

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Балкеева Лейла Батыровна

магистрант

Тюменский государственный университет, г. Тюмень

Аннотация. В статье будет рассмотрена сущность и содержание деятельности некоммерческих организаций. Также будут рассмотрены источники финансирования некоммерческих организаций, особенности формирования источников финансирования и управления ими.

Цель исследования – исследование особенностей организации и управления финансами некоммерческих организаций.

Ключевые слова: источники финансирования, некоммерческие организации, некоммерческий сектор, государственные автономные учреждения.

Понятие некоммерческих организаций (НКО)

Формирование некоммерческих организаций (НКО) в мире и в Российской Федерации обусловлено неспособностью государства решать в полной мере проблемы социального характера отдельных слоев населения, к примеру, проблемы бездомных, ветеранов, инвалидов, пожилых людей, детей-сирот и прочих.

Спорт, культура, образование, здравоохранение и пр. – это те отрасли, которые формируют культурное и духовное развитие народа, а также считаются основой для улучшения качества жизни населения, что находится в зависимости от устойчивого развития экономики государства. Это и объясняет важность развития некоммерческого сектора экономики в Российской Федерации.

За рубежом и в России деятельность некоммерческого сектора экономики началась с добровольчества и благотворительности, люди пытались помочь попавшим в трудную жизненную ситуацию и нуждающимся гражданам. Именно поэтому и на сегодняшний день основным ресурсом некоммерческих организаций считаются люди, а главной целью – решение социальных проблем.

Переход к демократизации и рыночной экономике стали толчком развития НКО в Российской Федерации. В настоящее время НКО считаются основой развития гражданского общества и на фоне построения социально-ориентированной экономики их роль повышается.

Согласно ФЗ «О некоммерческих организациях», некоммерческие организации – это организации, не имеющие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности, и не распределяющая полученную прибыль между участниками; они создаются для достижения социальных, благотворительных, культурных, образовательных, научных и управленческих

целей, в целях охраны здоровья граждан, развития физической культуры и спорта, удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей граждан, защиты прав, законных интересов граждан и организаций, разрешения споров и конфликтов, оказания юридической помощи, а также в иных целях, направленных на достижение общественных благ [1].

Статья 50 Гражданского кодекса РФ гласит, что некоммерческие организации представляют собой юридические лица, которые не имеют извлечение прибыли в качестве основной цели, и которые не распределяют между участниками полученную прибыль [2].

В.Н. Копорулина определяет некоммерческие организации как организации, которые не ставят получение прибыли своей основной целью деятельности. По мнению исследовательницы, к НКО принадлежат благотворительные, религиозные, общественные организации, фонды содействия охране здоровья, образованию, охране спорта, культуре, науке и пр. НКО вправе заниматься предпринимательской деятельностью лишь в границах, которые для исполнения их уставных целей [9, с. 222].

Г.П. Литвинцева считает, что некоммерческие организации представляют собой организации, доход от деятельности которой за вычетом расходов обязан оставаться в самой организации и применяться для достижения целей, стоящих перед НКО [8, с. 320].

Е.Б. Стародубцева, Л.Ш. Лозовский, Б.А. Райзберг считают, что некоммерческая организация представляет собой организацию, которая не ставит в качестве главной цели деятельности получение прибыли [10, с. 260].

Таким образом, исходя из представленных определений некоммерческой организации, можно выделить следующие особенности НКО:

- некоммерческие организации работают и создаются для достижения общественных благ;
- прибыль некоммерческой организации не распределяется между ее участниками;
- некоммерческая организация не имеет главной целью деятельности получение прибыли [7, с. 13].

Финансирование некоммерческих организаций

Финансы НКО считаются частью национальной финансовой системы, которая включает финансы некоммерческих и коммерческих организаций, муниципальных и государственных организаций, финансы домохозяйств и международной финансовой системы [4, с. 64].

Некоммерческие организации принимают участие в движении финансовых потоков, перераспределении финансовых средств между юридическими и физическими лицами. Институты, которые регулируют правила финансирования деятельности некоммерческих организаций, в то же время, формируются с учетом социальной направленности их уставной деятельности [11, с. 763].

Финансы некоммерческих организаций – это экономические и социальные отношений, возникающие по поводу формирования, накопления, распределения и использования фондов и потоков финансовых средств и имеющие денежный характер [6, с. 58]. Финансы некоммерческих организаций можно представить в качестве разных финансовых отношений в схеме 1.

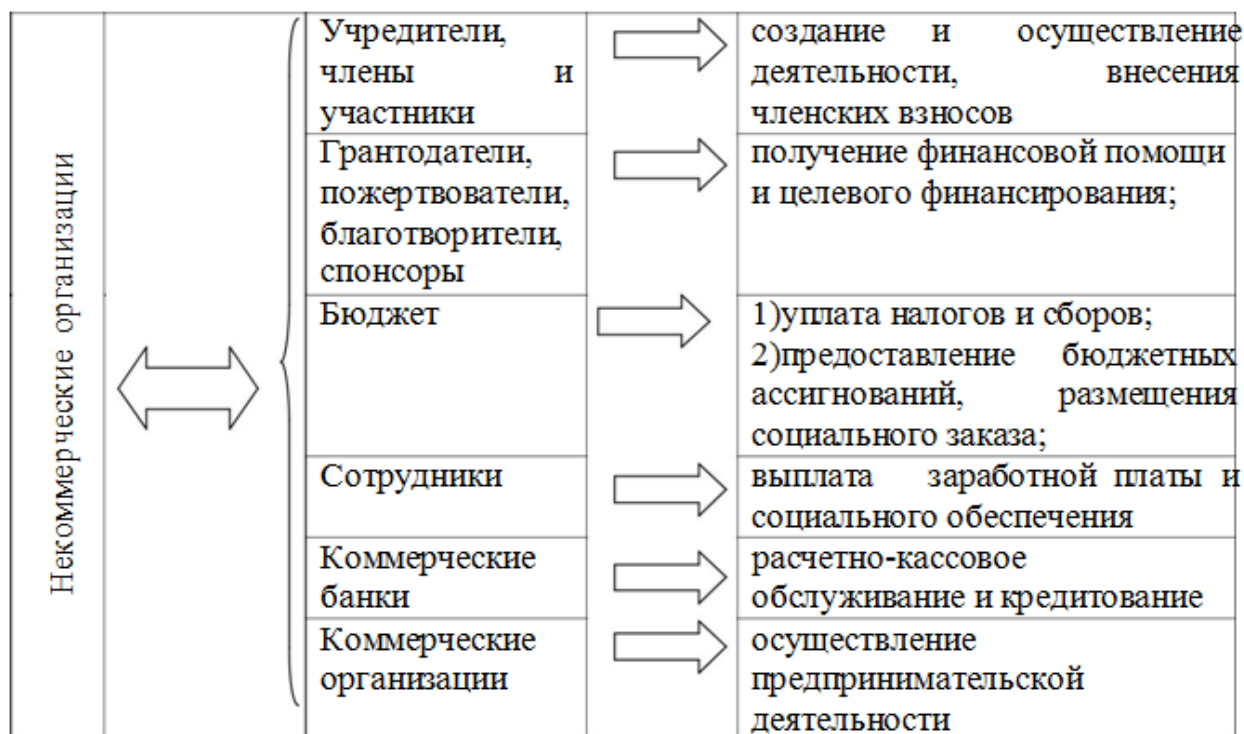


Рис. 1. Финансы некоммерческих организаций [5, с. 63]

Таким образом, можно выделить следующие принципы организации финансовых отношений некоммерческих организаций:

- финансирование за счет внешних источников (членские взносы, гранты, пожертвования, субсидии, благотворительная помощь и пр.);
- использование денежных средств в рамках утвержденной сметы доходов и расходов;
- отсутствие получения прибыли, самоокупаемости;
- открытость финансово-хозяйственной деятельности НКО, общественный контроль, отсутствие коммерческой тайны;
- подотчетность источнику финансирования;
- ведение деятельности в соответствии с учредительными документами, реализация общественных интересов;
- ответственность участников НКО за результаты ее деятельности.

На рис. 2 представлена структура финансирования некоммерческих организаций, отражающая диверсификацию источников финансовых ресурсов НКО.

Аспекты диверсификации финансирования НКО			
Неоднородность финансовой среды и менеджмента	Средства, выраженные в неденежном эквиваленте, и трудность их стоимостного выражения	Взаимозависимость источников финансирования	Перекрестное субсидирование
Частота финансирования НКО			
Однократное	Текущее финансирование		Периодическое
Источники финансирования			
Внешние		Внутренние	
Источники внешнего финансирования		Источники внутреннего финансирования	
От государства: - бюджетное финансирование – в виде целевых субсидий; - возмездное оказание услуг в рамках государственного заказа; - контракты, гранты; софинансирование		От предпринимательской деятельности	От членов / учредителей вступительные и членские взносы
От бизнеса: - пожертвования - спонсорство - социально-ориентированный маркетинг - услуга «probono», оказываемая частнопрактикующими юристами и юридическими фирмами			выручка от реализации товаров и услуг
От частных (физических) лиц: - денежные пожертвования, - пожертвования в виде имущества, - передача имущества по завещанию или в пользование некоммерческой организации - безвозмездное оказание услуг или осуществление работ - краудсорсинг и краудфандинг			доходы, которые получены от аренды объектов собственности, принадлежащих некоммерческой организации (помещение, аппаратура и т.д.)
От международных и национальных фондов: - гранты			проценты по депозитным счетам, доходы от вкладов операции с ценными бумагами
			поступления от проведения специальных благотворительных мероприятий доход от целевого капитала

Рис. 2. Структура финансирования некоммерческих организаций, отражающая диверсификацию источников финансовых ресурсов НКО

К ключевым аспектам этой диверсификации можно отнести:

1) Неоднородность финансовой среды и менеджмента. Финансовая среда формируется различными участниками финансовых отношений. Некоммерческие организации взаимодействуют преимущественно с институциональными партнерами, такими как министерства, ведомства, учреждения, коммерческими и некоммерческими организациями.

Организации третьего сектора действуют в филантропической среде, в которой они, прежде всего, стремятся привлечь пожертвования. Партнерами выступают частные лица и коммерческие структуры. НКО, независимо от своей целевой установки, находятся в интенсивной конкуренции за ограниченное количество пожертвований.

Некоммерческие организации участвуют на рынке ссудных капиталов. Они контактируют с банками и финансовыми посредниками, которые помогают выбрать

соответствующие инвестиции или кредиты, а также выступают в данном случае потребителями финансовых услуг.

НКО, которые занимаются предпринимательской деятельностью, также работают и в рыночной среде. Они предлагают на рынке продукцию и услуги, которые востребованы частными лицами и различными коммерческими организациями. Существует конкуренция между организациями, предлагающими однотипные услуги.

2) Средства, выраженные в не денежном эквиваленте, и трудность определения их стоимости.

Одной из задач распределения ресурсов в НКО является приобретение не денежных средств как пожертвование вещами: это может быть сбор вещей (например, сбор одежды, медикаментов) или подарки (офисная мебель или компьютеры, бывшие в употреблении). Огромную роль в деятельности многих НКО играет поддержка в форме продолжительного добровольного участия в работе.

Получение НКО неденежных ресурсов не всегда положительно влияет на эффективность ее деятельности, так как определенные пожертвования не приносят ей никакого дохода. Многие домашние коллекции, имущество, которые благотворители жертвуют или завещают некоммерческим организациям в знак благодарности и признания за оказанную работу, представляют ценность только для них самих в силу их вкусов или привычек. Организации же эти вещи бесполезны, так как они не всегда могут быть использованы, а утилизация их происходит за счет собственных средств.

Проблема усугубляется определением оценки стоимости неденежных средств. Трудность оценки возникает из-за отсутствия единого критерия для ресурсов, которые организация получает или отдает. Так, например, невозможно оценить час работы на общественных началах. Проблема оценки появляется там, где не существует рынок, на котором, благодаря спросу и предложению, образуется цена на определенные ресурсы и отсутствуют прочие критерии сравнения.

3) Взаимозависимость источников финансирования.

Каждый источник в структуре финансирования рассматривается изолированно друг от друга. Однако существует взаимозависимость между различными источниками поступлений. Так, например, увеличивающееся количество поступлений от предпринимательской деятельности может привести к снижению объема пожертвований.

4) Перекрестное субсидирование.

Широко распространена практика смешанного финансирования, при котором финансовые средства на реализацию проектов поступают из разных источников. Дополнительно могут быть использованы пожертвования и поступления от одной деятельности

для реализации другой.

Число вероятных инструментов финансирования необъятно в некоммерческом секторе. К примеру, финансовые инструменты по происхождению капитала делятся на внутренние и внешние инструменты финансирования. При втором типе финансирования финансовые средства направляются в некоммерческую организацию от 3-х лиц (юр. лиц или физ. лиц). Типичными инструментами выступают субсидии, пожертвования или гранты. При первом типе финансирования финансовые средства формируются у самой НКО. Это могут быть прибыль от предпринимательской деятельности, членские взносы или средства от сдачи в аренду собственного имущества.

Управление финансами НКО

Управление финансами некоммерческих организаций находится в зависимости от источников финансирования. Процесс управления финансами некоммерческих организаций включает:

- определение необходимого объема капитала;
- привлечение капитала для обеспечения деятельности некоммерческих организаций;
- инвестирование избыточного капитала;
- контроль использования капитала и его оптимизация.

Финансовый менеджмент в НКО основывается на следующих направлениях:

- бюджетирование;
- управление активами;
- учет фондов.

Бюджетирование - это планирование деятельности посредством составления общего бюджета на основе бюджетов отдельных подразделений организации. Главными критериями при составлении бюджетов считаются:

- определение ответственных лиц за достижение обозначенных целей;
- определение инструментов для оценки текущей деятельности, позволяющих определить необходимость внесения изменений в существующий бюджет;
- эффективность ресурсного использования, учитывая неравномерность финансирования;
- соответствие цели некоммерческой организации.

Это планирование считается самым эффективным, потому что позволяет определить внутренние возможности любого подразделения, установить конкретные шаги для достижения общей цели, распределить ресурсы НКО, предупредить возможные проблемы, а еще позволяет всем участникам некоммерческой организации чувствовать ответственность и сопричастность в деятельности некоммерческой организации.

Перед некоммерческой организацией, после разработки бюджетом стоит задача

равномерного распределения финансовых ресурсов для осуществления текущей деятельности, а также эффективного использования ликвидных имеющихся ресурсов, планирования денежного потока. Все действия, которые направлены на обеспечение достаточности ликвидных активов для обеспечения финансирования деятельности НКО – это управление активами.

НКО на стадии учета фондов формирует отчет о целевом использовании полученных финансовых средств для доноров, разделяя их в зависимости от источника финансирования и целей, на которые были направлены ресурсы. В согласовании с практикой США выделяют следующие виды фондов для ведения их отдельного учета:

- фонд оборудования, строительный, земельный и производственный фонд – финансовые средства могут быть направлены на аренду, приобретение или создание соответствующей группы активов;
- целевые фонды – использование финансовых средств осуществляет строго в согласовании с целями донорами;
- операционный фонд – финансовые средства, которые используются для обеспечения функционирования текущей деятельности;
- агентские фонды либо фонды хранения – хранение и учет финансовых средств полученных от донора, для их передачи третьей стороне по указу донора;
- доходные и аннуитетные фонды – учет доходов некоммерческих организаций, которые получают на основе разных соглашений. При этом некоммерческая организация не считается единственным получателем средств (пулы в страховых или накопительных фондах, подарочные благотворительные аннуитеты, средства в доверительном управлении и пр.);
- благотворительные фонды – финансовые средства, которые используются для пожертвований и благотворительной помощи, осуществляется их учет, потому что доноры имеют право ограничивать возможность использования таких средств;
- заемные фонды – кредитные средства [3, с. 652].

Некоммерческие организации представляют собой организации, доход от деятельности которой за вычетом расходов обязан оставаться в самой организации и применяться для достижения целей, стоящих перед НКО.

Исходя из представленных определений некоммерческой организации, можно выделить следующие особенности НКО:

- некоммерческие организации работают и создаются для достижения общественных благ;
- прибыль некоммерческой организации не распределяется между ее участниками;
- некоммерческая организация не имеет главной целью деятельности получение прибыли.

Особенности системы управления финансами отражают 3 основные направления: учет

фондов, управление активами и бюджетирование.

Данный подход соответствует зарубежным стандартам, требованиям к бухгалтерской отчетности и учету российского законодательства. Внедрение и использование этой практики в РФ может повысить эффективность функционирования отечественных некоммерческих организаций.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 10.01.1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» (ред. от 05.02.2018) // Собрание законодательства РФ – 1996. - № 3. – ст. 145.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 23.05.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.06.2018) // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, № 32, ст. 3301.
3. Бровкин А.В. Особенности финансового менеджмента некоммерческих организаций / А.В. Бровкин // Экономика и предпринимательство. - 2015. - №12-3(65-3).- С. 652-655
4. Грищенко А.В. Механизмы формирования финансовых ресурсов некоммерческих организаций // Финансы: Теория и Практика. 2014. №4.- с. 64-74.
5. Грязнова Е.В. Финансы: учебник / А.Г. Грязнова, Е.В. Маркина. – М: Финансы и статистика, 2008. – 504 с.
6. Ковалев В.В. Финансы: учебник / В.В. Ковалев. – М: Проспект, 2014. – 982 с.
7. Кутьева Д.А., Макарова В.А. Особенности управления финансовыми ресурсами в некоммерческой организации. Научная монография // СПб.: Изд-во Политехн. Ун- та, 2014. -185 с.
8. Литвинцева Г.П. Институциональная экономическая теория. - Новоси- бирск: Изд-во НГТУ, 2003. – с. 320.
9. Новый экономический словарь / Авт.-сост. В.Н. Копорулина, Д.В. Оста- пенко; под общ. ред. П.Я. Юрского. - Изд. 3-е - Ростов н/Д.: Феникс, 2008. - 428 с.
10. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный эконо- мический словарь. — 6-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 512 с.
11. Экономика общественного сектора: учебник / под ред. П.В. Савченко, И.А. Погосо- ва, Е.Н. Жильцова. М.: ИНФРА-М, 2010. 763 с.