Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт электронного обучения
Направление подготовки 080109 Бухгалтерский учет, анализ и аудит
Кафедра 38.03.01 Экономика

Бакалаврской работы

Тема работы
Учет займов в микрофинансовых организациях (на примере ООО МКК «НовоФинанс»)

УДК 657.222:336.273.23

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
З-3Б2А1	**Бармина Д.В.**		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент каф. Экономики	**Андриенко О.В.**	**К.э.н.**		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор	**Барышева Г.А.**	**Д.э.н.**		

Томск – 2017

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ООП

Код результата	**Результат обучения (выпускник должен быть готов)**	**Требования ФГОС, критериев и/или заинтересованных сторон**
	Универсальные компетенции	
Р1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности.	Требования ФГОС (ОК-14; ПК-9; 11)
Р2	Эффективно работать индивидуально, в качестве *члена команды*, состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность *следовать корпоративной культуре* организации	Требования ФГОС (ПК-11; ОК-1,7,8)
Р3	Демонстрировать *знания* правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.	Требования ФГОС (ОК-2;3;16; 15)
Р4	*Самостоятельно учиться* и непрерывно *повышать квалификацию* в течение всего периода профессиональной деятельности	Требования ФГОС (ОК-2; 9,10,11) критерий 5 АИОР (2.6), согласованный с требованиями международных стандартов *EUR-ACE* и *FEANI*
Р5	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях	Требования ФГОС (ОК-13; ПК-1,3, 5,10)
	Профессиональные компетенции	
Р6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих	Требования ФГОС (ПК-1, ПК-2; ПК-3;4;5; ПК-7; ОК-5; ОК-4; ОК-11,13)

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)	Требования ФГОС, критериев и/или заинтересованных сторон
	субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;	
Р7	принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта;	Требования ФГОС (ПК-5; ПК-7; ОК-5,8)
Р8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем	Требования ФГОС (ОК-3,4; ПК-4,6,8, 14,15)
Р9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений.	Требования ФГОС (ПК-6; ПК-5; ПК-7; ПК-13; ПК-8)
Р10	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения.	Требования ФГОС (ПК-4; ПК-5 ПК-7;8; ПК-10; ПК-13; ПК-5;ОК-1;2;3; ОК-6; ОК-13)
Р11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности	Требования ФГОС (ПК-10;12; ОК-12)
Р12	Осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования.	Требования ФГОС (ПК-14; ПК-15;ОК-2)
Р13	Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации	Требования ФГОС (ПК-3,4,7; 11;12;

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)	Требования ФГОС, критериев и/или заинтересованных сторон
	разработанных проектов и программ с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	13; ОК-1,7, 8)
Р14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированные на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики	Требования ФГОС (ПК-4,9)
Р15	организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.	Требования ФГОС (ОК-7, 8, 12, 13; ПК-1, 2, 3, 4, 5, 6, 7,10, 11, 13)

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт электронного обучения
Направление подготовки (специальность) Бухгалтерский учет, анализ и аудит
Кафедра 38.03.01 Экономика

УТВЕРЖДАЮ:
Зав. кафедрой

_____
(Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы
В форме:

Бакалаврской работы

(бакалаврской работы, дипломного проекта/работы, магистерской диссертации)
Студенту:

Группа	ФИО
З-3Б2А1	**Бармина Дарья Валерьевна**

Тема работы:

Учет займов в микрофинансовых организациях (на примере ООО МКК «НовоФинанс»)	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	№ 1367 от 28.02.2017

Срок сдачи студентом выполненной работы:	

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;

Исходные данные к работе	Исходные данные: Правовая система «Консультант-Плюс», официальный сайт Центрального банка РФ, сайт ООО МКК «НовоФинанс». Федеральные нормативные и законодательные акты, указы, положения, первичные бухгалтерские документы, отчетная документация ООО МКК «НовоФинанс»
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов	1 Теоретические основы бухгалтерского учета займов 1.1Характеристика и особенности микрофинансового рынка 1.2 Регулирование деятельности микрофинансовых организаций 1.3 Основные понятия и эконмическая сущность займов 1.4 Договор займа - Гражданский Кодекс РФ 2 Методические аспекты учета займов

	2.1 Договор займа как основа бухгалтерского учета 2.2 Учетная политика и отражение в учетной политике займов 2.3 Учет процентов по займам 3 Особенности бухгалтерского учета займов на примере ООО МКК «НовоФинанс» 3.1 Организационно-экономическая характеристика организации 3.2 Внутриорганизационные правила и условия выдачи займов 3.3 Основные операции по учету займов 3.4 Документальное оформление договора займа 3.5 Налоговый учёт и отчетность микрофинансовой деятельности
Перечень графического материала ***(с точным указанием обязательных чертежей)***	

Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы

(с указанием разделов)

Раздел	**Консультант**

Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	

Задание выдал руководитель

Должность	**ФИО**	**Ученая степень, звание**	**Подпись**	**Дата**

Доцент каф. Экономики	**Андриенко О.В.**	К.э.н.		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
З-3Б2А1	**Бармина Д.В.**		

Образец графика выполнения ВКР

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт электронного обучения
Направление подготовки (специальность) Бухгалтерский учёт анализ и аудит
Уровень образования бакалавр
Кафедра 080100 Экономика
Период выполнения _____(осенний / весенний семестр 2016/2017 учебного года)

Форма представления работы:

Дипломный проект /работа .

(бакалаврская работа, дипломный проект/работа, магистерская диссертация)

КАЛЕНДАРНЫЙ РЕЙТИНГ-ПЛАН
выполнения выпускной квалификационной работы

Срок сдачи студентом выполненной работы:	

Дата контроля	Название раздела (модуля) / вид работы (исследования)	Максимальный балл раздела (модуля)	Полученный балл
До 02 февраля 2017 г.	Определение темы ВКР и получение задания. Подбор и первоначальное ознакомление с литературными и статистическими источниками по избранной теме, изучение отобранной литературы и статистических материалов. Составление предварительного плана выпускной квалификационной работы. Утверждение темы ВКР приказом по ТПУ.	**1**	
До 10 февраля 2017 г.	Составление окончательного плана выпускной квалификационной работы, согласование плана с руководителем ВКР.	**2**	
До 15 марта 2017 г.	Сбор и обработка фактического материала, написание «черновика» первой главы выпускной квалификационной работы, предоставление «черновика» первой главы на проверку руководителя. Представление результатов исследования, отраженных в первой главе на проверку.	**3**	
Дата контроля	**Название раздела (модуля) / вид работы (исследования)**	**Максимальный балл раздела (модуля)**	**Полученный балл**
До 15 апреля 2017 г.	Сбор и обработка фактического материала, написание «черновика» второй главы выпускной квалификационной работы, предоставление «черновика» на проверку руководителя.	**3**	

До 15 апреля 2017 г.	Сбор и обработка фактического материала, написание «черновика» третьей главы выпускной квалификационной работы, предоставление «черновика» на проверку руководителя.	**3**	
До 16 мая 2017 г	Доработка ВКР с учетом замечаний руководителя, оформление работы в соответствии со стандартами, формирование «чистовика» ВКР.	**2**	
До 22 мая 2017 г	Предоставление полностью готовой ВКР с отзывом руководителя на кафедру экономики для проверки. Размещение ВКР в ЭБС.	**2**	
До 30 мая 2017 г	Подготовка к защите выпускной квалификационной работы: подготовка доклада и раздаточного материала, консультации с руководителем.	**2**	
До 03 июня 2017 г	Предварительная защита ВКР	**2**	
До 03 июня 2017 г	Рецензирование ВКР	**1**	
До 03 июня 2017 г	Оценка руководителем качества выполненной работы, в том числе:	**19**	
	Оригинальность темы / Актуальность использованного материала / Научное обоснование исследуемой проблемы	**3**	
	Четкость, последовательность, грамотность изложения материала в тексте ВКР	**3**	
	Оформление в соответствии с ГОСТ и Стандартом ТПУ на ВКР	**3**	
	Собственный вклад студента в решение рассматриваемой проблемы	**5**	
	Владение тематикой / Способность к свободному изложению материала	**5**	
	Итого	**40**	

Составил преподаватель:

Должность	**ФИО**	**Ученая степень, звание**	**Подпись**	**Дата**
доцент каф. экономики	**Андриенко О.В.**	**к.э.н.**		

СОГЛАСОВАНО:

Зав. кафедрой	**ФИО**	**Ученая степень, звание**	**Подпись**	**Дата**
Профессор	**Барышева Г.А.**	**Д.э.н. профессор**		

Реферат

Выпускная квалификационная работа 152 страниц, 18 рисунков, 12 таблиц, 42 источников, 6 приложений.

Ключевые слова: займ, учет займов, микрофинансовый рынок, регулирование, сущность займов, договор займа, учет процентов, условия выдачи займов, операции по займам, отчётность.

Объект исследования – бухгалтерский учет ООО МКК «НовоФинанс».

Цель работы - исследование правового статуса, реализации правовых изменений учета займов в микрофинансовых организациях.

В процессе исследования рассматривались действующие законы, приказы, положения, указания, нормативные документы.

Основные конструктивные, технологические и технико-эксплуатационные характеристики: в первой главе изучены теоретические основы бухгалтерского учета займов. Во второй главе изложены методические аспекты учета займов. В третьей главе рассмотрены особенности бухгалтерского учета займов на примере ООО МКК «НовоФинанс»

Определения, обозначения, сокращения

В данной работе применены следующие термины с соответствующими определениями:

Микрофинансовая организация – это небанковская финансовая организация, действующая на основании указаний Центрального Банка, законодательных норм и правил, направлена на удовлетворение потребностей в финансировании физических лиц, субъектов малого и среднего бизнеса.

Заем - это ссуда в денежной или товарной форме, которую заемщик дает кредитору на условиях возвратности с выплатой кредитором процента за пользование займом.

Договором займа является соглашение, согласно которому займодавец предоставляет заемщику в личную собственность деньги или другие вещи, имеющие родовые признаки. Заемщик при этом берет на себя обязательство возвратить займодавцу ту же сумму денег (иногда с процентами) или равное количество товара, имеющего то же качество, что и заемный.

Использованные обозначения и сокращения в дипломной работе:

МФО – микрофинансовые организации;

РФ – Российская Федерация;

ПФР– Пенсионный фонд России;

ФЗ – Федеральный закон;

ЦБ РФ – Центральный Банк Российской Федерации;

ГК РФ – Гражданский Кодекс Российской Федерации;

МРОТ - минимальный размер оплаты труда;

НДС – Налог на добавленную стоимость;

НК РФ – Налоговый Кодекс Российской Федерации;

ЕПС – единый план счетов;

ОСБУ – отраслевые стандарты бухгалтерского учёта;

КСО – Корпоративная социальная ответственность.

Оглавление

Введение

Во многих странах мира, а также и в России, микрофинансирование является наиболее значимым инструментом поддержки малого и среднего бизнеса. В России спрос на услуги по микрофинансированию составляет более чем 4 млрд. долл. год, это по оценкам экспертов.

Микрофинансовая организация – это небанковская финансовая организация, действующая на основании указаний Центрального Банка, законодательных норм и правил, направлена на удовлетворение потребностей в финансировании физических лиц, субъектов малого и среднего бизнеса.

К самым значимым для МФО социальным и экономическим функциям можно отнести, укрепление и развитие финансовой системы, увеличение сектора малого предпринимательства, поддержка инноваций и предпринимательской инициативы, сокращение бедности и обеспечение уровня доступности финансовых услуг.

У микрофинансовых организаций есть свои преимущества: Они повышают возможность граждан в осуществлении предпринимательских проектов, такая возможность объясняется наличием на рынке финансовых услуг, развитого сегмента микрофинансирования. У них доступные финансовые услуги, индивидуальный подход к заемщикам при оценке кредитоспособности. Кроме того, они охотно внедряют инновации в части предоставления финансовых услуг.

Роль микрофинансовых организаций в экономике заключается в удовлетворении финансовых потребностей населения, обеспечении стабильного роста и развитие малого бизнеса, как и других финансовых институтов, основу деятельности которого составляет удовлетворение потребностей в ресурсах.

Не смотря на все преимущества и практическую значимость для гражданского общества РФ, МФО обладает и рядом недостатков, наиболее значимыми из которых являются их стремительное развитие и отсутствие контроля со стороны государства в течение долгого времени.

На сегодняшний день есть проблема налаживания взаимоотношений МФО с банками, многие из которых безосновательно рассматривают МФО в качестве конкурентов на рынке потребительского кредитования.

Важность темы настоящей выпускной квалификационной работы состоит в том, что в настоящее время микрофинансовые организации оказывают серьезное влияние на экономические показатели, в том числе и таких, как уровень жизни, их деятельность нуждается в эффективном регулирование и государственной поддержки. Осуществить поддержку можно посредством предоставления МФО возможности создании системы страхования вкладов, участия в закрытых денежных аукционах Минфина РФ, в размещении страховых взносов ПФ РФ дифференцированного подхода к оценке деятельности различных МФО в зависимости от достигнутых показателей их деятельности, предоставлении микрофинансовым организациям, деятельность которых организована строго в рамках действующего законодательства, дополнительных прав и возможностей, что, в конечном итоге, создаст дополнительные предпосылки для обеспечения потребителей более дешевыми денежными ресурсами.

Актуальность темы предопределила цель работы, заключающуюся в исследование правового статуса, реализации правовых изменений учета займов в микрофинансовых организациях.

Исходя из данной цели, можно выделить несколько задач:

- рассмотреть теоретические основы бухгалтерского учета займов;
- изучить методические аспекты учета займов;
- рассмотреть особенности бухгалтерского учета займов на примере ООО МКК «НовоФинанс».

Объект исследования – бухгалтерский учет ООО МКК «НовоФинанс».

Предметом исследования нормативного регулирования бухгалтерского учета ООО МКК «НовоФинанс».

Информационную базу исследования составляет совокупность специальной и научной литературы, законы и нормативные документы, справочная и периодическая литература.

Методологической основой исследования стала совокупность современных методов анализа и синтеза (системный и диалектический подходы), экономико−статистический метод, методы аналогий, которые опираются на комплекс экономических и юридических дисциплин, а также смежных с ними областей знаний. Статистические данные проанализированы с применением выборки, группировки, сравнения и обобщения, исследования рядов динамики с использованием компьютерных программ MicrosoftWord, MicrosoftExcel.

1 Теоретические основы бухгалтерского учета займов

1.1 Характеристика и особенности микрофинансового рынка

Микрофинансовые организации (далее МФО) появились в России около 15 лет назад, однако данный рынок находится на начальной стадии не только регулирования, но и анализа, формирования статистических данных [1].

Микрофинансовая деятельность – достаточно новое для России понятие. За рубежом микрофинансирование известно и успешно применяется уже ни один десяток лет, однако в нашей стране закон о микрофинансовых организациях принят только сейчас.

На данный момент существует два закона, регулирующих микрофинансы и это: Федеральный Закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02 июля 2010 года и Федеральный Закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального Закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 05 июля 2010 года. Оба эти закона начнут действовать 04 января 2011 года [2].

В соответствии с недавно принятым законом, микрофинансовая деятельность – это деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности. Микрофинансовой организацией может стать фонд, автономная некоммерческая организация, учреждение (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческое партнерство, товарищество или хозяйственное общество (акционерное общество, общество с ограниченной или с дополнительной ответственностью).

Данное определение имеет общий характер, поэтому требуется пояснение о том, что же такое - статус микрофинансовой организации и как его можно приобрести. Пятая статья закона о микрофинансах дает ответ на этот вопрос, утверждая, что юридическое лицо приобретает статус микрофинансовой

организации со дня внесения сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций [3].

Для получения статуса микрофинансовой организации необходимо выполнение следующих условий можно увидеть на рисунке 1 [4, с. 125]:

Рисунок 1 – Условия получения статуса микрофинансовой организации

Далее рассмотрим, отличие микрофинансовых организаций от банков смотреть рисунок 2.

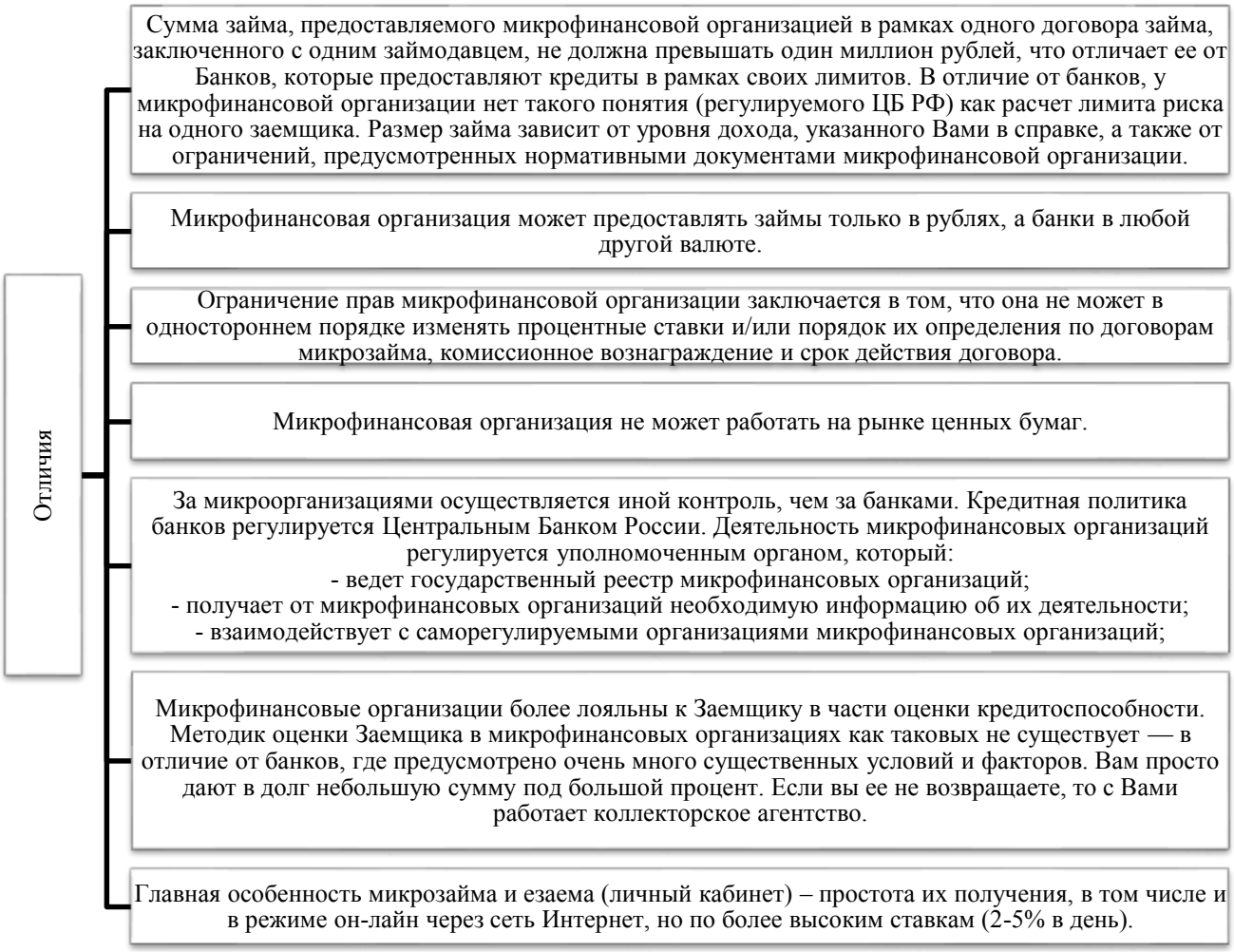

Рисунок 2 - Отличие микрофинансовых организаций от банков

Рынок микрофинансирования в России начал свой активный рост с 2010 года, после принятия Федерального закона N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Этот закон стал первым шагом к урегулированию стихийно растущего рынка микрофинансирования, призванного заполнить нишу по возможностям кредитования для физических лиц и мелкого бизнеса, оказавшегося вне пределов интересов коммерческих банков [2].

По итогам 2014 года рынок микрофинансирования продолжил свой бурный рост, и, скорее всего, будет продолжать расти общие данные по рынку МФО с прогнозами роста на период до 2017 года показаны на рисунке 3.

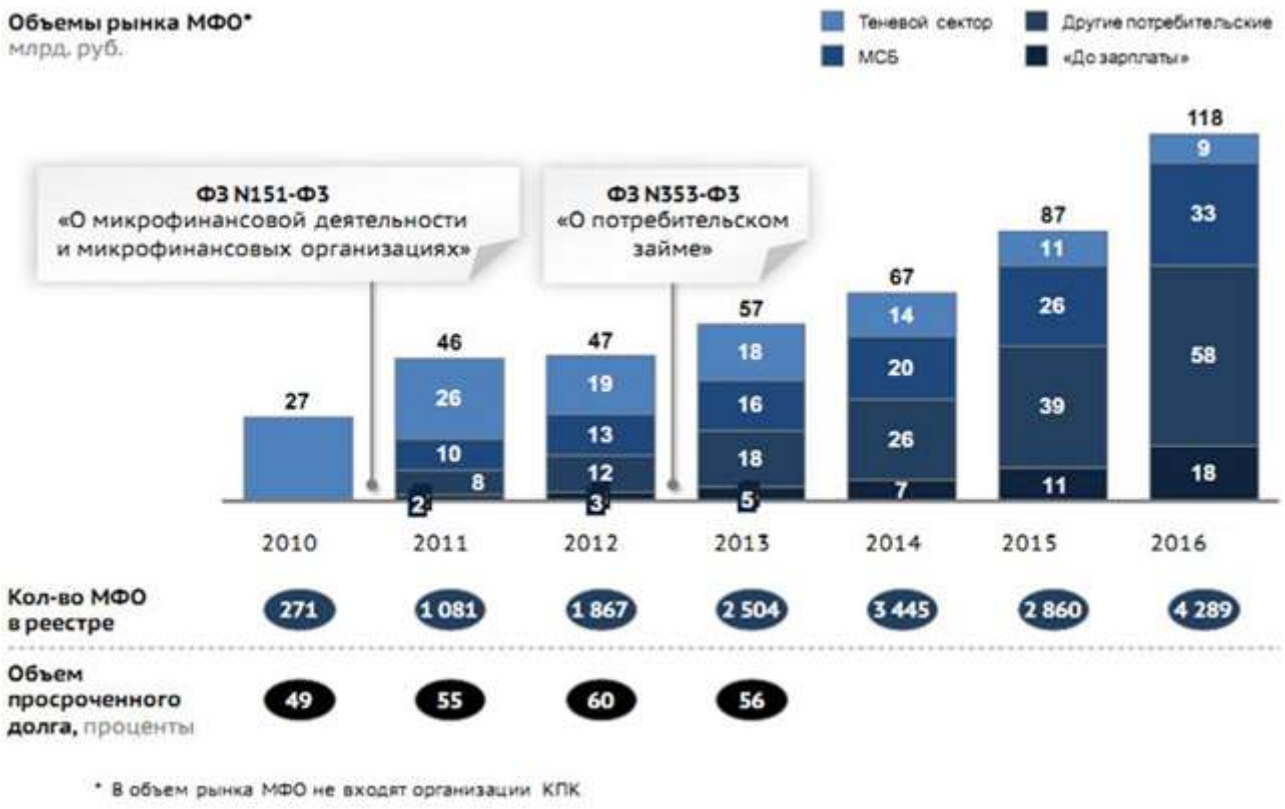

Рисунок 3 – Общий обзор рынка микрофинансирования в РФ

Рынок микрофинансирования в РФ далек от насыщения, игроки активно развиваются, и пока лишь некоторые обладают значительными конкурентными преимуществами (например, ООО «Домашние деньги» Евгения Бернштама, успешно использовавшее свои возможности по привлечению инвестиций и удерживанию лидирующих позиций в своем сегменте).

В условиях ужесточения регулирования отрасли новые МФО зачастую даже имеют преимущества перед уже существующими игроками, так как могут организовать бизнес-процессы с нуля и предложить клиентам продукты, соответствующие требованиям рынка, в то время как существующим игрокам необходимы усилия по перестройке и адаптации продуктов, переобучению сотрудников, что приводит к снижению прибыльности портфеля и дополнительным инвестициям в операционные модели [6, с. 822-824].

Рынок микрофинансирования можно разделить на 3 основных сегмента, различающихся как по целевой аудитории, так и по объемам, срокам и

эффективным ставкам – это кредиты до зарплаты (PDL), потребительские займы для физических лиц (Installments) и микрозаймы для малого бизнеса (SME) [7, с. 205]. Общее описание каждого из сегментов представлено на рисунке 4.

Рисунок 4 – Краткий обзор сегментов рынка микрофинансирования в РФ

За редким исключением все игроки рынка специализируются на каком-то определенном сегменте. Рассмотрим подробно каждый из этих сегментов.

1. Кредиты до зарплаты (PDL) [7, с. 206].

Хотя в эту группу попадает лишь 14% общего портфеля займов рынка микрофинансирования, именно этой группе рынок обязан своим негативным имиджем. Для получения такого займа требуется минимум документов, сроки займа, как правило, не превышают 30 дней, а эффективные ставки достигают 800-900%. Такие займы предназначены для наиболее бедных и финансово неграмотных слоев населения, а значительный процент ожидаемых невозвратов по таким займам должен компенсироваться гигантскими ставками и короткими сроками оборачиваемости средств. Наиболее заметными игроками сегмента являются компании «Быстроденьги» рисунок 5, «Просто деньги» и «Деньги сразу».

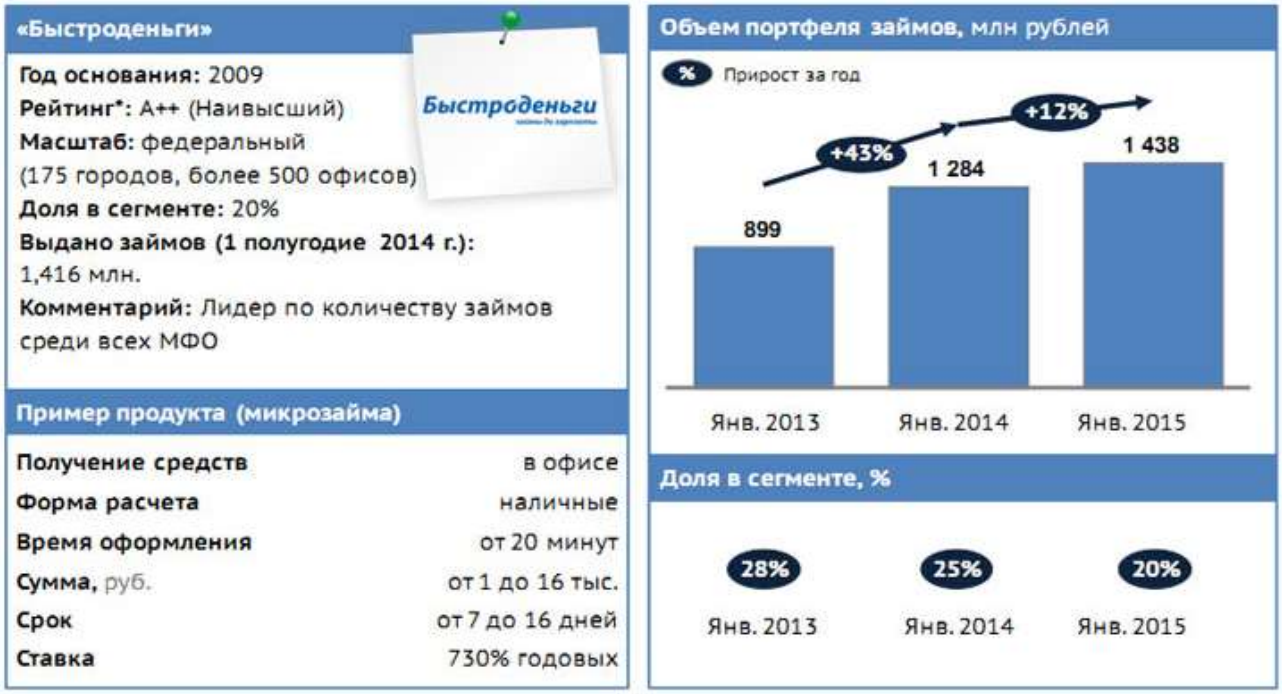

Рисунок 5 – Лидер рынка в сегменте микрофинансирования в РФ «до зарплаты»

Сегмент достаточно консолидирован – пять крупнейших игроков держат 58% портфеля. Абсолютное большинство игроков сегмента PDL – это небольшие организации, работающие в рамках одного региона, или даже населенного пункта. Согласно оценкам экспертов, деятельность компаний в сегменте PDL остается прибыльной до тех пор, пока уровень просроченной задолженности не превышает 35-45% портфеля. Однако, в своей практике мы встречались с МФО с уровнем просрочки, достигающей 60%, продолжающими активно выдавать займы.

Сегмент привлекает небольшими требуемыми инвестициями (операционные расходы на содержание офиса с 2-3 менеджерами, работающими как на выдаче, так и на сборе средств, и оборотный капитал в размере от 1,5 млн руб. в месяц на выдачу займов). В идеальном случае оборачиваемость капитала в сегменте составляет не более месяца. Однако, на практике, при высоком уровне просроченной задолженности и невозвратов этот показатель значительно увеличивается [7, с. 208].

В 2014 году из государственного реестра было исключено несколько сотен микрофинансовых организаций, большинство из которых работали именно в сегменте PDL [8].

2. Другие потребительские займы физических лиц (Installments)

Кредитный портфель МФО данного сегмента занимает 49% общего рынка. Типичное предложение – заем на 10-50 тыс. рублей сроком на 6-12 месяцев. Ставка займа обычно в несколько раза выше, чем у подобных продуктов от коммерческих банков (эффективная ставка по потребительским займам у МФО составляет 250-350% годовых, в то время как ставки по банковским кредитам обычно не превышают 40-50%). Основная целевая аудитория сегмента – это относительно благонадежные физические лица, по каким-либо критериям выпадающие из фокуса коммерческих банков (например, имеющие постоянную регистрацию в регионе проживания менее 5 лет, или не имеющие постоянного источника доходов). По оценкам аналитиков, общий размер целевой аудитории данного сегмента в России – до 14 миллионов человек [5].

Наиболее заметным игроком в этом сегменте является входящая в группу Adela Financial Retail Group компания «Домашние деньги» Рисунок 6.

Основанная еще в 2007 году бизнесменом Евгением Бернштамом, обладающим опытом работы в Home Credit и «Альфа -Банке», компания «Домашние деньги» успешно адаптировала банковскую систему скоринга для обслуживания своих клиентов. В 2014 г. компания занимает около 20% кредитного портфеля сегмента (ожидаемый объем портфеля компании на конец года – 5,2 млрд руб.), обслуживает 250 тысяч уникальных клиентов, имеет офисы обслуживания в 420 городах России. Кроме того, доля повторных обращений в «Домашние деньги» составляет 30% от базы пользователей. Для многих из них зайем под 250-350% годовых – единственная возможность получить средства. Следующая за «Домашними деньгами» компания «МигкКредит» значительно отстает от лидера (9% кредитного портфеля сегмента, 2,5 млрд руб. по оценкам на 01.01.2016 г.) рисунок 6 [5].

Рисунок 6 –Лидер рынка в сегменте других потребительских микрозаймов

Уровень просроченной задолженности у игроков данного сегмента составляет 20-30%, что, конечно, превышает показатели банковских организаций. Однако, отсутствие до недавнего времени требования создавать резервы, а также относительно высокая процентная ставка по займам, позволяли игрокам сегмента получать прибыль [9, с. 193-197].

Поскольку оборачиваемость капитала в данном сегменте относительно долгая (от 6 месяцев и выше), а инвестиции в самую простую скоринговую систему начинаются от нескольких миллионов рублей, то количество предпринимателей, открывающих подобный бизнес, ограниченно. С другой стороны, устоявшийся игрок данного сектора с уровнем просроченной задолженности в пределах среднего может рассчитывать на чистую прибыль в размере до 10% от объема портфеля.

3. Микрозаймы для юридических лиц (SME)

Кредитный портфель займов для юридических лиц – это оставшиеся 38% рынка. Хотя банковские организации после стабилизации роста потребительского кредитования физических лиц уделяют значительное внимание росту кредитного портфеля именно от юридических лиц, жесткие

стандарты и требования по предоставлению кредитов для юридических лиц банками и сроки рассмотрения заявок зачастую не позволяют небольшим компаниям пройти «сито» отбора и получить необходимые средства [7, с. 210].

Типичный заем для юридических лиц от МФО – это заем на сумму от 50 тыс. до 1 млн руб. сроком от 6 до 24 месяцев. Для получения займа может потребоваться залог либо поручительство. Эффективная ставка начинается от 50% годовых, что уже только в 2 раза превышает ставки по сравнимым банковским кредитам.

Лидер сегмента – входящая в группу Adela Financial Retail Group компания Евгения Бернштама «Финотдел» рисунок 7, кредитный портфель которой на конец 2014 года составил 1,5 млрд руб., что составляет примерно 7% объема сегмента. «Финотдел» имеет представительства в 84 городах России.

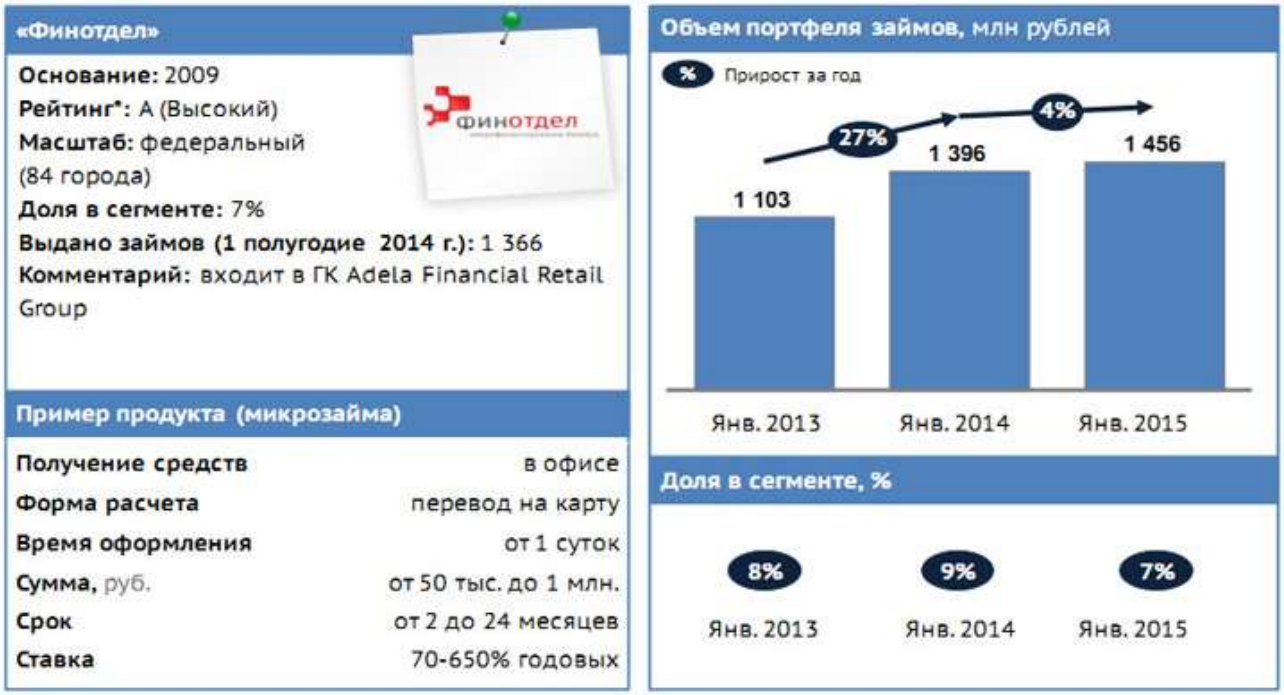

Рисунок 7 –Лидер рынка в сегменте микро-займов малому и среднему бизнесу (SME)

Данный сегмент рынка требует максимальных инвестиций для входа. Так, инвестиции в образованную в 2007 году компанию «Финотдел» составили 10-15 млн долларов, компания вышла на показатели операционной безубыточности через 2 года после образования. Для успеха в сегменте требуются не только

эффективный скоринг и операционная модель, но и обязательное умение работать с залогами и поручительствами [10, с. 419-423].

Кроме того, решение работать на рынке микрозаймов для юридических лиц – это решение практически напрямую конкурировать с банковским сектором, который, в условиях ожесточающейся конкуренции стремится к более гибкой системе оценки заемщиков и снижению сроков принятия решений. Банки, имеющие более широкий спектр доступных средств финансирования и отстроенную широкую филиальную сеть, могут предложить значительно более привлекательные условия кредитования своим клиентам.

Как и сегмент потребительских займов для физических лиц, данный сегмент привлекателен инвесторам, имеющим опыт и амбиции в финансовом секторе. Открывать новый розничный банк – накладно. К тому же, число банковских лицензий на рынке планомерно сокращается, а регулирование МФО все еще либерально. Однако, представить себе успешного нового игрока в отрасли без предварительного банковского опыта и значительного объема средств для долгосрочного инвестирования, сегодня, пожалуй, невозможно [11, с. 197-203].

Хотя сегмент «займов до зарплаты» обладает минимальными барьерами для входа (относительно небольшой порог инвестиций и короткие расчетные сроки выхода на прибыльность), ожидаемая чистая прибыль такой компании невелика, а риски, связанные с невозвратом и необходимостью разбираться с безнадежными должниками, велики. Игроки данного сегмента должны либо рассчитывать на высокую оборачиваемость средств и возможности использования уникальных рычагов давления на должников, либо будут вынуждены уйти с рынка. Именно с этим связано то, что многие компании сегмента – это небольшие игроки, не стремящиеся выходить за пределы своего региона или населенного пункта.

С другой стороны, инвестиции в МФО в сегментах других потребительских микрозаймов для физических и юридических лиц более значительны. Но и ожидаемая чистая прибыль и возможности для роста здесь

более предсказуемые и привлекательные для инвесторов. Знание «правил игры» в банковской сфере и доступ к «длинным» источникам финансирования могут значительно увеличить шансы таких инвесторов на быстрый и устойчивый рост.

Сравнение «входных билетов» и средних ожидаемых прибылей для сегментов представлено на рисунке 8 [11, с. 197-203].

		Микрозаймы «до зарплаты»	Др. потребительские микрозаймы	Микрозаймы малому и среднему бизнесу
Параметры	Количество выдаваемых займов в месяц	200	200	100
	Средняя сумма займа	5 000	20 000	200 000
	Средняя ставка (годовая)	750%	350%	140%
	Средний срок займа	30 дней	26 недель	12 месяцев
	Просроченная задолженность	50%	40%	16%
	Резервы под обесценение	20%	20%	16 %
	Операционные издержки, рублей/мес.	200 000	300 000	400 000
Показатели	**Ср. объем необходимых инвестиций,** рублей	1 500 000	10 000 000	25 000 000
	Ожидаемая чистая прибыль, % выручки	1-3%	3-6%	4-8%
	Срок выхода на безубыточность, месяцев	~ 3 месяцев	9-12 месяцев	18-24 месяца

Рисунок 8 – Оценка привлекательности сегментов рынка

Итак, каждый из проанализированных выше сегментов может быть привлекательным для входа для разных категорий инвесторов.

Операционный процесс, обеспечивающий работу в любом из вышеозначенных сегментов МФО, представлен на рисунке 9.

	Привлечение средств	Скоринг, решение о выдаче займа	Выдача займа	Обслуживание займа	Коллекторская деятельность	Поддержка и расширение клиентской базы
Основное действие	Поиск и привлечение средств для бесперебойной выдачи займов	Простой и быстрый алгоритм для отсечения наиболее рискованных заемщиков, вынесения решения о размере, необходимости и достаточности поручителя/залога, а также других условиях займа	Удобный для клиента и эффективный для компании метод выдачи займа	Ведение постоянной статистики, успешное планирование денежных потоков, минимизация операционных затрат на сеть	Эффективный и недорогой в обслуживании метод напоминания о предстоящих выплатах (soft collection), а также алгоритм принятия решения по передаче просрочки коллекторам либо начисления штрафов и самостоятельному сбору (hard collection)	Привлечение наиболее привлекательных (проверенных и платёжеспособных клиентов)
Примеры лучших практик	ООО «Домашние деньги» – выпуск облигаций на сумму 1 млрд руб. под 18-19% на 3 года		ООО «МигКредит» – автоматизированное принятие решения о выдаче займа on-line, перевод средств на банковскую карту клиента в течение 10 минут	ООО «Money Man» – все операции on-line, отсутствие затрат на курьеров, офисы продаж	«Рево Технологии» – строгий алгоритм напоминания о выплатах по займу, передача просроченных займов коллекторам (отсутствие расходов на hard collection)	ООО «Домашние деньги» – доля повторных заемщиков составляет <30% базы клиентов

Рисунок 9 – Цепочка создания стоимости микрофинансовой организации

Далее, подробнее рассмотрим каждый из этапов описанной цепочки создания стоимости.

1) Привлечение средств

Обеспечение достаточности средств для бесперебойной выдачи займов – одна из первейших задач компаний в сегменте МФО. Источники привлечения средств для любой компании – это: (1) акционеры, (2) внешние инвесторы, (3) кредиты и кредитные линии, (4) ценные бумаги в виде облигационных займов или акций (включая акции публичной компании) [7, с. 271].

В случае МФО акционерные средства чаще всего составляют львиную долю привлеченных средств компании.

Другой популярный источник привлечения средств – деньги от внешних инвесторов. Согласно законодательству, МФО вправе привлекать любые средства от юридических лиц и средства на сумму от 1,5 млн руб. от физических лиц. На конец 2014 года МФО предлагали вкладчикам разместить свои средства под 15-35% годовых. Ставка в значительной степени зависит от сроков вклада, рейтинга и узнаваемости МФО, принимающей вклад. Система страхования

вкладов не распространяется на инвестиционные вклады. К тому же, относительно высокий минимальный порог для инвестиций от физических лиц является серьезным барьером для широкого распространения данного источника.

Кредиты и кредитные линии от банков и других финансовых организаций также достаточно распространены в качестве источников финансирования для уже устоявшихся МФО. Наиболее популярен такой источник финансирования для МФО, аффилированных с банковскими структурами (например, «МигКредит», 19,9% которой владеет ФК «Открытие», или «Микрофинанс», 10% акционером которой является ВТБ 24).

Последний из источников привлечения средств – ценные бумаги – пока мало распространён на российском рынке (единственный пример использования ценных бумаг на сегодняшний день – это облигационный заем «Домашних денег» на 1 млрд рублей сроком на 3 года под 18-19% годовых, размещенный в 2012 г.), и, принимая во внимание уровень развития финансовых рынков в России, не ожидается, что этот источник станет значимым для российских МФО в ближайшие 3-5 лет.

Таким образом, если у потенциального инвестора нет возможности получить банковские кредиты, источники финансирования сводятся к собственным средствам и привлечению внешних инвесторов (как физических, так и юридических лиц). Для успешного привлечения внешних инвесторов новой МФО потребуется не только правильно рассчитанная процентная ставка, позволяющая привлечь достаточный объем средств и сохранить прибыльность бизнеса, но и профессиональный бизнес-план с обоснованием привлекательности вложений, а также PR и маркетинговый процесс, привлекающий максимальное число потенциальных вкладчиков.

2) Скоринг и решение о выдаче займа [7, с. 272]

Хотя многие игроки, особенно в сегменте PDL, пренебрегают системой скоринга, основывая свои решения о выдаче кредита алгоритмом оценки условий жизни и внешнего вида потенциального заемщика (например,

определенные татуировки на руках, пришел один или в сопровождении, регистрация в паспорте совпадает с фактическим адресом проживания), МФО имеют возможность выстраивания быстрой и более точной системы оценки заемщиков при помощи технологических возможностей Интернета и всевозможных баз данных [7, с. 273].

Например, проект mili.ru, основанный в конце 2013 года, принимает свое решение о выдаче PDL-займа, ориентируясь на активность заемщика в социальных сетях. Инвестиции в разработку ноу-хау по статистическому анализу и выстраиванию модели скоринга на базе активности в сетях пока оправдываются – доля просроченной задолженности mili.ru на данный момент составляет 20%, что значительно ниже критического уровня 35-40% в сегменте PDL, после которого бизнес становится нерентабельным.

Максимизация входной информации для оценки риска по потенциальному заемщику не всегда приводит к ожидаемому эффекту (снижению уровня просроченной задолженности). Для успешного использования всей имеющейся информации о потенциальном клиенте МФО необходимо разработать полностью автоматизированный (для обеспечения скорости) и постоянно усовершенствующийся процесс, обеспечивающий приемлемый уровень отсеивания недобросовестных заемщиков.

Такой автоматизированный процесс может также генерировать предложения по снижению/повышению эффективной ставки и сроков займов для отдельных категорий потенциальных клиентов.

3) Выдача и обслуживание займа [7, с. 275]

Еще до недавнего времени физическая встреча клиента и менеджера компании была необходимым условием для выдачи займа. Сегодня, при возможности использовать системы электронной подписи клиента физическая встреча не обязательна. Отмена необходимости содержать офис и штат выездных сотрудников позволяет значительно сократить операционные расходы МФО, а перевод средств на карту или электронный кошелек клиента обеспечивает МФО дополнительной возможностью верификации при скоринге.

С другой стороны, отмена встречи с заемщиком исключает возможность проверки «последней мили» и повышает риск мошенничества. Решение об отмене / необходимости встречи с заемщиком должно приниматься после сравнения стоимости организации встречи с ценой риска невозвратов. В данном случае возрастает именно риск полного невозврата займа, поэтому расчеты будут достаточно очевидными [12].

Все операционные расходы МФО могут и должны постоянно оцениваться с точки зрения их целесообразности и возможности к сокращению. Так, расширение каналов выдачи займов (например, через сети компаний-партнеров) должно быть оправдано получаемыми дополнительными прибылями от этих каналов.

Кроме того, постоянно усовершенствующиеся технологии могут в значительной степени влиять на предпочтения клиентов и прибыльность каналов дистрибуции.

4) Коллекторская деятельность

Эффективно организованный сбор просроченной задолженности для МФО – это рубеж, отделяющий успешные компании от обреченных на вымирание. Он начинается с этапов soft collection – аккуратного и корректного напоминания каждому заемщику о приближающейся дате платежа, своевременном учете всех полученных платежей, дополнительных напоминаниях и настоятельных просьбах об оплате, предложениях и дополнительных стимулах для скорейшей выплаты платежей с небольшой просрочкой [13, с. 37-42].

МФО самостоятельно определяют срок просрочки, после которого начинаются этапы hard collection – настоятельных требований по выплатам, подключению судебных приставов и/или передаче базы данных должников в коллекторские агентства.

Этап hard collection для сегмента потребительских займов для юридических лиц невозможен без правильной организации по работе с залогами, что, конечно, значительно влияет на стоимость ведения бизнеса.

5) Поддержка и расширение клиентской базы

Хотя этот этап и является важной частью цепочки создания стоимости для МФО, он пока еще не стал ключевым для определения успешности компании в сегменте – спрос на услуги МФО не удовлетворен, и большинство предложений быстро находят своих потребителей [7, с. 277].

Однако, другая часть этого этапа – удержание и сохранение лояльности уже проверенных и платежеспособных клиентов – может в значительной степени снизить процент невозвратов портфеля. Привлекательное как для МФО, так и для заемщика и вовремя сделанное предложение о повторном займе может значительно повлиять на общую прибыльность компаний в сегменте. Чаще всего такие предложения могут автоматически генерироваться и рассылаться системой CRM МФО, однако, расчет такого предложения, а также методы коммуникации с потенциальными повторными заемщиками могут стать значительным конкурентным преимуществом для игрока рынка.

Поскольку рынок МФО в России все еще находится в стадии развития, игрокам рынка требуется постоянное совершенствование и уточнение предложений, скоринговых систем, операционных процессов [7, с. 278].

Таким образом, микрофинансовой организацией, согласно Федеральному закону №151-ФЗ от 02.07.2010г., является юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

Темпы роста российского рынка микрофинансирования снижаются, но остаются положительными: в 2015 году портфель микрозаймов прибавил 17%, а по итогам 2016 его рост составил на уровне 7-10%. Динамику рынка поддерживает снижение ставок по микрозаймам, а также частичный переток

клиентов из банковского сектора из-за ужесточения необеспеченного кредитования [14, с. 105].

В 2016 году давление на рынок оказало ужесточение норм резервирования при ухудшающемся портфеле и ограниченных возможностях по привлечению фондирования. Придать импульс рынку сможет развивающийся стремительными темпами сегмент онлайн-микрозаймов, а также расширение господдержки МФО, занимающихся кредитованием малого предпринимательства.

1.2 Регулирование деятельности микрофинансовых организаций

Деятельность микрофинансовых организаций в нашей стране регулируется рядом нормативно-правовых актов, среди которых федеральные законы (основные: 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» [2], 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» [15]; (дополнительные: 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях», 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем и финансированию терроризма» [16], 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка») [17], Приказом Минфина РФ № 42н «Об утверждении числовых значений и порядка расчета экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов» [18], Указаниями Банка России: 3240-У, 3249-У, 3321-У, 3263-У, 3358-У, 3588-У, 3510-У, 3719-У, 3689-У.

В настоящее время действуют два ключевых закона, влияющие на развитие рынка МФО в РФ – это ФЗ N 151-ФЗ от 02.07.2010 г. и ФЗ N 353-ФЗ от 21.12.13 г. Их основные положения и оценка влияния на рынок МФО представлены на рисунке 10.

	ФЗ N151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»	ФЗ N353-ФЗ «О потребительском займе»
Дата принятия	02.07.2010 (ред. 21.12.2013)	21.12.2013
Дата вступления в силу	04.01.2011	01.07.2014
Права и обязанности МФО	• МФО обязаны сообщать открытые сведения о ЮЛ в государственном реестре • МФО могут осуществлять контроль за целевым использованием займа, привлекать средства (за исключением средств от физических лиц) • МФО не могут выдавать займы в иностранной валюте и на сумму выше 1 млн. рублей, вести профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг и взымать штраф с заёмщика за ранний возврат средств • Заемщику гарантируется получение полной и достоверной информации об условиях и порядке заключения договора, а также соблюдение тайны об операциях	• МФО обязаны вести стандартную форму договора, включающую общие и индивидуальные условия • Максимальная сумма займа – не более 4/3 среднерыночной стоимости потребительского займа, рассчитанной Банком России ежеквартально • МФО обязаны передавать данные о заемщиках в НБКИ* • Заемщик имеет право на получение полной бесплатной информации об условиях предоставления и возврата займа
Результат	• Создание правового поля для деятельности МФО • Создание гос. реестра • Появление официальной статистики по рынку	• Усиление дисциплины на рынке • Снижение максимальной доходности и вероятности дефолтов • Усиление защиты прав заемщиков

Рисунок 10 – Основные законы, регулирующие рынок микрофинансирования в РФ

Положение микрофинансовых организаций регламентируется отдельным Федеральным законом от 02.07.2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» №151-ФЗ [2].

Микрофинансовая организация представляет собой в соответствии со ст. 5 ФЗ-№151 юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением казенного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества. Приобретает статус микрофинансовая организация со дня внесения сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций, утрачивает статус соответственно со дня исключения указанных сведений из этого реестра [2]. В соответствии с п. п. 1, 2 ч. 1 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» [19] размещение привлеченных во вклады и на банковские счета денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет является банковской операцией.

Обязательным субъектом кредитного договора является Банк, имеющий лицензию ЦБ РФ. Ограничений на заключение договора денежного займа нет. Подтверждает данное высказывание и Банк России в своем Письме от 02 февраля 2005 г. № 06-33-2/4821. Из смысла данного письма следует, что законодатель не относит деятельность по предоставлению денежных займов исключительно к банковской деятельности, а организации, не являющиеся кредитными вправе осуществлять такую деятельность без банковской лицензии. Однако наличие статуса микрофинансовой организации обязательно. Это пояснение актуально тем, что весьма распространена практика заключения договоров займа на условиях возвратности, платности и срочности без образования соответствующего юридического лица, либо до внесения сведений о нём в единый реестр микрофинансовых организаций, что является основанием признания данного договора займа недействительным.

Серьёзным вопросом остаётся происхождение денежных средств, предоставляемых по договору денежного займа. М.И. Брагинский и В.В. Витрянский, в качестве видообразующего признака кредитного договора как отдельного вида договора займа выделяют то обстоятельство, что, по сути, имеет место сделка по распоряжению привлеченными денежными средствами [20, с. 88]. Так в соответствии с п. п. 1, 2 ч. 1 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» [19], п. 2 ст. 845 ГК РФ [21] кредитные организации имеют право размещать от своего имени и за свой счет не просто привлеченные денежные средства, но денежные средства, привлеченные во вклады и на банковские счета.

В соответствии с п. 4 ч.1 ст. 9 Закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», такие организации вправе привлекать денежные средства как в виде займов и добровольных взносов, так и в иных не запрещённых законодательством способах [2]. Привлекать денежные средства МФО могут путём заключения договора кредитования с банками. Нет ограничения на средства, передаваемые МФО учредителями.

Эти положения и образуют первостепенное различие между кредитной деятельностью и деятельностью микрофинансовой организации по предоставлению денежных займов.

С 29 марта 2016 года вступили в силу изменения в регулирование деятельности микрофинансовых организаций, внесенные Федеральным законом № 407-ФЗ от 29.12.2015 [22].

Ниже приведены основные изменения, внесенные данным законом:

1. Микрофинансовые организации теперь подразделяются на микрокредитные и микрофинансовые компании рисунок 11. Содержание первых будет обходиться дешевле, однако вторые будут иметь более широкие возможности по привлечению заемного финансирования.

РАЗЛИЧИЕ	Микрокредитная компания	Микрофинансовая компания
Требования ЦБ РФ к минимальному размеру собственных средств	Нет, если иное не установлено указанием ЦБ РФ	70 000 000 рублей, если больший размер не установлен указанием ЦБ РФ
Требования ЦБ РФ к аудиту и раскрытию финансовой отчетности	Нет	Годовая финансовая отчетность подлежит обязательному аудиту, направлению в ЦБ РФ и раскрытию в открытом доступе
Круг потенциальных займодавцев	(i) Юридические лица (ii) Физические лица, являющиеся учредителями/участниками компании	Любые физические и юридические лица. Физическое лицо должно инвестировать не менее 1 500 000 рублей
Право на выпуск облигаций	Нет	Да, без ограничений по их номинальной стоимости

Рисунок 11 – Сравнительная характеристика микрокредитной и микрофинансовой компаний

Закон устанавливает переходный период - 1 год. До 29 марта 2017 года все микрофинансовые организации должны стать микрокредитными или микрофинансовыми компаниями.

2. Лимиты выдачи кредитов заемщикам скорректированы следующим образом:

а) Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям: 3 000 000 рублей на одного заемщика

б) Физическим лицам:

- для микрофинансовой компании: 1 000 000 рублей на одного заемщика

- для микрокредитной компании: 500 000 рублей на одного заемщика

3. Установлен предельный размер общей суммы долга по потребительским займам со сроком возврата менее одного года. Общая сумма процентов и иных платежей по таким займам (за исключением неустойки и платежей по дополнительным услугам) не может превышать трехкратного размера суммы займа [19].

В законе прямо закреплена возможность ликвидации/признания банкротом МФО по требованию ЦБ РФ в предусмотренных законом случаях [23].

Требования кредиторов-физических лиц, не являющихся ее учредителями/участниками, в пределах 3 000 000 рублей будут подлежать включению в первую очередь в рамках процедуры банкротства микрофинансовой компании.

В целом, несмотря на то что часть регуляторных изменений все еще не заработала в полную силу и у МФО было достаточно времени на подготовку к новым правилам игры, ситуация на рынке за год существенно изменилась. В частности, количество работающих на рынке МФО только в 2016 году сократилось на треть - с 3,7 тыс. до 2,8 тыс. компаний, указывают аналитики МФО «Займер» [8]. Часть компаний уходили с рынка сами, другая часть исключалась из реестра уже Банком России (в основном исключались МФО-нарушители, а также недействующие МФО). При этом участники рынка ожидают дальнейшего сокращения числа работающих компаний. По оценке Бориса Батина, в 2017 году на рынке останется не более 1500 компаний, а по итогам 2018 года - не более 1000 [24, с. 17-19].

Подводя итоги, следует отметить, что определённое развитие в сфере нормативно-правового регулирования микрофинансовой деятельности есть.

Действует базовый нормативно-правовой акт. Однако для интенсивного и перспективного развития данного сектора необходимо совершенствование, либо полное обновление вторичного законодательства, включая подзаконные акты Правительства РФ и Центрального Банка РФ.

1.3 Основные понятия и экономическая сущность займов

Заем - это ссуда в денежной или товарной форме, которую заемщик дает кредитору на условиях возвратности с выплатой кредитором процента за пользование займом. Заем может быть долгосрочным и краткосрочным (в зависимости от сроков, на который заем выдается), гарантированным, государственным, банковским, потребительским, коммерческим, международным и ипотечным [2].

Займом называют кредитное обязательство одной стороны (заемщика) перед другой (займодавца), в результате которого займодавец предоставляет заемщику денежную сумму, товар или другие вещи, который тот обязуется вернуть в установленные сроки.

Договором займа является соглашение, согласно которому займодавец предоставляет заемщику в личную собственность деньги или другие вещи, имеющие родовые признаки. Заемщик при этом берет на себя обязательство возвратить займодавцу ту же сумму денег (иногда с процентами) или равное количество товара, имеющего то же качество, что и заемный.

Гражданский кодекс не выдвигает для субъектов договора займа никаких ограничений, потому заемщиком и займодавцем могут быть любые физически и юридические лица, как российские, так и иностранные, а также лица, не имеющие гражданства. Но если организация собирается выдавать займы для получения прибыли, к ней выдвигаются определенные требования, такие как лицензия, внесение в реестр и т.д.

Договор займа имеет реальный характер – его считают заключенным в момент передачи заемщику предмета договора. И даже при заключенном

письменном соглашении займодавец не может ничего требовать от заемщика, пока не передаст ему предмет договора.

В основном договор займа должен заключаться в письменной форме. Но допускается и его устная форма в случае, если подписывается договор займа между физическими лицами или индивидуальными предпринимателями, а сама сумма займа равна не более 10 МРОТ.

Когда заемщик получает предмет займа, в подтверждение этого чаще всего пишется расписка, удостоверяющая его передачу. Но расписка не является договором займа, а лишь письменным подтверждением получения денег или вещей.

Она не учитывает много факторов, которые прописываются в договоре займа. Если не соблюдается письменная форма договора, это не свидетельствует о недействительности займа.

Письменное подтверждение займа может происходить путем составления договора займа в присутствии обеих сторон, а может быть в результате обмена документами по почте, электронной, телефонной и других видах связи.

В пункте первом статьи 382 ГК РФ указано, что займодавец может передать другому лицу обязательства по сделке, а также на основании закона. Эта процедура называется договор уступки прав по договору займа, который может оформить займодавец без согласия заемщика [25].

Договор займа может быть подписан между двумя сторонами и включать в себя пункты по обеспечению обязательств.

Это могут быть разные способы исполнения обязательств, а также страхующие средства:

- неустойка из-за просрочки платежа;
- залог;
- поручительство;
- удержание имущества заемщика;
- задаток и прочие пункты;
- перечисленные в главе 23 ГК РФ.

По видовым различиям договора займа могут быть разными:

- процентными;
- беспроцентными;
- целевыми;
- товарными;
- государственными;
- облигационными.

Займодавец имеет законное право получать проценты с суммы займа, в таком случае заключается процентный договор займа.

Их размер может устанавливаться индивидуально или равняться ставке банковского процента, который действует в регионе проживания займодавца на день уплаты долга, что определяется п. 1 ст. 809 ГК РФ [21].

Проценты по займу уплачиваются заемщиком каждый месяц, пока сумма займа не будет полностью погашена.

В некоторых случаях заключается беспроцентный договор займа, если соблюдаются такие условия:

1) договор составляется между заемщиком и займодавцем на сумму не более 50 МРОТ, а также не относиться к предпринимательской деятельности или ее осуществлению;

2) в займ предоставляются не денежные средства, а другие вещи, имеющие родовые признаки.

Указание на то, что договор является беспроцентным, должно присутствовать в тексте соглашения, иначе на займ автоматически будет наложен банковский процент.

Целевой займ предполагает выдачу предмета займа для определенных целей, указанных при заключении договора, согласно п. 1 ст. 814 ГК РФ [21].

В этом случае займодавцу предоставляется полное право вести контроль за использованием займа заемщиком на указанные цели, а он, в свою очередь, должен обеспечить такую возможность и ни в коем случае не препятствовать контролю.

Товарный займ предполагает заключение договора между двумя сторонами, в результате которого займодавец должен передать заемщику товар, имеющий родовые признаки, а заемщик обязуется отдать ему такое же количество вещей аналогичного рода и качества.

Государственный займ заключается между заемщиком – РФ или же ее субъектом и займодавцем – частным предпринимателем, физическим или юридическим лицом.

По такому договору займодавец покупает государственные ценные бумаги, являющиеся подтверждением права на получение от заемщика возврата денег, процентов или другого имущества в сроки, установленные договором займа в соответствии с п. 3 ст. 817 ГК РФ [21].

Облигационный договор займа составляется в случаях, которые предусматриваются законом, и состоит в выпуске и продаже облигаций, что указано в ст. 816 ГК РФ [21].

Облигация является подтверждением получения ее держателем имущественного эквивалента от субъекта, ее выпустившего [26, с. 159].

Владелец облигации имеет право получать по ней фиксированную процентную ставку, которая зависит от стоимости облигации или другого имущественного права.

Договор займа между физическим лицом и ИП может быть целевым, что означает наличие условия для использования предмета займа, которое указывается при составлении соглашения.

Использование средств на другие цели не допускается, что контролируется займодавцем. Ему должен быть обеспечен заемщиком доступ к контролю за использованием средств. Потому в договоре чаще всего имеется оговорка о том, что при использовании средств не по целевому назначению, займодавец может потребовать досрочного возврата долга с уплатой положенных за весь срок процентов или исполнения другой, оговоренной в договоре, санкции.

Эти условия действуют и тогда, когда заемщик препятствует или не предоставляет займодавцу возможность провести контроль использования средств.

Цель этого вида займа может быть выбрана разная, но чаще всего это:

1) покупка определенного имущества (участка, офиса, квартиры, автомобиля и т.д.);

2) обучение, как отдельного физического лица, так и сотрудников организации, повышение их квалификаций и пр.;

3) проведение ремонта дома, здания, модернизации предприятия;

4) другие цели.

Использование займа на предусмотренную цель еще не является гарантией того, что эта цель будет достигнута. Этот вариант также следует оговорить в договоре займа.

В договоре государственного займа в качестве займодавца выступает физическое или юридическое лицо, а заемщиком – правительство Российской Федерации или его субъекты. Этот вид займа является полностью добровольным и оговаривается в ст. 817 ГК РФ. В основе договора – покупка займодавцем ценных государственных бумаг, которое удостоверяют его право на получение денег, процентов или другого имущества, которое было предоставлено заемщику в сроки, оговоренные договором займа. Займ, который выпущено в обращение, не подлежит изменению [21].

Облигационный займ подразумевает заключение договора о займе средств под облигации. Облигация – ценна бумага, которая дает право займодавцу получить ее стоимость, процент по ней или другое имущество от заемщика, ее выпустившего.

В основе займа – добровольное приобретение облигаций заемщика займодателем. Условия по договору не могут изменяться на протяжении всего периода займа.

Договор займа между физическим лицом и юридическим очень часто бывает товарным и предусматривает взятие заемщиком у займодавца

определенного товара. В договоре детально должны быть описаны все характеристики товара – его вид, количество, вес, упаковку и т.д. Договор вступает в силу тогда, когда займодавец передает заемщику весь товар, указанный в соглашении. Заемщик берет на себя обязательство вернуть займодавцу товар в таком же количестве и такого же качества, как и полученный, но допускается небольшое отличие по цене, что решается между сторонами, подписавшими соглашение.

Срок возврата займа и действия договора прописывается во время заключения соглашения, что указанно в п. 1 ст. 810 ГК РФ [21]. Но в некоторых случаях в договоре не указанно никаких дат.

Тогда он будет считаться закрытым в момент полного погашения заемщиком долга. В случае, когда срок возврата займа не установлен, он должен быть выплачен в течение 30 дней с того момента, когда займодавец выдвинет требование о его погашении (п. 1 ст. 810 ГК РФ) [21].

Беспроцентный займ можно погасить заемщику досрочно, предварительно не предупреждая займодавца. Если займ предоставлен под проценты, то погасить его раньше срока можно лишь с согласия займодавца.

Согласно законодательству, по предоставленному займу займодавец имеет право получать проценты с заемщика.

Они могут быть:

- за пользование займом. Процент за пользование займом может быть указан в договоре займа, а может отсутствовать в нем. В этом случае (если не указано, что займ беспроцентный) размер процентов по займу будет равняться ставке рефинансирования банка РФ, действующего на территории проживания заемщика.

Но если сумма займа до 5 тыс. рублей, и он выдан не на предпринимательские цели, процент за пользование суммой займа не начисляется.

- за прострочку исполнения обязательств. В договоре займа может быть оговорен процент, который начисляется на весь займ или его часть, в

результате отсутствия своевременных выплат заемщиком. Процент может начисляться и за другие нарушения заемщика согласно подписанного договора. Если размер процента не оговорен в договоре, то он определяется ставкой рефинансирования по месту жительства должника.

Также проценты по займу могут быть фиксированными или выражаться в процентном соотношении. Фиксированный процент начисляется на всю сумму займа один раз в момент его выдачи.

Процентное соотношение, применяемое к сумме займа, начисляется в зависимости от срока пользования кредитом и пересматривается каждый платежный период. Это более сложная схема, разобраться в которой сможет только специалист.

Таким образом, сущность займа всегда устойчива и неизменна: заем – это экономические отношения между заемщиком и кредитором по поводу возвратного движения стоимости в товарной или денежной форме.

Субъектами кредитных отношений являются заемщик и кредитор. Ими могут быть любые юридически самостоятельные лица и дееспособные граждане, которые в состоянии нести материальную ответственность по обязательствам кредитной сделки.

1.4 Договор займа - Гражданский Кодекс РФ

В гражданском праве существует несколько видов договоров займа [21]:

- целевой заем (ст. 814 ГК);
- государственный заем (ст. 817 ГК);
- товарный;
- облигационный (ст. 816 ГК).

Также, договоры могут разделяться на:

- денежные и товарные (неденежные);
- возмездные (процентные) и безвозмездные (беспроцентные);
- целевые и нецелевые;

– обеспеченные и необеспеченные;

– срочные и бессрочные.

Существует четыре основных вида договоров займа гражданского права: целевой, товарный, государственный и облигационный. Они отличаются по своему предмету договора и условиям: процентной ставки, сроков исполнения, обязательств, поручителей, субъекта займа и т.д.

Это определяется индивидуально и зависит от личных интересов и возможностей заемщика и займодавца. Большое количество предусмотренных законодательством РФ вариантов займа, дает возможность заемщику и займодавцу составить максимально выгодный и защищенный договор займа.

Все вопросы, связанные с заключением договора займа, регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации. Перед оформлением документа рекомендуется изучить главу 42 ГК РФ, посвященную заемным и кредитным обязательствам. Это поможет избежать многих неприятностей, связанных с неправильным составлением документа и указанием неточных сведений [21].

Договор заема представляет собой соглашение, которое заключают две стороны: заимодатель (тот, кто вручает денежные средства) и заемщик (соответственно, должник).

Согласно данному соглашению должник обязуется вернуть заемные средства или вещи в определенные сроки, оговоренные с заимодавцем.

Займы могут предоставляться как физическими лицами, так и юридическими. Точно так же кто угодно может выступать в роли получателя средств.

На практике наиболее распространенными договорами заема являются сделки, заключенные между двумя гражданами или же между организацией-кредитором и физлицом-заемщиком.

В интересах обеих сторон договора (но в первую очередь заимодателя) правильно составить документ.

Заимодатель должен знать, что все договоры займов оформляются в письменном виде (статья 808 Гражданского кодекса РФ), за исключением

случаев, когда сделка совершается между двумя физлицами и то на сумму, не превышающую тысячи рублей (10 МРОТ в гражданско-правовом исчислении) [21].

Если заимодателем является организация (т.е. юридическое лицо), допускается только письменная форма заключения соглашения.

Также заимодавец должен помнить, что он может предоставить заем на собственных условиях, которые обязательно прописываются в документе.

Такими условиями могут быть:

- способ обеспечения договора заема (например, залог или поручительство);
- способы погашения долга (частями или единой суммой);
- размер процентов за пользование предоставленными средствами;
- штрафы, пени, неустойки и т. д.

Самое главное, но что заимодавцу следует обратить внимание, – это желание заемщика заключать договор должным образом. Речь идет о ситуациях, когда деньги дают в долг друг другу родственники, знакомые, коллеги по работе (одним словом – физические лица).

Зачастую заимодавцы передают деньги просто так – без каких-либо документальных подтверждений, надеясь на порядочность и обязательность должника. Заемщик, в свою очередь, считает, что если средства одолжил хороший знакомый, то наверняка он может подождать.

Иногда такие «отсрочки» превращают займ в финансовую помощь «без отдачи».

Заимодавец должен помнить, что без документа вернуть деньги никак не получится, так как «устные» займы свыше тысячи рублей не имеют никакой юридической силы.

Если предоставлялся заем до тысячи, стребовать деньги в судебном порядке можно, и то с привлечением свидетелей. Но на такие меры ради небольшой суммы заимодавцы, как правило, не идут.

Поэтому если хотите быть уверенным в том, что сможете вернуть свой заем, всегда оформляйте договор в письменной форме (а если дорожите отношениями с близким человеком, лучше вообще откажитесь от роли кредитора).

Стороны, заключающие договор заема, должны, прежде всего, обратить внимание на статью 807 ГК РФ – договор займа в ней трактуется вполне ясно и доступно. В качестве предмета договора чаще всего выступают денежные средства, также им могут стать вещи [21].

Согласно данной статье договор заема считается заключенным с момента непосредственной передачи денежной суммы или конкретной вещи.

Предметом договора заема может быть также валюта, если это не противоречит текущему валютному законодательству.

Статьей 808 Гражданского кодекса устанавливается форма составления договора. Как отмечалось выше, договор оформляется письменно (за исключением случаев, когда сделку совершают на сумму до 1000 рублей) [21].

Если в роли заимодателя выступает юр. лицо, договор составляется только в письменном виде (независимо от суммы заема).

Документом, подтверждающим факт передачи денег или вещей, может быть расписка. В ней полностью указываются ФИО заемщика и заимодавца, а также паспортные данные, адреса регистрации, сумма займа и дата передачи денег. В конце расписки ставятся подписи сторон.

Немало споров возникает между заемщиками по вопросам, касающимся платы за пользование заемными средствами. Чтобы понять, что из себя представляет процентный или беспроцентный займ, можно обратиться к статье 809 Гражданского кодекса.

Здесь раскрываются определения возмездных и безвозмездных займов, а также моменты, затрагивающие досрочный возврат процентного займа.

Заимодателям на заметку: если вы одолжили сумму, превышающую 5000 рублей, но в самом договоре займа о процентах не сказано ни слова, можете потом смело требовать выплаты процентов.

Ссылайтесь на 809 статью ГК РФ, где сказано, что займ считается беспроцентным, только если его сумма не превышает 5000 рублей, а также, если средства выдаются не на осуществление коммерческой деятельности. Договоры займа, предметом которых являются вещи, также считаются беспроцентными.

Особое внимание следует уделить статье 810 Гражданского кодекса. В ней раскрываются вопросы касаемо обязанности заемщика по возврату заема. В первом пункте говорится, что получатель денег обязан вернуть сумму заема в сроки, определенные заключенным договором [21].

Если в документе ничего о сроках не сказано, погасить задолженность необходимо в течение 30 дней со дня поступления от заимодателя такого требования. При составлении договора заемщик должен проследить, чтобы были четко прописаны сроки выплаты, иначе придется срочно искать деньги, чтобы отдать долг.

Расплатиться по беспроцентному заему можно досрочно, если в документе не обозначены иные условия (пункт 2 статьи 810). Долг считается покрытым с момента непосредственной передачи денег или поступления средств на банковский счет заимодателя (пункт 2 статьи 810).

В статьях 811-812 Гражданского Кодекса РФ рассматриваются моменты касаемо последствий нарушения условий сделки и оспаривания соглашения [21].

Если получатель заема не выплачивает долг в определенные сроки, на сумму задолженности будут начислять проценты. Начисление происходит с даты просрочки до дня полного погашения заема.

Должник может оспорить договор заема в случае, если деньги поступили не в полном объеме или не были получены вовсе (статья 812, пункт 1) [21].

Не допускается оспаривание соглашений, которые должны были быть составлены в письменном виде в соответствии со статьей 808 , но по каким-либо причинам заключились устно.

Исключение составляют ситуации, когда договор был заключен под влиянием насилия, обмана или угрозы.

Договор заема может быть целевым (т. е. денежные средства выдаются на реализацию определенной цели, например, на покупку жилья).

Получатель при этом обязан предоставить заимодателю возможность проконтролировать целенаправленное использование средств (пункт 1 статьи 814) [21].

Если заемщик потратил деньги не по назначению, заимодатель имеет право потребовать досрочный возврат всей суммы заема с начисленными процентами.

Договор заема между физическими лицами распространен не меньше, чем финансовые сделки между организацией и гражданином. Действующее законодательство не накладывает никаких ограничений или запретов на участников договора.

Если сделка совершается на сумму до одной тысячи рублей, договор можно заключить в устной форме, однако в данном случае не лишним будет составление расписки о передаче средств.

Все договора займов свыше 1000 оформляются в письменном виде, к ним также можно составить расписку.

При оформлении расписки обратите внимание не следующее:

- в ней должны быть полностью прописаны ФИО участников сделки с указанием паспортных данных и адресов регистрации;
- расписка должна содержать фразу о том, что заемщик получил именно займ в размере определенной суммы;
- сумму займа указывайте цифрами и прописью;
- также укажите сроки, способы и место возврата денег;
- отметьте проценты за пользование займом и просрочку;
- подписи всегда расшифровываются полными ФИО.

Займы между физическим и юридическим лицом также могут быть процентными или беспроцентными, целевыми и нецелевыми. Все условия предоставления средств четко прописываются в договоре займа.

В роли заимодателя может выступать как гражданин, так и организация (так же, как и заемщиком могут быть физические или юридические лица). Никаких законодательных ограничений здесь, опять же, нет.

Не могут быть заимодателем лишь компании, уставами которых запрещается предоставление ссуды.

Также нужно учитывать следующий момент: организация не может выдавать заемы за счет средств, полученных по договору заема с иным физическим или юридическим лицом. В таком случае нужна лицензия на занятие банковской деятельностью.

Согласно статье 809 договор заема может быть возмездным и безвозмездным. Отсутствие в документе условий о начислении процентов еще не означает то, что заем является беспроцентным.

Размер процентов в таком случае рассчитывается по текущей ставке рефинансирования (пункт 1 статьи 809) [21].

Безвозмездным признается только договор, заключаемый между гражданами на сумму до 5000 рублей (заем при этом не должен быть сопряжен с осуществлением коммерческой деятельности). Беспроцентными также считаются договоры, предметом которых являются вещи.

Получатель средств, взявший процентный заем для личного, семейного или домашнего использования (другими словами – на цели, не связанные с реализацией коммерческой деятельности), имеет право на полное или частичное досрочное погашение. При этом необходимо уведомить кредитора как минимум за 13 дней до дня возврата.

Не следует путать такие понятия, как расторжение и прекращение договора заема.

Прекращение происходит в следующих случаях:

- если истек срок договора;
- стороны договора выполнили все условия.

Основаниями к досрочному расторжению являются [13]:

- несвоевременное погашение заема (статья 811 ГК РФ, пункт второй);

– должник нарушает обязанности по обеспечению договора заема, а также, если обеспечение было утрачено (статья 813 ГК РФ);

– получатель средств нарушает договор целевого заема (статья 814 ГК РФ, пункт второй).

Заимодатель вправе:

– получать проценты за переданные средства (статья 809, пункт 1);

– требовать досрочного возврата денег при нарушении должником сроков внесения платежей (статья 811, пункт 2) [21].

Заемщик вправе:

– оспаривать договор заема по его безденежности (статья 812, пункт 1).

При нарушении получателем денег сроков возврата на сумму долга начисляются проценты по ставке рефинансирования ЦБ. Проценты начисляются до полного устранения задолженности.

Заключение договора займа – очень важное и ответственное мероприятие, ведь от того, насколько правильно составлен документ, зависит благосостояние обеих сторон. Перед оформлением документа не лишним будет изучение Гражданского кодекса, а именно статей с 807-ой по 818-ю.

Основные черты (признаки) договора займа [7, с. 280]:

1. объектом договора займа являются деньги или иные вещи, определяемые родовыми признаками (заменимые вещи);

2. предмет договора займа - действия заемщика по возврату займодавцу соответствующей денежной суммы или равного полученному количества вещей;

3. пользование деньгами и иными вещами, определяемыми родовыми признаками, которое возможно только в форме их потребления, предполагает наличие у заемщика правомочия по распоряжению объектом договора займа;

4. договор займа носит реальный характер: он считается заключенным лишь с момента фактической передачи займодавцем заемщику денег или вещей, определяемых родовыми признаками и служащих объектом договора займа;

5. договор займа является односторонним договором (после его заключения, в процедуру которого входит и передача заемных средств, все обязанности по договору несет заемщик, а займодавец всегда получает право требования) [21].

Существенными условиями всякого гражданско-правового договора признаются условия:

1. о предмете договора,
2. условия, которые названы в законе как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также
3. все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение (ст. 432 ГК) [25].

Предмет договора займа составляют действия заемщика по возврату (передаче) займодавцу того же количества вещей того же рода и качества, что были получены от последнего, а договора денежного займа - по погашению денежного долга.

Таким образом, договор денежного займа представляет собой классический образец денежного обязательства. Предметом этого договора являются действия заемщика по уплате денег займодавцу в сумме, полученной от последнего, т.е. по погашению денежного долга, а также (как правило) процентов годовых за пользование денежными средствами.

2 Методические аспекты учета займов

2.1 Договор займа как основа бухгалтерского учета

Как было отмечено выше, понятие договора займа дано в статье 807 Гражданского кодекса Российской Федерации: по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества [21].

Основной вид деятельности микрофинансовой организации – предоставление микрозаймов. Федеральный закон от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» [2] дает определение микрозайма в п.2 статьи 3: микрозаем - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный настоящим Федеральным законом от 29.12.2015 № 407-ФЗ [22].

Для начала определим экономическую сущность средств, переданных заемщику заимодавцем по договору займа. Обратимся к следующим нормативно правовым актам: Положение по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации», утвержденное приказом Министерства Финансов № 32н от 6 мая 1999 г [27] и Положение по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации» утвержденное приказом Министерства Финансов № 33 н от 6.05.1999 года [28]. В этих документах отражены два ключевых для бухгалтерского учета микрофинансовой организации момента:

1. денежные средства, переданные заимодавцем по договору займа, не являются расходами организации;
2. денежные средства, возвращенные заемщиком в рамках исполнения обязательств по договору займа, не являются доходами организации.

Еще один ключевой документ, обязательный к изучению для главного бухгалтера МФО и определяющий порядок отражения в бухгалтерском учете операций по договору займа – Положение по бухгалтерскому учету 19/02 «Учет финансовых вложений» утвержденное приказом Министерства Финансов РФ № 126 Н от 10.12.2002 г [29].

Положение дает определение финансовым вложениям и устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о них. Итак, под финансовыми вложениями понимаются такие активы организации, которые соответствуют одновременно следующим требованиям [30]:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения;

- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями;

- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов, либо прироста их стоимости.

Таким образом, стоит отметить, что беспроцентные микрозаймы не относятся к категории финансовых вложений.

Итак, представим бухгалтерские проводки, которые необходимо сделать, чтобы отразить операции по договору займа [31].

Передача заимодавцем-микрофинансовой организацией денежных средств заемщику представлена в таблице 1.

Таблица 1 - Передача заимодавцем-микрофинансовой организацией денежных средств заемщику

Дебет счета 58 субсчет «Предоставленные займы» Кредит счета 51 «Расчетные счета»	в случае перечисления займа с расчетного счета организации
Дебет счета 58 субсчет «Предоставленные займы» Кредит счета 50 «Касса»	в случае передачи денежных средств заемщику наличными из кассы организации

Отметим, что финансовые вложения в виде займов принимаются к учёту по первоначальной стоимости, равной сумме фактически переданных заемщику денежных средств.

Исполнение обязательств заемщиком по погашению задолженности по договору займа отражается следующими проводками [31], представленными в таблице 2.

Таблица 2 - Исполнение обязательств заемщиком по погашению задолженности по договору займа

Дебет счета 51 «Расчетные счета» Кредит счета 58 субсчет «Предоставленные займы»	в случае поступления средств на расчётный счет
Дебет счета 50 «Касса» Кредит счета 58 субсчет «Предоставленные займы»	в случае внесения наличных средств в кассу организации

Многие микрофинансовые организации прописывают в договорах займа ответственность за несвоевременное выполнение обязательств по договору в виде неустойки. Начислять пеню можно ежедневно, раз в месяц, согласно условий договора.

Однако, сегодня арбитражные и мировые суды практикуют снижение исковых требований в части пени и пересчета ее, исходя из действующей годовой ставки рефинансирования. Между тем, начисленная, но неоплаченная неустойка подлежит обложению налогом на прибыль организаций. Письмо Министерства Финансов РФ от 26 августа 2013 года № 03-03-06/2/34843 «О порядке признания в части доходов неустойки» позволяет признавать пеню (неустойку) за нарушение обязательств по договорам займа в целях налогообложения в момент вступления в силу решения суда или признания неустойки должником. Предлагается следующий механизм учета неустойки (пени) в бухгалтерском учете [31].

Для учета пени по просроченным займам следует завести отдельный забалансовый счет, например, ПЕ (пеня), на котором будет учитываться неоплаченная задолженность по пене. В момент оплаты пени формируется

проводка, начисляющая пеню на счет бухгалтерского учета и проводка, отражающая погашение пени. Выглядит этот алгоритм следующим образом, представленным в таблице 3.

Таблица 3 - Корреспонденция счетов, начисляющая пеню на счет бухгалтерского учета и проводка, отражающая погашение пени

Дебет забалансового счета ПЕ	учет пени за просрочку
Дебет счета 50.01/51 – Кредит счета 76.07	оплата пени
Дебет 76.07 - Кредит 91.01	признание уплаченной пени доходом
Кредит счета ПЕ	списание уплаченной пени/части пени с забалансового счета

В случае, если оплата пени не произведена, но вступило в силу решение суда, установившее размер исковых требований, то бухгалтерские проводки [31] выглядят следующим образом, представленным в таблице 4.

Таблица 4 - Корреспонденция счетов в случае, если оплата пени не произведена, но вступило в силу решение суда, установившее размер исковых требований

Дебет забалансового счета ПЕ	учет пени за просрочку
Дебет 76.07 - Кредит 91.01	признание уплаченной пени доходом
Кредит счета ПЕ	списание уплаченной пени/части пени с забалансового счета

Данный порядок работы с неустойкой/пеней позволит снизить расходы на уплату налога на прибыль, а также повысить достоверность данных вашего бухгалтерского баланса.

Таким образом, договор займа содержит информацию о передаче материальных средств и об условиях их возврата, к которым относятся сроки возврата, размер процентов за пользование займом. Договором также предусматриваются штрафные санкции за нарушения условий договора. Вся вышеуказанная информация является основой для бухгалтерского учета операций по предоставлению займа.

2.2 Учетная политика и отражение в учетной политике займов

Учетную политику, должны иметь все организации для целей налогового и бухгалтерского учета, с учетом актуальных требований законодательства. В 2017 году, в связи с изменениями в законодательстве, которые происходили в 2016 году, наличие действующей учетной политике является особенно важным и ответственным моментом. Организации, которые уже имеют учетную политику, должны внести в нее необходимые изменения.

Учетная политика организации - это способы ведения бухгалтерского учета (первичное наблюдение, текущая группировка и итоговое обобщение фактов хозяйственной деятельности, стоимостное измерение,), а также способы ведения налогового учета по всем видам налогов, используемых в организации. От выбора учетной политики зависит величина показателей себестоимости продукции, НДС, налога на имущество, прибыли, а также основных показателей финансового состояния организации. Можно сделать вывод, что учетная политика организации – это главное средство создания величины основных показателей деятельности организации, ее ценовой политики и налогового планирования. Если в организации учетная политика утверждается сразу на несколько лет, то необходимо вносить поправки каждый год, ведь изменения в законодательстве происходят ежегодно [7, с. 315].

Ведение учетной политики организации на 2017 год как правило возложено на главного бухгалтера или на другое лицо, на которое в соответствии с законодательством РФ возложено ведение бухгалтерского учета в организации.

Порядок формирования учетной политики организации утвержден приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету», соответствующее положение «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) содержит требования к тому, что должно быть учтено, при составлении учетной политики, в частности, это [32]:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности; формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации; способы оценки активов и обязательств;

- правила документооборота и технология обработки учетной информации;

- порядок контроля за хозяйственными операциями;

- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Учет в МФО имеет ряд своих особенностей. Доходом по обычным видам деятельности микрофинансовой организации являются проценты, полученные от заемщиков, остальные доходы являются прочими доходами. Расходы это все, что связанно с организацией, выдачей и возвратов займов, остальные расходы считаются прочими расходами.

Бухгалтерский учет в микрофинансовой организации строится на основе доходов предприятия, полученных с помощью выданных займов. Такой тип прибыли будет получен от обычной деятельности, так как выдача займов утверждена основным видом заработка микрофинансовых организаций. [10, с. 419-423]. Полученные проценты от займов и привлечения финансов будут отражаться на счету 90 «Продажа». Проводки:

- Дебет 76, Кредит 90 – выражающие сумму процентов для получения их от заемщика;

- Дебет 90, Кредит 76 – выражающие количество процентов для уплаты заемщикам.

Такие проводки бухгалтерского учета в микрофинансовой организации отражают денежные средства предприятия.

Займы могут выдаваться в наличном виде или перечислением их на счет - здесь нет действующих нормативов по ограничению формы выплаты. Также не

предусмотрено каких-либо утвержденных бланков документов для фиксирования наличных расчетов. Оформляют выплату микрозайма в расходном кассовом ордере, а при погашении долга и оплате процентов суммы фиксируют уже в приходном. Каждую операцию регистрируют в кассовой книге. Применять кассовый аппарат в этом роде деятельности не требуется (п. 7 Письма ФНС России от 10.06.2011 N АС-4-2/9303@) [33].

Для оформления бухгалтерского учета не требуется указывать средства, которые были переданы заемщику, а после им возвращены. В качестве дохода нужно учитывать выданные займы, но только процентного типа. Согласно инструкции, бухгалтерская отчетность микрофинансовой организации должна послужить отражением процентов поступления денежных средств на счет и их последующей отдаче (займу). Потребуется указать число заемщиков, обще выданную сумму и начисленные от нее проценты. Доходы стоит признавать только в момент их начисления на счет.

Каждое финансовое вложение, оформленное в качестве займа, будет принято к учету с первоначальной стоимостью. Оно должно быть равно фактической сумме финансов, переданных заемщику.

Бухгалтерский учет в микрокредитных организациях можно вести только на общих основаниях. Поэтому микрофинансовые организации исчисляют и уплачивают налоги в соответствии с общей системой налогообложения, то есть МФО является плательщиком налога на имущество в случае наличия объекта налогообложения, а также налога на прибыль и НДС. [27, с. 17-19].

Деятельность микрофинансовых организаций связана с высоким риском невозвратов выданных займов. В связи с этим микрофинансовые организации обязаны ежеквартально по состоянию на последнее число квартала проводить инвентаризацию займов.

По тем займам, которые не исполнены (полностью или частично) на последнее число квартала, надо формировать резервы на возможные потери по займам.

Размер этих резервов зависит от вида заемщиков и длительности просрочки платежей. По срокам просрочка разбита на группы с шагом в 30 календарных дней. То есть от 1 до 30 дней, от 31 до 60 дней и т. д.

Таким образом, резервы следует формировать по совокупной сумме займов, входящих в ту или иную группу. Таковы требования пункта 4 указания Банка России от 28 июня 2016 г. № 4054-У.

Причем отдельно нужно формировать резервы по сумме основного долга и по начисленным процентам (п. 3 указания Банка России от 28 июня 2016 г. № 4054-У).

В отношении процентов по выданным займам формируется резерв сомнительных долгов (п. 70 Положения по ведению бухучета и отчетности).

Проводки должны быть такие:

Дебет 91-2 Кредит 63 субсчет «Просроченная задолженность по процентам» – сформирован резерв сомнительных долгов на предельную сумму процентов по выданным займам, на которую можно формировать резерв.

Аналогичные проводки нужно делать, когда срок просрочки достигает следующей группы.

Сформированные резервы микрофинансовые организации используют, чтобы списывать с баланса безнадежную задолженность по микрозаймам.

Задолженность признается безнадежной, если одновременно выполняются следующие условия:

- микрофинансовая организация предприняла необходимые и достаточные действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по микрозайму;

- в наличии есть документы и (или) акты уполномоченных государственных органов, необходимые и достаточные для принятия решения о списании безнадежной задолженности по микрозайму за счет сформированных под нее резервов (судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и пр.).

Микрофинансовая организация вправе признать долг безнадежным, если просрочка по займу составляет не менее года (п. 8 указания Банка России от 28 июня 2016 г. № 4052-У).

Данную операцию следует отразить проводками:

Дебет 91-2 Кредит 58-3 – списана непогашенная сумма займа;

Дебет 63 субсчет «Просроченная задолженность по процентам» Кредит 76 – списаны неуплаченные проценты по займам.

Стоит обратить внимание на тот факт, что расходы на создание резерва на возможные потери по займам согласно статье 297.3 НК РФ включаются в состав внереализационных расходов при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций [34].

Эти данные являются неизменными, однако требования законодательства меняются и в документ приходится постоянно обновлять. Сделать это один раз в год, но не позднее 31 декабря, потому что на 1 января в организации уже должна быть действующая учетная политика на текущий год.

Одним из оснований изменения учетной политики организации является изменение законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету. На сегодняшний день такое основание есть в отношении микрофинансовых организаций. Банк России переводит микрофинансовые организации на новый План счетов, построенный на основе Плана счетов для кредитных учреждений (банков).

В соответствии с программой перехода организаций Банка России на новый план счетов, микрофинансовым организациям в 2016-2017 гг. необходимо провести мероприятия по подготовке к переходу на новые отраслевые стандарты бухгалтерского учета [23]. Всем микрофинансовым организациям рекомендовано подготовить план мероприятий по переходу на ЕПС И ОСБУ и представить его в саморегулируемые организации, а для прямых поднадзорных ГУ РМФ организаций - также в Центральный Банк России. Наше понимание плана работы микрофинансовых организаций по переходу на ЕПС и новые стандарты учета представлены на рисунке 12.

Рисунок 12 - Наше понимание плана работы микрофинансовых организаций по переходу на ЕПС и новые стандарты учета

Порядок формирования учетной политики микрофинансовых организаций утвержден Положением о Плане счетов бухгалтерского учета в микрофинансовых организациях и порядке его применения, утвержденном Банком России 02.09.2015 № 486-П (ред. от 27.12.2016) [35]. Нормативно-правовое регулирование формирования учетной политики представлено на рисунке 13.

Рисунок 13 - Нормативно-правовое регулирование формирования учетной политики микрофинансовой организации

Ведение операций бухгалтерского учета будет осуществляться путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий План счетов. Данные синтетического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам аналитического учета. Новый план счетов предполагает следующую структуру: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка.

В Плане счетов балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные либо без признака счета.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, открываются парные лицевые счета, по которым может изменяться сальдо на противоположное. Остаток может быть только на одном лицевом счете из открытой пары - активном или пассивном. Отражение операции происходит по лицевому счету, где есть сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции. Если на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета (на пассивном счете - дебетовое или на активном - кредитовое), то оно должно быть перенесено бухгалтерской записью на соответствующий парный лицевой счет по учету средств. Если по каким-либо причинам образовалось сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, необходимо перечислить бухгалтерской записью меньшее сальдо на счет с большим сальдо, то есть должно быть только одно сальдо - либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов [31].

Для контроля над своевременным отражением операций, введены счета, не имеющие признака счета. По состоянию на конец дня, в котором отражались операции, остатков по счетам без указания признака счета быть не должно. Образование в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается. Изменение учетного процесса представлено на рисунке 14.

Рисунок 14 – Изменение учетного процесса микрофинансовых организаций

Порядок учета займов определен Положением ЦБ РФ от 01.10.2015 № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета микрофинансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» [36].

Изменение учета займов представлено на рисунке 15.

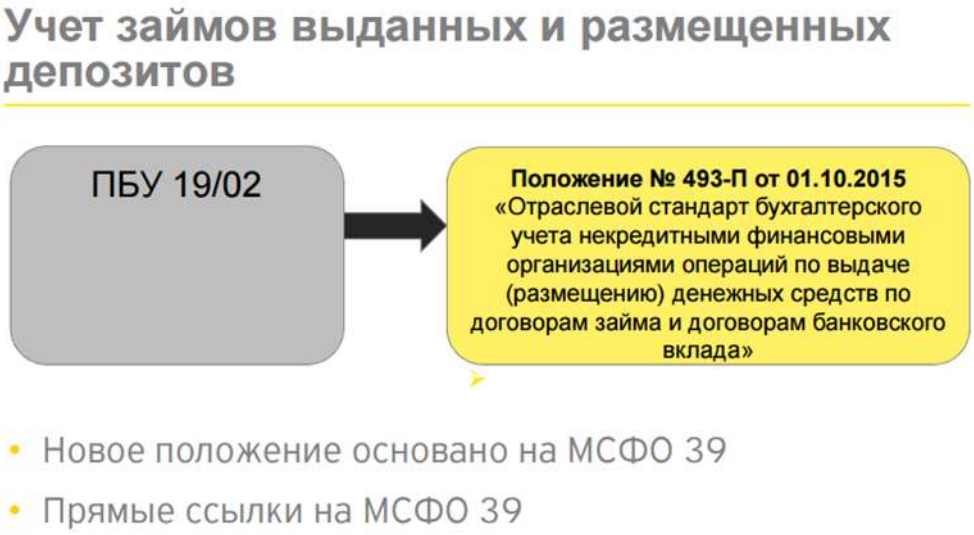

Рисунок 15 - Изменение учета займов в микрофинансовых организациях.

В целях Положения № 493-П под выдачей (размещением) микрофинансовой организацией денежных средств по договору займа понимается передача денежных средств по заключенному между микрофинансовой организацией и клиентом микрофинансовой организации договору займа, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. [36]. Под выдачей (размещением) микрофинансовой организацией денежных средств по договору банковского вклада понимается передача денежных средств по заключенному между микрофинансовой организацией и кредитной организацией договору банковского вклада, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

Выдача (размещение) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада может осуществляться как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах с соблюдением требований законодательства Российской Федерации. [37].

Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств микрофинансовой организацией по договору займа является дата передачи денежных средств заемщику путем перевода с банковского счета или выдачи из кассы. Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств микрофинансовой организацией по договору банковского вклада является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту, открытый микрофинансовой организации в кредитной организации. Датой отражения в бухгалтерском учете возврата суммы займа является дата передачи заемщиком денежных средств в кассу микрофинансовой организации или дата зачисления на банковский счет микрофинансовой организации, являющейся заимодавцем по договору займа. Датой отражения в бухгалтерском учете возврата суммы депозита является дата зачисления (возврата) кредитной организацией денежных средств на банковский счет микрофинансовой организации, являющейся вкладчиком по договору банковского вклада. Датой отражения в бухгалтерском учете уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада является дата передачи

требования цессионарию, когда передача соответствует критериям для прекращения признания в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» [23].

В бухгалтерском учете операции по выдаче (размещению) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада отражаются на основании первичных учетных документов, в том числе документов, подтверждающих передачу некредитной финансовой организацией денежных средств со своего банковского счета или из кассы, либо при выполнении условий договора, определяющих порядок предоставления займа или внесения на счет по депозиту.

Операции по возврату займа, депозита отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, подтверждающих поступление денежных средств на банковский счет микрофинансовой организации или в ее кассу либо при выполнении условий договора, определяющих порядок возврата займа, депозита. Уступка требования по договору займа или по договору банковского вклада отражается в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, подтверждающих передачу требования цессионарию.

Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39. Микрофинансовая организация, руководствуясь МСФО (IAS) 39, может на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада по собственному усмотрению классифицировать их как

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи [23].

Таким образом, стандартизация является одним из ключевых факторов, влияющих на модернизацию, технологическое и социально-экономическое развитие России. И сфера финансового рынка также не обойдена вниманием со стороны законодательных органов в части стандартизации. В целях формирования новой учетной политики микрофинансовых организаций используются отраслевые стандарты по ведению бухгалтерского учета, разработанные Центральным Банком Российской Федерации.

2.3 Учет процентов по займам

Статья 809 Гражданского кодекса Российской Федерации закрепляет за займодавцем право на получение процентов за пользование заемными средствами: если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором. При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется существующей в месте жительства займодавца, а если займодавцем является юридическое лицо, в месте его нахождения ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части [21].

На основании пункта 34 ПБУ 19/02 доходы по финансовым вложениям признаются доходами от обычных видов деятельности, а в соответствии с ПБУ 9/99 - прочими поступлениями.

В связи с тем, что предоставление микрозаймов является основным видом деятельности для МФО, микрофинансовые организация имеет право отражать проценты за пользование микрозаймом в составе доходов от обычных видов деятельности. Доходы в виде процентов МФО признаются в бухгалтерском учете по мере их начисления, исходя из условий договора микрозайма.

Начисление процентов отражается в бухгалтерском учете следующей проводкой:

Дебет счета 76 Кредит счета 90, субсчет «Выручка»

Оплата задолженности по процентам отражается бухгалтерском учете следующим образом:

Дебет счета 50 «Касса» Кредит счета 76

Дебет счета 51 «Касса» Кредит счета 76.

Новый порядок учета доходов и расходов определяется Положением ЦБ РФ от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода микрофинансовых организаций». [38]. Изменение учета доходов и расходов представлено на рисунке 16.

Рисунок 16 - Изменение учета доходов и расходов микрофинансовой организации

Согласно Положению № 487 - П доходами микрофинансовой организации признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) микрофинансовой организации и происходящее в форме [38]:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);

- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или долевых и долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);

- уменьшения резервов под обесценение или уменьшения резервов - оценочных обязательств;

- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов [23].

Прочим совокупным доходом микрофинансовой организации признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) микрофинансовой организации (имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности в негосударственных пенсионных фондах, являющихся некоммерческими организациями).

Согласно Положению № 487 расходами микрофинансовой организации признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) микрофинансовой организации (имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности в негосударственных пенсионных фондах, являющихся некоммерческими организациями), за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и

(или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме [38]:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);

- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или долевых и долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;

- создания или увеличения резервов под обесценение, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств;

- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанных с получением (образованием) соответствующих активов [23].

Таким образом, формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода микрофинансовой организации и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке ведения бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности в микрофинансовых организациях. Информация о доходах, расходах, финансовых результатах, об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате микрофинансовой организации отражается в отчете о финансовых результатах.

3 Особенности бухгалтерского учета займов на примере ООО МКК «НовоФинанс»

3.1 Организационно-экономическая характеристика организации

Организация зарегистрирована 27 декабря 2013 г. регистратором Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №7 по Томской области.

ООО МКК «НовоФинанс» находится по юридическому адресу 634021, Томская область, город Томск, Алтайская улица, дом 70.

Основным видом деятельности является «Денежное посредничество прочее», зарегистрированы 3 дополнительных вида деятельности. Организации общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «НовоФинанс» присвоены:

ИНН 7017345158,

ОГРН 1137017028169,

ОКПО 20888016.

Единственным учредителем является Ольга Валерьевна Филянина. Компания является субъектом Малого и Среднего Предпринимательства, категория: малое предприятие, дата включения в реестр микрофинансовых организаций: 17 марта 2014 г.

Миссия компании заключается в желании оказывать оперативную финансовую помощь населению в решении их насущных вопросов.

Главные цели – обеспечить удобное пользование услугами компании в быстро развивающемся современном обществе.

Дальнейшая стратегия развития компании предполагает, что организация расширяет круг своей деятельности в результате создания новых рынков или рыночных сегментов. Вариант реализации этой стратегии оказание услуг на новых географических рынках. Активизация рекламных мероприятий, акции, индивидуальный подход к клиенту и т.д.

Организационная структура управления ООО МКК «НовоФинанс» функциональная в сочетании с линейной структурой построенная на основе вертикальной иерархии управления, базируется на строгой подчиненности низшего звена управления высшему. Высшим руководством в организации является директор. Когда каждый сотрудник отчитывается перед директором, это объясняется тем, что именно руководитель в конечном итоге отвечает за выполнение всех задач. Такая структура широко используется в компаниях среднего размера.

Организация делится на отдельные элементы, каждый из которых имеет свою четко определенную, конкретную задачу и обязанности. В связи с чем, создаются все необходимые условия для оперативного процесса принятия решений, для поддержания необходимой дисциплины в коллективе.

Функциональную структуру целесообразно использовать в тех организациях, которые выпускают относительно ограниченную номенклатуру продукции или услуг, действуют в стабильных внешних условиях и для обеспечения своего функционирования требуют решения стандартных управленческих задач. Организационная структура ООО МКК «НовоФинанс» представлена на рисунке 17.

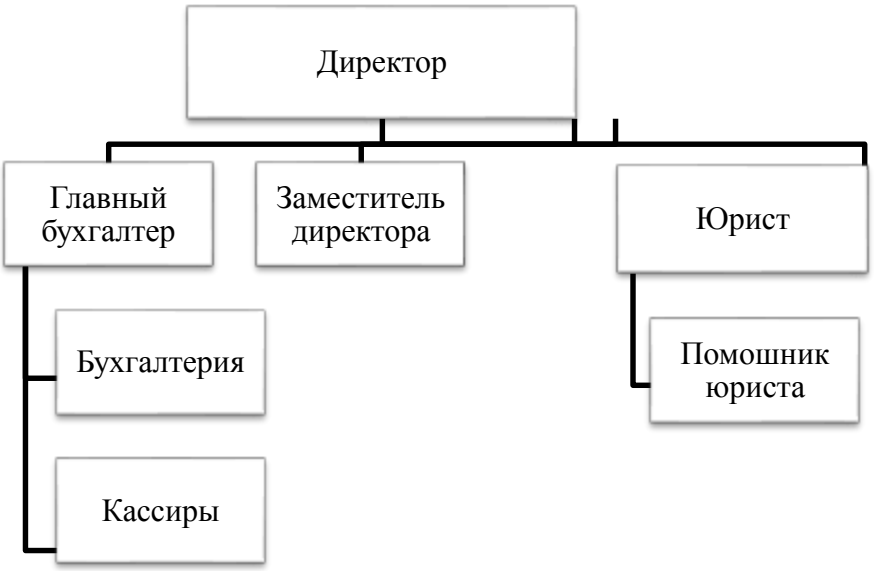

Рисунок 17 - Организационная структура ООО МКК «НовоФинанс»

Права, обязанности и ответственность директора регламентируется законодательными и правовыми актами Российской Федерации, а также уставом ООО МКК «НовоФинанс». Директор осуществляет текущее руководство деятельностью общества и подотчетен общему собранию участников.

Бухгалтерский учет в компании осуществляется бухгалтерией. Главный бухгалтер подчиняется директору и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета и своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской информации. Бухгалтерия организации обеспечивает обработку документов, рациональное ведение записей в учетных регистрах, составление отчетности, а также занимается начислением заработной платы.

Каждый сотрудник компании компетентен в своей сфере деятельности и обладает достаточным уровнем знаний в финансовой отрасли в целом, любой из работников компании готов предоставить клиенту полную и корректную информацию по интересующему его вопросу. Директор оказывает помощь персоналу компании и клиентам в случае возникновения затруднений

Главная задача ООО МКК «НовоФинанс» - хозяйственная деятельность, направленная на получение прибыли для удовлетворения социальных и экономических интересов членов трудового коллектива и интересов собственника имущества организации.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно.

Итак, ООО МКК «НовоФинанс» - микрокредитная организация, предоставляющая комплекс кредитных услуг для физических лиц.

Миссия ООО МКК «НовоФинанс» заключается в стратегическом партнерстве с клиентами организации, направленном на предоставление клиентам доступных и качественных кредитных услуг на основе современных технологий при одновременном соблюдении интересов ООО МКК «НовоФинанс», как коммерческой организации.

Продукты ООО МКК «НовоФинанс», которые включают кредиты на гибких условиях, позволяют ему сотрудничать с разными категориями населения.

Для постоянных клиентов предлагаются различные виды бонусных программа. [39].

3.2 Внутриорганизационные правила и условия выдачи займов

Правила предоставления микрозаймов в ООО МКК «НовоФинанс» разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом №151–ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом № 353-ФЗ от 21 декабря 2013г. «О потребительском кредите (займе)», иным действующим законодательством Российской Федерации. [39].

Правила определяют условия и порядок предоставления микрозаймов заемщикам.

Для предоставления микрозаймов используются средства ООО МКК «НовоФинанс».

Правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления займов. Копия Правил предоставления займов размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица - в обособленном подразделении по обслуживанию клиентов Общества и в сети Интернет на сайте организации.

Заемщик, желающий получить заем, для рассмотрения заявления Обществу предоставляет:

- Паспорт гражданина РФ;

- Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС).

- Для всех пенсионеров, кроме пенсионеров по старости, требуется предоставление пенсионного удостоверения.

- Для физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и заявляющих эту деятельность как источник их дохода (место работы), требуется предоставление Свидетельства о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

Заемщик, желающий получить заем подписывает согласие на обработку персональных данных и анкету – заявление, заполненную кассиром-специалистом на основании предоставленных клиентом сведений. Все сведенья вносятся в единую базу данных Общества. Кассир-специалист фотографирует клиента.

Рассмотрение оформленного заёмщиком заявления о предоставлении потребительского микрозайма и принятие Обществом решения относительно этого заявления происходит в присутствии заёмщика в день подачи заявления.

Заёмщик вправе подать заявление Обществу с момента начала времени работы соответствующего Обособленного подразделения по обслуживанию клиентов до истечения 10-ти минут до момента окончания времени его работы [39].

Кредитоспособность заёмщика оценивается на основании данных анкеты-заявления. Кассир – специалист проверяет предоставленные документы и указанные сведенья в том числе достоверность предоставленной контактной информации. Сведенья о заемщике и результаты рассмотрения о предоставлении займа направляют в Бюро Кредитных историй. В случае отказа в предоставлении займа формируется досье, в котором содержаться анкета – заявление, согласие на обработку персональных данных, копия документа, удостоверяющая личность заемщика и другие документы.

Если Общество принимает решение о предоставлении займа и заёмщик согласен на получение займа на предложенных условиях, то кассир – специалист распечатывает индивидуальные и общие условия договора потребительского займа, согласие на взаимодействие с третьими лицами направленное на возврат просроченной задолженности, согласие субъекта на иные способы

взаимодействия и иную частоту взаимодействия, согласие субъекта на предоставление персональных данных третьим лицам в 2-х экземплярах. [39].

Микрозаймы предоставляются Обществом исключительно физическим лицам, отвечающим следующим требованиям:

– наличие гражданства Российской Федерации;

– наличие страхового номера индивидуального лицевого счета (СНИЛС);

– наличие постоянной регистрации и/или места работы по трудовому договору в субъекте Российской Федерации, в котором заёмщик обращается в Общество для получения микрозайма;

– отсутствие задолженности (неисполненных обязательств) перед Обществом по ранее принятым на себя заёмщиком обязательствам;

– возраст от 21 года до 60 лет;

– наличие у лица (заёмщика) полной дееспособности (т.е. отсутствия решения суда о признании лица недееспособным или ограниченно дееспособным);

– отсутствие трудовых отношений с Обществом на момент подачи заявления;

– отсутствие инвалидности I-ой или II-ой группы;

– наличие мобильного телефона и постоянной возможности пользоваться им.

Виды потребительского займа, потребительские займы без обеспечения - до 1 месяца до 30 000 рублей

Суммы потребительского займа от 1 000 рублей до 30 000 рублей

Сроки возврата потребительского займа - от 1 до 30 дней с момента предоставления микрозайма

Способы предоставления потребительского займа - выдача наличных денежных средств в обособленном подразделении по обслуживанию клиентов Общества.

Процентные ставки в процентах годовых по договору потребительского займа:

- при сумме займа от 1 000 до 10 999 рублей - 730 %, но в сумме процентов не более трехкратного размера суммы займа, после возникновения просрочки исполнения обязательств Заёмщика по возврату суммы займа и уплате начисленных процентов по договору займа начисление процентов на непогашенную им часть суммы основного долга составляет двухкратную сумму непогашенной части займа [39];

- при сумме займа от 11 000 до 25 999 рублей - 547,5 %, но в сумме процентов не более трехкратного размера суммы займа, после возникновения просрочки исполнения обязательств Заёмщика по возврату суммы займа и уплате начисленных процентов по договору займа начисление процентов на непогашенную им часть суммы основного долга составляет двухкратную сумму непогашенной части займа;

- при сумме займа от 26 000 до 30 000 рублей - 328,5 %, но в сумме процентов не более трехкратного размера суммы займа, после возникновения просрочки исполнения обязательств Заёмщика по возврату суммы займа и уплате начисленных процентов по договору займа начисление процентов на непогашенную им часть суммы основного долга составляет двухкратную сумму непогашенной части займа;

- для пенсионеров при сумме займа от 1 000 до 5 000 рублей - 657 %, в случае просрочки исполнения обязательств указанных в индивидуальных условиях договора займа, процентная ставка по договору потребительского займа будет продолжать начисляться с первого дня просрочки исполнения обязательств в размере 730%, но в сумме процентов не более трехкратного размера суммы займа, после возникновения просрочки исполнения обязательств Заёмщика по возврату суммы займа и уплате начисленных процентов по договору займа начисление процентов на непогашенную им часть суммы основного долга составляет двухкратную сумму непогашенной части займа [39].

Диапазоны значений полной стоимости потребительского займа, определенных с учетом требований Федерального закона № 353 по видам потребительского займа: от 730% до 328,5% годовых, но в сумме процентов не более трехкратного размера суммы займа, после возникновения просрочки исполнения обязательств Заемщика по возврату суммы займа и уплате начисленных процентов по договору займа начисление процентов на непогашенную им часть суммы основного долга составляет двухкратную сумму непогашенной части займа.

Возврат суммы микрозайма происходит единовременно в день, определенный в индивидуальных условиях договора потребительского микрозайма.

Проценты за пользование микрозаймом уплачиваются заемщиком единовременно, одновременно с возвратом суммы микрозайма.

Заёмщик может вернуть сумму потребительского микрозайма и уплатить проценты по нему:

-наличными денежными средствами в любом обособленном подразделении по обслуживанию клиентов Общества;

- путем перечисления денежных средств на расчетный счет Общества.

Заёмщик вправе отказаться от получения потребительского микрозайма полностью или частично, уведомив об этом Общество способом, который использовался для подачи заявления о предоставлении потребительского микрозайма, с момента предоставления Обществом заёмщику индивидуальных условий договора потребительского микрозайма и до момента получения денежных средств [39].

В качестве меры ответственности за ненадлежащее исполнение обязательств по договору потребительского микрозайма Обществом применяется указанная в индивидуальных условиях договора неустойка в виде штрафа, начисление которой осуществляется на четвёртый день просрочки надлежащего исполнения обязательств (просрочки платежа), а право

предъявления, которой возникает у Общества, начиная с 5-го дня ненадлежащего исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма.

Размер неустойки (штрафа) составляет:

- при сумме микрозайма до 1 500 рублей - 200 рублей;

- при сумме микрозайма от 1 500 рублей - 300 рублей (свыше) [39].

Таким образом, микрозаймы предоставляются в ООО МКК «НовоФинанс» за счет собственных средств. Условия и порядок предоставления микрозаймов заемщикам определяют Правила предоставления микрозаймов, разработанные в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом №151–ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом № 353-ФЗ от 21 декабря 2013г. «О потребительском кредите (займе)», иным действующим законодательством Российской Федерации.

3. 3 Основные операции по учету займов

ООО МКК «НовоФинанс» бухгалтерский учет ведется согласно учетной политике. Учет расходов по займам и кредитам ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008), утвержденным Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н. [40].

Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений является один выданный заем. При составлении бухгалтерской отчетности заемные обязательства (включая сумму основного долга и проценты к уплате) учитываются в составе краткосрочных. На Счете № 58-3 Предоставленные займы по каждому обособленному подразделению отдельно. Расходы по займам и кредитам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) на отдельных субсчетах согласно Рабочему плану счетов.

Дополнительные расходы по займам (кредитам) включаются в состав прочих расходов в момент их возникновения.

Согласно учетной политике сумма выданного микрозайма признается финансовым вложением, которое учитывается на счете 58 «Финансовые вложения», субсчет 58-3 «Предоставленные займы», по первоначальной стоимости, равной сумме фактически переданных заемщику денежных средств.

Доходами ООО МКК «НовоФинанс» являются проценты по выданным микрозаймам. За каждый истекший отчетный период проценты признаются в сумме, определяемой исходя из условий договора микрозайма. Данные доходы являться доходами от обычных видов деятельности, поскольку выдача займов является основной деятельностью ООО МКК «НовоФинанс».

Для расчетов с заемщиком по суммам причитающихся к получению процентов используется счет 58.03.02 «Финансовые вложения» [40].

Рассмотрим операцию выдачи микрозайма на конкретном примере. 05 февраля 2017 года в ООО МКК «НовоФинанс» обратился Иван Иванович Барсуков с просьбой предоставить ему заем в размере 23000,00 рублей. Иван Иванович предоставил необходимый пакет документов. Руководство ООО МКК «НовоФинанс» приняло решение о предоставлении кредита И. И. Барсукову.

С Барсуковым был заключен договор от 05 февраля 2017г., в котором оговорены:

- срок предоставления кредита – 30 дней,
- основной долг составил 23000,00 рублей;
- проценты по кредиту составили 10 000,05 руб.:
- сумма начисленных процентов (с 06.02.2017 по 06.03.2017): 23000 *1.5% *29 = 10005,00 руб.

Общая сумма к выплате по договору займа на 06.03.2017 г. 33005,00 руб.

- сумма начисленных процентов (с 07.03.2017 по 15.03.2017): 23000 *1.5% * 9 = 3105,00 руб.
- сумма начисленного штрафа 300,00 руб.

Общая сумма к выплате по договору займа на 15.03.2017 г. 36410,00 руб.

- возврат займа и процентов производится в кассу организации.

Заем был выдан И. И. Барсукову 05 февраля полностью из кассы организации. В бухгалтерии ООО МКК «НовоФинанс» были произведены следующие записи, представленные в таблице 5.

Таблица 5 - Корреспонденция счетов при выдаче микрорзайма в ООО МКК «НовоФинанс»

Операция	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Выдан заем из кассы организации	58.03.1	50	23000
Начислены проценты в соответствии с договором микрозайма	58.03.2	90.1	13110
Начислен штраф от займа	58.03.3	50	300

15 марта 2017 года И.И. Барсуков внес в кассу организации определенную договором часть займа. В бухгалтерии ООО МКК «НовоФинанс» произведены следующие записи, представленные в таблице 6.

Таблица 6 - Корреспонденция счетов при возврате микрорзайма в ООО МКК «НовоФинанс»

Операция	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Возврат займа (основной долг) в кассу организации	50 (51)	58.03.1	23000
Получены проценты от займа	50 (51)	58.03.2	13110
Получен штраф от займа	50 (51)	58.03.3	300

Указанием Банка России от 28.06.2016 г. № 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам», и в условиях рискованной деятельности ООО МКК «НовоФинанс» создаёт резервы на возможные потери по займам.

Определяем расчетную базу для создания резервов:

- по сумме основного долга (без начисленных процентов, штрафов)

- по сумме начисленных процентов (штрафов)

В зависимости от наличия и продолжительности просроченных платежей задолженность подразделяется на:

- без просроченных платежей;

- с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней, от 31 до 60, от 61 до 90 и так далее с интервалом просрочки 30 календарных дней. Смотреть рисунок 18.

Значения резервов определяется в процентах от суммы основного долга по займам в зависимости от:

- группы,

- подгруппы,

- продолжительности просроченных платежей

- по микрозаймам согласно **(Приложению А)**, к Указанию N 4054-У от 28 июня 2016 г.

Размер резервов, отражающих величину возможных потерь по займам, определяется путем:

Резерв по основному долгу = Основной долг * Значение резерва в %

Резерв на возможные потери по займам в части требований по начисленным процентным доходам формируется в размере, равном:

Резерв по процентам = Резерв по основному долгу / Основной долг

Размер резерва не может превышать сумму основного долга по займу.

Сроки формирования резервов:

- ежеквартально при наличии не погашенных (полностью или частично) займов.

- реструктурированным займам (изменение процентов, срока погашения) установленных в ходе проведения проверки инвентаризации задолженности по займам на последнее число квартала.

Таким образом в бухгалтерском учете создание резервов учитывается как расход. А восстановление, вследствие гашения займов как доходы компании.

В бухгалтерии произведены записи по созданию резервов по предоставленным займам:

Пример №1: Инвентаризация задолженности, проверка числящейся на балансе по состоянию на последнее число квартала смотреть рисунок 18.

Заемщик	Тип заемщика	№ договора	Тип обеспечения	Реструктуриро-ванный/нереструктурирован-ный займ (Y/N)	Сумма задолжен-ности по основному долгу, руб.	Дата платежа по договору	Кол-во дней просрочки	Сумма задолжен-ности по %, руб.	Кол-во дней просрочки
Иванов И.И.	физ. лицо	281	без обеспечения	N	15 500,00	20.10.14	73	500,00	73
Петров А.В.	физ. лицо	289	без обеспечения	N	10 000,00	01.11.14	61	350,00	61

Рисунок 18 – Инвентаризационная ведомость.

Пример №2: Структурируем портфель займов по группам/подгруппам в зависимости от вида заемщиков, продолжительности просроченных платежей.

Таблица 7 - портфель займов по группам/подгруппам

Основной долг/проценты	Микрозаймы предоставленные физическим лицам руб.	Реструктурированные	Итого основного долга/процентов
Без просроченных платежей	30 000,00		30 000,00
	0		0
С просроченными платежами от 1 до 30 дней	50 000,00		50 000,00
	1000,00		1000,00
С просроченными платежами от 31 до 60 дней			
С просроченными платежами от 61 до 90 дней	25 500,00		25 500,00
	850,00		850,00
Итого: основной долг	105 500,00		105 500,00
Итого %	1850,00	0	18500,00

Пример №3: Рассчитываем размер резерва на возможные потери по займам, а также размер резерва, но начисленным %-там по группам/подгруппам в зависимости от вида заемщиков, обеспеченности, продолжительности просроченных платежей смотреть таблицу 8.

Таблица 8 - Размер резерва на возможные потери по займам

Основной долг/проценты	Микрозаймы предоставленные физическим лицам руб.	Реструктурированные	Итого основного долга/процентов
Без просроченных платежей	0		0
	0		0
С просроченными платежами от 1 до 30 дней	1500,00		1500,00
	30,00		30,00
С просроченными платежами от 31 до 60 дней			
С просроченными платежами от 61 до 90 дней	5100,00		5100,00
	170,00		170,00
Итого: основной долг	6 600,00		6 600,00
Итого %	200,00	0	200,00

Отражение в учете производится по каждому займу. В учете отражается как сумма самого займа, так и сумма процентов, оговоренная в договоре. Сформированный резерв включается в состав внереализационных расходов, если суммы резервов, не полностью использованные в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по займам, то они могут быть перенесены на следующий отчетный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого

резерва должна быть скорректирована на сумму остатков резерва предыдущего отчетного (налогового) периода.

3.4 Документальное оформление договора займа

Для регулирования финансовых отношений между клиентом и ООО МКК «НовоФинанс» используется составленный по особой форме договор займа денежных средств. **(Приложение Б)** Его предметом являются деньги. Данный документ вступает в юридическую силу лишь после полной передачи средств заемщику. Без выполнения этого условия он считается недействительным.

Размер займа указывается в рублях, но возможны исключения (сумма может быть указана в тыс. руб.). В валюте замы в ООО МКК «НовоФинанс» не выдаются.

Лицо, которому была передана определенная сумма, может по своему усмотрению распоряжаться деньгами. [25].

Очень важную роль играет верное составление документа, регламентирующего передачу займа от ООО МКК «НовоФинанс» клиенту и его возврат.

При составлении и заполнении документа нужно принять во внимание существенные условия договора займа денежных средств:

- Обязательно должно быть указано наименование документа, дата совершения сделки (когда заемщик получил необходимую сумму).

- Телефон, паспортные данные, место проживания и регистрации клиента и инвестора должны указываться в документе в обязательном порядке.

- Предметом соглашения является сумма денежных средств. Указывается ее размер и валюта. Процентная ставка отображается в этом же разделе. Ее размер должен согласовываться между сторонами. При отсутствии упоминания о процентах договор не является возмездным [25].

- Следующий раздел контракта – это права и обязанности сторон. Здесь прописывается порядок возврата денег. Если данный пункт упущен, то

возникают общепринятые отношения. Официально устанавливается месячный срок выплаты долга. А в договоре должно быть указано, как именно будет передана кредитору нужная сумма – на карту, наличными, на банковский счет или по-другому. При выплате в рассрочку создается отдельный пункт, где расписывается график платежей.

- Еще один важный раздел – это форс-мажорные обстоятельства для обеих сторон.

- В заключительном пункте документа прописывается численность экземпляров составленного договора.

- Заемщик и заимодавец ставят свои подписи и указывают реквизиты.

Исполнение договора займа денежных средств предполагает выплату всей суммы с учетом установленных процентов. Нарушение одного из пунктов документа влечет за собой привлечение к административной ответственности.

В составленном договоре прописываются все нюансы, касающиеся заключения финансовой сделки. При заключении договора в ООО МКК «НовоФинанс» особое внимание обращается на четкое указание ответственности сторон, процентной ставки, порядка осуществления выплат и сроков погашения долга.

Факт передачи денежной суммы подтверждается расходным кассовым ордером. Возврат долга и процентов приходным кассовым ордером.

Таким образом, важное значение при оформлении займа имеет правильно оформленный договор. В договоре на предоставление займа в ООО МКК «НовоФинанс» оговорены все условия: сроки и порядок возврата долга и процентов, размер долга и процентов в рублях и т.д. Договор работает как страховка и руководство к действию для всех сторон взаимодействия.

ООО МКК «НовоФинанс» использует типовой договор. Различия бывают в условиях кредитования и конкретных параметрах кредитного продукта – сроке, процентной ставке, сумме и так далее.

3.5 Налоговый учёт и отчетность микрофинансовой деятельности

ООО МКК «НовоФинанс» исчисляют и уплачивают налоги в соответствии с общей системой налогообложения, то есть является плательщиком налога на имущество, в случае наличия объекта налогообложения, а также налога на прибыль и НДС. Налоговый учет в организации ведется по методу начисления в соответствии с положениями ст. ст. 271, 272 НК РФ. [40]. Кроме того, микрофинансовые организации обязаны предоставлять отчетность в ЦБ России.

Рассмотрим на примере ООО МКК «НовоФинанс» особенности определения доходов и расходов для целей налогового учета и заполнения деклараций по налогу на прибыль, НДС и отчетов для ЦБ РФ:

3.5.1 Налог на прибыль

Налоговый период - год, налоговая ставка - 20 %, авансовые платежи уплачиваются по итогам квартала не позднее 28-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом, налог, исчисленный по итогам налогового периода уплачивается до 28 марта года, следующего за отчетным.

3.5.1.1Доходы

В декларации по налогу на прибыль строка 010 Листа 02 (сумма 25100187 руб.) включает в себя:

- выручку от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства Приложение № 1 к Листу 02 строка 011– отражаются только начисленные проценты и штрафы по займам (сумма 23480270 руб.)

- выручку от реализации имущественных прав Приложение № 1 к Листу 02 строка 013 – отражается стоимость договора цессии, т.е. сумма, за которую

были проданы имущественные права по договору уступки права требования долга (сумма 1619917 руб.)

3.5.1.2 Расходы

Согласно учетной политике Организации все расходы относятся к косвенным. Поскольку, если те или иные ресурсы согласно технологическим регламентам не включены в производственный цикл и не являются его неотъемлемой частью, то затраты на них можно учитывать в составе косвенных расходов.

Расходы ООО МКК «НовоФинанс» представляют собой комплекс издержек, касающихся технологического процесса, которые экономически нецелесообразно отнести непосредственно на определенные виды товаров, работ, услуг, т.к. вид деятельности – выдача микрозаймов населению. Распределение косвенных расходов осуществляется в полном объеме в том же налоговом периоде, в котором они возникли.

Учет косвенных расходов ведется на 26 счете «Общехозяйственные расходы»

К косвенным расходам относятся:

- административно - управленческие расходы;
- расходы на услуги связи;
- расходы на рекламу;
- расходы на оплату труда;
- страховые взносы
- расходы на содержание персонала;
- амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств;
- арендная плата за помещения;
- расходы по оплате информационных, аудиторских, консультационных и т. п. услуг;

- расходы, связанные с осуществлением деятельности;
- иные аналогичные по назначению затраты (Под иными затратами, непосредственно связанными с выдачей займов, понимаются затраты, которые не были бы понесены организацией, если бы не осуществлялись выдачи займов).

В строке 030 Листа 02 отражены расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации (сумма 23 795 984 руб.), а именно:

- сумма косвенных расходов за отчетный (налоговый) период строка 040 Приложения N 2 к Листу 02, исчисленная нарастающим итогом с начала года. Некоторые виды косвенных расходов, включенных в строку 040 (сумма 11083842 руб.), надо показать отдельно, в данном случае - по строке 041 - сумму начисленных налогов и сборов и транспортного налога – 1 439 537 руб.

- сумма реализованных имущественных прав по договору цессии строка 059 Приложения N 2 к Листу 02, определяемая по результатам инвентаризации просроченной задолженности, которая включает в себя сумму основного долга и начисленные проценты, штрафы (сумма 12 712 142 руб.)

Также, в Приложении N 2 к Листу 02 по строке 131 отражается сумма начисленной за год амортизации. В ООО МКК «НовоФинанс» амортизация начисляется линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта, срока полезного использования и нормы амортизации в процентах (сумма амортизации 30 000 руб.)

В строке 040 Лист 02 внереализационные расходы учтены расходы, не связанные с производством и реализацией (ст. 265 НК РФ), согласно учетной политике - это расходы на услуги банка (сумма 56763 руб.)

Особенностью в микрофинансовой деятельности является тот факт, что в декларации по налогу на прибыль отражается превышение стоимости реализованных имущественных прав над выручкой от реализации имущественных прав. Данное превышение связано со спецификой деятельности ООО МКК «НовоФинанс», а именно, выдачей займов населению. Ежеквартально в организации происходит инвентаризация задолженности по физическим лицам, которые получили в организации микрозайм, но, по ряду

причин, не вернули его. Микрокредитная компания «НовоФинанс» не имеет в штате сотрудников по взысканию просроченной задолженности по выданным микрозаймам. Также, в компании нет средств для организации рабочих мест для такого персонала, нет ресурсов для их обучения. Поэтому, чтобы получить хотя бы минимальную выручку за предоставленные, но не возвращенные микрозаймы, организация вынуждена продавать такие имущественные права (просроченную задолженность) компаниям, которые осуществляют такую деятельность. Вознаграждение, которое готовы заплатить компании по взысканию долгов на рынке микрофинансирования составляет порядка 10% от суммы купленного долга. В связи с чем, ООО МКК «НовоФинанс» частично продает имеющуюся просроченную задолженность, чтобы получить выручку по данной операции, не имея, при этом, прибыли. **(Приложение В)**

3.5.2 Налог на добавленную стоимость

Деятельность микрофинансовой организации в части предоставления заемных денежных средств, в том числе и полученных процентов освобождены от налогообложения НДС в силу пп. 15 п. 3 ст. 149 НК. Следовательно, у ООО МКК «НовоФинанс» нет обязанностей по начислению НДС, и в соответствии с пп. 1 п. 3 ст. 169 НК организация не оформляет счета-фактуры в отношении микрофинансовой деятельности.

Налоговую декларацию по налогу на добавленную стоимость ООО МКК «НовоФинанс» сдает ежеквартально не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. Поскольку Организация не является плательщиком НДС, в декларации заполняется только раздел 7. стр. 3, графа 2 «Стоимость реализованных (переданных) товаров (работ, услуг), без налога в рублях» - указывается сумма выручки, а именно, сумма начисленных процентов и штрафов по выданным займам за 4 квартал (6457081 руб.)

Организация осуществляет операции, не облагаемые НДС, и суммы НДС, предъявленные контрагентами, не принимаются к вычету, а учитываются в составе приобретенных товаров, работ, услуг.

ООО МКК «НовоФинанс» осуществляет единственный вид деятельности – микрофинансирование и не ведет учет по распределению «входного» НДС между облагаемыми и необлагаемыми операциями. В учетной политике Организации отсутствие данного факта объяснено следующим: раздельный учет необходим для того чтобы определить, какая часть «входного» НДС приходится на облагаемые операции (ее можно принять к вычету), а какая – на необлагаемые (она учитывается в стоимости приобретенных товаров, работ, услуг, имущественных прав). Однако, при предоставлении займа займодавец не несет затрат, которые были бы непосредственно связаны с оплатой счетов-фактур с выделенным НДС. Поэтому «входного» налога, прямо относящегося к необлагаемой операции и подлежащего учету в стоимости приобретенных ресурсов в данном случае быть не может.

Распределение налога по ресурсам, которые нельзя однозначно соотнести с облагаемыми или необлагаемыми операциями, производится исходя из пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, облагаемых или освобожденных от НДС (п. 4 ст. 170 НК РФ). Но в данном случае никакой необлагаемой реализации нет. Денежный заем – это не товар, не работа и не услуга. Первые два утверждения очевидны. А последнее следует из норм гражданского законодательства. Так, согласно п. 1 ст. 779 ГК РФ оказание услуги представляет собой совершение исполнителем определенных действий или ведение определенной деятельности в пользу заказчика, т.е. предполагает активные целенаправленные мероприятия (акты) по оказанию услуг. Договор займа – это пассивный акт, не предполагающий после передачи денежных средств никакой деятельности, результаты которой могли бы передаваться заемщику.

Отсутствие реализации говорит, тот факт, что в ст. 149 НК РФ операции займа отнесены не к пункту 2, где указана именно необлагаемая реализация, а к пункту 3 – об освобожденных от НДС операциях.

Из всего этого следует, что оснований для пропорционального распределения НДС и ведения раздельного учета при выдаче займов нет. **(Приложение Г)**

3.5.3 Порядок предоставления отчетности МФО в ЦБ России

Статья 15 Федерального закона № 151-ФЗ от 02.07.2015 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» обязала ежеквартально предоставлять в Банк России следующие отчеты:

- Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации;
- Отчет о персональном составе микрофинансовой организации.
- Отчет о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций

Порядок и сроки предоставления данных отчетов регулируются Указанием Банка России от 11.03.2016 г. N 3979-У «О формах и сроках представления в Банк России документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации»

Микрофинансовым организациям стоит серьезно отнестись к соблюдению требований статьи 15 Федерального закона о микрофинансовой деятельности. Статья 19.7.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях устанавливает ответственность за непредставление или нарушение порядка, несоблюдения сроков представления отчетов, либо представления информации не в полном объеме и (или) недостоверной информации. Административный штраф на должностных лиц варьируется от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей, на юридических лиц – от пятисот тысяч до семисот тысяч рублей. Кроме того, для должностных лиц предусмотрена дисквалификация на срок до одного года.

Микрофинансовые организации обязаны отчитаться в Центральный Банк России смотреть таблице 9.

Таблица 9 – Сроки сдачи отчётности микрофинансовой организации в Центральный Банк России

Наименование отчета	срок предоставления отчетности за месяц	срок предоставления отчетности за квартал, полугодие, 9 месяцев	срок предоставления отчетности за календарный год
Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации		не позднее 30 календарных дней по окончании отчетного периода	не позднее 30 календарных дней по окончании календарного года (заполняются разделы 1 и 5); не позднее 90 календарных дней по окончании календарного года (заполняется в полном объеме, прилагается годовая бухгалтерская отчетность)
Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций	за календарный месяц и представляется в Банк России не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным.		

Отчетность в Банк России предоставляется только в электронном виде, с электронно-цифровыми подписями руководителя и главного бухгалтера.

3.5.3.1 Отчёт о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации

Отчет состоит из 8 разделов, в которых обобщены все основные показатели деятельности организации за квартал, полугодие, 9 месяцев, год нарастающим итогом. ООО МКК «НовоФинанс» осуществляет выдачу микрозаймов только физическим лицам в сумме не более 30 000 руб. и на срок не более 60 дней:

I Раздел содержит общие сведения о компании и состоит из подразделов:

Подраздел 1 – указываются реквизиты организации;

Подраздел 2 – указываются сведения об обособленных подразделениях микрофинансовой организации.

II Раздел Основные показатели деятельности микрофинансовой огранизации:

Подраздел 1 Сведения о микрозаймах:

1.1 Сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам на конец отчетного периода – отражается сальдо по дебету счета 58.03.1 «Займы по физическим лицам Основной долг» на конец квартала (6004 тыс. руб.), т.е. сумма займов, которая остается не погашенной на конец отчетного периода;

1.2 Сумма задолженности по процентам по выданным микрозаймам на конец отчетного периода – отражается сальдо по дебету счета 58.03.2 «Займы по физическим лицам Начисленные проценты» (7671 тыс. руб.), т.е. сумма процентов, которые были начислены на сумму займов, указанных в строке 2.1;

1.3 Количество действующих договоров микрозайма заключенных на конец отчетного периода – отражаются договоры, которые были заключены в отчетном периоде и остаются не погашенными на конец отчетного периода (918 шт.)

1.4 Количество заемщиков по действующим договорам микрозайма – отражается количество человек-заемщиков, с которыми были оформлены договоры займа в отчетном периоде и которые их не погасили на конец отчетного периода (918 чел.)

1.5 Количество договоров микрозайма, заключенных компанией в отчетном периоде – отражаются все договоры, которые были заключены в отчетном периоде, как погашенные, так и не погашенные (7061 шт.)

1.6 Сумма микрозаймов, выданных за отчетный период – отражаются обороты по дебету счета 58.03.1 «Займы по физическим лицам Основной долг» на конец квартала, включая погашенные и не погашенные займы (34877 тыс. руб.)

1.7 Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступившая в погашение задолженности по основному долгу по договорам микрозайма за отчетный период - отражаются обороты по кредиту счета 58.03.1 «Займы по физическим лицам Основной долг» на конец квартала, т.е. сумма поступившая в счет погашения основного долга за отчетный период (24855 тыс. руб.)

1.8 Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, полученная компанией в счет погашения задолженности по начисленным процентам по договорам микрозайма – отражаются обороты по кредиту счета 58.03.2 «Займы по физическим лицам Начисленные проценты» на конец квартала, т.е. сумма, поступившая в счет погашения начисленных по займам процентов за отчетный период (7678 тыс. руб.)

1.9 Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества в погашение задолженности по неустойке (штрафы и пени) по договорам микрозайма за отчетный период – отражаются обороты по кредиту счета 58.03.3 «Займы по физическим лицам Начисленные штрафы» на конец квартала, т.е. сумма, поступившая в счет погашения начисленных за просрочку платежа по займам штрафов за отчетный период (37 тыс. руб.)

Подраздел 3 Сведения о средствах, привлеченных от физических лиц и индивидуальных предпринимателей;

2.15 Сумма задолженности по основному долгу по договорам микрозайма, заключенных с физлицами и индивидуальными предпринимателями, на конец отчетного периода – отражается сумма займов, полученных от учредителя для осуществления текущей деятельности организации и не возвращенная ему – сальдо по кредиту 66 и 67 счета на конец отчетного периода (12050тыс. руб.)

2.18 Сумма денежных средств, предоставленных микрофинансовой организации физическими лицами и индивидуальными предпринимателями по договорам займа за отчетный период – отражается сумма займа от учредителя, полученная в отчетном периоде – обороты по кредиту 66 и 67 счета на конец отчетного периода (9219 тыс. руб.)

Подраздел 4. Иные сведения;

2.24 Выручка (не включая сумму налога на добавленную стоимость) от всех видов деятельности (25100) тыс. руб. Данная сумму должна соответствовать сумме выручке, указанной в декларации по налогу на прибыль (строка 010 Листа 02) за отчетный период;

- доход от основной деятельности (21084) тыс. руб.;

- выручка от уступки права требования по микрозаймам (4016) тыс. руб.;

2.25 Чистая прибыль (убыток) по всем видам деятельности на конец отчетного периода – отражаются данные из Отчета о финансовых результатах строка 2400 (998 тыс. руб.)

2.31 Количество договоров микрозайма, займа и кредитных договоров, права требования по которым были уступлены микрофинансовой организацией в отчетном периоде – отражается количество договоров, которые были проданы организацией по договору цессии (1003 шт.)

2.32 Сумма задолженности по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, права требования по которым были уступлены микрофинансовой организацией за отчетный период – 11835 тыс. руб., в том числе по основному долгу 4018 тыс. руб.

2.33 Сумма денежных средств, полученных микрофинансовой организацией за реализованные права требования по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, за отчетный период в том числе: за реализованные права требования по договорам микрозайма – (5213 тыс. руб.)

Раздел III. Дополнительные показатели деятельности микрофинансовой организации

Данный раздел заполняется на основе данных бухгалтерского баланса, которые необходимы для расчета фактических значений экономических нормативов:

- Внеоборотные активы (963 тыс.руб.)
- Оборотные активы (15773 тыс.руб.)
- Капитал и резервы (1008 тыс.руб.)
- Краткосрочные обязательства (11968 тыс.руб.)
- Долгосрочные обязательства (3760 тыс.руб.)

Раздел IV. Фактические значения экономических нормативов

4.1 Норматив достаточности собственных средств микрофинансовой организации - определяет требование к минимальной величине собственных средств, необходимых для выполнения своих обязательств по привлеченным займам физических лиц. ЦБ РФ установлено минимально допустимое значение данного норматива для микрофинансовых организаций – 5 %

НМО1 = К / А х100, (%) = 4768 /16565 х100, (%) = 28,784 тыс. руб.

4.2 Норматив текущей ликвидности микрофинансовой организации - определяет требование к минимальной величине отношения суммы ликвидных активов к сумме краткосрочных обязательств, необходимых для выполнения обязательств по привлеченным займам физических лиц. ЦБ РФ установлено минимально допустимое значение данного норматива для микрофинансовых организаций – 70 %

НМО2 = ЛА / КО х 100, (%) = 15690 / 11968 х 100, (%) = 131,100 тыс. руб.

Таким образом, если в организации значения данных нормативов ниже установленной нормы, то ЦБ РФ может начать проверку деятельности

организации на соответствие ее требованиям и осуществления дальнейшей деятельности по выдаче микрозаймов физическим лицам.

Раздел VI. Данные о структуре задолженности по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам на конец отчетного периода:

В данном разделе заполняются данные по просроченным займам (в разрезе основного долга и процентам), исходя из длительности просрочки: сумма займа без просроченных платежей, сумма займа с просроченными платежами с продолжительностью от 1 до 30 календарных дней, от 31 до 60, от 61 до 90 и так далее с интервалом просрочки 30 календарных дней.

Информация для заполнения соответствующих групп просрочки берется из инвентаризационной ведомости задолженности, которая составляется на конец каждого квартала нарастающим итогом.

Общая сумма задолженности по данному разделу по основному долгу и процентам должна соответствовать сумме строки 2.1 Подраздела 1. (6004 тыс. руб) и сумме строки 2.2 Подраздела 1 (7671 тыс. руб)

Раздел VII. Данные о размере сформированных резервов на возможные потери по микрозаймам:

Данный раздел заполняется на основе Раздела VI, в котором сумма просроченной задолженности умножается на соответствующее конкретной группе просрочки значение резерва в процентах. Формулы расчетов были приведены в главе 3 п. 3.3 (основные операции).

Раздел VIII. Информация об операциях с денежными средствами

В данном разделе отражены данные по наличным и безналичным денежным средствам: остаток средств на начало последнего отчетного периода, движение денежных средств за отчетный период (поступление и выбытие), остаток денежных средств на конец отчетного периода. **(Приложение Д)**

В банк России необходимо отчитываться по всем операциям с денежными средствами, осуществленным через расчетный счет или кассу организации, поэтому микрофинансовые организации предоставляют отчет – Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций.

3.5.3.2 Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций

Данный отчет состоит из двух разделов, в которых отражается информация об остатках и движении (поступлению и выбытию) наличных и безналичных денежных средств за каждый месяц: Раздел 1 показывает движение по безналичным денежным средствам (банковские счета, сальдо и обороты по 51 счету), Раздел 2 показывает движение по наличным денежным средствам (касса, сальдо и обороты по 50 счету).

Наименование вида операции по денежным средствам зашифровано кодом. Ниже приведены коды операций, используемые ООО МКК «Новофинанс»:

04990 Прочие расчеты, связанные с деятельностью микрофинансовой организации, включая расчеты с бюджетом по налогам и сборам (оплаты поставщикам, поступления от покупателей, оплаты налогов и сборов, выдача и возврат подотчетных денежных средств, т.д) – обороты счета 60,62,68,69,76,71;

04850 Выплаты микрофинансовой организацией денежных средств на основании трудового договора (заработная плата, пособия, отпуска, т.д) – обороты счета 70;

04810 Внесение наличных денежных средств из кассы микрофинансовой организации на ее банковский счет (сдача наличной выручки организации в банк);

04010 Расчеты с клиентами по микрозаймам (выдача и возврат микрозаймов физическим лицам, в т.ч. основной долг, проценты и штрафы) – обороты счета 58.03.1, 58.03.2, 58.03.3;

04540 Расчеты микрофинансовой организации с учредителями, связанные с привлечением (возвратом) денежных средств – обороты счета 66,67; **(Приложение Е)**

Таким образом Центральный Банк контролирует (регулирует) деятельность микрофинансовых организаций.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА
«СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

Группа	ФИО
З-3Б2А1	Бармина Дарья Валерьевна

Институт	Электронного обучения	**Кафедра**	Экономики
Уровень образования	Бакалавр	**Направление/ специальность**	080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:	
1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, механического оборудования) *на предмет возникновения:* *- вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрации, электромагнитные поля, ионизирующие излучения)* *- опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы)* *- чрезвычайных ситуаций социального характера*	1. Рабочее место отдел бухгалтерии ООО МКК «НовоФинанс» на предмет возникновения: - вредных проявлений факторов производственной среды: в офисе установлено местное и общее освещение, кондиционеры, электромагнитные поля на низком уровне, метеоусловия в норме. - опасных проявлений факторов производственной среды: в офисе установлена пожарная сигнализация, имеется запасной выход. Рабочее место оборудовано в соответствии с нормами техники безопасности.
2. Список законодательных и нормативных документов по теме	1. Трудовой кодекс РФ; 2. Федеральный закон «О специальной оценке условий труда» от 28.12.2013 № 426 - ФЗ 2. Кодекс корпоративной этики ООО МКК «НовоФинанс» от 01.02.2017 г.
Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:	
1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности: *- принципы корпоративной культуры исследуемой организации;* *- системы организации труда и его безопасности;* *- развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;* *- Системы социальных гарантий организации;* *-оказание помощи работникам в критических ситуациях.*	1. Корпоративная культура компании 2. Обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации 3. Оказание помощи сотрудникам в критических ситуациях
2. Анализ факторов внешней социальной ответственности: *- содействие охране окружающей среды;* *- взаимодействие с местным сообществом и местной властью;* *- Спонсорство и корпоративная благотворительность;* *- ответственность перед потребителями товаров и услуги (выпуск качественных товаров)* *-готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д.*	1. Ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров)
3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности: *- Анализ правовых норм трудового законодательства;* *- анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов;* *- анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой*	Анализ правовых норм трудового законодательства – ТК РФ; Анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации – устав предприятия, приказы, договора, кодекс.

деятельности	
Перечень графического материала:	
При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)	

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Старший преподаватель кафедры менеджмента	Феденкова Анна Сергеевна			

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
З-3Б2А1	Бармина Дарья Валерьевна		

Корпоративная социальная ответственность

Изучая научные работы, посвященные функционированию кредитных организаций, можно отметить широкое признание ее социальной значимости. В частности, некоторые аспекты положительного влияния кредитования на общество рассматривают А.О. Зверева, Г.Г. Иванов, Д.А. Карх, А.З. Коробкин, А.В. Фомина и др. Как правило, говоря о социальной роли кредитного бизнеса, авторы концентрируются на таких ее проявлениях, как удовлетворение спроса населения на кредиты, высокое качество обслуживания, вклад в общую занятость, создание хороших условий труда, участие в формировании государственного бюджета. При этом практически неизученным остается еще одно важное направление, которое в последнее время получает все большее распространение в практике розничных кредитных компаний, а именно их работа в сфере корпоративной социальной ответственности (далее – КСО). Применительно к кредитному сектору под КСО следует понимать добровольное участие кредитных организаций в улучшении жизни общества. Немногочисленные исследования, затрагивающие данную проблематику, показали, что деятельность в области КСО оказывает влияние на экономическую эффективность кредитных компаний, выступает важным элементом их положительной деловой репутации, может служить инструментом снижения репутационных рисков кредитных структур.

Определение стейкхолдеров организации

Одной из основных и самых главных задач при оценке эффективности существующих программ КСО - это оценка соответствия программ основным стейкхолдерам организации

Стейкхолдеры - это заинтересованные стороны, на которые деятельность организации оказывает как прямое, так и косвенное влияние.

Стейкхолдеры ООО МКК «НовоФинанс» в соответствии с основными направлениями социальной политики и ответственности представлены в таблице 10.

Таблица 10 - Стейкхолдеры ООО МКК «НовоФинанс» в сфере социальной ответственности

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
Сотрудники компании ООО МКК «НовоФинанс» Семьи сотрудников компании (дети) Клиенты компании	Представители местной власти Население Органы, контролирующие деятельность микрофинансовых организаций (ЦБР, и т.д.)

Внутренняя социальная ответственность компании сосредоточена на сотрудниках и клиентах. В компании существует кодекс корпоративной этики, его целью является определение стандартов деятельности ООО МКК «НовоФинанс», регулирование поведения сотрудников, направленных на поддержание этических стандартов, качества обслуживания и удобства для клиентов, повышение прибыльности, финансовой стабильности и эффективности компании, его обособленных подразделений. Настоящий Кодекс содержит следующие задачи:

- закрепление Миссии и корпоративных ценностей;
- обеспечение и осознание персональной ответственности перед клиентами, деловыми партнерами, акционерами и коллегами за выполнение своих должностных обязанностей, своей роли в реализации Миссии;
- определение основ взаимоотношений компании с клиентами, деловыми партнёрами, органами государственной и муниципальной власти, конкурентами и сотрудниками. Защита интересов акционеров, клиентов, деловых партнеров и сотрудников.

Каждый сотрудник знакомиться с Кодексом корпоративной этики ООО МКК «НовоФинанс» под роспись, а руководитель с его помощью осуществляет контроль за атмосферой внутри трудового коллектива.

Руководство уделяет особое внимание корпоративной культуре. Такое внимания **к** сотрудникам можно объяснить тем, что проблемы бизнеса и путь к экономическому успеху в современных и нестабильных условиях **деловых** отношений заключается не столько в росте экономико-технологических факторов, сколько в повышении внимания к проблемам сотрудников, климат трудовых отношений и мотивационных условий, через понимание человеческой души. Поэтому руководство уделяет особое внимание поддержки и развитию внутренней коммуникации.

В компании постоянно проходят культурные мероприятия, которые направлены на улучшение коммуникации и взаимодействия между сотрудниками организации.

Во многом успех компании «НовоФинанс» зависит от персонала. Компания придерживается корпоративных стандартов и стремится постоянно повышать квалификационный уровень специалистов, проводя специальное обучение, аттестации и разрабатывая новые мотивационные программы.

В сфере социальной ответственности организация вкладывает в заботу о членах семей организации. В случае необходимости сотрудникам оказывается материальная помощь. Каждый год компания закладывает бюджет на детские новогодние подарки.

Компания оплачивает бензин и часть расходов по обслуживанию личного автотранспорта, но это тем, чья работа подразумевает разъездной характер. Все сотрудники имеют телефоны или сим карты с ежемесячным лимитом на бесплатную мобильную связь. Компания старается обеспечивать своих сотрудников всем необходимым для работы. Регулярно проводят собрания где руководство поясняет задачи и ожидаемый результат, расставляет приоритеты, оповещает о грядущих изменениях, сотрудники обсуждают проблемы и вносят свои предложения.

К прямым стейкхолдерам компании относятся клиенты, поскольку ООО МКК «НовоФинанс» уделяет значительное внимание вопросам качества услуг, считая себя ответственным за получение клиентами услуг самого высокого

качества. Поэтому, в каждом филиале или офисе компании клиентов встречают профессионалы своего дела, желая оказать качественные и такие нужные услуги каждому клиенту без исключения.

К косвенным стейкхолдерам компании относится; представители местной власти в ожидании от компании обеспечения местного населения новыми рабочими местами, органы, контролирующие деятельность микрофинансовых организаций, ждут пополнения бюджета налоговыми поступлениями, и легальным, прозрачным ведением бизнеса.

Определение структуры программ КСО

В ООО МКК «НовоФинанс» каждый год разрабатывает тренинги для кассиров и проводят культурные мероприятия, это относится к внутренней корпоративной социальной ответственности.

Таблица 11 - Структура программ КСО

Наименование мероприятия	Элемент	Стейкхолдеры	Сроки реализации мероприятия	Ожидаемый результат от реализации мероприятия
Составление плана проведения тренингов	Социальные инвестиции	Сотрудники компании	Два раза в год	Повышение качества работы и ответственности
Составление программы для проведения культурных мероприятий	Социальные инвестиции	Сотрудники компании, население	Два раза в год	Направлены на улучшение коммуникации и взаимодействия между сотрудниками организации.

Перед составлением плана руководитель проводит внутренний анализ работы сотрудников выявляя слабые стороны. Тренинги (обучение) направлены на диалог сотрудника со своим руководителем, который разрабатывает для них план действий и мероприятий, направленных на повышение квалификации каждого сотрудника.

Участие в культурных мероприятиях носит добровольный характер, поэтому задача руководителя предоставить возможность присутствовать, всем сотрудникам компании, это учитывается при определении даты мероприятия. Как правило такие мероприятия проводиться два раза в год, возможно и больше в исключительных случаях. При составлении программы руководитель должен определить цель и вид мероприятия. В нашем случае цель сплочение коллектива, формирование корпоративной культуры в виде пикника на природе. Дальше необходимо определиться с бюджетом.

В таблице 11, рассмотрены мероприятия, планируемые в ООО МКК «НовоФинанс». Теперь рассчитаем затраты по каждому из этих мероприятий.

Таблица 12 - Затраты на мероприятия КСО

Мероприятие	Единица измерения	Цена	Стоимость реализации на период
1. Проведение тренингов (обучение):	руб.	1000	1000 * 28 = 28 000
2. Проведение культурных мероприятий	руб.	2000	2000 * 34 = 68 000
Итого			96 000

Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций.

1. Главные цели – обеспечить удобное пользование услугами компании в быстро развивающемся современном обществе. Стратегия развития компании предполагает, что организация расширяет круг своей деятельности в результате создания новых рынков или рыночных сегментов. Вариант реализации этой стратегии оказание услуг на новых географических рынках, предполагает привлечение новых сотрудников, с необходимой квалификацией и хорошим уровнем подготовки. Уметь находить индивидуальный подход к каждому клиенту. Поэтому все программы КСО соответствуют целям и стратегии ООО МКК «НовоФинанс».

2. В компании преобладает внутренняя корпоративная социальная ответственность.

3. Выполнение программы КСО отвечают интересам стейкхолеров как

внутренних, так и внешних. Мероприятий все адекватны, а достигнутые в результате проведения мероприятий социальные последствия важны как для самой организации, так и для населения Томской области.

4. Реализуя программы КСО компания повышает уровень подготовки сотрудников компании, а это способствует качественному обслуживанию клиентов и успеху компании. Проведение культурных мероприятий в том числе и тренингов, способствует установлению доверительных отношений и сплочению коллектива.

5. Все затраты на мероприятия адекватные и эффективные, поэтому компания продолжает финансирование. А результаты подтверждаются не в денежном эквиваленте.

6. Можно предложить ООО МКК «НовоФинанс» в качестве внешней социальной ответственности развитие и стимулирование благотворительной деятельности. Положительный эффект КСО для кредитного бизнеса обусловлен, в первую очередь, отношением ней потребителей.

Подводя итог, можно отметить следующее. Реализуя корпоративную социальную ответственность, компания полностью соответствует своей стратегии развития и миссии, заботиться о своих сотрудниках и повышает качество обслуживания клиентов. Дальнейшая разработка программ КСО важна как для общества в целом так и для компании. В настоящее время кредитные организации практикуют кардинально отличающиеся подходы к КСО, что наглядно иллюстрирует пример лидирующих на российском рынке и непосредственно конкурирующих между собой компаний. В этой связи становится актуальным теоретическое обоснование необходимости и целесообразности реализации принципов КСО кредитными организациям

Заключение

С развитием в РФ потребительского кредитования на данном рынке появились новые субъекты, не являющиеся, по сути, кредитными организациями, однако также предоставляющие гражданам денежные средства на срочной и платной основе. Они заняли свой сегмент рынка, выдавая денежные средства тем заемщикам, кому отказали в кредите банковские институты. На практике и в законодательстве они получили название «микрофинансовые организации» (МФО). Их отличительной особенностью является то, что они не имеют статуса кредитной организации и, соответственно, выдают гражданам не кредиты, а займы. Стоимость этих займов, как правило, на порядок выше, чем кредиты банков. Легальная основа деятельности МФО появилась в 2010 г. с принятием Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». В соответствии с ним осуществляется микрофинансовая деятельность - деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовых организаций, а также иных юридических лиц, обладающих правом на осуществление такой деятельности в соответствии с положениями законодательства. В целях упорядочения такой деятельности Банк России ведет государственный реестр микрофинансовых организаций.

Сейчас рынок микрокредитования, несмотря на наличие объективных кризисных явлений в экономике, является одним из самых перспективных и быстрорастущих.

Столь динамичному развитию рынка микрокредитования способствуют ужесточившаяся политика банков в вопросах кредитовании населения и малого бизнеса, возросшие требования к клиентам при принятии решения о предоставлении кредита. Между тем МФО проявляют минимальную требовательность к потенциальным заемщикам, в том числе в плане запрашиваемых документов (бывает достаточно только паспорта), часто формально подходят к оценке их платежеспособности при выдаче микрозаймов.

В связи с этим значительно поменялись подходы к регулированию и надзору за микрофинансовой деятельностью. Например, Федеральным законом от 23.07.2013 № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» надзор за деятельностью МФО был передан Банку России. В 2014 году был принят Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЭ «О потребительском кредите (займе)», который с 01.07.2014 закрепил процедурную и техническую составляющие договора займа. Также закон обязал формировать резервы под потери по займам, которые будут зависеть от срока задолженности. Установлен четкий критерий профессиональной кредитной деятельности, в соответствии с которым организация, выдавшая более 4 кредитов (займов) в течение года, обязана получить статус МФО, кредитного кооператива или ломбарда.

В июле 2014 г. был опубликован проект указания «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам». Согласно ему микрофинансовые организации будут начислять резервы на возможные потери по просроченным займам. Норма резервирования в зависимости от срока просрочки составит от 1,5 до 100%.

Также микрофинансовые организации обязаны предъявлять в бюро кредитных историй информацию по всем заемщикам, независимо от их согласия. Однако самое важное нововведение - это ограничение ставок по кредитам. Ставки, устанавливаемые конкретной МФО, не должны отличаться от средних по отрасли более, чем на треть. Как утверждают эксперты Банка России, регулятор положительно оценивает вероятность того, что МФО, не готовые соблюдать требования, уйдут с рынка, а их место займут компании, которые предложат те же услуги, но будут выдерживать стандарты ответственного кредитования.

Одним из важных вопросов, касающихся регулирования деятельности МФО, является введение в данной сфере института саморегулирования и

обязательного членства в саморегулируемых организациях (СРО). В РФ зарегистрированы три СРО в форме негосударственных партнерств, объединяющих МФО.

Следствием развития института микрофинансирования является стремительное повышение и так высокого уровня закредитованности населения. Участившиеся дефолты заемщиков по кредитам и микрозаймам свидетельствуют о нарастании напряженности в финансовом секторе. В связи с этим необходимо установление на законодательном уровне дополнительных ограничений как по стоимости микрозаймов, так и по субъектному составу лиц, их выдающих. Предусмотренные Законом о потребительском кредите лимиты полной стоимости займа не в состоянии сделать положение заемщика МФО более защищенным.

С 29 марта 2016 года вступили в силу изменения в регулирование деятельности микрофинансовых организаций, внесенные Федеральным законом № 407-ФЗ от 29.12.2015.

Банк России переводит микрофинансовые организации на новый План счетов, построенный на основе Плана счетов для кредитных учреждений (банков). В целях формирования новой учетной политики микрофинансовых организаций используются отраслевые стандарты по ведению бухгалтерского учета, разработанные Центральным Банком Российской Федерации.

Порядок формирования учетной политики микрофинансовых организаций утвержден Положением о Плане счетов бухгалтерского учета в микрофинансовых организациях и порядке его применения, утвержденном Банком России 02.09.2015 № 486-П.

Таким образом, на сегодняшний день рынок микрофинансовых услуг претерпевает кардинальные перемены.

Список использованных источников

1. Лаврушин О.И. Банки в современной экономике: необходимость перемен // Банковское дело. 2013. № 4. С. 6–13.
2. Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) [Электронный ресурс]. // Правовая система «Консультант-Плюс» URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_102112/ (дата обращения: 10.02.2017).
3. Белоусов А. Л. Регулирование деятельности микрофинансовых организаций: проблемы и перспективы развития // Финансы и кредит, 2015, № 26 С. 39–47.
4. Крохина Ю.А. Финансовое право России: Учебник. М.: Норма, 2012. 452 с.
5. Галина Кан, Дмитрий Плотников. Рынок микрофинансирования в Российской Федерации – время взрослеть. 2015 [Электронный ресурс] // Moscow Consulting Group. URL: http://moscow-consulting.com/ru/publications/russian-microfinance-market-its-time-to-grow-up (дата обращения: 20.02.2017)
6. Григорян М. А., Сирбиладзе К. К. Будущее микрофинансирования на кредитном рынке: альтернатива банковскому кредитованию или отдельный сегмент финансовой сферы. // Молодой ученый. 2016. №7. С. 822-824.
7. Звонова Е.А., В.Д. Топчий. Деньги, кредит, банки: Учебник и практикум. Юрайт: Люберцы, 2016. 455 с.
8. Аналитика МФО // Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА». 2015 / [Электронный ресурс]. URL: http://raexpert.ru/docbank/d5c/379/d85/254b169e0ce7d182c47185a.pdf (дата обращения: 27.02.2017.)

9. Балынин И. В., Балынина С. А. Развитие банковского сектора Российской Федерации в 2010–2014 гг. // Аудит и финансовый анализ. 2015. № 3. С. 193–197.

10. Быковец М. А. Микрофинансирование: тенденции развития и объективные предпосылки его государственного регулирования // Теория и практика общественного развития. 2014. № 1. с.419–423.

11. Балынин И. В. Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Российской Федерации в 2010–2014 гг. // Аудит и финансовый анализ. 2015. № 6. с.197–203

12. Григоренко А.И. О правовом регулировании микрофинансовой деятельности [Электронный ресурс]. // Научное сообщество студентов XXI столетия. Общественные науки: сб. ст. по мат. XLI междунар. студ. науч.-практ. конф. № 4(40). URL: https://sibac.info/archive/social/4(40).pdf (дата обращения: 02.03.2017)

13. Аксенов И.А. Коллекторское агентство или судебный пристав – кого выберет кредитор? // Законы России: опыт, анализ, практика. 2014. № 8. С. 37–42.

14. Актуальные вопросы развития экономики России: коллективная монография/под общей редакцией Н. А. Адамова. М.: Институт исследования товародвижения и конъюнктуры оптового рынка, 2013. 344 с.

15. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О потребительском кредите (займе)». [Электронный ресурс]. // Правовая система «Консультант-Плюс» URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ (дата обращения: 03.03.2017)

16. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 28.12.2016) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс]. // Правовая система «Консультант-Плюс» URL:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_206963/ (дата обращения: 04.03.2017)

17. Федеральный закон от 13.07.2015 N 223-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» [Электронный ресурс]. // Правовая система «Консультант-Плюс» URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_182662/ (дата обращения: 06.03.2017)

18. Приказ Минфина России от 30.03.2012 N 42н «Об утверждении числовых значений и порядка расчета экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов» [Электронный ресурс]. // Правовая система «Консультант-Плюс» URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_130292/ (дата обращения: 10.03.2017)

19. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 03.07.2016) «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]. // Правовая система «Консультант-Плюс» URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения:14.03.2017)

20. Кравченко Д.Л. Финансово-правовое регулирование банковского сектора экономики. Сравнительно-правовой аспект. М.: Проспект, 2015. 144 с.

21. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) [Электронный ресурс]. // Правовая система «Консультант-Плюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_76306/570042dfc4fad051d86d8e58d9fe0de4f4405e91/ (дата обращения:15.03.2017)

22. Федеральный закон от 29.12.2015 N 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» [Электронный ресурс] // Правовая система «Консультант-Плюс».

URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_191312/ (дата обращения: 17.03.2017)

23. Переход НФО на план счетов и ОСБУ. [Электронный ресурс] // Центральный Банк Российской Федерации. URL: http://www.cbr.ru/eps/plan/ (дата обращения: 18.03.2017)

24. Данченко С.П. Изменения в правовом регулировании деятельности микрофинансовых организаций // Налоговая проверка. 2014. № 2. С. 17–19.

25. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // [Электронный ресурс]. Правовая система «Консультант-Плюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_76277/ (дата обращения: 19.03.2017)

26. Тарасенко О. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России. М.: Проспект, 2015. 310 с.

27. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» // [Электронный ресурс]. Правовая система «Консультант-Плюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6208/ (дата обращения: 17.04.2017)

28. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» // [Электронный ресурс]. Правовая система «Консультант-Плюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12508/ (дата обращения: 18.04.2017)

29. Приказ Минфина России от 10.12.2002 N 126н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02» // [Электронный ресурс]. Правовая система «Консультант-Плюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40251/ (дата обращения: 19.04.2017)

30. Развитие рынка МФО по результатам IV квартала 2014 года и его сравнение с другими секторами финансового рынка / [Электронный ресурс]. // МФО АО «Городская сберегательная касса». -2015 URL: http://gorsberkassa.ru/upload/Report_Razvitie_rynka_mfo_4kv2014.pdf (дата обращения: 20.04.2017)

31. Положение ЦБР от 2 сентября 2015 года «О Плане счетов бухгалтерского учета в не кредитных финансовых организациях и порядке его применения» // [Электронный ресурс]. Правовая система «Консультант-Плюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_185615/ (дата обращения: 21.04.2017)

32. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)») // [Электронный ресурс]. Правовая система «Консультант-Плюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/ (дата обращения: 22.04.2017)

33. Письмо ФНС РФ от 10.06.2011 N АС-4-2/9303@ «О направлении ответов на вопросы» // [Электронный ресурс]. Правовая система «Консультант-Плюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115466/ (дата обращения: 23.04.2017)

34. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 03.04.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 04.05.2017) // [Электронный ресурс]. Правовая система «Консультант-Плюс». URL: http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=EXP&n=638626#0 (дата обращения: 24.04.2017)

35. Положение о Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (утв. Банком России 02.09.2015 N 486-П) (ред. от 27.12.2016) // [Электронный ресурс]. Правовая система «Консультант-Плюс». URL:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_185615/ (дата обращения: 26.04.2017)

36. Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (утв. Банком России 01.10.2015 N 493-П) (ред. от 07.11.2016) // [Электронный ресурс]. Правовая система «Консультант-Плюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_187004/ (дата обращения: 26.04.2017)

37. Адамчук О. Нужны деньги до зарплаты [Электронный ресурс] // Новостной портал ЗАО «Газета.Ру». 2015 URL: https://www.gazeta.ru/business/2015/02/09/6406377.shtml/ (дата обращения: 27.04.2017)

38. Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» (утв. Банком России 02.09.2015 N 487-П) (ред. от 07.11.2016) [Электронный ресурс] // Правовая система «Консультант-Плюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_187004/ (дата обращения: 27.04.2017)

39. Документы ООО МКК «НовоФинанс». [Электронный ресурс] // Международная сеть магазинов моментальных займов АктивДеньги. URL: http://aktivdengi.com/pravila-mikrozajmov/ooo-novofinans#content (дата обращения: 28.04.2017)

40. Учетная политика ООО МКК «НовоФинанс» для целей бухгалтерского учета и налогообложения (микрофинансирование, общая система налогообложения) 2017 г.

41. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 107н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)» // [Электронный ресурс]. Правовая система «Консультант-Плюс». URL:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81165/ (дата обращения: 29.04.2017)

Приложение А

(справочное)

Указание от 28 июня 2016 г. N 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам. (фрагмент)

Председатель Центрального банка

Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение

к Указанию Банка России

от 28 июня 2016 года N 4054-У

"О порядке формирования

микрофинансовыми организациями

резервов на возможные

потери по займам"

ЗНАЧЕНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО МИКРОЗАЙМАМ ДЛЯ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (В ПРОЦЕНТАХ)

N п/п		Задолженность физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями		Задолженность индивидуальных предпринимателей		Задолженность юридических лиц		Реструктурированная задолженность	
		Задолженность, обеспеченная залогом, поручительством, независимой гарантией	Иная задолженность	Задолженность, обеспеченная залогом, поручительством, независимой гарантией	Иная задолженность	Задолженность, обеспеченная залогом, поручительством, независимой гарантией	Иная задолженность	Задолженность, обеспеченная залогом, поручительством, независимой гарантией	Иная задолженность
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Задолженность без просроченных платежей	0	0	0	0	0	0	2	5
2	Задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5	3	1,5	3	1,5	5	5	10
3	Задолженность с	7	10	7	10	10	20	20	30

	просроченными платежами продолжительностью от 31 до 60 календарных дней								
4	Задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 61 до 90 календарных дней	15	20	15	20	20	35	40	50
5	Задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 120 календарных дней	30	40	35	45	40	55	60	70
6	Задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 121 до 180 календарных дней	45	50	55	70	60	75	80	90
7	Задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 270 календарных дней	60	65	75	90	75	100	95	100
8	Задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 271 до 360 календарных дней	75	80	95	100	95	100	100	100
9	Задолженность с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	100	100	100	100	100	100	100	100

Приложение Б

(обязательное)

Договор займа ООО МКК «НовоФинанс»

ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ ЗАЙМА ПЯТЬСОТ СОРОК СЕМЬ ЦЕЛЫХ ПЯТЬСОТ ТЫСЯЧНЫХ ПРОЦЕНТОВ ГОДОВЫХ

ООО МКК "НовоФинанс" не вправе начислять заемщику - физическому лицу проценты по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату, в случае, если сумма начисленных по договору процентов достигнет трехкратного размера суммы займа

Индивидуальные условия договора займа № от 05 Февраля 2017 года

№ п/п	Условие	Содержание условия
1.	Сумма займа или лимит кредитования и порядок его изменения	23000 (Двадцать три тысячи рублей 00 копеек)
2.	Срок действия договора, срок возврата займа	30 дня(-ей), до 06 Марта 2017 года
3.	Валюта, в которой предоставляется заем	рубль
4.	Процентная ставка (процентные ставки) (в процентах годовых) или порядок ее (их) определения	пятьсот сорок семь целых пятьсот тысячных процентов годовых
5.	Порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком	"Не применимо"
6.	Количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору или порядок определения этих платежей	один платеж, 33005.00 (Тридцать три тысячи пять рублей 00 копеек), 06 Марта 2017 года
7.	Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате займа	Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с дат получения займа имеет право досрочно вернуть всю сумм займа без предварительного уведомления Займодавца уплатой процентов за фактический срок пользования займом Заемщик имеет право вернуть досрочно Займодавцу вс сумму полученного займа или ее часть, уведомив об это Займодавца в письменной форме, не менее чем за тридцат календарных дней до дня возврата займа. В случае досрочног возврата всей суммы займа или ее части заемщик обяза уплатить Займодавцу проценты по договору займа н возвращаемую сумму займа включительно до дн фактического возврата соответствующей суммы займа или е части.
8.	Способы исполнения заемщиком обязательств по договору по месту нахождения заемщика	на расчетный счет Займодавца, указанный в договоре
8.1.	Бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору	на кассы ОСП Займодавца, адреса которые указаны в договор займа и на сайте aktivdengi.com
9.	Обязанность заемщика заключить иные договоры	"Не применимо"
10.	Обязанность заемщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору и требования к такому обеспечению	"Не применимо"
11.	Цели использования заемщиком потребительского займа	"Не применимо"

Индивидуальные условия договора займа № от 05 Февраля 2017 года

№ п/п	Условие	Содержание условия
12.	Ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения	штраф в размере 300 рублей взимается на четвертый день просрочки
13.	Условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) по договору	"Заимодавец" вправе без ограничений уступать любые свои права по настоящему Договору займа третьему лицу в соответствии с действующим законодательством РФ на момент заключения Договора Займа.
14.	Согласие заемщика с общими условиями договора	"СОГЛАСЕН" / / Подпись
15.	Услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора, их цена или порядок ее определения, а также согласие	"Не применимо"
16.	Способ обмена информацией между кредитором и заемщиком	ООО МКК "НовоФинанс" Адрес: 634021, Российская Федерация Томская область, г. Томск ул. Алтайская, 70. тел.: 8 800 700 02 25 E-mail: NovoFinanc@yandex.ru ИНН/КПП 7017345158/701701001 ОГРН 1137017028169 р/с 40702810110000002066 ,Ф-л ГПБ (АО) в г.Томске , К\с 30101810800000000758, БИК 046902758

С индивидуальными условиями договора займа № от 05 Февраля 2017 года ознакомлен в полном объеме. Возражений не имею. / /

Договор займа №

г. Северск **05 Февраля 2017 года**

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная Компания "НовоФинанс", в лице директора Старков Владимир Александрович, действующего на основании Устава, именуемое в дальнейшем "Заимодавец", с одной стороны, и

_____

проживающий по адресу:

_____

паспорт серия номер выданный

_____

именуемый в дальнейшем "Заемщик", с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Предметом настоящего договора является предоставление "Заимодавцем" "Заемщику" займа в размере 23000 (Двадцать три тысячи рублей 00 копеек) (далее по тексту - "Заем") на условиях настоящего Договора.

1.2. "Заем" предоставляется "Заемщику" на срок 30 календарных дней.

1.3. "Заем" предоставляется наличными денежными средствами.

1.4. "Заем" по "Договору" не является целевым.

2. Срок действия договора

2.1. "Договор" вступает в силу с момента передачи наличных денежных средств "Займодавцем" "Заемщику" и действует до полного погашения выданного "Займа", начисленных процентов и штрафа.

3. Права и обязанности сторон

3.1. "Заимодавец" обязуется предоставить Заемщику "Заем".

3.2. "Заемщик" обязуется вернуть "Заем" и проценты за пользование "Займом" 06 Марта 2017 года.

4. Порядок расчета и уплаты процентов

4.1. За пользование "Займом" "Заемщик" выплачивает "Займодавцу" проценты в размере 1.5 (одна целая пять десятых) % за каждый день пользования "Заемщиком" денежными средствами, но в сумме процентов не более трехкратного размера суммы займа,то есть не более Шестьдесят девять тысяч рублей 00 копеек (сумма заёма*3). Проценты за пользование "Займом" уплачиваются одновременно с возвратом "Займа". Период пользования суммой займа считается период, в течение которого сумма займа находится у "Заемщика", даже если таковой превышает срок, на который был заключен договор, то есть по истечении срока, указанного в п.3.2. договора, и в случае невозврата суммы займа в срок определенный договором, проценты за пользование суммой займа продолжают начисляться по ставке 1.5% за каждый день по день окончательного расчета, но в сумме процентов не более трехкратного размера суммы займа,то есть не более Шестьдесят девять тысяч рублей 00 копеек (сумма заёма*3).

4.2. "Заемщик" обязуется возвратить "Займодавцу" "Заем" и выплатить проценты за пользование "Займом" единовременно с возвратом "Займа" наличными денежными средствами в пунктах обслуживания в: г. Томск: просп. Ленина, 202(ТЦ "Мария-Ра"), просп. Фрунзе, 112(маг. «Мария-Ра»), просп. Кирова, 65(ТЦ «Персональ»), просп. Ленина, 159(ТЦ «Проспект»), Иркутский тракт 96(супермаркет "Абрикос"); в г. Северск: просп. Коммунистический, 94(ТЦ «Витим»), ул. Первомайская, 5(ТЦ «Томичка/Полет»); в г. Юрга: ул. Московская, 12(маг. «1000 мелочей»), ул. Машиностроителей, 32(ТЦ «Спутник»); г. Колпашево, ул. Белинского, 19(ТЦ «Люкс»); Топки, мкр. Солнечный, 11а(ТЦ «Калина»); Кожевниково, ул. Комарова, 7(маг. «Торговый дом»); Асино, ул. Станционная, 40/1(ТЦ «Поляна») для зачисления на счет "Займодавца", указанный в п. 8.1 настоящего Договора, а также безналичным переводом из других банков и внесением наличных денежных средств в кассу "Займодавца".

4.3. Сумма произведенного Заемщиком платежа по договору займа в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств Заемщика по договору займа, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

1) задолженность по процентам;
2) задолженность по основному долгу;
3) штраф;
4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
5) сумма основного долга за текущий период платежей;
6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о займе или договором займа.

4.4. Заемщик в течение тридцати календарных дней с даты получения займа имеет право досрочно вернуть всю сумму займа без предварительного уведомления Займодавца с уплатой процентов за фактический срок пользования займом. В случае досрочного возврата всей суммы займа или ее части заемщик обязан уплатить Займодавцу проценты по договору займа на возвращаемую сумму займа включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы займа или ее части.

5. Ответственность сторон

5.1. При просрочке уплаты процентов более чем на три дня "Заемщик" уплачивает "Заимодавцу" "единовременный" штраф в размере 300 рублей.

6. Порядок разрешения споров

6.1. Заимодавец и Заёмщик соглашаются с тем, что в случае неисполнения Заёмщиком обязательств, вытекающих из настоящего Договора Займа, Займодавец имеет право разрешать спор в судебном порядке по месту нахождения Заимодавца.

6.2. Заимодавец и Заемщик соглашаются с тем, что в случае неисполнения Заемщиком обязательств, вытекающих из настоящего договора займа, и обращения Заимодавца в судебные органы, может быть использована процедура взыскания задолженности с Заемщика в порядке выдачи судебного приказа по месту нахождения Заимодавца.

7. Прочие условия

7.1. "Заимодавец" вправе без ограничений уступать любые свои права по настоящему Договору займа третьему лицу, в соответствии с действующим законодательством РФ на момент заключения Договора Займа.

7.2. Заемщик настоящим дает бессрочное согласие на обработку всех персональных данных, содержащихся в его Заявлении и предоставленных "Заимодавцу", а также на их передачу третьим лицам в целях исполнения "Заимодавцем" своих обязательств и обеспечения (осуществления) прав (в том числе передачу своих прав третьим лицам, в соответствии с действующим законодательством РФ на момент заключения Договора Займа).

7.3. Заемщик настоящим дает бессрочное согласие на обработку всех персональных данных, содержащихся в его Заявлении и предоставленных "Заимодавцу", а также на их передачу третьим лицам в целях исполнения "Заимодавцем" своих обязательств и обеспечения (осуществления) прав (в том числе на передачу агентствам по сбору задолженности).

7.4. Стороны настоящего договора согласно п. 2. ст. 160 Гражданского кодекса РФ при совершении сделок Стороны допускают факсимильное воспроизведение подписей, ("факсимиле") уполномоченных на заключение сделок лиц, с помощью средств механического или иного копирования, электронно-цифровой подписи либо иного аналога собственноручной подписи.

Кроме того, Стороны позволяют использовать факсимиле на иных необходимых документах, являющихся обязательными и необходимыми при проведении сделок (спецификациях, счетах-фактурах, накладных, приходно-кассовых ордерах, расходно-кассовых ордерах). При этом факсимильная подпись будет иметь такую же силу, как и подлинная подпись уполномоченного лица.

7.5. "Заемщик" признает такой размер процентов абсолютно обоснованным, исходя из высокой степени риска выдачи микрозайма без обеспечения.

7.6. Заемщик обязан уведомить Заимодавца об изменении контактной информации, используемой для связи с ним, об изменении способа связи Займодавца с ним в письменной форме в течении 5 дней с момента наступления вышеуказанных изменений.

7.7. Настоящий Договор составлен в 2 (двух) идентичных экземплярах, имеющих равную силу, 1 (один) экземпляр для Заимодавца и 1 (один) экземпляр для Заемщика.

8. Адреса и реквизиты сторон

8.1. Займодавец

ООО МКК "НовоФинанс"
Адрес: 634021, Российская Федерация Томская область, г. Томск ул. Алтайская, 70.
тел.: 8 800 700 02 25 E-mail: NovoFinanc@yandex.ru
ИНН/КПП 7017345158/701701001 ОГРН 1137017028169
р/с 40702810110000002066 ,Ф-л ГПБ (АО) в г.Томске , К\с 30101810800000000758,
БИК 046902758

8.2. Заемщик

Паспорт: паспорт серия номер выданный

Адрес регистрации:
Адрес проживания(фактический):
Телефон:

9. График начисления процентов на 30 дней от даты заключения договора.

Дата	Сумма к выплате	Начисляемый процент на текущий день	Дата	Сумма к выплате	Начисляемый процент на текущий день	Дата	Сумма к выплате	Начисляемый процент на текущий день
05.02.2017	23000.00	0.00	15.02.2017	26450.00	345.00	25.02.2017	29900.00	345.00
06.02.2017	23345.00	345.00	16.02.2017	26795.00	345.00	26.02.2017	30245.00	345.00
07.02.2017	23690.00	345.00	17.02.2017	27140.00	345.00	27.02.2017	30590.00	345.00
08.02.2017	24035.00	345.00	18.02.2017	27485.00	345.00	28.02.2017	30935.00	345.00
09.02.2017	24380.00	345.00	19.02.2017	27830.00	345.00	01.03.2017	31280.00	345.00
10.02.2017	24725.00	345.00	20.02.2017	28175.00	345.00	02.03.2017	31625.00	345.00
11.02.2017	25070.00	345.00	21.02.2017	28520.00	345.00	03.03.2017	31970.00	345.00
12.02.2017	25415.00	345.00	22.02.2017	28865.00	345.00	04.03.2017	32315.00	345.00
13.02.2017	25760.00	345.00	23.02.2017	29210.00	345.00	05.03.2017	32660.00	345.00
14.02.2017	26105.00	345.00	24.02.2017	29555.00	345.00	06.03.2017	33005.00	345.00

10. График платежей по договору займа.

Дата платежа по договору	Общая сумма к выплате по договору займа, в том числе (руб.):	сумма основного долга (руб.)	сумма начисленных процентов (руб.)
06.03.2017	33005.00	23000.00	10005.00

Займодавец
директор ООО МКК "НовоФинанс"
/Старков В.А./

Заемщик
/ /

МП

Денежную сумму получил в полном объеме, претензий не имею. Договор заключил не в следствии стечения тяжелых обстоятельств. / /
В./

Настоящим подтверждаю свое ☑ СОГЛАСИЕ / ☐ НЕСОГЛАСИЕ на передачу моих личных данных в любое бюро кредитных историй. (Нужное отметить) / /

Настоящим подтверждаю свое ☑ СОГЛАСИЕ / ☐ НЕСОГЛАСИЕ на передачу моих личных данных прав третьим лицам, в соответствии с действующим законодательством РФ на момент заключения Договора Займа . (Нужное отметить) / /

Настоящим даю свое согласие на информационный сервис в виде смс и телефонных звонков. / /

Унифицированная форма № КС
Утверждена постановлением Госкомста

	Коды
Форма по ОКУД	03100002
по ОКПО	20888016

ООО МКК "НовоФинанс"

Номер документа	Дата составления
	05.02.2017

РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Дебет				Кредит	Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения
	код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета			
		58.3		50.1	23000.00	

Выдать:

Основание: Договор займа № от 05.02.2017г.

Сумма: Двадцать три тысячи рублей 00 копеек

Приложение: Договор займа № от 05.02.2017г.

Руководитель директор (должность) _____ (подпись) Старков В.А. (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) Росторецкая М.Е. (расшифровка подписи)

Получил Двадцать три тысячи (сумма прописью) руб. 00 коп.

"05" февраля 2017 г. **Подпись** _____

По: Паспорт гражданина Российской Федерации серия номер выданный

(наименование, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность получателя)

Выдал кассир _____ (подпись) Емелянова Н.В. (расшифровка подписи)

Унифицированная форма № КО-
утверждена постановлением Госкомстат

	Коды
Форма по ОКУД	0310001
по ОКПО	20888016

ООО МКК "НовоФинанс"

Номер документа	Дата
	15.03.2017

ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Дебет		Кредит			Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения
		код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета		
50.1			58.3		36410.00	

Принято от:

Основание: Возврат заемных средств по договору № от 05 Февраля 2017 г.

Сумма: Тридцать шесть тысяч четыреста десять рублей 00 копеек. В том числе без налога (НДС).

Приложение:

Главный бухгалтер _____ (подпись) Ростороцкая М.Е. (расшифровка подписи)

Получил кассир _____ (подпись) (расшифровка подписи)

Приложение В

(обязательное)

Налоговая декларация по налогу на прибыль организаций (фрагмент)

0021 3011

ИНН 7017345158 - -

КПП 701701001 Стр. 001

Приложение № 1
к приказу ФНС России
от "19" октября 2016 г. № ММВ-7-3/572@

Форма по КНД 1151006
Лист 01

Налоговая декларация
по налогу на прибыль организаций

Номер корректировки 3 - -

Налоговый (отчетный) период (код) 34

Отчетный год 2016

Представляется в налоговый орган (код) 7017

по месту нахождения (учета) (код) 214

ООО МКК "НОВОФИНАНС"

(организация/обособленное подразделение)

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 64.19.

Форма реорганизации (ликвидация) (код)

ИНН/КПП реорганизованной организации (обособленного подразделения) /

Номер контактного телефона 89138807510

На 10 страницах с приложением подтверждающих документов или их копий на листах

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящей декларации, подтверждаю:

1 - 1 - налогоплательщик, налоговый агент
2 - представитель налогоплательщика, налогового агента

СТАРКОВ
ВЛАДИМИР
АЛЕКСАНДРОВИЧ

(фамилия, имя, отчество* полностью)

(наименование организации - представителя налогоплательщика, налогового агента)

Подпись _____ Дата 18.04.2017

Наименование документа, подтверждающего полномочия представителя налогоплательщика, налогового агента

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении декларации

Данная декларация представлена (код)

на страницах

с приложением подтверждающих документов

или их копий на листах

Дата представления декларации . .

Зарегистрирована за №

Фамилия, И. О.* Подпись

* Отчество указывается при наличии.

0021 3059

ИНН 7017345158--

КПП 701701001 Стр. 003

Лист 02

Расчет налога

Признак налогоплательщика (код) 1

1 - организация, не относящаяся к указанным по кодам 2, 3, 4 и 6
2 - сельскохозяйственный товаропроизводитель
3 - резидент (участник) особой (свободной) экономической зоны
4 - организация, осуществляющая деятельность на новом морском месторождении углеводородного сырья
6 - резидент территории опережающего социально-экономического развития

Лицензия: серия ___ номер ___ вид ___ / ___

Показатели 1	*Код строки* 2	*Сумма в рублях* 3
Доходы от реализации (стр.040 Приложения №1 к Листу 02)	010	251001187
Внереализационные доходы (стр.100 Приложения №1 к Листу 02)	020	
Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации (стр.130 Приложения №2 к Листу 02)	030	237959984
Внереализационные расходы (стр.200+стр.300 Приложения №2 к Листу 02)	040	56763
Убытки (стр.360 Приложения №3 к Листу 02)	050	
Итого прибыль (убыток) (стр.010+стр.020-стр.030-стр.040+стр.050)	060	12474440
Доходы, исключаемые из прибыли	070	
Прибыль, полученная Банком России от осуществления деятельности, связанной с выполнением его функций, и облагаемая по налоговой ставке 0%	080	
Налоговая база (стр.060 - стр.070 - стр.080 - стр.400 Приложения №2 к Листу 02 + стр.100 Листов 05 + стр.530 Листа 06)	100	12474440
Сумма убытка или части убытка, уменьшающего налоговую базу за отчетный (налоговый) период (стр.150 Приложения №4 к Листу 02)	110	0
Налоговая база для исчисления налога (стр.100-стр.110)	120	12474440
в том числе в бюджет субъекта Российской Федерации (с учетом положений пункта 1 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации)	130	
Ставка налога – всего, (%) в том числе:	140	.
в федеральный бюджет	150	2 .
в бюджет субъекта Российской Федерации	160	18 .
в бюджет субъекта Российской Федерации (с учетом положений пункта 1 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации)	170	.
Сумма исчисленного налога – всего	180	249488
в том числе:		
в федеральный бюджет (стр.120 x стр.150 : 100)	190	24949
в бюджет субъекта Российской Федерации (стр.120-стр.130) x стр.160 : 100 + (стр.130 x стр.170 : 100)	200	224539

0021 3073

ИНН 7017345158--

КПП 701701001 Стр. 005

Приложение №1 к Листу 02

Доходы от реализации и внереализационные доходы

Признак налогоплательщика (код) 1

1 - организация, не относящаяся к указанным по кодам 2, 3, 4 и 6
2 - сельскохозяйственный товаропроизводитель
3 - резидент (участник) особой (свободной) экономической зоны
4 - организация, осуществляющая деятельность на новом морском месторождении углеводородного сырья
6 - резидент территории опережающего социально-экономического развития

Лицензия: серия ___ номер ___ вид ___ / ___

Показатели 1	*Код строки* 2	*Сумма в рублях* 3
Выручка от реализации - всего	010	251001187
в том числе:		
выручка от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства	011	234802270
выручка от реализации покупных товаров	012	
выручка от реализации имущественных прав, за исключением доходов от реализации прав требований долга, указанных в Приложении №3 к Листу 02	013	1619917
выручка от реализации прочего имущества	014	
Выручка от реализации (выбытия, в т.ч. доход от погашения) ценных бумаг профессиональных участников рынка ценных бумаг – всего	020	
в том числе		
сумма отклонения фактической выручки от реализации (выбытия) ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, ниже:		
минимальной (расчетной) цены по обращающимся ценным бумагам	021	
минимальной (расчетной) цены по необращающимся ценным бумагам	022	
Выручка от реализации (выбытия, в том числе доход от погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг – всего	023	
в том числе сумма отклонения от минимальной (расчетной) цены	024	
Выручка от реализации предприятия как имущественного комплекса	027	
Выручка от реализации по операциям, отраженным в Приложении №3 к Листу 02 (стр.340 Приложения №3 к Листу 02)	030	
Итого сумма доходов от реализации (стр.010+стр.020 + стр. 023 +стр.027 +стр.030)	040	251001187
Внереализационные доходы – всего	100	
в том числе:		
в виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде	101	
в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств, при ремонте, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации основных средств	102	
в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав (кроме указанных в статье 251 Налогового кодекса Российской Федерации)	103	
в виде стоимости излишков материально-производственных запасов и прочего имущества, которые выявлены в результате инвентаризации	104	
сумма восстановленных расходов на капитальные вложения в соответствии с абзацем четвертым пункта 9 статьи 258 Налогового кодекса Российской Федерации	105	
доходы, полученные профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими дилерскую деятельность, включая банки, по операциям с производными финансовыми инструментами, не обращающимися на организованном рынке	106	

0021 3080

ИНН 7017345158--

КПП 701701001 Стр. 006

Приложение №2 к Листу 02

Расходы, связанные с производством и реализацией, внереализационные расходы и убытки, приравниваемые к внереализационным расходам

Признак налогоплательщика (код) 1

1 - организация, не относящаяся к указанным по кодам 2, 3, 4 и 6
2 - сельскохозяйственный товаропроизводитель
3 - резидент (участник) особой (свободной) экономической зоны
4 - организация, осуществляющая деятельность на новом морском месторождении углеводородного сырья
6 - резидент территории опережающего социально-экономического развития

Лицензия: серия ___ номер ___ вид ___ / ___

Показатели 1	Код строки 2	Сумма в рублях 3
Прямые расходы, относящиеся к реализованным товарам (работам, услугам)	010	
Прямые расходы налогоплательщиков, осуществляющих оптовую, мелкооптовую и розничную торговлю в текущем отчетном (налоговом) периоде, относящиеся к реализованным товарам	020	
в том числе стоимость реализованных покупных товаров	030	
Косвенные расходы - всего в том числе:	040	110838442
суммы налогов и сборов, страховых взносов, начисленные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, за исключением налогов, перечисленных в статье 270 Налогового кодекса Российской Федерации	041	14395537
расходы на капитальные вложения в соответствии с абзацем вторым пункта 9 статьи 258 Налогового кодекса Российской Федерации в размере:		
не более 10%	042	
не более 30%	043	
расходы, осуществленные налогоплательщиком-организацией, использующим труд инвалидов, согласно подпункту 38 пункта 1 статьи 264 Налогового кодекса Российской Федерации	045	
расходы налогоплательщиков - общественных организаций инвалидов, а также налогоплательщиков-учреждений, единственными собственниками имущества которых являются общественные организации инвалидов, согласно подпункту 39 пункта 1 статьи 264 Налогового кодекса Российской Федерации	046	
расходы на приобретение права на земельные участки, указанные в пунктах 1 и 2 статьи 264.1 Налогового кодекса Российской Федерации, признаваемые расходами отчетного (налогового) периода – всего	047	
из них при признании расходов: в течение срока, определенного налогоплательщиком (не менее 5 лет)	048	
в размере, не превышающем 30% налоговой базы предыдущего налогового периода	049	
в течение срока, установленного договором при приобретении земельного участка на условиях рассрочки	050	
в течение срока действия договора аренды земельного участка, не подлежащего государственной регистрации	051	
расходы на НИОКР	052	
в том числе не давшие положительного результата	053	
из суммы по стр.052 расходы на НИОКР по перечню, установленному Правительством Российской Федерации	054	
в том числе не давшие положительного результата	055	
Стоимость реализованных имущественных прав (кроме прав требований долга, указанных в Приложении №3 к Листу 02)	059	12712142
Цена приобретения реализованного прочего имущества и расходы, связанные с его реализацией	060	
Стоимость чистых активов предприятия, реализованного как имущественный комплекс	061	

0021 3097

ИНН 7017345158 - -

КПП 701701001 Стр. 007

Приложение №2 к Листу 02 (продолжение)

Признак налогоплательщика (код) 1

1 - организация, не относящаяся к указанным по кодам 2, 3, 4 и 6
2 - сельскохозяйственный товаропроизводитель
3 - резидент (участник) особой (свободной) экономической зоны
4 - организация, осуществляющая деятельность на новом морском месторождении углеводородного сырья
6 - резидент территории опережающего социально-экономического развития

Лицензия: серия ___ номер ___ вид ___ / ___

Показатели 1	*Код строки* 2	*Сумма в рублях* 3
Расходы, связанные с приобретением и реализацией (выбытием, в том числе погашением) ценных бумаг профессиональными участниками рынка ценных бумаг	070	
сумма отклонения от максимальной (расчетной) цены	071	
Расходы, связанные с приобретением и реализацией (выбытием, в том числе погашением) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг	072	
сумма отклонения от максимальной (расчетной) цены	073	
Расходы по операциям, отраженным в Приложении №3 к Листу 02 (стр.350 Приложения №3 к Листу 02)	080	
Суммы убытков прошлых лет по объектам обслуживающих производств и хозяйств, включая объекты жилищно - коммунальной и социально - культурной сферы, учитываемые в уменьшение прибыли текущего отчетного (налогового) периода, полученной по указанным видам деятельности	090	
Сумма убытка от реализации амортизируемого имущества, относящаяся к расходам текущего отчетного (налогового) периода	100	
Сумма убытка от реализации права на земельный участок, относящаяся к расходам текущего отчетного (налогового) периода	110	
Сумма надбавки, уплачиваемая покупателем предприятия как имущественного комплекса, относящаяся к расходам текущего отчетного (налогового) периода	120	
Итого признанных расходов (сумма строк 010, 020, 040, 059 - 070, 072, 080 - 120)	130	237959984
Сумма амортизации за отчетный (налоговый) период, начисленная:		
линейным методом	131	30000
в том числе по нематериальным активам	132	
нелинейным методом	133	
в том числе по нематериальным активам	134	
Метод начисления амортизации, отраженный в учетной политике (код)	135	1 (1 - линейный, 2 - нелинейный)
Внереализационные расходы - всего в том числе:	200	56763
расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, в том числе процентов, начисленных по ценным бумагам и иным обязательствам, выпущенным (эмитированным) налогоплательщиком	201	
расходы по созданию резерва предстоящих расходов, направляемых на цели, обеспечивающие социальную защиту инвалидов	202	
расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, на списание нематериальных активов, на ликвидацию объектов незавершенного строительства и иного имущества, охрану недр и другие аналогичные работы	204	
штрафы, пени и(или) иные санкции за нарушение договорных или долговых обязательств, возмещение причиненного ущерба	205	
расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность, включая банки, по операциям с производными финансовыми инструментами, не обращающимися на организованном рынке	206	

0021 3141

ИНН 7017345158--

КПП 701701001 Стр. 009

Приложение №5 к Листу 02

Расчет распределения авансовых платежей и налога на прибыль организаций в бюджет субъекта Российской Федерации организацией, имеющей обособленные подразделения

Признак налогоплательщика (код) 1

1 - организация, не относящаяся к указанным по кодам 2, 3 и 6
2 - сельскохозяйственный товаропроизводитель
3 - резидент (участник) особой (свободной) экономической зоны
6 - резидент территории опережающего социально-экономического развития

Расчет составлен (код) 4

1 - по организации без входящих в нее обособленных подразделений
2 - по обособленному подразделению
3 - по обособленному подразделению, закрытому в течение текущего налогового периода
4 - по группе обособленных подразделений, находящихся на территории одного субъекта Российской Федерации

Обособленное подразделение

КПП 423045001 возложение обязанности по уплате налога на обособленное подразделение 1 (1 - возложена, 0 - не возложена)

Наименование

ОБОСОБЛЕННОЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ Г. ЮРГА

Показатели 1	Код строки 2	Суммы в рублях 3
Налоговая база в целом по организации	030	12474440
в том числе без учета закрытых в течение текущего налогового периода обособленных подразделений	031	12474440
Доля налоговой базы (%)	040	15.8
Налоговая база, исходя из доли	050	1970096
в том числе для исчисления налога по пониженной ставке	051	
Ставка налога в бюджет субъекта Российской Федерации (%)	060	18.
Сумма налога	070	35477
Начислено налога в бюджет субъекта Российской Федерации	080	21041
Сумма налога, выплаченная за пределами Российской Федерации и засчитываемая в уплату налога	090	
Сумма торгового сбора, фактически уплаченная в бюджет субъекта Российской Федерации с начала налогового периода	095	
Сумма торгового сбора, на которую уменьшены авансовые платежи в бюджет субъекта Российской Федерации за предыдущий отчетный период	096	
Сумма торгового сбора, на которую уменьшены исчисленные авансовые платежи (налог) в бюджет субъекта Российской Федерации за отчетный (налоговый) период	097	
Сумма налога к доплате	100	14436
Сумма налога к уменьшению	110	
Ежемесячные авансовые платежи в квартале, следующем за отчетным периодом	120	
Ежемесячные авансовые платежи на первый квартал следующего налогового периода	121	

0021 3141

ИНН 7017345158--

КПП 701701001 Стр. 010

Приложение №5 к Листу 02

Расчет распределения авансовых платежей и налога на прибыль организаций в бюджет субъекта Российской Федерации организацией, имеющей обособленные подразделения

Признак налогоплательщика (код) 1

1 - организация, не относящаяся к указанным по кодам 2, 3 и 6
2 - сельскохозяйственный товаропроизводитель
3 - резидент (участник) особой (свободной) экономической зоны
6 - резидент территории опережающего социально-экономического развития

Расчет составлен (код) 4

1 - по организации без входящих в нее обособленных подразделений
2 - по обособленному подразделению
3 - по обособленному подразделению, закрытому в течение текущего налогового периода
4 - по группе обособленных подразделений, находящихся на территории одного субъекта Российской Федерации

Обособленное подразделение

КПП 701701001 возложение обязанности по уплате налога на обособленное подразделение 1

1 - возложена
0 - не возложена

Наименование

ООО МКК НОВОФИНАНС

Показатели 1	Код строки 2	Сумма в рублях 3
Налоговая база в целом по организации	030	12474440
в том числе без учета закрытых в течение текущего налогового периода обособленных подразделений	031	12474440
Доля налоговой базы (%)	040	84.2
Налоговая база, исходя из доли	050	10503444
в том числе для исчисления налога по пониженной ставке	051	
Ставка налога в бюджет субъекта Российской Федерации (%)	060	18.
Сумма налога	070	1890662
Начислено налога в бюджет субъекта Российской Федерации	080	1446638
Сумма налога, выплаченная за пределами Российской Федерации и засчитываемая в уплату налога	090	
Сумма торгового сбора, фактически уплаченная в бюджет субъекта Российской Федерации с начала налогового периода	095	
Сумма торгового сбора, на которую уменьшены авансовые платежи в бюджет субъекта Российской Федерации за предыдущий отчетный период	096	
Сумма торгового сбора, на которую уменьшены исчисленные авансовые платежи (налог) в бюджет субъекта Российской Федерации за отчетный (налоговый) период	097	
Сумма налога к доплате	100	44424
Сумма налога к уменьшению	110	
Ежемесячные авансовые платежи в квартале, следующем за отчетным периодом	120	
Ежемесячные авансовые платежи на первый квартал следующего налогового периода	121	

0021 3011

ИНН 7017345158 - -

КПП 423045001 Стр. 001

Приложение № 1
к приказу ФНС России
от "19" октября 2016 г. № ММВ-7-3/572@

Форма по КНД 1151006
Лист 01

Налоговая декларация по налогу на прибыль организаций

Номер корректировки 1 - - Налоговый (отчетный) период (код) 34 Отчетный год 2016

Представляется в налоговый орган (код) 4230 по месту нахождения (учета) (код) 220

ОБОСОБЛЕННОЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ Г. ЮРГА

(организация/обособленное подразделение)

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 64.19.

Форма реорганизации (ликвидация) (код) ИНН/КПП реорганизованной организации (обособленного подразделения) /

Номер контактного телефона 89138807510

На 3 страницах с приложением подтверждающих документов или их копий на листах

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящей декларации, подтверждаю:

1 - налогоплательщик, налоговый агент
2 - представитель налогоплательщика, налогового агента

1

СТАРКОВ
ВЛАДИМИР
АЛЕКСАНДРОВИЧ

(фамилия, имя, отчество* полностью)

(наименование организации - представителя налогоплательщика, налогового агента)

Подпись _____ Дата 03.04.2017

Наименование документа, подтверждающего полномочия представителя налогоплательщика, налогового агента

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении декларации

Данная декларация представлена (код)

на страницах

с приложением подтверждающих документов

или их копий на листах

Дата представления декларации . .

Зарегистрирована за №

Фамилия, И. О.* Подпись

* Отчество указывается при наличии.

0021 3028

ИНН 7017345158--

КПП 423045001 Стр. 002

Раздел 1. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, по данным налогоплательщика (налогового агента)

Подраздел 1.1. Для организаций, уплачивающих авансовые платежи и налог на прибыль организаций

Показатели 1	*Код строки* 2	*Значения показателей* 3
Код по ОКТМО	010	32749000
В федеральный бюджет		
Код бюджетной классификации	030	18210101011011000110
Сумма налога к доплате в рублях	040	0----------
Сумма налога к уменьшению в рублях	050	----------
В бюджет субъекта Российской Федерации		
Код бюджетной классификации	060	18210101012021000110
Сумма налога к доплате в рублях	070	14436----------
Сумма налога к уменьшению в рублях	080	----------

Достоверность и полноту сведений, указанных на данной странице, подтверждаю:

_____ (подпись) 03.04.2017 (дата)

0021 3141

ИНН 7017345115 8--

КПП 423045001 Стр. 003

Приложение №5 к Листу 02

Расчет распределения авансовых платежей и налога на прибыль организаций в бюджет субъекта Российской Федерации организацией, имеющей обособленные подразделения

Признак налогоплательщика (код) 1

1 - организация, не относящаяся к указанным по кодам 2, 3 и 6
2 - сельскохозяйственный товаропроизводитель
3 - резидент (участник) особой (свободной) экономической зоны
6 - резидент территории опережающего социально-экономического развития

Расчет составлен (код) 4

1 - по организации без входящих в нее обособленных подразделений
2 - по обособленному подразделению
3 - по обособленному подразделению, закрытому в течение текущего налогового периода
4 - по группе обособленных подразделений, находящихся на территории одного субъекта Российской Федерации

Обособленное подразделение

КПП 423045001

возложение обязанности по уплате налога на обособленное подразделение 1

1 - возложена
0 - не возложена

Наименование

Обособленное подразделение г. Юрга

Показатели 1	Код строки 2	Сумма в рублях 3
Налоговая база в целом по организации	030	1247440
в том числе без учета закрытых в течение текущего налогового периода обособленных подразделений	031	1247440
Доля налоговой базы (%)	040	15.8
Налоговая база, исходя из доли	050	197096
в том числе для исчисления налога по пониженной ставке	051	
Ставка налога в бюджет субъекта Российской Федерации (%)	060	18.-
Сумма налога	070	35477
Начислено налога в бюджет субъекта Российской Федерации	080	21041
Сумма налога, выплаченная за пределами Российской Федерации и засчитываемая в уплату налога	090	
Сумма торгового сбора, фактически уплаченная в бюджет субъекта Российской Федерации с начала налогового периода	095	
Сумма торгового сбора, на которую уменьшены авансовые платежи в бюджет субъекта Российской Федерации за предыдущий отчетный период	096	
Сумма торгового сбора, на которую уменьшены исчисленные авансовые платежи (налог) в бюджет субъекта Российской Федерации за отчетный (налоговый) период	097	
Сумма налога к доплате	100	14436
Сумма налога к уменьшению	110	
Ежемесячные авансовые платежи в квартале, следующем за отчетным периодом	120	
Ежемесячные авансовые платежи на первый квартал следующего налогового периода	121	

Приложение Г

(обязательное)

Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость

0030 9011

ИНН 7017345158--

КПП 701701001 Стр. 001

Приложение № 1
к Приказу ФНС России
от "29" октября 2014 г. № ММВ-7-3/558@

Форма по КНД 1151001

Налоговая декларация
по налогу на добавленную стоимость

Номер корректировки 1--

Налоговый период (код) 24

Отчетный год 2016

Представляется в налоговый орган (код) 7017

по месту нахождения (учета) (код) 214

ООО МКК "НОВОФИНАНС"

(налогоплательщик)

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 64.19.--

Форма реорганизации (ликвидация) (код) -

ИНН/КПП реорганизованной организации ----------/---------

Номер контактного телефона 89138807510-------

На 3-- страницах с приложением подтверждающих документов и (или) их копий на ___ листах

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящей декларации, подтверждаю:

1 - 1 - налогоплательщик, налоговый агент
2 - представитель налогоплательщика, налогового агента

СТАРКОВ
ВЛАДИМИР
АЛЕКСАНДРОВИЧ

(фамилия, имя, отчество полностью)

(наименование организации - представителя налогоплательщика, налогового агента)

Подпись _____ Дата 28.03.2017

МП

Наименование документа, подтверждающего полномочия представителя

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении декларации

Данные сведения представлены (код) __

на ___ страницах

с приложением подтверждающих документов

или их копий на ___ листах

Дата представления документа __.__.____

Зарегистрирована за №

_____ Фамилия, И. О.

_____ Подпись

* Отчество указывается при наличии

0030 9028

ИНН 7017345158--

КПП 701701001 Стр. 002

Раздел 1. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет (возмещению из бюджета), по данным налогоплательщика

Показатели 1	*Код строки* 2	*Значения показателей* 3
Код по ОКТМО	010	69701000---
Код бюджетной классификации	020	18210301000011000110
Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет в соответствии с пунктом 5 статьи 173 Налогового кодекса Российской Федерации	030	0----------
Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет в соответствии с пунктом 1 статьи 173 Налогового кодекса Российской Федерации *(величина разницы суммы строк 200 раздела 3, 130 раздела 4, 160 раздела 6 и суммы строк 210 раздела 3, 120 раздела 4, 080 раздела 5, 090 раздела 5, 170 раздела 6 >= 0)*	040	0----------
Сумма налога, исчисленная к возмещению из бюджета в соответствии с пунктом 2 статьи 173 Налогового кодекса Российской Федерации *(величина разницы суммы строк 200 раздела 3, 130 раздела 4, 160 раздела 6 и суммы строк 210 раздела 3, 120 раздела 4, 080 раздела 5, 090 раздела 5, 170 раздела 6 < 0)*	050	----------
Регистрационный номер договора инвестиционного товарищества	060	----------
Дата начала действия договора инвестиционного товарищества	070	.. . .
Дата окончания действия договора инвестиционного товарищества	080	.. . .

Достоверность и полноту сведений, указанных на данной странице, подтверждаю:

_____ (подпись) 28.03.2017 (дата)

0030 9103

ИНН 7017345158--

КПП 701701001 Стр. 003

Раздел 7. Операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения); операции, не признаваемые объектом налогообложения; операции по реализации товаров (работ, услуг), местом реализации которых не признается территория Российской Федерации; а также суммы оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), длительность производственного цикла изготовления которых составляет свыше шести месяцев

Код операции	Стоимость реализованных (переданных) товаров (работ, услуг), без налога в рублях	Стоимость приобретенных товаров (работ, услуг), не облагаемых налогом, в рублях	Сумма налога по приобретенным товарам (работам, услугам), не подлежащая вычету, в рублях
1	2	3	4
1010292	6457081	0	0
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

Сумма полученной оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), длительность производственного цикла изготовления которых составляет свыше шести месяцев, по перечню, определенному Правительством Российской Федерации, в рублях (код строки 010)

Приложение Д

(обязательное)

Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации

Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации

по состоянию на 31 декабря (годовой, не позднее 90 дней) 2016 г.

Код формы по ОКУД 0420840
Квартальная

Раздел 1. Общие сведения о микрофинансовой организации

Подраздел 1. Реквизиты микрофинансовой организации

Номер строки	Вид сведений	Содержание
1	2	3
1.1	Полное фирменное наименование микрофинансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания "НовоФинанс"
1.2	Код организационно-правовой формы микрофинансовой организации по Общероссийскому классификатору организационно-правовых форм (ОКОПФ)	1 23 00 (Общества с ограниченной ответственностью)
1.3	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) микрофинансовой организации	7017345158
1.4	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) микрофинансовой организации	1137017028169
1.5	Регистрационный номер в государственном реестре микрофинансовых организаций	651403569004831

1.6 Место нахождения микрофинансовой организации

Субъект Федерации	Индекс	Район	Город, поселок, село	Улица	Дом	Корпус/стр.
Томская область	634021		Томск	Алтайская	70	

1.7 Адрес фактического нахождения микрофинансовой организации

Субъект Федерации	Индекс	Район	Город, поселок, село	Улица	Дом	Корпус/стр.
Томская область	634021		Томск	Алтайская	70	

1.8 Адрес для получения почтовой корреспонденции

Субъект Федерации	Индекс	Район	Город, поселок, село	Улица	Дом	Корпус/стр.
Томская область	634021		Томск	Алтайская	70	

1.9 Номер телефона

Код города	Номер телефона	Добавочный номер
	89138807510	

1.10 Номер факса

Код города	Номер факса	Добавочный номер

1.11	Адрес электронной почты	tomsk@aktivdengi.com
1.12	Адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором размещена копия правил предоставления микрозаймов	www.aktivdengi.com

Подраздел 2. Сведения об обособленных подразделениях микрофинансовой организации

Номер по порядку	Наименование обособленного подразделения	Вид обособленного подразделения	Адрес фактического нахождения обособленного подразделения	Номер телефона (факса) обособленного подразделения	Адрес электронной почты обособленного подразделения	Осуществление микрофинансовой деятельности (осуществляет или не осуществляет)
1.13	1.14	1.15	1.16	1.17	1.18	1.19
1	Без наименования	иное обособленное подразделение	г. Томск, Ленина пр-т 202	8-913-829-2267	tomsk-osp-311@aktivdengi.com	осуществляет
2	Без наименования	иное обособленное подразделение	г. Томск, Фрунзе пр-т 112	8-913-829-2756	tomsk-osp-313@aktivdengi.com	осуществляет

Страница 1 из 14

3	Без наименования	иное обособленное подразделение	Томская обл., г.Северск, Коммунистический пр-т 94	8-913-829-2418	seversk-osp-310@aktivdengi.com	осуществляет
4	Без наименования	иное обособленное подразделение	г.Томск, Иркутский тр-т 96	8-913-829-2578	tomsk-osp-314@aktivdengi.com	осуществляет
5	Без наименования	иное обособленное подразделение	г.Томск, Кирова пр-т, 65	8-913-829-2542	tomsk-osp-315@aktivdengi.com	осуществляет
6	Без наименования	иное обособленное подразделение	Томская обл., г. Колпашево, Белинского ул. 19	8-913-874-2014	kolpashevo-osp-871@aktivdengi.com	осуществляет
7	Без наименования	иное обособленное подразделение	г.Томск, ул. Учебная, 46	8-913-829-2645	tomsk-osp-317@aktivdengi.com	осуществляет
8	Без наименования	иное обособленное подразделение	Кемеровская обл., г.Юрга, Московская ул. 12	8-923-539-5920	yurga-osp-318@aktivdengi.com	осуществляет
9	Без наименования	иное обособленное подразделение	Томская обл., с. Кожевниково, Комарова ул. 7	8-913-829-2637	kojevnikovo-osp-319@aktivdengi.com	осуществляет
10	Без наименования	иное обособленное подразделение	Кемеровская обл., г.Топки, Солнечный мкр. 11а	8-923-539-5922	topki-osp-322@aktivdengi.com	осуществляет
11	Без наименования	иное обособленное подразделение	Томская обл., г.Асино, Станционная ул. 40/1	8-913-827-2194	asino-osp-309@aktivdengi.com	осуществляет
12	Без наименования	иное обособленное подразделение	Томская обл., г.Северск Первомайская ул. 5	8-913-880-7234	seversk-osp-858@aktivdengi.com	осуществляет
13	Без наименования	иное обособленное подразделение	Кемеровская обл., г.Юрга, Машиностроителей ул. 32	8-923-539-5921	yurga-osp-883@aktivdengi.com	осуществляет
14	Без наименования	иное обособленное подразделение	Томская обл., г.Северск, Коммунистический пр-т 57	8-913-880-5515	seversk-osp-1003@aktivdengi.com	не осуществляет

Раздел II. Основные показатели деятельности микрофинансовой организации

Номер строки	Наименование показателя	Значение
1	2	3
Подраздел 1. Сведения о микрозаймах		
2.1	Сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам на конец отчетного периода, тыс. руб., в том числе выданным следующим субъектам:	6004
2.1.1	индивидуальным предпринимателям, тыс. руб.	0
2.1.2	юридическим лицам, тыс. руб.	0
2.1.3	физическим лицам, тыс. руб., в том числе:	6004
2.1.3.1	выданным в сумме не более 45 тыс. руб. на срок не более 60 дней включительно, тыс.руб.	6004
2.1.3.2	по выданным онлайн-микрозаймам, тыс. руб., в том числе:	0
2.1.3.2.1	выданным в сумме не более 45 тыс. руб. на срок не более 60 дней включительно, тыс. руб.	0
2.2	Сумма задолженности по процентам по выданным микрозаймам на конец отчетного периода, тыс. руб., в том числе выданным следующим субъектам:	7671
2.2.1	индивидуальным предпринимателям, тыс. руб.	0
2.2.2	юридическим лицам, тыс. руб.	0
2.2.3	физическим лицам, тыс. руб., в том числе:	7671
2.2.3.1	выданным в сумме не более 45 тыс. руб. на срок не более 60 дней включительно, тыс. руб.	7671
2.2.3.2	по выданным онлайн-микрозаймам, тыс. руб., в том числе:	0
2.2.3.2.1	выданным в сумме не более 45 тыс. руб. на срок не более 60 дней включительно, тыс. руб.	0
2.3	Количество действующих договоров микрозайма на конец отчетного периода, шт., в том числе заключенных со следующими субъектами:	918
2.3.1	индивидуальными предпринимателями, шт.	0
2.3.2	юридическими лицами, шт.	0

2.3.3	физическими лицами, шт., в том числе:	918
2.3.3.1	выданных в сумме не более 45 тыс. руб. на срок не более 60 дней включительно, шт.	918
2.3.3.2	по выданным онлайн-микрозаймам, шт., в том числе:	0
2.3.3.2.1	выданным в сумме не более 45 тыс. руб. на срок не более 60 дней включительно, шт.	0
2.4	Количество заемщиков по действующим договорам микрозайма на конец отчетного периода, ед., в том числе:	918
2.4.1	индивидуальных предпринимателей, ед.	0
2.4.2	юридических лиц, ед.	0
2.4.3	физических лиц, ед., в том числе:	918
2.4.3.1	получивших микрозаем (микрозаймы) в сумме не более 45 тыс. руб. на срок не более 60 дней включительно, ед.	918
2.4.3.2	получивших онлайн-микрозайм, ед., в том числе:	0
2.4.3.2.1	выданный в сумме не более 45 тыс. руб. на срок не более 60 дней включительно, ед.	0
2.5	Количество договоров микрозайма, заключенных за отчетный период, шт., в том числе со следующими субъектами:	7061
2.5.1	индивидуальными предпринимателями, шт.	0
2.5.2	юридическими лицами, шт.	0
2.5.3	физическими лицами, шт., в том числе:	7061
2.5.3.1	в сумме не более 45 тыс. руб. на срок не более 60 дней включительно, шт.	7061
2.5.3.2	по выданным онлайн-микрозаймам, шт., в том числе:	0
2.5.3.2.1	выданным в сумме не более 45 тыс. руб. на срок не более 60 дней включительно, шт.	0
2.6	Сумма микрозаймов, выданных за отчетный период следующим субъектам, тыс. руб.:	34877
2.6.1	индивидуальным предпринимателям, тыс. руб.	0
2.6.2	юридическим лицам, тыс. руб.	0
2.6.3	физическим лицам, тыс. руб., в том числе:	34877
2.6.3.1	в сумме не более 45 тыс. руб. на срок не более 60 дней включительно, тыс. руб.	34877
2.6.3.2	по выданным онлайн-микрозаймам, тыс. руб., в том числе:	0
2.6.3.2.1	в сумме не более 45 тыс. руб. на срок не более 60 дней включительно, тыс. руб.	0
2.7	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступившая в погашение задолженности по основному долгу по договорам микрозайма за отчетный период, тыс. руб., в том числе:	24855
2.7.1	сумма денежных средств, тыс. руб.	24855
2.8	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступившая в погашение задолженности по процентам по договорам микрозайма за отчетный период, тыс. руб., в том числе:	7678
2.8.1	сумма денежных средств, тыс. руб.	7678
2.9	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступившая в погашение задолженности по неустойке (штрафы и пени) по договорам микрозайма за отчетный период, тыс. руб., в том числе:	37
2.9.1	сумма денежных средств, тыс. руб.	37
2.10	Сумма задолженности по микрозаймам, списанной за отчетный период, тыс. руб., в том числе:	0
2.10.1	по основному долгу, тыс. руб.	0
Подраздел 2. Сведения о средствах, привлеченных от юридических лиц		
2.11	Сумма задолженности по основному долгу по договорам займа и кредитным договорам, заключенным с юридическими лицами, на конец отчетного периода, тыс. руб., в том числе:	0
2.11.1	по договорам, заключенным с кредитными организациями, тыс. руб.	0
2.12	Сумма задолженности по процентам по договорам займа и кредитным договорам, заключенным с юридическими лицами, на конец отчетного периода, тыс. руб., в том числе:	0
2.12.1	по договорам, заключенным с кредитными организациями, тыс. руб.	0
2.13	Количество юридических лиц, предоставивших микрофинансовой организации денежные средства по договорам займа и кредитным договорам за отчетный период, ед., в том числе:	0

2.13.1	количество кредитных организаций, предоставивших микрофинансовой организации кредиты (займы), ед.	0
2.14	Сумма денежных средств, предоставленных микрофинансовой организации юридическими лицами по договорам займа и кредитным договорам за отчетный период, тыс. руб., в том числе:	0
2.14.1	предоставленных кредитными организациями по договорам займа и кредитным договорам за отчетный период, тыс. руб.	0
Подраздел 3. Сведения о средствах, привлеченных от физических лиц и индивидуальных предпринимателей		
2.15	Сумма задолженности по основному долгу по договорам займа, заключенным с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями, на конец отчетного периода, тыс. руб., в том числе:	12050
2.15.1	заключенным с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не являющимися учредителями (членами, участниками, акционерами), тыс. руб., в том числе:	0
2.15.1.1	индивидуальными предпринимателями, тыс. руб.	0
2.16	Сумма задолженности по процентам по договорам займа, заключенным с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями, на конец отчетного периода, тыс. руб., в том числе:	0
2.16.1	заключенным с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не являющимися учредителями (членами, участниками, акционерами), тыс. руб., в том числе:	0
2.16.1.1	индивидуальными предпринимателями, тыс. руб.	0
2.17	Количество физических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставивших микрофинансовой организации денежные средства по договорам займа за отчетный период, чел., в том числе:	1
2.17.1	физических лиц и индивидуальных предпринимателей, не являющихся учредителями (членами, участниками, акционерами), чел., в том числе:	0
2.17.1.1	индивидуальных предпринимателей, чел.	0
2.18	Сумма денежных средств, предоставленных микрофинансовой организации физическими лицами и индивидуальными предпринимателями по договорам займа за отчетный период, тыс. руб., в том числе:	9219
2.18.1	физическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не являющимися учредителями (членами, участниками, акционерами), тыс. руб., в том числе:	0
2.18.1.1	индивидуальными предпринимателями, тыс. руб.	0
2.19	Количество физических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставивших микрофинансовой организации денежные средства по действующим договорам займа, чел., на конец отчетного периода, в том числе:	1
2.19.1	физических лиц и индивидуальных предпринимателей, не являющихся учредителями (членами, участниками, акционерами), чел., в том числе:	0
2.19.1.1	индивидуальных предпринимателей, чел.	0
2.20	Сумма денежных средств, предоставленных микрофинансовой организации физическими лицами и индивидуальными предпринимателями по действующим договорам займа, тыс. руб., на конец отчетного периода, в том числе:	9219
2.20.1	физическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не являющимися учредителями (членами, участниками, акционерами), тыс. руб., в том числе:	0
2.20.1.1	индивидуальными предпринимателями, тыс. руб.	0
Подраздел 4. Иные сведения		
2.21	Количество займов, не являющихся микрозаймами, выданных микрофинансовой организацией за отчетный период, шт.	0
2.22	Общая сумма займов, не являющихся микрозаймами, выданных микрофинансовой организацией за отчетный период, тыс. руб.	0
2.23	Сумма задолженности по займам, не являющимся микрозаймами, выданным микрофинансовой организацией, на конец отчетного периода, тыс. руб.	0
2.24	Выручка (не включая сумму налога на добавленную стоимость) от всех видов деятельности, тыс. руб., в том числе:	25100
2.24.1	выручка от микрофинансовой деятельности, тыс. руб.	21084
2.24.2	выручка от уступки прав требования по микрозаймам, тыс. руб.	4016
2.24.3	выручка от прочих направлений деятельности, тыс. руб.	0
2.25	Чистая прибыль (убыток) по всем видам деятельности, тыс. руб., в том числе:	998
2.25.1	от микрофинансовой деятельности, тыс. руб.	998

2.26	Общая сумма обязательств, принятых микрофинансовой организацией на основании заключенных обеспечительных договоров, на конец отчетного периода, тыс. руб.	0
2.27	Количество договоров микрозайма, займа и кредитных договоров, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией в отчетном периоде, шт., в том числе:	0
2.27.1	количество договоров микрозайма, шт.	0
2.28	Вложения в приобретенные микрофинансовой организацией права требования по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, на конец отчетного периода, тыс. руб., в том числе:	0
2.28.1	по договорам микрозайма, тыс. руб.	0
2.29	Сумма денежных средств, уплаченных микрофинансовой организацией за приобретенные права требования по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, за отчетный период, тыс. руб., в том числе:	0
2.29.1	за приобретенные права требования по договорам микрозайма, тыс. руб.	0
2.30	Сумма задолженности по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией, на конец отчетного периода, тыс. руб., в том числе:	0
2.30.1	по договорам микрозайма, тыс. руб., в том числе:	0
2.30.1.1	по основному долгу, тыс. руб.	0
2.31	Количество договоров микрозайма, займа и кредитных договоров, права требования по которым были уступлены микрофинансовой организацией в отчетном периоде, шт.	1003
2.32	Сумма задолженности по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, права требования по которым были уступлены микрофинансовой организацией за отчетный период, тыс. руб., в том числе:	11835
2.32.1	по договорам микрозайма, тыс. руб., в том числе:	11835
2.32.1.2	по основному долгу, тыс. руб.	4018
2.33	Сумма денежных средств, полученных микрофинансовой организацией за реализованные права требования по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, за отчетный период, тыс. руб., в том числе:	5213
2.33.1	за реализованные права требования по договорам микрозайма, тыс. руб.	5213
2.34	Сумма списанной за отчетный период задолженности по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, права требования по которой были приобретены микрофинансовой организацией, тыс. руб., в том числе:	0
2.34.1	сумма списанной задолженности по договорам микрозайма, тыс. руб., в том числе:	0
2.34.1.1	по основному долгу, тыс. руб.	0

Раздел III. Дополнительные показатели деятельности микрофинансовой организации

Номер строки	Данные для расчета показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
Подраздел 1. Расчет показателя "Собственные средства микрофинансовой организации" (показатель "К" в формуле расчета норматива достаточности собственных средств)		
3.1	Итог раздела III "Капитал и резервы" (именуемого "Целевое финансирование" для некоммерческих организаций) бухгалтерского баланса	1008
3.2	Задолженность микрофинансовой организации по займам и кредитам, удовлетворяющая условиям для расчета норматива достаточности собственных средств (суммы, увеличивающие значение показателя)	3760
3.3	Собственные средства микрофинансовой организации (показатель "К" в формуле расчета норматива достаточности собственных средств)	4768
Подраздел 2. Расчет показателя "Активы микрофинансовой организации" (показатель "А" в формуле расчета норматива достаточности собственных средств)		
3.4	Итог раздела I "Внеоборотные активы" бухгалтерского баланса	963
3.5	Итог раздела II "Оборотные активы" бухгалтерского баланса	15773
3.6	Показатель "Денежные средства и денежные эквиваленты" бухгалтерского баланса (суммы, уменьшающие значение показателя "А")	171
3.7	Активы микрофинансовой организации (показатель "А" в формуле расчета норматива достаточности собственных средств)	16565
Подраздел 3. Расчет показателя "Ликвидные активы микрофинансовой организации" (показатель "ЛА" в формуле расчета норматива ликвидности)		

3.8	Итог раздела II "Оборотные активы" бухгалтерского баланса	15773
3.9	Показатель "Запасы" бухгалтерского баланса (суммы, уменьшающие значение показателя "ЛА")	83
3.10	Показатель "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" бухгалтерского баланса (суммы, уменьшающие значение показателя "ЛА")	0
3.11	Ликвидные активы микрофинансовой организации (показатель "ЛА" в формуле расчета норматива ликвидности)	15690
Подраздел 4. Расчет показателя "Краткосрочные обязательства микрофинансовой организации" (показатель "КО" в формуле расчета норматива ликвидности)		
3.12	Итог раздела V "Краткосрочные обязательства" бухгалтерского баланса	11968
3.13	Показатель "Доходы будущих периодов" бухгалтерского баланса (суммы, уменьшающие значение показателя "КО")	0
3.14	Показатель "Оценочные обязательства" бухгалтерского баланса (суммы, уменьшающие значение показателя "КО")	0
3.15	Краткосрочные обязательства микрофинансовой организации (показатель "КО" в формуле расчета норматива ликвидности)	11968
Подраздел 5. Долгосрочные обязательства		
3.16	Итог раздела IV "Долгосрочные обязательства" бухгалтерского баланса	3760

Раздел IV. Фактические значения экономических нормативов

Номер строки	Наименование экономического норматива	Числовое значение норматива
1	2	3
4.1	Норматив достаточности собственных средств микрофинансовой организации: НМО1 = К / А x 100, (%)	28,784
4.2	Норматив текущей ликвидности микрофинансовой организации: НМО2 = ЛА / КО x 100, (%)	131,100

Номер строки	Категории потребительских микрозаймов	Средневзвешенные значения полной стоимости потребительских микрозаймов, %	Общая сумма предоставленных потребительских микрозаймов за последний квартал отчетного периода, тыс. руб.	Количество договоров потребительского микрозайма, заключенных за последний квартал отчетного периода, шт.
1	2	3	4	5
5.1	Потребительские микрозаймы с обеспечением в виде залога			
5.2	Потребительские микрозаймы с иным обеспечением			
5.2.1	до 365 дней включительно			
5.2.2	свыше 365 дней			
5.3	Потребительские микрозаймы без обеспечения (кроме POS-микрозаймов)			
5.3.1	до 30 дней включительно, в том числе:	X	X	X
5.3.1.1	до 30 тыс. руб. включительно			
5.3.1.2	свыше 30 тыс. руб.			
5.3.2	от 31 до 60 дней включительно, в том числе:	X	X	X
5.3.2.1	до 30 тыс. руб. включительно			
5.3.2.2	свыше 30 тыс. руб.			
5.3.3	от 61 до 180 дней включительно, в том числе:	X	X	X
5.3.3.1	до 30 тыс. руб. включительно			
5.3.3.2	свыше 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб. включительно			
5.3.3.3	свыше 100 тыс. руб.			
5.3.4	от 181 дня до 365 дней включительно, в том числе:	X	X	X
5.3.4.1	до 30 тыс. руб. включительно			
5.3.4.2	свыше 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб. включительно			
5.3.4.3	свыше 100 тыс. руб.			

5.3.5	свыше 365 дней, в том числе:	X	X	X
5.3.5.1	до 30 тыс. руб. включительно			
5.3.5.2	свыше 30 тыс. руб. до 60 тыс. руб. включительно			
5.3.5.3	свыше 60 тыс. руб. до 100 тыс. руб. включительно			
5.3.5.4	свыше 100 тыс. руб.			
5.4	POS-микрозаймы			
5.4.1	до 365 дней включительно, в том числе:			
5.4.1.1	до 30 тыс. руб. включительно			
5.4.1.2	свыше 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб. включительно			
5.4.1.3	свыше 100 тыс. руб.			
5.4.2	свыше 365 дней			

Раздел VI. Данные о структуре задолженности по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам на конец отчетного периода

тыс. руб.

		Задолженность по договорам, заключенным с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями				Задолженность по договорам, заключенным с индивидуальными предпринимателями		Задолженность по договорам, заключенным с юридическими лицами		Задолженность по реструктурированным договорам	
Номер строки	Категории по продолжительности просроченной задолженности	Договоры, обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией		Иные договоры		Договоры, обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией	Иные договоры	Договоры, обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией	Иные договоры	Договоры, обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией	Иные договоры
		Всего	В сумме не более 45 тыс. руб. на срок не более 60 дней включительно	Всего	В сумме не более 45 тыс. руб. на срок не более 60 дней включительно						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
6.1	Задолженность по микрозаймам без просроченных платежей	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.1.1	по основному долгу	0,000	0,000	2 836,000	2 836,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
6.1.2	по процентным доходам	0,000	0,000	1 458,000	1 458,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
6.2	Задолженность по микрозаймам с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.2.1	по основному долгу	0,000	0,000	714,000	714,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

6.2.2	по процентным доходам	0,000	0,000	408,000	408,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
6.3	Задолженность по микрозаймам с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 60 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.3.1	по основному долгу	0,000	0,000	501,000	501,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
6.3.2	по процентным доходам	0,000	0,000	567,000	567,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
6.4	Задолженность по микрозаймам с просроченными платежами продолжительностью от 61 до 90 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.4.1	по основному долгу	0,000	0,000	463,000	463,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
6.4.2	по процентным доходам	0,000	0,000	824,000	824,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
6.5	Задолженность по микрозаймам с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 120 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.5.1	по основному долгу	0,000	0,000	547,000	547,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
6.5.2	по процентным доходам	0,000	0,000	1 113,000	1 113,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
6.6	Задолженность по микрозаймам с просроченными платежами продолжительностью от 121 до 180 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

6.6.1	по основному долгу	0,000	0,000	943,000	943,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
6.6.2	по процентным доходам	0,000	0,000	3 302,000	3 302,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
6.7	Задолженность по микрозаймам с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 270 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.7.1	по основному долгу	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
6.7.2	по процентным доходам	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
6.8	Задолженность по микрозаймам с просроченными платежами продолжительностью от 271 до 360 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.8.1	по основному долгу	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
6.8.2	по процентным доходам	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
6.9	Задолженность по микрозаймам с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.9.1	по основному долгу	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
6.9.2	по процентным доходам	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

6.10	Задолженность по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией, на конец отчетного периода	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
6.10.1	в том числе сумма задолженности по договорам микрозайма	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.10.1.1	по основному долгу	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
6.10.1.2	по процентным доходам	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
6.10.2	в том числе сумма задолженности по договорам микрозайма с просроченными платежами свыше 90 дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.10.2.1	по основному долгу	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
6.10.2.2	по процентным доходам	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

Раздел VII. Данные о размере сформированных резервов на возможные потери по микрозаймам

тыс. руб.

		Размер резервов на возможные потери по микрозаймам, предоставленным физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями		Размер резервов на возможные потери по микрозаймам, предоставленным индивидуальным предпринимателям		Размер резервов на возможные потери по микрозаймам, предоставленным юридическим лицам		Размер резервов на возможные потери по реструктурированным микрозаймам	
Номер строки	Категории микрозаймов по продолжительности просроченной задолженности	Микрозаймы, обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией	Иные микрозаймы	Микрозаймы, обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией	Иные микрозаймы	Микрозаймы обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией	Иные микрозаймы	Микрозаймы, обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией	Иные микрозаймы

		Всего	В сумме не более 45 тыс. руб. на срок не более 60 дней включительно	Всего	В сумме не более 45 тыс. руб. на срок не более 60 дней включительно						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
7.1	Микрозаймы без просроченных платежей	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1.1	по основному долгу	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
7.1.2	по процентным доходам	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
7.2	Микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2.1	по основному долгу	0,000	0,000	21,000	21,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
7.2.2	по процентным доходам	0,000	0,000	12,000	12,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
7.3	Микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 60 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.3.1	по основному долгу	0,000	0,000	50,000	50,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
7.3.2	по процентным доходам	0,000	0,000	57,000	57,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

7.4	Микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 61 до 90 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.4.1	по основному долгу	0,000	0,000	93,000	93,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
7.4.2	по процентным доходам	0,000	0,000	165,000	165,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
7.5	Микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 120 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.5.1	по основному долгу	0,000	0,000	219,000	219,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
7.5.2	по процентным доходам	0,000	0,000	445,000	445,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
7.6	Микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 121 до 180 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.6.1	по основному долгу	0,000	0,000	472,000	472,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
7.6.2	по процентным доходам	0,000	0,000	1 651,000	1 651,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
7.7	Микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 270 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.7.1	по основному долгу	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
7.7.2	по процентным доходам	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

7.8	Микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 271 до 360 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.8.1	по основному долгу	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
7.8.2	по процентным доходам	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
7.9	Микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.9.1	по основному долгу	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
7.9.2	по процентным доходам	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

Раздел VIII. Информация об операциях с денежными средствами

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток денежных средств на начало последнего квартала отчетного периода	Поступление денежных средств за последний квартал отчетного периода	Выбытие денежных средств за последний квартал отчетного периода	Остаток денежных средств на конец последнего квартала отчетного периода
1	2	3	4	5	6
8.1	Наличные денежные средства	169	13301	13321	149
8.2	Расчетные счета	3	2848	2830	21
8.3	Валютные счета	0	0	0	0

Руководитель

Старков Владимир Александрович

(инициалы, фамилия)

Приложение Е

(обязательное)

Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП)
7017345158	1137017028169

Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций
за декабрь 2016 года

Полное (сокращенное) наименование организации Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация "НовоФинанс"/ООО МФО "НовоФинанс"

Почтовый адрес 634021, г. Томск, ул. Алтайская, д.70

Код по ОКУД 0420001
Месячная

Сведения о виде деятельности некредитной финансовой организации	
Код основного вида деятельности	Код иных видов деятельности
1	2
110 (микрофинансовой организации)	000 (иных видов деятельности, не указанных в настоящем пункте)

Раздел 1. Операции, совершенные с использованием банковских счетов некредитной финансовой организации

Кредитная организация (филиал кредитной организации)		
Регистрационный номер/порядковый номер	БИК	Сокращенное наименование
1	2	3
0354/0000	046902758	Ф-л банка ГПБ (АО) в г. Томске

1.1. Виды и суммы операций, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации

Валюта: 643 (Российский рубль)

тысяч единиц валюты

Код вида операции	Сумма операции	
	списание	зачисление
1	2	3
1.1.1. Операции с резидентами-юридическими лицами		
04990	731,116	25,600
1.1.2. Операции с резидентами-индивидуальными предпринимателями		
1.1.3. Операции с резидентами-физическими лицами		
04850	330,998	0,000
04810	0,000	1 050,000
1.1.4. Операции с нерезидентами-юридическими лицами		
1.1.5. Операции с нерезидентами-физическими лицами		
1.1.6. Операции с неустановленными лицами		

Страница 1 из 3

Всего обороты по счету (счетам)	1 062,114	1 075,600
Остатки на начало отчетного периода		7,720
Остатки на конец отчетного периода		21,206

1.2. Структура операций с нерезидентами, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации, по странам нерезидентов-клиентов некредитной финансовой организации

тысяч единиц валюты

Код страны нерезидента	Код вида операции	Код валюты	Сумма операции	
			списание	зачисление
1	2	3	4	5
1.2.1. Операции с нерезидентами-юридическими лицами				
1.2.2. Операции с нерезидентами-физическими лицами				

1.3. Структура трансграничных операций, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации, по странам банков-нерезидентов

тысяч единиц валюты

Код страны банка - нерезидента - получателя (плательщика)	Код вида операции	Код валюты	Сумма операции	
			списание	зачисление
1	2	3	4	5

Раздел 2. Операции, проведенные через кассу некредитной финансовой организации

2.1. Виды и суммы операций, проведенных через кассу некредитной финансовой организации

в тысячах рублей

Код вида операции	Сумма операции	
	выдано из кассы	внесено в кассу
1	2	3
2.1.1. Операции с резидентами-юридическими лицами		
2.1.2. Операции с резидентами-индивидуальными предпринимателями		
2.1.3. Операции с резидентами-физическими лицами		
04010	3 334,943	3 376,359
04850	20,263	0,000
04990	26,328	0,000
04540	197,049	1 277,049
04810	1 050,000	0,000
2.1.4. Операции с нерезидентами-юридическими лицами		
2.1.5. Операции с нерезидентами-физическими лицами		

Всего	4 628,583	4 653,408
Остатки денежных средств в кассе на начало отчетного периода		124,627
Остатки денежных средств в кассе на конец отчетного периода		149,452

2.2. Структура операций с нерезидентами, проведенных через кассу некредитной финансовой организации, по странам нерезидентов-клиентов некредитной финансовой организации

в тысячах рублей

Код страны нерезидента	Код вида операции	Сумма операции	
		выдано из кассы	внесено в кассу
1	2	3	4

Руководитель Старков Владимир Александрович

(ФИО)

Дата 27.01.2017 г.

Исполнитель Ростороцкая Мария Евгеньевна

(ФИО)

Номер телефона 89137381701