СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. ХАРАКТЕРИСТИКА НЕКОММЕРЧЕСКОЙ СФЕРЫ

1.1 Понятие некоммерческих организаций и их особенности

1.2 Организационно-правовые формы

ГЛАВА 2. СОДЕРЖАНИЕ, ПРИНЦИПЫ И ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Источники формирования финансовых ресурсов

2.2 Принципы и структура формирования финансов

2.3 Финансовые риски

ГЛАВА 3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

3.1 Финансовый план

3.2 Финансовый контроль

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

ВВЕДЕНИЕ

Некоммерческая организация может осуществлять несколько видов деятельности. Они не могут противоречить законодательству и должны соответствовать целям, для которых организация была создана.

Некоммерческие организации осуществлять предпринимательскую деятельность лишь для достижения своих уставных целей и в соответствии с ними. Такой деятельностью признается:

- приносящее прибыль производство товаров и услуг, отвечающих целям создания некоммерческой организации;

- приобретение и реализация ценных бумаг, имущественных и неимущественных прав;

- участие в хозяйственных обществах и участие в товариществах на вере в качестве вкладчика.

Перечень возможных видов этой деятельности содержится в ст. 24 Федерального закона от 12.01.96 «О некоммерческих организациях». На предпринимательскую деятельность организаций отдельных видов установлены ограничения. В частности, Федеральный закон от 12.01.96 «О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности» допускает участие профсоюзов в создании только банков и некоторых других организаций (ст. 24), Федеральный закон «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях» запрещает им создание хозяйственных обществ совместно с другими лицами (ст. 12). Споры, возникающие в связи с осуществлением общественными и религиозными объединениями предпринимательской деятельности, подлежат рассмотрению арбитражными судами в соответствии с процессуальным законодательством.

Некоммерческая организация ведет учет доходов и расходов по предпринимательской деятельности в порядке, установленном для коммерческих организаций. Для некоммерческих организаций, которые ведут бухгалтерский учет с использованием Плана счетов бюджетных учреждений, в рабочих планах счетов должны предусматриваться субсчета для отражения операций, связанных с предпринимательской деятельностью. Некоммерческая организация отвечает по обязательствам тем имуществом, на которое по законодательству может быть обращено взыскание. Перечень имущества, на которое может быть обращено взыскание (точнее, той его части, на которую взыскание обращено быть не может), определяется гражданско-процессуальным законодательством.

Имущество некоммерческой организации формируется за счет следующих источников:

- регулярных и единовременных поступлений от учредителей (участников, членов);

- добровольных имущественных взносов и пожертвований;

- выручки от реализации товаров (работ, услуг);

- дивидендов (доходов, процентов), получаемых по акциям, облигациям, другим ценным бумагам и вкладам;

- доходов, получаемых от собственности некоммерческой организации;

- других не запрещенных законодательством поступлений.

Законодательно могут устанавливаться ограничения на источники доходов некоммерческих организаций отдельных видов.

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

Запрещается распределять между участниками прибыль, полученную некоммерческой организацией.

Финансовым документом, на основании которого некоммерческие организации осуществляют деятельность, является ежегодная смета доходов и расходов.

Данный вопрос широко и разнообразно освещен во многих литературных источниках (Гражданский Кодекс РФ, Макарова О.А. Финансы предприятий; Шиткина И.С. Деятельность некоммерческих организаций).

Актуальность данного вопроса обосновывает выбор темы курсовой работы «Особенности организации и функционирования финансов некоммерческих организаций РФ».

Цель: выявить сущность особенностей организации и функционирования финансов некоммерческих организаций РФ.

Задачи:

- изучить и проанализировать литературные источники по данному вопросу;

- выявить и изучить характеристику некоммерческой сферы;

- выявить и изучить принципы и особенности функционирования финансов некоммерческих организаций;

- выявить и изучить пути совершенствования управления финансами некоммерческих организаций.

ГЛАВА 1. ХАРАКТЕРИСТИКА НЕКОММЕРЧЕСКОЙ СФЕРЫ

**1.1 Понятие некоммерческих организаций и их особенности**

Наиболее значительную группу юридических лиц, регистрируемых по специальному порядку, составляют некоммерческие организации, т.е. организации, не имеющие извлечения прибыли в качестве такой цели и не распределяющие полученную прибыль между участниками.

Общее нормативно-правовое регулирование статуса некоммерческих организаций, помимо ГК РФ, осуществляет также Федеральный закон от 12 января 1996 г. N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях".

При этом подчеркнем, что правила, закрепленные в Законе о некоммерческих организациях, распространяются лишь на те некоммерческие организации, которые непосредственно подпадают под действие этого Закона. Определяющим в этом смысле является п. 2 ст. I Закона о некоммерческих организациях, в соответствии с которым "настоящий Федеральный закон применяется по отношению ко всем некоммерческим организациям, созданным или создаваемым на территории Российской Федерации, постольку, поскольку иное не установлено настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами". Соответственно, иными федеральными законами, определяющими правовой статус отдельных организационно-правовых форм некоммерческих организаций, могут устанавливаться специальные правила их государственной регистрации, отличные как от правил регистрации некоммерческих организаций, так и от общих правил регистрации, закрепленных в Законе о регистрации. В настоящий момент такие правила предусмотрены в отношении всех общественных объединений, религиозных организаций, торгово-промышленных палат и др. Некоторыми законами, например, определяющими статус товариществ собственников жилья, садоводческих, огороднических или дачных некоммерческих объединений, установлено правило, в соответствии с которым их регистрация осуществляется по общим правилам, предусмотренным Законом о регистрации.

В соответствии со ст. 13.1 Закона о некоммерческих организациях принятие решения о регистрации некоммерческих организаций осуществляется специально уполномоченным федеральным органом исполнительной власти или его территориальным органом. Постановление Правительства РФ от 15 апреля 2006 г. N 212 "О мерах по реализации отдельных положений федеральных законов, регулирующих деятельность некоммерческих организаций" также прямо не указывает на этот орган, но определяет, что им является орган, принимающий решение о государственной регистрации общественных объединений. В соответствии с действующим законодательством такими полномочиями наделены органы Федеральной регистрационной службы, находящиеся в ведении Министерства юстиции.

В соответствии с п. 4 и 5 ст. 13.1 Федерального закона "О некоммерческих организациях" предусмотрен специальный перечень документов, необходимых для государственной регистрации некоммерческой организации в связи с ее созданием.

Согласно с п. 8 ст. 13.1 Закона о некоммерческих организациях срок, в течение которого органы Федеральной регистрационной службы должны принять решение о государственной регистрации некоммерческой организации, составляет не более 14 рабочих дней.

Специфику государственной регистрации некоммерческих организаций составляет особый список оснований для отказа в такой регистрации. В соответствии с Федеральным законом от 10 января 2006 г. N 18-ФЗ в Федеральный закон "О некоммерческих организациях" введена ст. 23.1, которая и посвящена правовому регулированию этого вопроса. В соответствии с ее нормами список оснований для принятия соответствующего решения по сравнению с Законом о регистрации (ст. 23) значительно расширен и включает в себя следующие основания:

1) если учредительные документы некоммерческой организации противоречат Конституции РФ и законодательству РФ;

2) если ранее зарегистрирована некоммерческая организация с таким же наименованием;

3) если наименование некоммерческой организации оскорбляет нравственность, национальные и религиозные чувства граждан;

4) если необходимые для государственной регистрации документы, предусмотренные Федеральным законом, представлены не полностью, либо оформлены в ненадлежащем порядке, либо представлены в ненадлежащий орган;

5) если выступившее в качестве учредителя некоммерческой организации лицо таковым в силу закона являться не может[[1]](#footnote-1).

**1.2 Организационно-правовые формы**

Выделим организационно-правовые формы некоммерческих организаций.

*Общественные объединения*

Одной из наиболее распространенных форм некоммерческих организаций, к которым предъявляются специальные требования их регистрации, являются общественные объединения. Согласно Федеральному закону от 19 мая 1995 г. N 82-ФЗ "Об общественных объединениях" (ст. 3) под общественным объединением следует понимать "добровольное, самоуправляемое, некоммерческое формирование, созданное по инициативе граждан, объединившихся на основе общности интересов для реализации общих целей, указанных в уставе общественного объединения".

Решение о государственной регистрации общественного объединения принимается органом Федеральной регистрационной службы РФ.

Документы, необходимые для государственной регистрации общественного объединения, определяются в абз. 6, 9 ст. 21, абз. 3 ст. 25 Закона об общественных объединениях.

Срок государственной регистрации общественного объединения зависит от регистрируемого факта. Так, срок регистрации общественного объединения при создании, реорганизации, внесения изменений в устав объединения или в сведения об объединении в Едином государственном реестре юридических лиц составляет 30 дней. А срок регистрации общественного объединения в связи с его ликвидацией значительно ниже и составляет всего 10 дней.

Решение об отказе в государственной регистрации объединения может быть принято только по очерченным в законе основаниям. Правовая регламентация оснований принятия решения об отказе в регистрации общественного объединения содержится в ст. 23 Закона об общественных объединениях. Согласно ее содержанию основаниями отказа являются следующие ситуации:

1) если устав общественного объединения противоречит Конституции РФ и законодательству РФ;

2) если представлен неполный перечень определенных Федеральным законом "Об общественном объединении" необходимых для государственной регистрации документов либо данные документы оформлены в ненадлежащем порядке или представлены в ненадлежащий орган;

3) если выступившее в качестве учредителя общественного объединения лицо не может быть учредителем;

4) если ранее зарегистрированное общественное объединение с тем же названием осуществляет свою деятельность в пределах той же территории;

5) если установлено, что в представленных учредительных документах содержится недостоверная информация;

6) если название общественного объединения оскорбляет нравственность, национальные и религиозные чувства граждан.

*Политические партии*

Отдельной организационно-правовой формой общественного объединения является политическая партия. Необходимость ее вычленения из иных организационно-правовых форм общественных объединений сводится к специфическим целям, которые преследуют политические партии в своей деятельности. Согласно ст. 3 Федерального закона от 11 июля 2001 г. N 95-ФЗ "О политических партиях" под политической партией понимается "общественное объединение, созданное в целях участия граждан Российской Федерации в политической жизни общества посредством формирования и выражения их политической воли, участия в, общественных и политических акциях, в выборах и референдумах, а также в целях представления интересов граждан в органах государственной власти и органах местного самоуправления".

Так же как и в отношении всех общественных объединений, решение о государственной регистрации принимается органами Федеральной регистрационной службы РФ.

Для регистрации политической партии необходимы документы, предусмотренные ст. 16 - 18 Закона о политических партиях.

Основания для отказа в государственной регистрации политической партии или ее регионального отделения закреплены в ст. 20 Закона о политических партиях. Политической партии может быть отказано в государственной регистрации в случаях, если:

1) положения устава политической партии противоречат Конституции РФ. федеральным конституционным законам. Федеральному закону "О политических партиях" и иным федеральным законам;

2) наименование и (или) символика политической партии не соответствуют установленным Законом требованиям, а именно: в наименовании политической партии используется наименование иных существующих в РФ политических партий и других общественных объединений, а также политических партий, прекративших свою деятельность вследствие осуществления ими (а также планирования осуществления) экстремистской деятельности; в наименовании политической партии используется наименование органов государственной власти и органов местного самоуправления, а также имя и (или) фамилия гражданина; наименование политической партии не соответствует требованиям законодательства РФ об охране интеллектуальной собственности и (или) авторских прав; наименование политической партии оскорбляет расовые, национальные или религиозные чувства; символика политической партии совпадает с государственной символикой РФ, государственной символикой субъектов РФ, символикой муниципальных образований, а также с государственной символикой иностранных государств; в качестве эмблемы и иных символов политической партии использованы эмблемы и иные символы существующих в РФ политических партий и других общественных объединений, а также эмблемы и иные символы организаций, деятельность которых на территории РФ запрещена; символика политической партии не соответствует требованиям законодательства РФ об охране интеллектуальной собственности и (или) авторских прав; символика политических партий оскорбляет или порочит Государственный флаг РФ, Государственный герб РФ, флаги, гербы, гимны субъектов РФ, муниципальных образований, иностранных государств, а также в случае оскорбления символами политической партии расовых, национальных или религиозных чувств;

3) не представлены документы, необходимые для государственной регистрации;

4) органом, принимающим решение о государственной регистрации политической партии, установлено, что содержащаяся в представленных для государственной регистрации политической партии документах информация не соответствует требованиям Федерального закона "О политических партиях";

5) нарушены сроки представления документов, необходимых для государственной регистрации политической партии.

*Религиозные организации*

Особое положение среди юридических лиц занимают религиозные организации. Их особенность заключается в том, что они создаются на основе духовного объединения граждан для исповедания и проповедования определенной веры.

Органом, принимающим решение о государственной регистрации религиозной организации, является соответствующий орган Федеральной регистрационной службы. Помимо типичного для некоммерческих организаций специального органа, принимающего решение о регистрации, перечня необходимых для регистрации документов, при государственной регистрации религиозной организации действует еще одно, специфическое правило: в ее рамках может проводиться религиоведческая экспертиза. Основными задачами экспертизы являются: определение религиозного характера регистрируемой организации на основании представленных учредительных документов, сведений об основах ее вероучения и соответствующей ему практики; проверка и оценка достоверности сведений, содержащихся в представленных религиозной организацией материалах, относительно основ ее вероучения. По результатам проведения экспертизы представленных документов экспертный совет составляет экспертное заключение, содержащее обоснованные выводы в отношении возможности (невозможности) признания организации в качестве религиозной и достоверности сведений относительно основ ее вероучения и соответствующей ему практики. Отказ в государственной регистрации религиозной организации, в соответствии со ст. 12 Федерального закона от 26 сентября 1997 г. N 125-ФЗ "О свободе совести и о религиозных объединениях", возможен в случаях, если:

1) цели и деятельность религиозной организации противоречат Конституции РФ и законодательству РФ - со ссылкой на конкретные статьи законов;

2) создаваемая организация не признана в качестве религиозной;

3) устав и другие представленные документы не соответствуют требованиям законодательства РФ или содержащиеся в них сведения не достоверны;

4) в Едином государственном реестре юридических лиц ранее зарегистрирована организация с таким же наименованием;

5) учредитель (учредители) некомпетентны.

*Профсоюзы*

В соответствии со ст. 2 Федерального закона от 12 января 1996 г. "О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности" профсоюз -это добровольное общественное объединение граждан, связанных общими производственными, профессиональными интересами по роду их деятельности, создаваемое в целях представительства и защиты их социально-трудовых прав и интересов. В соответствии с абз. 3 п. 1 ст. 8 Закона о профсоюзах органом, принимающим решение о государственной регистрации профсоюза, является орган, принимающий решение о государственной регистрации общественного объединения.

Перечень документов, необходимых для государственной регистрации профсоюза, определен абз. 3 п. 1 ст. 8 Закона о профсоюзах. В отношении профсоюзов законом (абз. 8 п. 1 ст. 8 Закона о профсоюзах) предусмотрено важное положение, согласно которому профсоюзу не может быть отказано в государственной регистрации. Более того, любой отказ в государственной регистрации может быть обжалован в суд. Таким образом, орган, принимающий решение о регистрации общественных объединений, в любом случае обязан принять решение о регистрации профсоюза, несмотря даже на возможные несоответствия представленных документов требованиям законодательства.

*Кредитные организации*

Одной из форм осуществления предпринимательства является деятельность кредитных организаций. Законодательством предусмотрены особые требования к правовому статусу таких юридических лиц, поскольку они тесно связаны с возможностью нарушения интересов большого числа граждан и юридических лиц. При этом ущерб, который может быть причинен, иногда исчисляется большими денежными средствами. Основу правового статуса кредитных организаций закрепляет Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп.). Органом, принимающим решение о государственной регистрации кредитной организации, является Банк России. Пакет документов для регистрации определен в ст. 14 Закона о банках.

Государственная регистрация кредитных организаций отличается особой сложностью этой процедуры. Она регулируется, помимо законодательных дополнительно Инструкцией Центрального банка РФ от 14 января 2004 г N 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций", а также иными подзаконными актами Банка России. Особой специфичностью обладает перечень оснований для отказа в регистрации кредитных организации (ст. 16 Закона о банках). Отказ допускается по следующим основаниям:

1) несоответствие кандидатов, предлагаемых на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации и его заместителей, квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. Под несоответствием кандидатов, предлагаемых на указанные должности, этим квалификационным требованиям понимаются:

отсутствие у них высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, деятельность которых связана с осуществлением банковских операций, либо отсутствие двухлетнего опыта руководства таким отделом, подразделением;

наличие судимости за совершение преступлений в экономической сфере 158 -204 УК РФ);

совершение в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области торговли и финансов, установленного вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях;

наличие в течение двух лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, фактов расторжения с указанными лицами трудового договора

(контракта) по инициативе администрации на основаниях, предусмотренных п. 7 ст. 81 Трудового кодекса РФ;

предъявление в течение трех лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой каждый из указанных кандидатов находился на должности руководителя кредитной организации, требования о замене его в качестве руководителя кредитной организации в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

несоответствие деловой репутации (т.е. оценки профессиональных и иных качеств лица, позволяющих ему занимать соответствующую должность в органах управления кредитной организации) указанных кандидатов требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;

наличие иных оснований, установленных федеральными законами;

2) неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации или неисполнение ими своих обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами за последние три года;

3) несоответствие документов, поданных в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, требованиям федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России;

4) несоответствие деловой репутации кандидатов на должности членов совета директоров (наблюдательного совета) квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, наличие у них судимости за совершение преступления в сфере экономики[[2]](#footnote-2).

ГЛАВА 2. СОДЕРЖАНИЕ, ПРИНЦИПЫ И ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИИ

**2.1 Источники формирования финансовых ресурсов**

Финансовые ресурсы некоммерческой организации - это денежные оды, поступления и накопления, используемые для осуществления и расширения уставной деятельности организации. Организационно-правовая форма и вид деятельности некоммерческой организации будет оказывать влияние на состав источников финансовых ресурсов, а также на механизм их формирования и использования[[3]](#footnote-3).

Источники формирования финансовых ресурсов некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм,- определенны законодательством.

Однако состав источников и их соотношение неодинаково для организаций различных организационно-правовых форм.

Некоммерческие организации отличаются высокой диверсификацией источников финансирования. Некоммерческие цели хозяйствования требуют от них не только разработки собственных доходных направлений деятельности, но и привлечения внешних источников финансирования со стороны государства, населения и частного сектора.

Источники формирования финансовых ресурсов некоммерческих организаций делятся на три группы:

• привлеченные,

• государственные,

• собственные средства.

К привлеченному финансированию относятся благотворительные, спонсорские средства, гранты фондов, членские взносы и др. Государственное финансирование объединяет прямые и косвенные субсидии государства.

Собственные средства включают доходы от основной и коммерческой деятельности.

Таблица 1 - Источники формирования финансовых ресурсов некоммерческих организаций

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Привлеченные | Государственные | Собственные |
| Благотворительные средства | Прямое финансирование | Доходы от основнойдеятельности |
| Спонсорские средства | Косвенное финансирование | Доходы от предпри нимате л ьской деятельности |
| Гранты |  |
| -ленские взносы |
| . ервные взносы |
| Заемные средства (кредиты, мунисы) |

*Благотворительность и спонсорство*

Если сущность благотворительности достаточно полно раскрывается в ст. 1 закона РФ «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях», как «добровольная деятельность граждан и юридических лиц по бескорыстной (безвозмездной или на льготных условиях) передаче гражданам или юридическим лицам имущества, в том числе денежных средств, бескорыстному выполнению работ, предоставлению услуг, оказанию иной поддержки», то понятие спонсорства очень узко определено ст. 19 закона РФ рекламе», как «осуществление юридическим или физическим лицом (спонсором) вклада (в виде предоставления имущества, результатов интеллектуальной деятельности, оказания услуг, проведения работ) в деятельность другого юридического или физического лица (спонсируемого) на условиях распространения спонсируемым рекламы о спонсоре, его товарах».

Однако спонсор может требовать в качестве ответной услуги не только рекламу, но и другие прямые и косвенные выгоды, например, организацию выставок, пресс-конференций с его участием, что ведет к продвижению в обществе имиджа фирмы. Итак, спонсорство - вид экономической сделки, в процессе которой происходит обмен денежных средств, товаров, услуг, работ на возможности размещения рекламы, проведения PR-мероприятий, стимулирования сбыта и В отличие от благотворительности, представляющей форму добровольной бескорыстной поддержки некоммерческой деятельности со стороны физических и юридических лиц, спонсорство характеризуется исключительно коммерческими интересами.

*Пожертвование*

Пожертвованием, согласно ст. 582 части второй Гражданского Кодекса РФ, признается дарение вещи или права в полезных целях (т.е. нельзя пожертвовать работы или услуги), Пожертвования могут делаться гражданам; лечебным, воспитательным, благотворительным, научным и учебным учреждениям, учреждениям социнальной защиты, фондам, музеям и другим учреждениям культуры, общественным и религиозным организациям. Для этих лиц пожертвования не облагаются налогом на прибыль. Во всех остальных случаях (в частности, для таких организационно-правовых форм некоммерческих организаций, как некоммерческие партнерства, автономные некоммерческие организации, ассоциации и союзы и др.), пожертвования расцениваются как обычное дарение и облагаются налогом на прибыль в составе внереализационных доходов.

*Патронаж и меценатство*

Патронаж в российском законодательстве определен в отношении только дееспособных граждан. Под ним, согласно ст. ГК РФ. понимается регулярное (постоянное) оказание помощи в осуществлении прав, их защите и исполнении обязанностей совершеннолетнему дееспособному гражданину, нуждающемуся в такой помощи по состоянию своего здоровья. Однако патронаж может быть трактован намного шире, как в отношении физических, так и юридических лиц. Особую актуальность патронаж приобретает для некоммерческих видов деятельности. Патронаж - это оказание долгосрочной материальной и организационной поддержки некоммерческой деятельности в ответ на получение определенных прав на участие в управлении. Патрон может быть наделен правом участия в разработке стратегии развития, текущем планировании некоммерческой деятельности и т.д.

*Меценатство* - организация и поддержка общественно-значимых мероприятий в просветительских целях (преимущественно в сфере культуры и искусства).

*Членские взносы.* Членские взносы также не имеют однозначной трактовки в российском законодательстве. Закон РФ «О некоммерческих организациях», рассматривая права и обязанности членов некоммерческих организаций, не дает общего определения отношений членства. Закон РФ «Об общественных объединениях» в ст. 6 в качестве членов рассматривает физических и юридических лиц, «чья заинтересованность в совместном решении задач объединения в соответствии с нормами его устава оформляется соответствующими индивидуальными заявлениями или документами, позволяющими учитывать количество членов общественного объединения в щелях обеспечения их равноправия». Однако в законе не указано на взаимовыгодный и дифференцированный характер членства, связанный с регулярной уплатой различных членских взносов для получения товаров и услуг организации.

Членские взносы - регулярное отчисление средств в некоммерческую организацию с целью получения определенного пакета товаров и услуг.

В России государственные субсидии остаются значительным ресурсом, отставляя от 20% до 70% доходов некоммерческих организаций. Вместе с тем, структуре финансирования российских некоммерческих организаций появляются и новые тенденции.

Во-первых, большое внимание уделяется привлечению новых источников финансирования в форме благотворительных, спонсорских взносов и др. В России речь идет в основном только о корпоративном финансировании. Доля благотворительных средств населения в бюджете некоммерческих организаций составляет крайне малую часть. Это связано с низким уровнем доходов населения, не позволяющим ему заниматься благотворительной деятельностью; неразвитостью традиций меценатства, а также с отсутствием эффективных мер стимулирования благотворительной деятельности со стороны государства.

Во-вторых, кроме благотворительных и спонсорских взносов юридических лиц, значительный удельный вес в структуре привлеченных источников финансирования российских некоммерческих организаций составляют гранты благотворительных фондов и организаций.

Некоммерческие организации в основном получают гранты от американских фондов и организаций, таких как Фонды «Евразия», «Форда», роса», «Мючуал Андестендинг», Мировой Банк Реконструкции и Развития т др.

В-третьих, в российской некоммерческой сфере большое распространение получила система членства. Однако если в американских некоммерческих организациях членство ориентировано на средние слои населения, то в России - на очень обеспеченных граждан.

В целом, согласно структуре доходов российских некоммерческих организаций, доля членских взносов в их бюджетах остается достаточно низкой по сравнению с американскими организациями.

Также выделим источники формирования финансовых ресурсов некоммерческих организаций как доходы от собственной деятельности. К таковой могут относиться как основные (выставочная, образовательная, концертная деятельность и т.д.), так и дополнительные (коммерческая деятельность и др.) направления работы[[4]](#footnote-4).

**2.2 Принципы и структура формирования финансов**

Особенности организации финансов некоммерческих организаций как самостоятельных хозяйствующих субъектов определяются целевой направленностью уставной деятельности, порядком и источниками ее финансирования. Взносы участников в некоммерческую организацию являются добровольными. Возможность ведения предпринимательской деятельности в некоммерческих организациях оговаривается в уставных документах и подчинена достижению целей их создания с учетом того, что основная цель таких юридических лиц - удовлетворение материальных и нематериальных потребностей, ведение общественно полезной деятельности, защита общественных интересов. Планирование финансовой деятельности осуществляется на основе составления органом управления некоммерческой организации годовых или квартальных бюджетов доходов и расходов, которые утверждаются в соответствии с уставом общим собранием учредителей, участников, членов или высшим органом управления некоммерческой организации.

Некоммерческая организация не выплачивает вознаграждение членам высшего органа управления за выполнение возложенных на них функций кроме компенсации расходов, непосредственно связанных с участием в работе высшего органа управления.

Как и другие хозяйствующие субъекты, некоммерческая организация ведет бухгалтерский (финансовый) учет, составляет бухгалтерскую и финансовую отчетность, производит налоговые платежи и другие отчисления, предусмотренные законодательством. По окончании финансового года высший орган управления некоммерческой организации отчитывается перед общим собранием учредителей, участников или членов о проделанной работе за год и исполнении бюджета доходов и расходов. Размеры и структура дохода некоммерческой организации, а также сведения о размерах и составе ее имущества, о расходах, численности и составе работников, об оплате их труда, об использовании безвозмездного труда граждан в деятельности некоммерческой организации, в отличие от коммерческих организаций, не могут быть предметом коммерческой тайны. Финансы некоммерческих организаций 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; порядок ликвидации юридического лица.

Финансы коммерческих организаций основываются на следующих принципах, реализуемых через осуществление предпринимательской деятельности:

- самофинансирование;

- самоокупаемость;

- саморегулирование;

- материальная и финансовая ответственность;

- коммерческая тайна.

Финансы некоммерческих организаций строятся на таких принципах, как:

1) внешнее финансирование (образование денежных фондов за счет членских взносов, пожертвований, грантов, благотворительной помощи, бюджетных ассигнований);

2) целевой характер расходования денежных фондов на основе утвержденной сметы (бюджета доходов и расходов);

3) затратность, убыточность деятельности (отсутствие получения прибыли, отсутствие самоокупаемости);

4) открытость финансов, общественный контроль, отсутствие коммерческой тайны в деятельности некоммерческой организации;

5) подотчетность лицу источнику финансирования;

6) реализация общественных интересов, ведение деятельности, предусмотренной исключительно учредительными документами;

7) моральная и социальная ответственность участников некоммерческой организации за результаты ее деятельности.

Финансовые отношения некоммерческих организаций возникают по следующим основаниям:

1) между некоммерческой организацией и ее учредителями, членами, участниками по поводу создания и осуществления деятельности, внесения членских взносов;

2) между некоммерческой организацией и грантодателями, пожертвователями, благотворителями, спонсорами по поводу получения финансовой помощи и целевого финансирования;

3) между некоммерческой организацией и бюджетом по поводу уплаты налогов и сборов;

4) между некоммерческой организацией и бюджетом по поводу

предоставления бюджетных ассигнований, размещения социального заказа;

5) между некоммерческой организацией и ее сотрудниками по поводу выплаты заработной платы и социального обеспечения;

6) между некоммерческой организацией и коммерческим банком по поводу расчетно-кассового обслуживания и кредитования;

7) между некоммерческой организацией и коммерческими организациями в связи с осуществлением предпринимательской деятельности[[5]](#footnote-5).

**2.3 Финансовые риски**

Финансовое обеспечение устойчивого развития некоммерческих организаций в условиях переходного периода - особенно сложная практическая задача, требующая и специального методического обоснования, поскольку на общие риски рыночного характера вкладываются специфические риски переходного периода, которые необходимо учитывать для минимизации возможных потерь. Однако эта задача еще более усложняется в связи с тем, что в российской науке в области рисков решаются главным образом математические задачи по оценке вероятности наступления того или иного события и в меньшей степени анализируются отраслевые особенности проявления рисков. Анализ соответствующей литературы показывает, что практически нет публикаций по сравнительной оценке рисков различных форм предпринимательской деятельности и совсем не изучены особенности рисков некоммерческих организаций.

Так как риски - форма проявления неблагоприятных факторов, влияющих на деятельность субъекта предпринимательской деятельности, при анализе рисков некоммерческих организаций необходимо определять факторы, и условия, которые могут обеспечить устойчивое функционирование организационных структур данного типа. Факторы, определяющие финансовую устойчивость некоммерческих организаций, - это внешние и внутренние факторы. И те и другие могут образовывать и разные подгруппы, связанные с разными аспектами деятельности некоммерческой организации.

Условия же успешного функционирования таких организаций на разных уровнях экономики можно свести к следующим.

На макроуровне это - наличие потребности общества в деятельности межоммерческих организаций, устойчивое функционирование экономической системы, устойчивость финансовой системы и ее подсистем (налоговой, банковской), устойчивость правового регулирования статуса некоммерческой организации.

На микроуровне к таким условиям относятся: наличие документов, регламентирующих деятельность некоммерческой организации, финансовых ресурсов для организации ее деятельности, материально-технической базы, управленческого персонала и методики финансового планирования этой деятельности.

Внешними рисками при этом являются риски, обусловленные отсутствием или снижением спроса на услуги некоммерческой организации, риск форс-мажорных обстоятельств - при резком изменении экономической ситуации в стране, изменении налоговой системы, банкротстве банков, изменениях в платежной системе и в принципах правового регулирования деятельности некоммерческих организаций. К внутренним рискам относятся риски, обусловленные недостаточной компетентностью руководства, ошибками в финансовом планировании и в бухгалтерской отчетности некоммерческой организации, риски, связанные с проблемами финансирования деятельности некоммерческой организации и развития их материально-технической базы.

В случае невозможности выполнения некоммерческой организацией ее уставных задач она может быть ликвидирована по течению суда. В случае форс-мажорных обстоятельств организация несет существенные потери (из-за невозможности получить дополнительные финансовые ресурсы от спонсоров и членов некоммерческой организации, из-за потери средств в результате банкротства банков, из-за начисления штрафных санкций, изменения налогового или гражданского законодательства). Рисковая ситуация в данном случае влечет за собой вероятность потери прежде всего денежных средств. Ошибки в финансовом планировании могут сделать невозможным выполнение организацией своих обязательств и привести к потере ею ликвидности и платежеспособности. Ошибки в бухгалтерском учете ведут к потерям в виде штрафных санкций, наложенных контролирующими органами, к потере ликвидности и платежеспособности. Недостаток финансовых ресурсов влечет за собой дополнительные расходы, связанные с выплатой процентов по банковским кредитам, и, следовательно, порождает кредитный риск. Отсутствие современной материально-технической базы снижает уровень доверия спонсоров и ограничивает возможности выполнения уставных задач. Некомпетентность руководства приводит к потерям и при формировании финансовых ресурсов и при их использовании.

Риск ликвидности, риск неплатежеспособности, кредитный риск -основные риски некоммерческих организаций.

Другие рыночные риски, имеющих финансовую форму, связаны с тем, что некоммерческие организации могут иметь в собственности или в оперативном управлении здания, сооружения, жилищный фонд, инвентарь, денежные средства в рублях и иностранной валюте, ценные бумаги, земельные участки (в соответствии со ст. 25 ФЗ "О некоммерческих организациях"). Риск в этом случае состоит и в том, что у этих активов может быть снижена или утрачена и рыночная стоимость вследствие изменения рыночной конъюнктуры, наступления форс-мажорных обстоятельств, мошеннических операций.

Учитывая, что каждая группа рисков приводит с определенной вероятностью (Р(Ар)) к определенным потерям (При) и предполагает затраты для преодоления последствий наступивших рисков (Зрн), обобщенную формулу оценки потерь некоммерческой организации, обусловленных финансовыми рисками, можно представить в следующем виде:

3=Р(Ар)\*(Прн+Зрн),

где 3 - потери некоммерческой организации в результате наступления

рисковых ситуаций;

Р(Ар) - вероятность наступления рисковой ситуации Ар;

Прн - потери в результате наступления рисковых событий;

Зрн - затраты, связанные с преодолением последствий рисковых событий.

Деятельность некоммерческих организаций характеризуется высоким уровнем риска прежде всего из-за их высокой зависимости от внешних источников финансирования.

Поскольку финансовый риск можно трактовать как вероятность финансовых потерь в процессе деятельности субъекта экономики, финансовые риски некоммерческих организаций - это вероятность недополучения финансовых ресурсов для осуществления уставных целей деятельности, а также финансовых потерь в процессе деятельности. Как показывает анализ публикаций по проблемам рисков, статистический метод их оценки приемлем в условиях устойчивой экономики и при достаточной информации о финансовых затратах и результатах. Трудность заключается лишь в том, существует ли репрезентативная статистическая база.

Более предпочтителен экспертный метод оценки рисков, позволяющий оценить уровень риска как для отдельных проектов и направлений деятельности, так и для всей организации в целом. Для оценки финансовых рисков некоммерческих организаций необходимы специальные методы и процедуры, прежде всего на микроэкономическом уровне, поскольку внешние риски некоммерческая организация в состоянии учитывать лишь посредством процедур страхования активов, а преодолевать связанные с ними потери лишь при диверсификации своей деятельности.

Важнейшими резервами в повышении финансовой устойчивости некоммерческих организаций являются; формирование финансовой политики, соответствующей специфике деятельности организации; разработка процедур финансового планирования, позволяющих диверсифицировать источники финансовых ресурсов и направления их использования с целью получения дополнительных доходов при реализации уставных целей; совершенствование системы финансово-организационных отношений по поддержке общественно значимых проектов на федеральном и региональном уровне.

Система управления финансовыми рисками может быть встроена в систему финансового, менеджмента либо осуществляться по специальному договору с коммерческим банком. При этом создание системы управления финансовыми рисками требует дополнительных затрат, а деятельность по сбору информации о факторах, влияющих на и финансовую устойчивость некоммерческих организаций, и по анализу их специфики может быть неэффективной у ряда из них, учитывая достаточную сложность управления финансовыми рисками[[6]](#footnote-6).

ГЛАВА 3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

**3.1 Финансовый план**

В отличие от бюджетных учреждений некоммерческие организации иных организационно-правовых форм по аналогии с коммерческими организациями отражают объемы финансовых ресурсов и направления их использования в финансовом плане, конкретная форма которого определяется уставными документами организации. Финансовый план может быть представлен в форме баланса доходов и расходов либо в виде сметы доходов и расходов, имеющей, в отличие от сметы доходов и расходов бюджетного учреждения, два дополнительных раздела, отражающих взаимоотношения с бюджетной системой и расчеты с кредитными организациями. Бюджетные ассигнования в финансовом плане некоммерческой организации отражаются единой суммой в виде субсидий -и субвенций, получаемых в рамках федеральной целевой программы либо в виде средств на оплату товаров, работ и услуг, выполняемых организациями по государственным или муниципальным контрактам. Планирование бюджетных ассигнований производится на основе заявок на участие в федеральной целевой программе либо конкурсе на размещение государственного муниципального контракта и соответствующих расчетов. Планирование других видов финансовых ресурсов производится в порядке, аналогичном для коммерческих организаций. Утверждается финансовый план высшим органом управления некоммерческой организации. При составлении финансовых планов некоммерческих организаций всех организационно-правовых форм применяются методы финансового планирования, используемые и коммерческими организациями: экстраполяции, нормативный, индексный, балансовый. Особенностью применения нормативного метода в финансовом планировании в бюджетных учреждениях является обязательность использования норм и нормативов, установленных в законодательном порядке, либо расчетных норм, установленных финансовыми органами[[7]](#footnote-7).

Порядок внесения изменений в финансовые планы некоммерческих организаций иных организационно-правовых форм определяется ими самостоятельно на основе анализа исполнения финансовых планов и не регулируется законодательством. Эти изменения вносятся высшим органом управления некоммерческой организации, утвердившим финансовый план.

**3.2 Финансовый контроль**

Государственный финансовый контроль является неотъемлемой частью государственного управления и осуществляется в рамках бюджетного законодательства. Он призван обеспечить законность, целесообразность и результативность образования, распределения и использования государственных финансовых ресурсов. Эту функцию управления государство делегирует органам государственного финансового контроля, деятельность которых, как и любого органа власти, определяется законами, нормативными правовыми актами и другими документами (письмами, увязаниями, аналитическими записками и т.д.).

Согласно ст. 266 БК РФ финансовый контроль, осуществляемый органами исполнительной власти, органами (должностными лицами) местных администраций муниципальных образований, осуществляют Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, Федеральное казначейство, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований и (или) уполномоченные ими органы, главные распорядители, распорядители бюджетных средств.

Форма и порядок осуществления финансового контроля органами исполнительной власти устанавливаются БК РФ, иными актами бюджетного законодательства и нормативными правовыми актами РФ, субъектов РФ и муниципальными правовыми актами органов местного самоуправления.

*Общие положения*

Приказ Минфина России от 25.12.2008 N 146н "Об обеспечении деятельности по осуществлению государственного финансового контроля" (далее - Положение о финансовом контроле) издан с целью нормативного и методического обеспечения деятельности по осуществлению государственного (муниципального) финансового контроля федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ и исполнительно-распорядительными органами должностными лицами) муниципальных образований. Иными словами, издан единый нормативный документ, в котором установлены единые требования для осуществления финансового контроля.

Требования к осуществлению контрольной деятельности

Во-первых, работники финансового контроля при его осуществлении должны руководствоваться следующими принципами:

- независимость. Не иметь родства с должностными лицами объекта финансового контроля, не являться в проверяемом периоде должностными липами объекта финансового контроля;

- профессиональная компетентность. Обладать профессиональными званиями, способствующими качественному проведению финансового контроля;

- должная тщательность. Выражается в качественном, профессиональном, своевременном подходе к исполнению обязанностей.

Во-вторых, во всех случаях осуществление финансового контроля невозможно без его планирования. План проверок составляется сроком на год и содержит наименование объекта финансового контроля, проверяемый период, суммы финансирования за указанный период, форму контрольного мероприятия, срок проведения проверки (ревизии), ответственных исполнителей.

Субъектами государственного финансового контроля являются государственные контролирующие органы, объектами - органы государственной власти, организации, физические лица. Предмет "государственного финансового контроля - финансовая деятельность объектов в различных аспектах. Многообразие финансовых отношений обусловливает многочисленность видов государственного финансового контроля.

Государственный аудит - вид финансового контроля, осуществляемый специализированными контролирующими органами, не зависящими от органов исполнительной власти и подотчетными органам законодательной власти.

В Российской Федерации государственный аудит проводится на федеральном, региональном и муниципальном уровнях.

На федеральном уровне органом государственного аудита является Счетная палата РФ, которая подотчетна Федеральному Собранию РФ и руководствуется Федеральным законом от 11.01.1995 N 4-ФЗ "О Счетной палате Российской Федерации".

*Задачи Счетной палаты:*

- организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходов и расходов федерального бюджета, бюджетов федеральных внебюджетных фондов;

- определение эффективности и целесообразности расходов федеральных средств и использования федеральной собственности;

- оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета, бюджетов федеральных внебюджетных фондов;

- финансовая экспертиза проектов федеральных законов, нормативных правовых актов, предусматривающих расходы средств федерального бюджета или влияющих на формирование и исполнение федерального бюджета;

- анализ выявленных отклонений от установленных показателей федерального бюджета, подготовка предложений, направленных на их устранение;

- другие задачи.

В ходе исполнения своих задач Счетная палата осуществляет контрольно-ревизионную, экспертно-аналитическую, информационную и деятельность. Контрольные полномочия Счетной палаты распространяются в том числе на органы местного самоуправления, предприятия, организации, банки, страховые компании, иные финансово-кредитные учреждения независимо от видов и форм собственности. При проведении ревизий и проверок Счетная палата получает от проверяемых организаций всю необходимою документацию по вопросам ее проведения.

Комплексные ревизии и тематические проверки проводятся по месту расположения проверяемых объектов. О результатах проведенных ревизий и проверок Счетная палата информирует Совет Федерации и Государственную Думу, доводит их до сведения руководителей федеральных органов исполнительной власти, организаций. В случае выявления нарушений, подлежащих уголовной или административной ответственности, Счетная палата передает соответствующие материалы в правоохранительные органы.

На региональном уровне в субъектах Российской Федерации созданы органы, аналогичные Счетной палате РФ, подотчетные органам законодательной власти субъектов Российской Федерации.

На местном уровне также создаются органы государственного (муниципального) аудита, подотчетные местным органам представительной власти.

Согласно ст. 38 Федерального закона от 06.10.2003 N 131-ФЗ "Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации" контрольный орган муниципального образования (контрольно-счетная палата, ревизионная комиссия и др.) образуется в целях контроля за исполнением местного бюджета, соблюдением установленного порядка подготовки и рассмотрения проекта местного бюджета, отчета о его исполнении, а также в целях контроля за соблюдением установленного порядка управления и распоряжения имуществом, находящимся в муниципальной собственности.

Налоговый контроль - это контроль со стороны государственных контролирующих органов за правильностью начисления, правильностью и своевременностью уплаты в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды налогов, сборов и платежей.

На основании ст. 82 Налогового кодекса РФ налоговым контролем признается деятельность уполномоченных органов по контролю за

соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов законодательства о налогах и сборах.

Уполномоченным органом по проведению налогового контроля являются Федеральная налоговая служба (ФНС России) и ее территориальные органы (управления в субъектах Российской Федерации, инспекции на местах).

Налоговый контроль осуществляется должностными лицами налоговых органов посредством проведения налоговых проверок, получения объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов, проверки данных учета и отчетности, осмотра помещений и территорий, используемых для получения дохода (прибыли), и в других формах.

Бюджетный контроль - контроль со стороны контролирующих органов за расходованием средств федерального, региональных, местных бюджетов, бюджетов внебюджетных фондов.

Согласно Бюджетному кодексу РФ органами бюджетного (государственного (муниципального) финансового) контроля являются:

- Счетная палата РФ;

- контрольные и финансовые органы исполнительной власти;

- контрольные органы законодательных органов субъектов РФ и представительных органов местного самоуправления.

Финансовый контроль, осуществляемый органами исполнительной власти, органами местного самоуправления, проводят: Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, Федеральное казначейство, финансовые органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, главные распорядители, распорядители бюджетных средств.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор) проводит последующий финансовый контроль за использованием средств федерального бюджета и средств федеральных внебюджетных фондов. Росфиннадзор может контролировать исполнение бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, получающих финансовую помощь из федерального бюджета.

Федеральное казначейство выполняет предварительный и текущий контроль за непревышением лимитов бюджетных обязательств, непревышением кассовых расходов, соответствием операций, проводимых бюджетополучателем и оплачиваемых федеральному бюджету, кодам бюджетной классификации.

Контрольные и финансовые органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований осуществляют предварительный, текущий и последующий финансовый контроль за операциями с бюджетными средствами главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств соответствующих бюджетов.

Главные распорядители, распорядители бюджетных средств выполняют предварительный, текущий и последующий финансовый контроль за использованием бюджетных средств подведомственными получателями бюджетных средств. Главные распорядители проверяют подведомственные предприятия и учреждения.

Ведомственный финансовый контроль - контроль, осуществляемый министерствами, ведомствами, главными распорядителями, распорядителями бюджетных средств в отношении подведомственных организаций, предприятий, учреждений и т.п.

Его проводят не только органы исполнительной власти, но и органы, не относящиеся к исполнительной власти (например, Департамент организации судебной деятельности Верховного Суда РФ).

Ведомственный финансовый контроль предусматривает осуществление предварительного, текущего, последующего контроля за использованием бюджетных средств: рассмотрение и утверждение смет, лимитов бюджетных обязательств, иных плановых документов подведомственных организаций; санкционирование их наиболее крупных расходов; проведение проверок и ревизий деятельности подведомственных организаций.

Кроме контроля за использованием бюджетных средств, в ходе осуществления ведомственного контроля министерства и ведомства отслеживают использование государственного и муниципального имущества подведомственными организациями: использование имущества по назначению, предусмотренному уставными целями, сдача подведомственными организациями имущества в аренду, передача в залог, выполнение иных обязательств в отношении имущества, продажа и ликвидация государственного и муниципального имущества.

Организация финансового контроля как элемента управления финансами некоммерческих организаций различается в организациях разных организационно-правовых форм. Государственному финансовому контролю подвержены процесс планирования и исполнения смет доходов и расходов всех бюджетных учреждений, в то время как в некоммерческих организациях иных организационно-правовых форм государственный финансовый контроль ограничен только вопросами выполнения организацией налоговых обязательств и целевого и эффективного использования бюджетных средств[[8]](#footnote-8).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Некоммерческие организации предоставляют услуги обществу и удовлетворяют социальные нужды. В государственном секторе и других некоммерческих организациях эквивалентом богатства акционера будет "ценность за счет денег". В отсутствие прибыли основной финансовой целью должно стать финансирование операций и поиск необходимых средств.

В некоммерческих организациях роль финансового управляющего будет заключаться в консультировании администрации по финансовым аспектам всех рассматриваемых вариантов и определении тех из них, которые приносят наибольший финансовый доход. Исполнительное решение, учитывающее все качественные аспекты, будет приниматься соответствующим руководителем, правительственным министром или главой департамента после рассмотрения предложений финансового управляющего.

В отсутствие прибыли и нераспределенной прибыли предприятия государственного сектора получают финансирование либо из государственных фондов, либо за счет займов; другие некоммерческие организации должны получать средства за счет своих членов или от групп населения. В отсутствие конкуренции стимулом для уменьшения издержек и повышения действенности будет недостаток средств. Из этого следует, что управление финансовой деятельностью некоммерческих организаций должно быть направлено на проверку предложений по затратам, обеспечивающим, насколько возможно, получение выгоды от истраченных денег и проведение экономичных, результативных и эффективных операций.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс РФ [Текст]: офиц. текст.

2. Федеральный закон "О некоммерческих организациях" от 12.01.1996 [Текст]: офиц. Текст. - № 7-ФЗ.

3. Кудрявцева, Г.А. Предпринимательская деятельность некоммерческих организаций: проблемы правоприменения: правоприменительная практика [Текст] / Г.А. Кудрявцева // Юридический мир – 2002. - №3 – С. 58-59

4. Шиткина И.С. Предпринимательская деятельность некоммерческих организаций [Текст] / И.С. Шиткина // Гражданин и право – 2002 - №4 – С. 62

5. Афанасьева Е.Г. Деятельность некоммерческих организаций [Текст] / Е.Г. Афанасьева. – М.: Проспект, 2008. – 412с.

6. Бушев А.Ю. Деятельность некоммерческих организаций [Текст] / А.Ю. Бушев. – М.: ЮНИТИ, 2008. – 489с.

7. Грязнова А.Г. Финансы [Текст] / А.Г. Грязнова. – М.: ЮНИТИ, 2007. – 609с.

8. Кудрявцева Г.А. Предпринимательская деятельность некоммерческих организаций [Текст] / Г.А. Кудрявцева. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 384с.

9. Лапуста М.Г. Финансы [Текст] / М.Г. Лапуста. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 345с.

10. Макарова О.А. Финансы предприятий [Текст] / О.А. Макарова, - М.: ЮНИТИ, 2007. – 354с.

11. Скамай Л.Г. Экономика предприятий [Текст] / Л.Г. Скамай, - М.: ИНФРА-М, 2006. – 482с.

12. Столбов А.Н. Экономика предприятий [Текст] / А.Н. Столбов, М.: ЮНИТИ, 2007. – 352с.

13. Шиткина И.С. Предпринимательская деятельность некоммерческих организаций [Текст] / И.С. Шиткина, - М.: Март, 2007. – 311с.

14. Шуляк П.Н. Финансы предприятия [Текст] / П.Н. Шуляк, – М.: ИТК «Дашков и Ко», 2007. – 301с.

1. Бушев, А.Ю. Деятельность некоммерческих организаций [Текст] / А.Ю. Бушев. – М.: ЮНИТИ, 2008. – 71с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Лапуста, М.Г. Финансы [Текст] / М.Г. Лапуста. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 112с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Грязнова, А.Г. Финансы [Текст] / А.Г. Грязнова. – М.: ЮНИТИ, 2007. – 413с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Грязнова, А.Г. Финансы [Текст] / А.Г. Грязнова. – М.: ЮНИТИ, 2007. – 501с. [↑](#footnote-ref-4)
5. Шиткина, И.С. Предпринимательская деятельность некоммерческих организаций [Текст] / И.С. Шиткина // Гражданин и право – 2002 - №4 – С. 62 [↑](#footnote-ref-5)
6. Столбов, А.Н. Экономика предприятий [Текст] / А.Н. Столбов, М.: ЮНИТИ, 2007. – 204с. [↑](#footnote-ref-6)
7. Кудрявцева, Г.А. Предпринимательская деятельность некоммерческих организаций: проблемы правоприменения: правоприменительная практика [Текст] / Г.А. Кудрявцева // Юридический мир – 2002. - №3 – С. 58-59 [↑](#footnote-ref-7)
8. Шуляк, П. Н. Финансы предприятия [Текст] / П.Н. Шуляк, – М.: ИТК «Дашков и Ко», 2007. – 92с. [↑](#footnote-ref-8)