм собственности, субъекта налогообложения, его отраслевой или иной принадлежности. Иными словами, не допускается установле­ние дополнительных налогов, повышенных либо диффе­ренцированных ставок налогов или налоговых льгот в за­висимости от форм собственности, организационно–право­вой формы организации, гражданства физического лица, а также от государства, региона или иного географического места происхождения уставного (складочного) капитала (фонда) или имущества налогоплательщика.

Пока существует государство, существуют и налоговые отношения, и в этом смысле они носят объективный характер. Специфика этих отношений состоит в том, что между налоговыми органами, с одной стороны, и фирмами и гражданами как налогоплательщиками, с дру­гой, часто возникают противоречия, иногда переходящие в антагонизмы и конфронтацию по поводу размеров налогов.

2.5 Организационные взаимоотношения предприятия с банком

Процесс взаимодействия предприятий и банков осуществляется в макроэкономической среде, формирующейся при реализации государственной политики - денежно-кредитной, бюджетно-налоговой, промышленной. Наряду с этим сложились и развиваются определенные формы организационно-экономического взаимодействия названных структур, испытывающие воздействие комплекса факторов мезо- и микроэкономического уровней. Их исследование позволяет расширить теоретические представления об особенностях взаимодействия предприятий и банков как субъектов хозяйственной деятельности.

В современных условиях, когда важнейшей задачей является обеспечение устойчивого роста во всех сферах экономики, особую актуальность приобретает повышение эффективности деятельности предприятий на основе исследования всего комплекса его экономических отношений, в том числе и механизма взаимодействия с финансово-кредитными организациями. Определение характера взаимоотношений кредитных организаций и предприятий позволит повысить действенность экономического механизма, в котором кредитным организациям принадлежит особая роль в обеспечении подъема реального сектора экономики. При этом важно определить особенности взаимодействия кредитных организаций и предприятий.

При рассмотрении особенностей взаимоотношений предприятий и банков объектом исследования является их взаимодействие, а при исследовании конкретных процедур его осуществления - механизм взаимодействия. Для исследования взаимодействия «предприятие-банк» автором предлагается структурно-иерархический подход, сочетающий структурные уровни экономики (макро-, мезо- и микроэкономические уровни) и логическую соподчиненность целей (стратегия - тактика). Кроме того, представляет интерес изучение частного случая взаимодействия, при котором в качестве кредитной организации выступают системообразующие банки с государственным участием.

III ГЛАВА ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ООО « ЦЕНТР МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ»

В России отсутствует целостная и эффективная система микрофинансирования, механизмы государственного стимулирования микрофинансовой деятельности находятся на раннем этапе развития, что препятствует масштабному развитию рынка для решения возникающих задач. В целях создания благоприятных условий для формирования национальной микрофинансовой системы, необходимо реализовать ряд мер различного характера.

Необходимо обеспечить скорейшее принятие рамочного законопроекта «О кредитной кооперации» для формирования завершенной модели регулирования данного сектора, установления государственного надзора в сочетании с саморегулированием, создания механизмов защиты прав и имущественных интересов пайщиков кооперативов, формирование многоуровневой системы кредитной кооперации, учета особенностей налогообложения кредитных кооперативов.

Необходимо провести продуманную и взвешенную доработку законопроекта «О микрофинансовых организациях» для регулирования деятельности некоммерческих и коммерческих организаций, не привлекающих денежные средства населения во вклады. Очевидно, что такая деятельность не требует пруденциального надзора в связи с отсутствием системных рисков. Таким образом, основная задача законопроекта может состоять в определении параметров микрофинансовой деятельности, видов организаций для добровольного включения в государственный реестр в целях осуществления мониторинга их деятельности, установления особых налоговых режимов и оказания иных мер поддержки со стороны государства, повышающих привлекательность микрофинансирования для частных инвесторов, государственных и некоммерческих программ.

На цели формирования и капитализации действующих и новых региональных микрофинансовых организаций целесообразно направить субсидии в размере до 20% от суммы, выделяемой Минэкономразвития России по Программе развития и поддержки малого предпринимательства (в 2009 году – до 2,1 миллиарда рублей из 10,5 миллиардов рублей). Кроме того, в соответствии с решением Правительства Российской Федерации, планируется оказать поддержку в выдаче мелких кредитов (до 1 миллиона рублей) субъектам малого предпринимательства за счет средств Внешэкономбанка в сумме до 30 миллиардов рублей.

Для обеспечения кредитами микро и малых предприятий в небольших городах и сельских населенных пунктах за счет части указанных средств, оптимальным представляется механизм выделения целевых кредитов ВЭБа непосредственно небанковским микрофинансовым организациям. В целях снижения трудоемкости оценки кредитных рисков для ВЭБ или иного другого уполномоченного банка, процесс микрокредитования можно осуществить через апексные (федеральные) микрофинансовые организации второго уровня, которые объединяют на 1 января 2009 года 120 крупнейших МФО с совокупным портфелем займов в 12,5 миллиарда рублей, обслуживая более 230 тысяч заемщиков – субъектов микро и малого бизнеса. Например, специализированная организация федерального уровня ЗАО «Центурион Капитал», созданная Российским микрофинансовым центром (РМЦ) и Ассоциацией Российских Банков, за 1,5 года прокредитовала 45 МФО первого уровня с общим числом заемщиков 100 тысяч, на общую сумму в 320 миллионов рублей, и расширение объемов кредитования сдерживается только недостаточностью денежных средств. При этом, крупнейшие небанковские МФО, отличающиеся достаточными размерами и финансовой устойчивостью, должны иметь доступ к кредитам ВЭБ напрямую.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Предоставление заемных средств малому предпринимательству по программе микрофинансирования позволяет предоставлять финансовую помощь малым предприятиям, которые не удовлетворяют критериям кредитных организаций: наличие кредитной истории, требуемые объемы движения денежных средств по расчетному счету, ликвидный баланс, наличие прибыли и срок деятельности предприятия.

Суть микрофинансирования как способа финансовой поддержки малого предпринимательства, предусмотренного программой Центра, – это упрощенный порядок предоставления финансовых ресурсов в максимально короткие сроки (рассмотрение заявки 3-5 дней), небольшие суммы займа (обычно до 100 тыс.руб.), эффективные процентные ставки (до 5% в месяц), небольшие сроки займа (обычно до 6 мес.), возврат займа - частями ежемесячно, использование займа на пополнение оборотных средств, увеличение товарных запасов.

Данный способ финансовой поддержки направлен прежде всего на потребности владельцев индивидуальных или семейных бизнесов (число работающих не более 5 чел.), которые только еще начинают свое дело и не могут воспользоваться услугами банков из-за их не заинтересованности в работе с мелкими заемщиками (обычно порог интереса банков находится выше 100-300 тыс.руб.), отсутствия кредитной истории у предпринимателя и отсутствия необходимых для предоставления залога банку активов.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Грузинов В.П. Экономика предприятия [Текст]: учеб. пособие / В.П.Грузинов, В.Д. Грибов, – 2-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 208с.
2. Годовые отчеты предприятия ООО «Центр Микрофинансирования» за 2007-2008гг.
3. Горфинкель В.Я. Экономика предприятия [Текст]: Учебник для вузов / В.Я.Горфинкель, Е.М.Купряков – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2000. – 367с.
4. Коваленко Н.Я. Экономика сельского хозяйства с основами аграрных рынков [Текст]: курс лекций / Н.Я.Коваленко.- М.: Ассоциация авторов и издателей. ТАНДЕМ: издательство ЭКМОС, 2000.-448с.
5. Минакова И.А. Экономика сельского хозяйства [Текст]: Учебники и учеб. Пособия для студентов высших учебных заведений / И.А.Минакова - М.: Колос, 2000.-328с.
6. Малые предприятия (Субъекты малого предпринимательства в Российской Федерации): Правовые основы деятельности. Бухгалтерский учет. Налогообложение. Отчетность. - М.:"Ось-89", 1996. – 96 с.
7. Рафикова Н.Т. Основы статистики [Текст]: Учеб.пособие /Н.Т.Рафикова – М.: финансы и статистика, 2005. – 352с.
8. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности АПК [Текст]: Учебник / Г.В.Савицкая.-2-е изд., испр. – Мн. Новое знание, 2002. – 687с.
9. Сергеев И.В. Экономика организаций (Предприятий) [Текст]: учеб./ И.В.Сергеев, И.И.Веретенникова. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008.-560с.
10. Сергеева Н. Пока еще жив МТП… [Текст] / Н.Сергеева // Сельский механизатор.-2007-№2.-с.48-49.
11. Шеремет А.Д. Финансы предприятий [Текст]: учеб.пособие / А.Д.Шеремет, Р.С.Сайфуллин.- М.: ИНФРА-М,1997.-278с.