

Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

КУРСОВАЯ РАБОТА

По дисциплине «ФИНАНСЫ»

ТЕМА № 15

Финансы некоммерческих организаций - особенности организации и функционирования

Исполнитель:

Верховская Елена Дмитриевна

4 курс, 2 поток

Номер зачётной книжки: 10ФЛД11465

Руководитель:

Середа Александр Анатольевич

Краснодар 2013

Содержание

Введение

1. Содержание и функции финансов некоммерческих организаций

1.1 Основные признаки некоммерческих организаций

1.2 Принципы функционирования некоммерческих организаций

2. Финансовые ресурсы некоммерческих организаций

2.1 Определение понятия финансовых ресурсов некоммерческих организаций

2.2 Определение направлений использования финансовых ресурсов некоммерческих организаций

2.3 Статистические показатели некоммерческого сектора России

3. Особенности финансовых отношений бюджетных организаций

3.1 Специфические признаки финансов бюджетных организаций

3.2 Налогообложение бюджетных организаций

Заключение

Список литературы

Введение

финансы некоммерческие бюджетные налогообложение

Развитие в России деятельности некоммерческих организаций тесно связано с формированием гражданского общества. Это общественные структуры обеспечивающие право народа на взаимный диалог с властью. Они заостряют внимание органов государственного и местного управления на проблемах граждан. Некоммерческие организации помогают развивать принципы демократии в

организации гражданского общества, способствуют решению наиболее социально-значимых задач и проблем, оказывают населению общественно-социальные услуги. Некоммерческой организацией принято называть организацию, которая не ставит перед собой задач и не подразумевает целью своей работы извлечение и распределение прибыли.

Основной целью моей курсовой работы является раскрытие темы Финансы некоммерческих организаций - особенности организации и функционирования. Необходимо описать функции финансов рассматриваемых организаций, их содержание, основные признаки, основные принципы существования и взаимодействия их финансовых отношений, в том числе и с внешними субъектами экономических взаимоотношений. Так же необходимо описать и перечислить источники формирования и структуру финансов некоммерческих организаций, а так же основные направления применения этих ресурсов. Выделить особенности финансовых отношений бюджетных организаций, показать их организацию и функционирование, вкратце обрисовать особенности налогового обложения в бюджетных учреждениях. Надлежит рассмотреть, какое влияние оказывают бюджетные реформы на финансы бюджетных организаций.

1. Содержание и функции финансов некоммерческих организаций

1.1 Основные признаки некоммерческих организаций

Подразделение организаций на группы зависит от целей, с которыми они создаются, а так же видов их деятельности. Юридические лица принято подразделять на две группы: коммерческие и некоммерческие организации. Основной целью коммерческой организации является извлечение прибыли с последующим распределением ее среди участников.

Целью некоммерческой организации является, как правило, решение социальных задач [5, с. 9].

Все виды деятельности некоммерческих организаций регулируется Федеральным законом «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996 № 7-ФЗ. [18]. В нём говорится, что некоммерческой организацией является организация, не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющая полученную прибыль между участниками.

Цели создания некоммерческих организаций:

социальные, образовательные, культурные, благотворительные, научные, управленческие. Так же они могут создаваться в целях охраны здоровья граждан, развития спорта и физической культуры.

Основное направление всех этих целей это достижение общественных благ.

Некоммерческие организации, возможно, создавать в виде общественных или религиозных объединений, казачьих обществ, общин коренных малочисленных народов Российской Федерации, автономных некоммерческих организаций, некоммерческих партнерств, учреждений, социальных, благотворительных и иных фондов, ассоциаций и союзов. В Федеральном законе иностранная некоммерческая неправительственная организация описывается как организация, не имеющая своей

целью извлечение прибыли в результате своей деятельности. Так же не происходит распределения полученной прибыли между участниками. Она должна быть создана вне территории Российской Федерации в соответствии с законодательной базой иностранного государства. Государственные органы не должны являться учредителями данной организации. Осуществлять свою деятельность на территории РФ иностранная некоммерческая неправительственная организация имеет право через свои структурные подразделения - филиалы, отделения, представительства. Под Структурным подразделением подразумевают отделение иностранной некоммерческой неправительственной организации, которое признается формой некоммерческой организации и подлежит обязательной государственной регистрации. Структурные подразделения - филиалы и представительства иностранных некоммерческих неправительственных организаций приобретают правоспособность на территории Российской Федерации со дня внесения в реестр филиалов и представительств международных организаций и иностранных некоммерческих неправительственных организаций сведений о соответствующем структурном подразделении [2].

Виды некоммерческих организаций:

- общественные и религиозные организации (общины коренных малочисленных народов российской федерации, казачьи общества);
- государственная корпорация;
- государственная компания, ассоциация;
- автономная некоммерческая организация;
- некоммерческое партнерство, учреждение;
- общественное объединение (общественная организация, общественное движение, общественный фонд, орган общественной самодеятельности), фонд, товарищество собственников жилья [20].

Выделяя целевую направленность уставной деятельности, порядок и источники ее финансирования можно определить особенности в организации финансов некоммерческих организаций как самостоятельных хозяйствующих субъектов. Взносы участников в некоммерческую организацию должны производиться на добровольной основе. Ведение предпринимательской деятельности в некоммерческих организациях должно быть оговорено в уставных документах. Эта деятельность не должна идти вразрез с целями объединения. Планирование финансовой деятельности некоммерческих организаций заключается в составлении органом управления организации годовых / квартальных бюджетов доходов и расходов. Эти бюджеты утверждаются в соответствии с уставом общим собранием учредителей, членов или высшим органом управления некоммерческой организации.

Некоммерческая организация обязана вести бухгалтерский (финансовый) учет, составлять бухгалтерскую и финансовую отчетность, производить налоговые выплаты и другие отчисления, которые предусмотрены законодательством. По окончании отчетного периода высший орган управления некоммерческой организации отчитывается перед общим собранием учредителей о проделанной

работе за год и выполнении бюджета. Все сведения о структуре и размерах дохода некоммерческой организации, о составе и размере ее имущества, численности и составе работников, о расходах, об оплате их труда, об использовании безвозмездного труда граждан в деятельности некоммерческой организации, в отличие от коммерческих организаций, не могут быть предметом коммерческой тайны [14].

1.2 Принципы функционирования финансов некоммерческих предприятий

Финансы предприятия - это финансовые или денежные отношения, возникающие в процессе формирования основного и оборотного капитала фондов денежных средств предприятия и их использования [6, с. 6].

Финансы некоммерческих организаций - подразумевают социально-экономические отношения, которые имеют денежный характер. Их возникновение происходит при формировании, распределении и использовании фондов денежных средств. Это тесно связано с осуществлением публичной деятельности некоммерческих организаций. Сфера публичных финансов формируется из слияния финансов некоммерческих организаций с муниципальными и государственными финансами. Определенная группа некоммерческих организаций включающих все институциональные единицы, к занимающихся оказанием нерыночных услуг. Они предназначаются для коллективного потребления. Поступления основных ресурсов этих единиц происходят прямо или косвенно из платежей, которые осуществляются из других частей экономики.

Финансы некоммерческих и коммерческих организаций имеют различия по следующим направлениям:

- 1) формирование первоначального капитала (имущества и денежных средств);
- 2) процедура создания юридического лица;
- 3) порядок осуществления хозяйственной деятельности;
- 4) реализация права собственности на имущество;
- 5) порядок распределения прибыли;
- 6) порядок управления юридическим лицом;
- 7) объем и порядок ответственности по своим обязательствам перед третьими лицами;
- 8) порядок ликвидации юридического лица.

Основопологающими принципами финансов коммерческих организаций, которые реализуются через осуществление предпринимательской деятельности являются:

самофинансирование;
самоокупаемость;
саморегулирование;
материальная и финансовая ответственность;
коммерческая тайна.

Принципы построения финансов некоммерческих организаций:

- внешнее финансирование (образование денежных фондов за счет членских взносов, пожертвований, грантов, благотворительной помощи, бюджетных ассигнований);
- целевой характер расходования денежных фондов на основе утвержденной сметы

(бюджета доходов и расходов);

- затратность, убыточность деятельности (отсутствие получения прибыли, отсутствие самоокупаемости);
- открытость финансов, общественный контроль, отсутствие коммерческой тайны;
- подотчетность лицу - источнику финансирования;
- реализация общественных интересов, ведение деятельности, предусмотренной исключительно учредительными документами;

Возникновение финансовых отношений некоммерческих организаций с другими субъектами экономических отношений могут возникнуть по следующим основаниям:

- между некоммерческой организацией и ее членами, учредителями, участниками
- между некоммерческой организацией и коммерческим банком по поводу расчетно-кассового обслуживания и кредитования;
- между некоммерческой организацией и благотворителями, спонсорами по поводу получения финансовой помощи и целевого финансирования;
- между некоммерческой организацией и бюджетом по поводу уплаты налогов и сборов;
- между некоммерческой организацией и ее сотрудниками по поводу выплаты заработной платы и социального обеспечения;
- между некоммерческой организацией и бюджетом по поводу предоставления бюджетных ассигнований, размещения социального заказа;
- между некоммерческой организацией и коммерческими организациями в связи с осуществлением предпринимательской деятельности [14].

2. Финансовые ресурсы некоммерческих предприятий

2.1 Определение, источники формирования и структура финансов некоммерческих организаций

Финансовые ресурсы предприятия это совокупность собственных денежных доходов и поступлений извне (привлеченные и заемные средства), находящихся в распоряжении субъекта хозяйствования и предназначенных для выполнения финансовых обязательств предприятия, финансирования текущих затрат [19].

Финансовые ресурсы некоммерческих учреждений, являют собой денежные средства, которые привлекаются из различных источников для своей деятельности. Эти организации оказывают различные управленческие услуги, которые носят социально-культурный характер, например, по обороне страны, по охране окружающей среды. Прослеживается прямая зависимость между источниками финансирования и видом услуг.

По характеру предоставления услуги могут быть бесплатные, платные, сочетания платного и бесплатного (это услуги социально-культурного направления) [7, с. 26].

Статья 25 Федерального закона «О некоммерческих организациях» «Имущество некоммерческой организации» гласит:

Некоммерческая организация может иметь в собственности или в оперативном управлении здания, сооружения, жилищный фонд, оборудование, инвентарь, денежные средства в рублях и иностранной валюте, ценные бумаги и иное

имущество. Некоммерческая организация может иметь земельные участки в собственности или на ином праве в соответствии с законодательством Российской Федерации. Федеральным законом могут быть установлены право некоммерческой организации формировать в составе имущества целевой капитал, а также особенности правового положения некоммерческих организаций, формирующих целевой капитал.

Некоммерческая организация отвечает по своим обязательствам тем своим имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание [2].

Организация финансов в некоммерческих организациях складывается под влиянием того, что эти объединения являются добровольными и основным источником ресурсов выступают членские взносы и добровольные взносы. Данные организации могут вести и неосновную деятельность: они могут организовывать подсобные хозяйства, могут оказывать платные услуги (например, вести спортивные секции, курсы кройки и шитья).

Прибыль не является личным доходом отдельных членов. Она идет на обслуживание деятельности организации и это отражено в уставе [12, с. 51-52].

Имущество некоммерческой организации в денежной и иных формах формируется из таких источников как:

- регулярные и единовременные поступления от учредителей (членов, участников);
- выручка от реализации работ, товаров, услуг;
- доходы, получаемые от собственности некоммерческой организации; добровольные имущественные взносы и пожертвования;
- дивиденды (проценты, доходы), получаемые по облигациям и акциям и другим ценным бумагам и вкладам;
- другие, не запрещенные законом поступления.

Существуют определённые ограничители на источники доходов некоммерческих организаций отдельных видов, которые устанавливаются в соответствии с законодательством.

При формировании имущественной группы государственной корпорации их источниками могут являться единовременные или/и регулярные поступления/взносы от юридических лиц. Обязанность осуществлять эти взносы закреплена законодательно.

Порядок регулярных поступлений от учредителей (участников, членов) определяется учредительными документами некоммерческой организации [2].

Необходимо отметить, что для некоммерческих объединений разных организационно-правовых форм соотношение источников и их состав будет неодинаков. Для отражения специфики различных организационно-правовых форм некоммерческих организаций различают источники формирования финансовых ресурсов:

1. Взносы учредителей. Учредителями некоммерческой организации различных форм могут выступать либо юридические и физические лица, либо только физические лица (в общественных организациях). Размеры и порядок внесения

взносов определяются учредительными документами.

2. Целевые поступления от юридических и физических лиц, в том числе иностранных, включая гранты. Под грантом понимаются целевые средства, предоставленные безвозмездно благотворительными организациями в денежной или натуральной форме на проведение научных исследований, опытно-конструкторских работ, обучение, лечение и другие цели с последующим отчетом об их использовании. Эти средства являются собственностью некоммерческой организации и могут использоваться только на цели, предусмотренные договором. Средства, используемые не по назначению, подлежат взысканию в доход бюджета. Гранты служат источником формирования доходов благотворительных организаций и фондов.

3. Добровольные взносы и пожертвования. Это поступления от юридических лиц (коммерческих организаций, учреждений, общественных объединений, иностранных юридических лиц) и от физических лиц (граждан РФ и иностранных физических лиц) для осуществления уставной деятельности. Этот источник доходов наблюдается в общественных объединениях, религиозных организациях, благотворительных фондах. Законодательно определены условия для благотворительных пожертвований: С момента получения организацией благотворительного пожертвования не менее 80% их в денежной форме должно быть использовано на благотворительные цели в течение года.

4. Вступительные, членские и паевые взносы. Формирование этих средств происходит только в организациях, имеющих членство. К ним относятся общественные и религиозные объединения, потребительские кооперативы, некоммерческие партнерства, объединения юридических лиц. При вступлении в некоммерческую организацию участниками уплачиваются вступительные взносы, которые служат для целей накопления основных и оборотных средств. Членские взносы покрывают административно-хозяйственные и иные расходы, связанные с деятельностью объединения. При выходе участника из некоммерческой организации эти взносы не подлежат возврату. Паевые взносы потребительских кооперативов формируют их паевые фонды, которые являются одним из главных источников формирования имущества. Паевые взносы в виде денежных средств, ценных бумаг, земельных участков вносятся пайщиками при создании кооператива или вступлении в него. Паевые взносы имеют принцип возвратности при выбытии пайщика из кооператива.

5. Бюджетные ассигнования выделяются для финансирования отдельных мероприятий, программ, проектов. В соответствии с федеральными законами осуществляется выделение средств из бюджетов всех уровней на соответствующий финансовый период. Предоставляются либо в виде непосредственной ассигнации некоммерческой организации, либо в виде субсидии.

Бюджетные ассигнования могут являться источниками доходов фондов, благотворительных организаций, религиозных организаций, детских и молодежных общественных объединений. Ассигнования выделяются на финансирование проектов и программ, в выполнении которых принимают участие некоммерческие

организации.

6. Доходы от предпринимательской деятельности. Некоммерческие организации всех организационно-правовых форм могут вести предпринимательскую деятельность самостоятельно или через учреждаемые ими предприятия. Различный состав разрешённых законом видов предпринимательской деятельности обуславливает и различный состав доходов от неё. Так, общественные организации (объединения) могут осуществлять внешнеэкономическую деятельность, создавать страховые и акционерные общества, банки, совместные предприятия, заниматься издательской деятельностью. Религиозные организации могут производить, приобретать, распространять, экспортировать, импортировать, предметы культа и религиозного назначения, религиозную литературу и т.д. Также разрешено учреждение производственных, реставрационных, художественных и сельскохозяйственных предприятий.

Но некоторые некоммерческие организации законодательно ограничены в праве осуществления предпринимательской деятельности непосредственно ими самими. Так, например профессиональные союзы вправе осуществлять предпринимательскую деятельность только через учрежденные ими организации. Ассоциация, на которую возложено ведение предпринимательской деятельности, преобразуется в хозяйственное общество либо она может создать хозяйственное общество для осуществления предпринимательской деятельности. Доходы от предпринимательской деятельности общественных и религиозных организаций не перераспределяются между членами этих организаций и используются только на реализацию уставных целей и задач организации. Некоторые некоммерческие организации имеют особые источники для формирования финансовых ресурсов, которые подчинены уставным целям их деятельности. В общественных организациях к таким источникам доходов можно отнести поступления от проводимых лекций, лотерей, выставок, аукционов, спортивных мероприятий. В благотворительных организациях это поступления от проведения мероприятий по привлечению благотворителей, включая организацию культурных, развлекательных, спортивных и иных массовых мероприятий, от проведения сборов пожертвований, от реализации имущества и пожертвований, поступивших от благотворителей в соответствии с их пожеланиями.

Одновременно законодательство запрещает некоторым организациям привлекать средства на осуществление определенной деятельности. Так, политические общественные объединения не вправе получать финансовую и иную материальную помощь на деятельность, связанную с их участием в выборах, от иностранных государств, организаций и граждан [4, с. 238-241].

Имеют место следующие варианты финансирования:

- 1) самофинансирование и самокупаемость;
- 2) сметное;
- 3) сочетание 1 и 2 варианта.

При сметном финансировании главными принципами формирования и использования финансов являются:

- определение объема бюджетных ассигнований на основе нормирования отдельных видов расходов, т.е. в целях обеспечения содержания и нормального функционирования учреждения определяются потребности в средствах идущих на возмещение капитальных и текущих затрат;
- целевое назначение бюджетных ассигнований в соответствии с кодами бюджетной классификации;
- строгая регламентация бюджетных средств по назначению (в соответствии с установленными законодательством нормами расходов) и времени (в рамках финансового года и отдельных кварталов);
- выделение бюджетных ассигнований в меру выполнения оперативно-сетевых показателей деятельности учреждения и с учетом использования ранее отпущенных средств;
- контроль за обоснованным планированием ассигнований и рациональным и экономным использованием средств.

Формирование финансовых ресурсов бюджетных учреждений при условии ограниченности бюджетных средств производится путем совмещения принципов сметного финансирования и самокупаемости. Полная или частичная самокупаемость предполагает возмещение всех затрат на простое или расширенное воспроизводство за счет выручки от реализации продукции. Часть учреждений социально-культурной сферы (диагностические центры и поликлиники, театральные зрелищные организации культурно-просветительные учреждения, и др.) и некоммерческие организации иных организационно-правовых форм (общественные и религиозные организации, фонды, и др.) функционируют на принципах самокупаемости. Использование и формирование финансовых ресурсов этих организаций наблюдается в их финансовых планах, которые формируются в виде смет доходов и расходов.

Принципами формирования и использования финансовых ресурсов организаций, работающих на самокупаемости, являются:

- образование финансовых ресурсов за счет внебюджетных источников доходов (взносов учредителей, членских взносов, доходов от предпринимательской деятельности и др.), состав которых определен целями и задачами деятельности организации, которые сформулированы в ее учредительных документах;
- использование бюджетных средств, в основном в форме субсидий, которые предоставляются организации на расширение ее деятельности, а также бюджетными ассигнованиями в рамках социально значимых программ;
- формирование выручки в зависимости от количества предоставленных услуг и цен на них (в вузах - количества студентов обучающихся на платной основе, и стоимости обучения в год, в театральные зрелищные организациях - цены билета и количества зрителей.);
- большая самостоятельность в распределении доходов (за исключением бюджетных средств);
- покрытие за счет выручки от реализации продукции (работ, услуг) и целевых поступлений всех затрат и формирование целевых фондов после уплаты налогов в соответствии с действующим законодательством [4, с. 228-229].

Предоставление платных услуг производится строго с преискурантом цен или договором с соответствующими тарифами.

Средства, полученные в результате оказания платных услуг:

- покрывают расходы предприятия;
- не изымаются у предприятия;
- не являются источником личных доходов;
- образуют фонд развития;
- не снижают бюджетного финансирования [12, с. 31].

Источники формирования денежных средств некоммерческих благотворительных организаций подразделяют на две группы:

доходы от предпринимательской деятельности;

целевые поступления в денежной и натуральной формах;

Целевые поступления состоят из членских и вступительных взносов, которые являются источником финансирования для общественных объединений, основанных на членстве. Покрытие административно-хозяйственных расходов происходит за счёт этих средств.

Членские взносы относят к регулярным поступлениям от учредителей.

Законодательством не выдвигаются требования к порядку сбора и размеру взносов.

Размер взносов и перечислений определяется учредительными документами или решением органов управления либо в соответствии с решением собственника (для учреждений) [8, с. 114].

2.2 Основные направления использования ресурсов некоммерческих организаций

Основные направления использования средств связаны с финансовым обеспечением достижения некоммерческой организацией уставных целей. Группы расходов:

Расходы по выполнению программ и мероприятий, осуществляемых за счет целевых поступлений и бюджетных ассигнований. Это группа включающая расходы, которые связаны напрямую с реализацией финансируемых программ и мероприятий.

Расходы можно разделить на две группы: прямые и косвенные. Прямые расходы, непосредственно связаны с расходованием средств по основным направлениям деятельности, которые определены в уставе некоммерческой организации.

Например, средства на проведение опытно-конструкторских и научно-исследовательских работ, лечение, обучение, и другие цели, предусмотренные договором гранта.

К косвенным относятся расходы на командировки, оплата междугородных переговоров, арендная плата, расходы по обеспечению программ, оргтехники, приобретение канцелярских товаров и т.д.

Полученные средства в виде бюджетных ассигнований некоммерческая организация должна использовать непосредственно на цели предусмотренные программой. При нецелевом использовании бюджетных средств, они подлежат взысканию в бюджет.

Административно-хозяйственные расходы, преимущественно связаны с содержанием некоммерческого учреждения. В эту группу входят расходы по уплате единого социального налога в государственные внебюджетные фонды, оплате труда персонала, расходы по аренде и хозяйственному содержанию помещений,

командировочные и представительские расходы, расходы на ремонт помещений и оборудования, амортизационные отчисления, платежи за коммунальные услуги и т.п. Это относительно постоянные затраты. Их величина не зависит от изменения объема деятельности организации.

Расходы по осуществлению предпринимательской деятельности. Эта часть расходов организации, учитываемые отдельно от всех прочих расходов. Включаются расходы, связанные с приобретением сырья и материалов, расходы на оплату труда задействованного персонала. Так же включены расходы на уплату единого социального налога в государственные внебюджетные фонды, расходы на рекламу, транспортные расходы, расходы для осуществления расчетов с кредиторами, и т.д. Налогообложение некоммерческих организаций аналогично порядку взимания налогов с коммерческих организаций. Однако оно имеет определённый ряд особенностей. Извлечение прибыли не является основной целью некоммерческой организации, а её предпринимательская деятельность должна служить достижению целей поставленных перед ней.

В зависимости от того, осуществляют ли организация предпринимательскую деятельность или нет, определяется состав взимаемых налогов.

Если у организации отсутствует предпринимательская деятельность, то она всё равно уплачивает налог на доходы физических лиц, единый социальный налог, транспортный налог, налог на имущество. При осуществлении предпринимательской деятельности некоммерческая организация, так же как и коммерческая, уплачивает все налоги, законодательно предусмотренные. Так же помимо налогов, уплачиваемых при осуществлении основной деятельности, уплачивается налог на прибыль организаций, налог на добавленную стоимость и другие, региональные и местные налоги. Выплата налога на прибыль некоммерческими учреждениями, осуществляющими предпринимательскую деятельность, производится в порядке, установленном для коммерческих организаций. При обложении налогом на добавленную стоимость применяется общий порядок, но не подлежат налогообложению конкретные операции по выполнению работ применительно к отдельным организациям.

В некоторых некоммерческих организациях (например, потребительских кооперативах) после уплаты налогов в бюджеты, возможно направление доходов, полученных от предпринимательской деятельности на создание различных фондов. Потребительские кооперативы вправе формировать неделимый фонд, фонд развития потребительской кооперации и резервный фонд [4, с. 241-243].

2.3 Статистические показатели некоммерческого сектора России

Гражданское общество в России находится в стадии формирования. Количество организаций и людей, занятых в некоммерческом секторе, постоянно растет. По данным на 14.03.2013 г., в разделе «Информация о зарегистрированных некоммерческих организациях» на сайте Министерства юстиции РФ [19] числятся 405720 НКО.

Количество людей, занятых в «третьем секторе», составляет 1,1% экономически активного населения [20] или более 828 тыс. человек. В то же время уровень

государственной поддержки этой сферы в России существенно отстает от развитых стран.

Так, в РФ доля доходов НКО в ВВП составляет 0,9%. В развитых государствах этот показатель - 6,5%. В России в организациях «третьего сектора» занято 1,1% от общей численности занятых. А в развитых странах число занятых - 7,1%. Доля СО НКО в РФ - 13,5%. В государствах Западной Европы и Северной Америки - 60-70%.

Таблица 1

Уровень развития сектора НКО в России и развитых странах [16]

В России

В развитых странах
(средней показатель)

Доля НКО в ВВП

0,9%

6,5%

Доля занятых в «третьем секторе»

1,1%

7,1%

Доля социально ориентированных НКО от общего числа НКО

13,5%

60-70%

В среднем, по совокупной оценке, в развитых странах государственное финансирование НКО составляет 48% их дохода (в развивающихся - 22%, в России - 5%), доходы от деятельности, включая членские взносы - 35% (в развивающихся странах - 61%, в России - 22%), пожертвования бизнеса, граждан и зарубежных фондов - 17% (в развивающихся странах - 17%, в России - 73%) (оценка The Boston Consulting Group, 2011 г.).

Развитие некоммерческого сектора в современном обществе невозможно без активного участия и поддержки со стороны государства.

В 2013 году сумма государственной поддержки НКО в России составит 8,285 млрд. руб. Из них сумма президентских грантов - 2,37 млрд. руб. Это заметный рост финансирования по сравнению с 2012 годом, когда было выделено 4,7 млрд. руб., в т. ч. 1 млрд. руб. - на президентские гранты.

По данным Федеральной службы государственной статистики имеются следующие данные по финансам некоммерческих организаций за 2012 год.

Таблица 2

Распределение социально ориентированных некоммерческих организаций по средней численности работников за 2012 год [18]

Количество социально ориентированных некоммерческих организаций

единиц

в % к общему количеству организаций

до 5 человек

77621

80,3

от 6 до 15

10840

11,2

свыше 15

8267

8,5

Итого:

96728

100,0

Таблица 3

Распределение социально ориентированных некоммерческих организаций по получению финансовой и имущественной поддержки за 2012 год [18]

Количество социально ориентированных некоммерческих организаций

единиц

в % к общему количеству организаций

получали поддержку от органов государственной власти и местного самоуправления

9933

10,3

не получали поддержку от органов государственной власти и местного самоуправления

86795

89,7

Таблица 4
Основные фонды некоммерческих организаций 2012 [18]

Некоммерческие организации

миллионов рублей

степень износа

Всего

433887

42,8

В том числе по видам экономической деятельности:

Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство

25510

65,6

Рыболовство, рыбоводство

207

72,5

Добыча полезных ископаемых

109

70,8

Производство и распределение электроэнергии, газа и воды

176

43,7

Строительство

1508

37,7

Транспорт и связь

78815

25,4

Социальное страхование

127946

41,1

Образование

68017

52,5

Здравоохранение и предоставление социальных услуг

82954

45,8

Таблица 5

Структура основных фондов коммерческих и некоммерческих организаций по формам собственности отражена в следующей таблице [18]

Некоммерческие организации

2012

в процентах к итогу

Всего

433887

100

Российская собственность

431733

99,5

Государственная собственность

280392

64,6

Федеральная

208487

48,1

Субъектов Российской Федерации

71905

16,6

Муниципальная

142439

32,8

Собственность общественных и религиозных организаций

1314

0,3

Частная собственность

2279

0,5

Смешанная российская собственность

446

0,1

Собственность государственных корпораций

4793

1,1

Иностранная собственность

2154

0,5

В некоммерческих организациях коэффициенты обновления и ликвидации составили 10,3% и 0,9% соответственно. По видам экономической деятельности самые высокие коэффициенты воспроизводства наблюдались в организациях строительства - обновления - 33,8%; финансовой деятельности - обновления - 21,4%; предоставления прочих коммунальных, социальных и персональных услуг - обновления - 20,0% и ликвидации - 0,7%; здравоохранения и предоставления социальных услуг - 15,9% и 1,4% соответственно. По некоммерческим организациям к началу 2013 года машины и оборудование были изношены на 56,4%, в том числе по видам деятельности: производство и распределение электроэнергии, газа и воды - на 85,4%, сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство - на 60,4%.

В географическом расположении около 70% основных фондов некоммерческих организаций находятся на территории городов Краснодара, Новороссийска и Сочи.

Таблица 6

Данные по Южному федеральному округу [18]

Общее количество некоммерческих организаций,
единиц

Из них:

Количество организаций, имеющих помещение в собственности,
единиц

Поступило денежных средств и иное имущество-всего,
тысяча рублей

Средняя численность работников в организации,
человек

Средняя численность добровольцев в организации,
человек

Южный федеральный округ

5081

545

22591533

45987

136394

Краснодарский край

1678

233

12811726

22274

42280

Республика Адыгея

168

31

490334

1885

4162

Таблица 7

Поступило средств в некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства Краснодарского края [17]

Краснодарский край

Всего

Некоммерческие партнерства

Объединения предприятий

Товарищества собственников жилья

здравоохранение

487

Управление эксплуатацией жилого фонда

1633562

1633562

спорт

2157523

2052185

40813

Деятельность общественных объединений

5129650

822270

Деятельность религиозных организаций

233050

образование

90709

1588

84266

Предоставление социальных услуг

20342

1713

87

Говоря о «третьем секторе» в России, можно констатировать, что ему свойственны следующие черты:

- Он находится в стадии развития;
- Тенденция притока людей в организации «третьего сектора» будет возрастать;
- Он сталкивается с проблемой недофинансирования;
- Существует два способа значительного притока средств в «третий сектор»: стимулирование благотворительности и передача ряда государственных услуг на контрактной основе;

Серьезные изменения условий финансирования объединений гражданского общества (сокращение грантов иностранных фондов, слабая поддержка со стороны бизнеса) привели к существенному снижению горизонта планирования и поставили многие НКО в зависимость от государственной поддержки и пожертвований от населения.

Для обеспечения устойчивого развития «третьего сектора» в России необходимо:

- Выработать единую государственную концепцию формирования и поддержки «третьего сектора» в России. Она должна обеспечить не только создание благоприятных правовых, организационных, материальных и иных условий для стимулирования развития третьего сектора, но и реализацию ряда госпрограмм, предполагающих делегирование НКО части функций по оказанию социальных услуг населению.

- Создать единую информационную площадку о деятельности «третьего сектора». Предусмотреть появление в её рамках единой базы данных по грантовым и иным программам, реализуемым за счет средств государства.

- Обеспечить снятие бюрократических преград для доступа НКО к государственному финансированию. Механизм господдержки должен быть простым, открытым, равнодоступным.

- Установить механизмы компенсационных мер (налоговые вычеты, льготы и т.п.) для коммерческих организаций, предоставляющих средства социально ориентированным НКО.

- Во всем мире государственное финансирование получают религиозные организации - как правило, на образовательные программы и помощь социально незащищенным слоям населения. В России институты традиционных конфессий также могли бы получать госфинансирование на эти виды деятельности.

3. Особенности финансовых отношений бюджетных организаций

3.1 Принципы организации и функционирования финансов бюджетных организаций

Бюджетное учреждение - Создаётся органами государственной власти в соответствии с положениями бюджетного законодательства и является некоммерческой организацией. Основными целями являются: управленческая, научно-техническая, социально-культурная, и иные функций некоммерческого характера.

Финансирование деятельности бюджетных организаций производится из соответствующего бюджета, либо из внебюджетного фонда, строго следуя планам доходов и расходов. Бюджетные предприятия не имеют ни юридической, ни

хозяйственной самостоятельности [13, с. 27].

Значит можно сделать вывод, что статус бюджетного учреждения может иметь только та организация, которая одновременно обладает следующими признаками:

- учредителями организации обязаны быть органы государственной власти РФ, субъектов РФ, а также органы местного самоуправления. Акционерные общества не имеют права создать бюджетную организацию, кооперативы;
- в учредительных документах целью создания бюджетной организации могут выступать только функции некоммерческого характера. Но при этом ограничении, бюджетная организация способна оказывать платные услуги и самостоятельно получать доходы; Большая часть бюджетных организаций выполняет те или иные виды платной деятельности, получая необходимые средства для своего развития. Тем не менее, это не может являться целью бюджетной организации. Все средства, полученные от такого рода деятельности должны направляться только на расширение и развитие системы услуг, для которых эта организация была создана. В основе планирования финансирования бюджетной организации лежит смета доходов и расходов. До начала финансового года бюджетная организация обязательно составляет это документ, по истечении отчетного периода обязательно составляется баланс исполнения сметы [10, с. 9].

В соответствии с гражданским законодательством в организационно-правовой форме бюджетных учреждений создаются и функционируют главным образом учреждения социально-культурной сферы, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, суды, прокуратура, органы правопорядка, безопасности государства и др.

К организациям социально-культурной сферы относятся учреждения:

- образования (общего и профессионального - детские сады, школы, техникумы, высшие учебные заведения и др.);
- культуры и искусства (музеи, библиотеки, учреждения клубного типа, концертные залы, театры, цирки и др.);
- здравоохранения и физической культуры (больницы, поликлиники, дома ребенка, станции скорой и неотложной помощи, переливания крови, санитарно-эпидемиологические учреждения);
- социального обеспечения (дома-интернаты для престарелых и инвалидов, учреждения по обучению инвалидов и др.);
- средств массовой информации (издательства, периодическая печать, государственные телерадиокомпании и др.) [16].

Источники формирования и направления использования финансовых ресурсов. В организациях различных отраслей социально-культурной сферы и органов государственной власти источники формирования и использования финансовых средств являются однотипными. Но, несмотря на это, они имеют специфику. Она обусловлена, прежде всего, особенностями той отрасли, в которой ведётся деятельность учреждения. Так же следует учитывать сочетание применяемых методов хозяйствования (сметное финансирование и полная или частичная самокупаемость).

Совсем недавно преобладающим источником финансирования бюджетных учреждений являлись бюджетные средства. Переход к рыночным отношениям поменял систему финансового обеспечения этих учреждений. Изменилось соотношение бюджетных и внебюджетных источников, которые формируются за счет средств субъектов хозяйствования и населения, в пользу последних. Но на фоне проведения этих реформ наблюдается нарастание социальных проблем, снижение уровня и качества жизни основной массы населения, уровня потребления материальных и социальных благ.

Одновременно растёт дефицит региональных и местных бюджетов, что ведет к минимизации средств, выделяемых на социальные расходы, так как за их счёт ведётся финансирование большинства бюджетных организаций. Всё это приводит к необходимости изыскания дополнительных внебюджетных источников финансирования. И происходит это в основном за счет осуществления бюджетными учреждениями предпринимательской деятельности.

Возможность осуществления бюджетными учреждениями такой деятельности предусмотрена не только Гражданским кодексом РФ [2], но и рядом законодательных актов, регулирующих деятельность учреждений определенных отраслей социально-культурной сферы. К ним относятся: Закон РФ «Об образовании», Федеральный закон «О науке и государственной научно-технической политике» Закон РФ «Основы законодательства Российской Федерации о культуре», Федеральный закон «О высшем и послевузовском образовании». Эти законы не утратили своей силы с принятием Бюджетного кодекса РФ [1]. Например, согласно Закону РФ «Об образовании», к предпринимательской деятельности образовательных учреждений относятся: производство и реализация продукции, работ и услуг, предусмотренных уставом учреждения, реализация и сдача в аренду основных фондов и имущества. Схожие формы предпринимательской деятельности прописаны в Законе РФ «Основы законодательства Российской Федерации о культуре».

Таким образом, основными источниками финансовых ресурсов бюджетных учреждений являются:

- бюджетные ассигнования, которые предоставляются из бюджетов разных уровней (федерального, субъектов РФ и местных), в разрезе отдельных видов расходов, определенных бюджетной классификацией;
- поступления от оказания платных услуг населению. Предоставляемая платная услуга должна быть направлена на улучшение обслуживания, не выходя за рамки профильной деятельности организации и не должна подменять деятельность, которая финансируется из бюджета. Иначе все средства, полученные от оказания этих видов платных услуг, изымаются в бюджет;
- выручка от реализации продукции собственного производства (например, учебно-производственных мастерских в школах), покупных товаров и оборудования, творческой продукции учреждений культуры, сборы от продажи билетов на театрально-зрелищные мероприятия;
- выручка от реализации основных средств и сдачи имущества в аренду и субаренду;

- выручка от оказания посреднических услуг;
- доходы от долевого участия в деятельности других учреждений и организаций;
- доходы от приобретения акций, облигаций, иных ценных бумаг и получения доходов (дивидендов, процентов) по ним;
- доходы от иных внереализационных операций (курсовых разниц при операциях с иностранной валютой, от операций, связанных с размещением денежных средств на текущих счетах в кредитных организациях и др.);
- добровольные взносы предприятий, учреждений, благотворительных фондов и отдельных граждан [4, с. 230-231].

В соответствии с подразделениями экономической классификации расходов Бюджетной классификации РФ, устанавливаются конкретные цели и направления расходования средств, независимо от источника их образования. Все расходы принято подразделять на две основные группы:

текущие и капитальные расходы.

Текущие расходы - это расходы на оплату труда, начисления на фонд оплаты труда (единый социальный налог, уплачиваемый в государственные внебюджетные фонды), приобретение продуктов питания, мягкого инвентаря, медикаментов, расходы на командировки, выплата стипендий и т.д.

Во второй группе находятся затраты на капитальный ремонт, капитальное строительство, приобретение инвентаря и оборудования.

В учреждениях разных отраслей социально-культурной сферы соотношение и состав расходов будет различно. Общей чертой для всех учреждений является доминирующий уровень расходов на оплату заработной платы с начислениями на нее. Хотя ряд расходов характерен только для определенных учреждений.

К примеру, расходы на выплату стипендий предусмотрены только в сметах учреждений профессионального образования, расходы на приобретение мягкого инвентаря - детских дошкольных учреждений, учреждений здравоохранения, расходы на медикаменты - учреждений просвещения и здравоохранения (в основном стационарных медицинских учреждений), и т.д. На данный момент за счет бюджетных средств реально финансируется весьма ограниченный план расходов - в основном это оплата труда, начисления на фонд оплаты труда (единый социальный налог), стипендии, питание, медикаменты. Бюджетные учреждения вынуждены производить за счет внебюджетных средств финансирование остальных видов расходов (приобретение оборудования, большая часть коммунальных услуг, капитальное строительство, капитальный ремонт и др.). При этой системе нарушается основной принцип сметного финансирования - погашение за счет бюджетных средств всех необходимых расходов, которые предусмотрены для нормального функционирования учреждения.

Базирование финансового механизма функционирования здравоохранения в течение длительного времени в основном на системе государственного бюджетного финансирования вызвало много проблем в связи с переходом отрасли на обязательное медицинское страхование. Принятие Закона РФ «О медицинском страховании граждан» изменило систему финансового обеспечения отрасли.

Основными источниками финансирования здравоохранения стали средства бюджетов всех уровней, средства обязательного и добровольного медицинского страхования и средства, поступающие от оказания платных медицинских услуг. Средства обязательного медицинского страхования увеличили финансовую базу здравоохранения. Но, несмотря на увеличение источников финансового обеспечения этой отрасли, не произошло возрастания общего объема финансовых ресурсов в здравоохранении. Это должно было произойти за счёт частичного замещения бюджетных средств средствами обязательного медицинского страхования. Множественность источников финансирования учреждений здравоохранения не означает их объединения и распоряжения одним органом управления: бюджетными средствами распоряжаются финансовые органы, а средствами обязательного медицинского страхования - фонды обязательного медицинского страхования. Переход к обязательному медицинскому страхованию привел к необходимости разграничить расходы на здравоохранение между этими двумя источниками. За счет средств медицинского страхования...