**ОГЛАВЛЕНИЕ**

[Введение 3](#_Toc210483515)

[**Глава I. Финансы некоммерческих организаций**](#_Toc210483516)

[1.1. Финансы потребительских кооперативов 5](#_Toc210483517)

[1.2. Финансы общественных некоммерческих организаций, фондов, учреждений 12](#_Toc210483518)

[1.3. Финансы профессиональных союзов 16](#_Toc210483519)

[**Глава II. Особенности финансов ГОУ «СОШ № 5» г. Тобольска**](#_Toc210483520)

[2.1. Составление и исполнение сметы расходов 19](#_Toc210483521)

[2.2. Составление и исполнение сметы доходов 24](#_Toc210483522)

[Заключение 32](#_Toc210483523)

[Список литературы 34](#_Toc210483524)

[Приложение 36](#_Toc210483525)

# ВВЕДЕНИЕ

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.

Объектом работы являются финансы некоммерческих организаций.

Предметом работы является поиск содержания и анализ управления финансами некоммерческих организаций.

Целью работы является рассмотрение вопроса управления финансами некоммерческих организаций.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Рассмотреть финансы потребительских кооперативов.
2. Осветить особенности финансов общественных некоммерческих организаций, фондов, учреждений.
3. Раскрыть особенности финансов профессиональных союзов.
4. Показать особенности финансов ГОУ «СОШ № 5» г. Тобольска

Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы и приложения.

# ГЛАВА I. ФИНАНСЫ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

## Финансы потребительских кооперативов

Некоммерческие организации имеют существенные отличия от коммерческих организаций. Особенности некоммер­ческих организаций состоят прежде всего в целях их дея­тельности и формировании денежных ресурсов. Некоммер­ческой является организация, не имеющая в качестве основ­ной цели своей деятельности извлечение прибыли и не рас­пределяющая полученную прибыль между участниками.

Однако некоммерческие организации могут осуществ­лять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы.

Юридические лица, являющиеся некоммерческими орга­низациями, могут создаваться в форме потребительских ко­оперативов (потребительских обществ), общественных и ре­лигиозных организаций (объединений), фондов, учреждений, благотворительных организаций (объединений) и иных фор­мах, предусмотренных законом.

Одной из распространенных форм некоммерческих организаций в России является потребительский кооператив.

Потребительский кооператив — добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов. Действует потребительский кооператив на основе устава, в котором отражаются размеры вступительных и паевых взносов.

Потребительский кооператив как некоммерческая организация согласно ст. 116 и 50 ГК РФ может быть создан виде: кооператива, потребительского союза, потребитель кого общества.

Потребительское общество создается и действует на основе следующих принципов [5, с. 53]:

* добровольное вступление в потребительское общество и выход из него;
* обязанность уплаты вступительного и паевого взносов;
* демократичность управления потребительским обществом (один пайщик — один голос, подотчетность органов управления и контроля общему собранию пайщиков потребительского общества, свободное участие пайщика в выборных органах);
* взаимопомощь и обеспечение пайщикам экономической выгоды;
* ограничение размеров кооперативных выплат;
* доступность информации о деятельности потребительского общества для всех пайщиков;
* забота о более полном удовлетворении платежеспособного спроса населения в товарах народного потребления. Удовлетворение спроса населения — это социальная категория.

В России на 1 января 2008 г. насчитывалось 3280 потреби­тельских обществ, в том числе 1240 районных и 200 городс­ких, остальные 1840 — сельские и рабочие. Все они объеди­няют 11,5 млн. пайщиков.

В среднем на одно потребительское общество (потребительский кооператив) приходится 3,5 тыс. членов-пайщиков. В отдельных регионах России есть потребительские общества с численностью, превышающей 10 тыс. пайщиков.

Потребительские общества (сельские, рабочие, городские) объединены в районные, областные, краевые, республиканские союзы и Центросоюз РФ, образуя систему организаций потребительской кооперации.

Потребительская кооперация — социально-ориентированная организация. Она содействует развитию социально-бытовой инфраструктуры в сельских районах страны, активно участвует в международном кооперативном движении, обсуждении социальных проблем.

В соответствии с действующим законодательством основными задачами потребительской кооперации являются [5, с. 55]:

* создание и развитие организаций торговли, удовлетворение спроса населения в товарах и торговых услугах;
* закупка у граждан и юридических лиц сельскохозяй­ственных продуктов и сырья, продукции личных подсобных хозяйств и промыслов, дикорастущих плодов, ягод, грибов, лекарственно-технического сырья с последующей их перера­боткой и реализацией;
* производство пищевых продуктов и непродовольственных товаров с последующей их реализацией через организации розничной торговли в целях удовлетворения платежеспособного спроса населения;
* оказание членам потребительских обществ производственных и бытовых услуг.

Поскольку потребительский кооператив является коопе­ративной некоммерческой организацией, его деятельность фи­нансируется не из государственного бюджета, а главным об­разом за счет вступительных и паевых взносов членов коопе­ратива. Однако Закон РФ от 19 июня 1992 г. № 3085-1 "О по­требительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации" гарантирует потребитель­ским обществам и их союзам государственную поддержку с Учетом их социальной значимости.

В связи с изложенным следует отметить, что потреби­тельский кооператив не сможет выполнить социальные задачи стоящие перед ним, если будет убыточным, финансово неустойчивым.

Источниками финансовых ресурсов потребительского об­щества являются:

* вступительные и паевые взносы пайщиков;
* прибыль, полученная от торговой и иной деятельности (этот источник не исключается, если получение прибыли – дополнительная цель деятельности кооператива, ради которой он создан);
* заемные и привлеченные денежные средства и средства, полученные в порядке государственной поддержки.

Таким образом, паевые взносы и прибыль являются основными источниками самофинансирования потребительски го общества.

Доходы потребительского общества, полученные от торговой и иной деятельности, после внесения обязательных платежей в бюджет направляются в фонды потребительского общества и на кооперативные выплаты.

В потребительском обществе формируются денежные фонды: паевой фонд; неделимый; развития потребительской кооперации; резервный и иные фонды в соответствии с уста­вом потребительского общества (подготовки кадров, стиму­лирования пайщиков, социального развития, финансирования капитальных вложений, финансирования научных иссле­дований и экспериментальных разработок).

Финансы потребительского общества и его структурных подразделений включают следующие финансовые и денежные отношения [10, с. 273]:

* между потребительским обществом (как юридическим лицом) и его пайщиками. Эти отношения носят двусторонний характер: с одной стороны, пайщики вносят в потребительское общество вступительные и паевые взносы, с другой — они получают от него средства в виде кооперативных выплат;
* потребительского общества с коммерческими предприятиями — поставщиками при расчетах за поставленные товарно-материальные ценности (товары, сырье, материалы, топливо и др.). При уплате и получении штрафов за наруше­ние условий договора;
* потребительского общества с налоговыми органами при уплате налогов в бюджет и целевыми фондами при уплате взносов;
* с организациями и учреждениями при поставке заго­товленных сельскохозяйственных продуктов и сырья;
* с банком при оплате процентов за кредиты, а также в процессе хранения денег в банке;
* с вышестоящим кооперативным союзом и его струк­турными подразделениями при уплате внутрихозяйствен­ных отчислений и формировании централизованных денеж­ных фондов;
* потребительского общества со строительными организациями при осуществлении инвестиционной деятельности, инвестировании средств в воспроизводство основных фондов;
* с транспортными организациями при оплате тарифов за перевозки различных грузов;
* потребительского общества с вольнонаемными работниками — при выплате заработной платы, распределении и использовании прибыли от коммерческой деятельности;
* со страховыми организациями и компаниями при страховании имущества потребительского общества и предпринимательских рисков;
* с иными организациями и предприятиями, связанные с распределением и перераспределением дохода потребительского общества.

Отношения, возникающие в системе потребительской кооперации РФ, основным звеном которой является потребительское общество, являются объектом гражданско-правового регулирования. В настоящее время наряду с ГК РФ регулирование деятельности потребительских обществ как некоммерческих организаций осуществляется Федеральным законом "О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации".

Высшим органом управления в потребительском является общее собрание пайщиков. В период между собраниями действует совет, избираемый на общем пайщиков. Исполнительный орган — правление потребитель кого общества. Исходя из структуры органов управления распределение прибыли (доходов) в потребительском обществе формирование денежных фондов являются компетенцией общего собрания пайщиков. Общее собрание пайщиков полно­мочно решать все вопросы, касающиеся деятельности потре­бительского общества, в том числе принимать его устав.

Пайщики потребительского общества имеют право [6, с. 101]:

* добровольно объединяться в потребительское общество и свободно выходить из него с возвращением паевого взноса;
* избирать и быть избранными в органы управления и контроля потребительского общества;
* получать кооперативные выплаты в соответствии с решением общего собрания пайщиков;
* иметь преимущества в приобретении (получении) товаров на предприятиях торговли потребительского общества;
* сдавать организациям потребительского общества в первоочередном порядке сельскохозяйственные продукты и сырье для переработки;
* получать направления на учебу в образовательные учреждения потребительской кооперации;
* быть принятыми в первоочередном порядке на работу в потребительское общество в соответствии с образованием, профессиональной подготовкой и наличием вакансий;
* пользоваться объектами социального назначения на условиях, определяемых собранием пайщиков;
* получать информацию от органов управления и контроля потребительского общества об их деятельности.

Общее собрание пайщиков может устанавливать и иные права пайщиков.

Контролирующим органом финансово-хозяйственной деятельности потребительского общества является ревизионная комиссия, избираемая пайщиками.

Федеральный закон "О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федера­ция" определяет пайщика как центральную фигуру в потре­бительской кооперации, законодательно закрепляя за ним статус социальной базы всей системы потребительской ко­операции [18, с. 93].

Пайщик играет исключительно важную роль в финансово-экономической деятельности потребительского общества, которая заключается прежде всего в создании паевого фон­да как одного из важнейших источников финансовых ресур­сов. Экономическая роль пайщика заключается также в со­здании доходов путем приобретения им товаров преимуще­ственно в магазинах своего потребительского общества, в сдаче в кооператив сельскохозяйственных продуктов и сы­рья со своего подсобного хозяйства по договору. Член потре­бительского общества привлекает и не пайщиков к покупке товаров в магазинах кооператива и заготовке сельскохозяй­ственных продуктов. Таким образом, пайщик как участник экономической жизни потребительского общества создает паевой фонд, обеспечивает розничный товарооборот, оборот по заготовкам сельскохозяйственных продуктов и сырья. В условиях рыночных отношений выживает на рынке то по­требительское общество, которое имеет постоянных покупа­телей, доходы и оборотный капитал. Рост объемов товарообо­рота и заготовок при разумных методах работы обеспечивает потребительскому обществу получение доходов и выживае­мость на рынке.

Осуществляя розничный товарооборот в магазинах потре­бительской кооперации, пайщики удовлетворяют как свои по­требности в товарах народного потребления, так и спрос на товары и услуги обслуживаемого населения. И как отмечалось выше, удовлетворение спроса населения — это социально-экономическая категория. Наличие в магазинах коопе­ратива товаров в ассортименте, удовлетворяющем платежеспособный спрос, расширяет экономические и социальные задачи потребительской кооперации

В нынешних условиях потребительские кооперативы выполняют не только торговые и заготовительные, но и производственные функции, осуществляют связи между ленным производством и сельским хозяйством, между го дом и деревней, создавая тем самым экономический и социальный эффект. Для того чтобы потребительская кооперация в перспективе укрепляла свои позиции на внутреннем рынке товаров и услуг, она должна работать на увеличение численности пайщиков и размеров паевого фонда.

Однако в годы экономических реформ, связанных с пе­реводом экономики страны на рыночные отношения, во мно­гих регионах ослабло внимание к пайщику как ключевой фигуре потребительской кооперации. Численность пайщиков потребительских обществ сократилась.

Паевой фонд потребительских обществ в России на начало 2005 г. достигал 250 млн. руб. Средний размер паевого взноса по потребительской кооперации России составляет 21,7 руб.

В отдельных потребительских обществах он варьирует от 15 до 50 руб. Паевой фонд может быть увеличен и финансовое положение потребительских обществ улучшено, если принять новых членов-пайщиков и с согласия пайщиков урегули­ровать размеры паевых и вступительных взносов.

Потребительской кооперации предоставлены права созда­вать общества в городах с целью улучшения торгового обслу­живания населения городов. До рыночных реформ во многих городах страны были открыты прекрасные магазины по тор­говле сельскохозяйственными продуктами, но в последующем они прекратили свое существование, значительно сократив возможности городского населения в приобретении высокока­чественных товаров. Представляется целесообразным возродить эту практику в городах, для чего организовать там потреби­тельские общества в составе действующих потребсоюзов [9, с. 188].

Одной из важных проблем потребительской кооперации на современном этапе ее стабилизации и развития является укрепление финансового положения потребительских обществ, эффективное использование финансовых ресурсов. Решение этой проблемы зависит от применения экономических методов в управлении финансами, к основным из которых относятся прежде всего финансовое планирование и нормирование.

Специфика финансового планирования состоит в том, что оно осуществляется только в денежной форме и позволяет проследить движение денежной массы, наметить объемы то­варооборота и производимой продукции, спрогнозировать объемы финансовых ресурсов. Задача финансового планиро­вания — достичь сбалансированности финансовых ресурсов с расходами финансовых средств как в целом, так и каждого предприятия в отдельности, обеспечив при этом их эффек­тивное использование.

Одним из упущений финансовых служб потребительских обществ является слабое применение финансового планиро­вания для обеспечения эффективного использования финансо­вых ресурсов и развития всех отраслей деятельности. В известной степени было ослаблено внимание к планированию из-за высоких темпов инфляции, нестабильности налоговой систе­мы, разрыва хозяйственных связей, которые затрудняли раз­работку планов в потребительских обществах.

Сейчас, когда наметилась некоторая экономическая ста­билизация, необходимо перейти к планированию финансов и всей деятельности потребительских обществ и их структур­ных подразделений. Ввести в практику ежемесячное (квар­тальное) составление бюджета доходов и расходов. Оплату труда работников увязать с выполнением плановых заданий, конечными результатами деятельности потребительских об­ществ и их структурных подразделений.

Плановые задания в потребительских обществах долж­ны стать предметом обсуждения на собраниях пайщиков, ко­торые могут указать на финансовые резервы, имеющиеся в потребительском обществе [11, с. 106].

Поскольку финансовое планирование является заверша­ющей стадией планирования финансово-хозяйственной дея­тельности, при составлении финансовых планов, на наш взгляд, целесообразно определять и рекомендовать пайщи­кам направлять долю распределяемой прибыли на пополне­ние собственных оборотных средств.

Потребительский кооператив может существовать и как самостоятельная организационно-правовая форма юридического лица (дачные, садоводческие, жилищно-строительные, гаражные, кредитные и др.). По отношению к этим коопера­тивам применяются общие правила ГК РФ и подзаконные акты, регулирующие особенности создания и деятельности отдельных видов потребительских кооперативов. Они могут объединяться в ассоциации, союзы.

В 1999 г. в России образована Ассоциация кооперативных организаций России (АКОР). В нее вошли Центральный союз потребительских обществ (Центросоюз РФ), Агропромышлен­ный союз РФ, Ассоциация крестьянских (фермерских) хо­зяйств РФ, Союз старателей России, Союз производствен­ных сельских кредитных кооперативов, Московский союз Жилищно-строительных кооперативов и др. [6, с. 107]

## 1.2. Финансы общественных некоммерческих организаций, фондов, учреждений

Некоммерческие организации создаются для достижения социальных, благотворительных, культурных, образователь­ных, научных и управленческих целей, а также для охраны здоровья граждан, развития физической культуры и спорта удовлетворения духовных и иных нематериальных потребно­стей граждан.

К некоммерческим организациям наряду с потребительс­кими обществами относятся общественные и религиозные организации (объединения), фонды, учреждения.

Общественными и религиозными организациями (объе­динениями) признаются добровольные объединения граждан на основе общности интересов для удовлетворения духовных или иных нематериальных потребностей. Правовое положе­ние общественных организаций регулируется их уставами. Для территориальных организаций рекомендуются примерные уставы.

Фондом признается не имеющая членства некоммерчес­кая организация, учрежденная гражданами и (или) юриди­ческими лицами на основе добровольных имущественных взно­сов. Создание фонда нацелено на достижение социальных, благотворительных, культурных, образовательных или иных общественно полезных целей. Финансовые ресурсы фонда формируются из средств, передаваемых фонду его учреди­телями. Имущество, переданное фонду его учредителями, является собственностью фонда. Фонд действует на основе устава. Он вправе заниматься предпринимательской деятель­ностью, необходимой для достижения общественно полезных целей.

Учреждением признается организация, созданная соб­ственником для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера и финансируемая учредителем полностью или частично. Учреждения имеют смету, утверждаемую собственником, и отвечают по своим обязательствам находящимися в их распо­ряжении денежными средствами. При их не достаточности суб­сидиарную ответственность по обязательствам учреждения несет его собственник. Учреждения могут создаваться на ос­нове любой формы собственности и соответственно принад­лежать как государству, так и частным лицам. Наиболее распространенной категорией учреждай являются государ­ственные учреждения [13, с. 123].

Особенности правового положении отдельных видов го­сударственных и иных учреждений определяются законом и иными правовыми актами. Так, правовое положение обра­зовательных учреждений определяет типовыми положе­ниями об учреждениях начального профессионального образования, об образовательном учреждении, о среднем спе­циальном учебном заведении и др. Аналогично определяет­ся правовое положение вузов, учреждений культуры, на­уки и др.

Источниками формирования денежных средств и ино­го имущества некоммерческой организации являются:

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

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.

Юридические лица, являясь некоммерческими органи­зациями, могут осуществлять предпринимательскую деятель­ность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы (ст. 50 ГК РФ).

При отсутствии прибыли в некоммерческой организации ее финансирование осуществляют участники (учредители) либо иные собственники. Финансовые особенности некоммерческих организаций определены ГК РФ и Федеральным законом от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях".

Некоммерческие организации могут добровольно объеди­няться в ассоциации (союзы) некоммерческих организаций. Члены ассоциации (союза) сохраняют свою самостоятельность и права юридического лица. Ассоциация (союз) не отвечает по обязательствам своих членов, а ее члены несут субсидиарную ответственность по обязательствам этой ассоциации (союза) в размере и в порядке, предусмотренных ее учредительными документами. Финансовый капитал ассоциации (союза) состоит из взносов ее членов. Учредительными документами ассоциа­ции (союза) являются учредительный договор и устав.

Некоммерческие организации могут функционировать и как благотворительные организации.

В России получили распространение следующие формы некоммерческих благотворительных организаций [4, с. 213]:

* благотворительная общественная организация (объединение);
* благотворительный фонд;
* благотворительное учреждение;
* благотворительная ассоциация.

Благотворительная общественная организация представ­ляет собой основанное на членстве добровольное обществен­ное объединение граждан на основе общности интересов для совместного осуществления благотворительной деятельности.

Благотворительный фонд — благотворительная орга­низация, не имеющая членства, учрежденная физическими или юридическими лицами на основе добровольных имуще­ственных взносов и преследующая благотворительные, со­циальные и иные общественно полезные цели,, закреплен­ные в уставе.

Благотворительное учреждение — учреждение, созданное для решения задач благотворительности собственником, финансирующим его полностью или частично и закрепляю­щим имущество на правах оперативного управления.

Законом предусмотрено, что благотворительные органи­зации могут создаваться в форме учреждений при условии, что учредителем является благотворительная организация.

Благотворительная ассоциация (союз) — добровольное объединение благотворительных общественных организаций, фондов.

Гражданским кодексом РФ для некоммерческих благо­творительных организаций не предусмотрена необходимость формирования уставного капитала, в то же время регистри­рующие органы государственной власти требуют его внесе­ния для тех организаций, которые создаются за счет средств учредителей.

При регистрации благотворительной некоммерческой орга­низации, создающейся за счет средств учредителей, уставный капитал должен составлять не менее 100-кратного установлен­ного законом размера минимальной месячной оплаты труда.

В процессе реализации уставных целей некоммерческие благотворительные организации используют денежные сред­ства и иное имущество, источники формирования которых можно подразделить на две группы:

1. целевые поступления в денежной и натуральной формах;
2. доходы от предпринимательской деятельности.

Целевые поступления составляют вступительные и член­ские взносы, являющиеся источником финансирования для общественных объединений, их союзов и ассоциаций благо­творительных организаций, основанных на членстве. За счет их средств покрываются административно-хозяйственные Расходы.

Членские взносы относятся к регулярным поступлениям от учредителей. Законодательством не предусмотрены 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).

Взносы учреждений могут быть в натуральной форме – учредители имеют право передать фонду право собственнос­ти на имущество, необходимое для осуществления уставных целей и задач.

На осуществление отдельных проектов, программ, ме­роприятий могут быть направлены ассигнования из феде­рального бюджета, местных бюджетов и внебюджетных фондов.

Основными формами поддержки благотворительных про­грамм и проектов со стороны государства являются:

* субвенции (бюджетные средства, предоставляемые на безвозмездной основе);
* грант, разновидность субвенции, который может быть предоставлен в собственность или пользование как в виде денег, так и в виде имущества;
* субсидии (бюджетные средства, предоставляемые на условиях долевого финансирования расходов по выполнению благотворительных программ, проектов);
* бюджетный кредит (средства бюджета, предоставляемые на возвратной основе).

Форма предоставления государственных и муниципаль­ных средств на финансирование деятельности благотворитель­ных организаций имеет прямой или косвенный характер. Пря­мое финансирование — это оплата социального заказа, вы­полняемого некоммерческой организацией; косвенное финан­сирование осуществляется в виде предоставления налоговых льгот. Доходы от предпринимательской деятельности благотво­рительной организации могут быть от производства товаров, оказания услуг, от внереализационных операций [14, с. 183].

## 1.3. Финансы профессиональных союзов

Близки к финансам некоммерческих организаций финан­сы профессиональных союзов — массовых демократических организаций трудящихся, объединенных на основе общих интересов по роду их деятельности в производстве, сфере обслуживания, культуры, управления. Финансы профессио­нальных союзов сохраняют все черты финансов некоммер­ческих организаций, но имеют свою специфику, вытекаю­щую из целей деятельности профессиональных союзов.

Финансовые средства профессиональных союзов форми­руются из вступительных и ежемесячных членских взносов, поступлений от культурно-просветительных и иных источ­ников.

Профессиональные союзы ставят целью содействие гар­моничному развитию общества, обеспечение достойных че­ловеку условий жизни и безопасных условий труда в соответ­ствии с принятыми международными социальными стандар­тами. Профессиональные союзы выступают в защиту прав работающих на предприятиях прежде всего путем заключе­ния коллективных договоров, в которых определяются взаи­моотношения администрации и трудового коллектива в обла­сти экономического и социального развития.

В соответствии с Законом РФ от 11 марта 1992 г. № 2490-1 "О коллективных договорах и соглашениях" в коллективном до­говоре должны быть установлены обязательства администрации предприятия и коллектива рабочих и служащих по вопросам [16, с. 123]:

* экономического и социального развития предприятия;
* роста производительности труда, его материального и морального стимулирования;
* снижения себестоимости и повышения качества про­дукции на основе внедрения новой техники и технологии;
* улучшения использования основных и оборотных фон­дов, всех видов ресурсов;
* создания условий для высокопроизводительного тру­да, более рационального использования рабочего времени;
* улучшения лечебно-оздоровительного, санаторно-курортного обслуживания рабочих и служащих предприятия;
* иные вопросы, касающиеся администрации предприя­тия (организации) и профсоюзного комитета.

Коллективный договор заключается ежегодно профсоюз­ным комитетом от имени трудового коллектива с админист­рацией в лице руководителя предприятия (организации), про­ект коллективного договора выносится на обсуждение обще­го собрания (конференции) трудового коллектива предприя­тия (организации).

Профессиональные союзы — это иерархическая трех­уровневая система организации. Верхний уровень — Федера­ция независимых профсоюзов России; второй — отраслевые и территориальные профсоюзы; третий уровень — низовые членские профсоюзные организации.

Российские профсоюзы входят в международную орга­низацию — Всемирную федерацию профсоюзов.

Каждый уровень организации профессиональных союзов действует на основе своего устава, в котором излагаются за­дачи и функции, вопросы финансового обеспечения профсо­юзных организаций.

Для выполнения своих функций профсоюзы проводят оз­доровительно-хозяйственную деятельность, на что требуется финансовое обеспечение. Они имеют оздоровительные и ле­чебные учреждения — пансионаты, дома отдыха, санатории.

Профессиональные союзы для осуществления уставных функций используют собственные, а также привлеченные и заемные денежные средства.

К собственным средствам профсоюзных организаций от­носятся членские взносы, доходы от деятельности собственных организаций и учреждений. В доходах профсоюзных орга­низаций членские взносы составляют более 2/3 их совокуп­ного объема. Размер членского взноса с каждого члена профсоюза установлен в размере 1%.

Финансы профессиональных союзов — это замкнутые перераспределительные отношения между их членами, от­дельными первичными, отраслевыми, территориальными профсоюзными организациями при решении уставных задач.

Финансы профсоюзов и входящих в эту систему органи­заций, учреждений, предприятий складываются из трех групп финансовых отношений. Первая группа — это отношения, возникающие между профсоюзными организациями и их чле­нами, носящие двусторонний характер: члены профсоюза уплачивают вступительные и членские взносы и получают от профсоюзов материальную помощь. Вторую группу составля­ют финансовые отношения профсоюзов с предприятиями, организациями, учреждениями по начислениям на заработ­ную плату и отчислениям в пользу профсоюзов на проведе­ние культурно-массовой работы и др. Третья группа — это отношения внутри системы профсоюзов: между профсоюз­ными организациями и профсоюзными организациями и уч­реждениями (курортными, туристскими, лечебными).

Члены профсоюзов уплачивают членские взносы в низовые организации, которые перечисляют определенную долю этих взносов в вышестоящие профсоюзные организации, а те в свою очередь оказывают финансовую поддержку низо­вым членским профсоюзным организациям.

Профсоюзы обладают полной финансовой самостоятельностью и не несут перед государственным бюджетом никаких обязательств по своей основной деятельности (кроме собствен­ных организаций, принадлежащих профсоюзам, которые вносят в бюджет налоговые платежи наравне со всеми орга­низациями).

Внутри финансовых отношений системы профсоюзов применяется сметное финансирование с использованием пе­рераспределения собственных средств между звеньями профсоюзной системы. Сметы доходов и расходов профсоюзных организаций составляются на всех уровнях профсоюзной си­стемы.

Право распределения денежных средств профсоюзов принадлежит избранным профсоюзным органам, которые несут ответственность за своевременное поступление средств, их сохранность и правильное использование по смете [12, с. 64].

# ГЛАВА II. ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВ ГОУ «СОШ № 5» Г. ТОБОЛЬСКА

#

## 2.1. Составление и исполнение сметы расходов

По определению смета бюджетного учреждения – это основной плановый документ для финансирования учреждений; определяет объем, целевое назначение и поквартальное распределение бюджетных ассигнований на все расходы данного учреждения. Утвержденная смета является основанием для расходования выделяемых из бюджета средств. В отличие от других финансовых планов, составляемых в форме баланса доходов и расходов, смета представляет собой план расходов и отражает односторонний характер отношений с бюджетом учреждений, состоящих на сметном финансировании.

Таким образом, понятие сметы можно охарактеризовать следующими признаками [8, с. 96]:

* плановый документ;
* отражает свод затрат на определенный вид деятельности, отдельное производство, мероприятие;
* составляется на определенный временной период;
* не определяет источники погашения планируемых затрат.

В соответствии с требованиями бюджетного законодательства бюджетные средства расходуются по смете, утверждаемой главным распорядителем бюджетных средств. Поэтому составление бюджетной сметы необходимо. Бюджетные средства не должны смешиваться с внебюджетными, поэтому для учета внебюджетных средств предусматривается составление сметы доходов и расходов от предпринимательской деятельности и иной приносящей доход деятельности. В соответствии с Письмом Министерства финансов РФ от 12 ноября 2005 г. № 3-01-01/12-333 «О реализации Приказа Министерства финансов РФ от 21 июня 2005 года №46Н бюджетными учреждениями», смета доходов и расходов по внебюджетным средствам составляется бюджетным учреждением на текущий финансовый год (с периодичностью: 1 квартал, полугодие, 9 месяцев и год) в строгом соответствии с разрешением главного распорядителя средств федерального бюджета на открытие лицевого счета по учету средств, полученных от предпринимательской и иной, приносящей доход деятельности. В доходной части сметы указывается общая сумма источников внебюджетных средств, указанных в разрешении. В расходной части сметы указываются направления расходования внебюджетных средств в структуре кодов экономической классификации расходов бюджета РФ. При этом в смете привязка расходов, осуществляемых за счет внебюджетных средств к конкретным источникам образования этих средств не осуществляется.

Тем не менее, для практической деятельности образовательных учреждений законодательство об образовании предусматривает наличие баланса, т.е. документа, отражающего не только расходы образовательного учреждения, но и получаемые им доходы. Внебюджетные средства в балансе должны быть отделены от бюджетных.

Нельзя упускать из виду, что смета является и плановым документом для главного распорядителя бюджетных средств (который эту смету и утвердил). Это означает, что и финансирование должно осуществляться в соответствии со сметными назначениями в каждом квартале. Следовательно, утверждая смету, распорядитель берет на себя обязательства по обеспечению бюджетного учреждения средствами по определенному графику и в определенных объемах.

Потребность в бюджетном финансировании системы образования базируется на трех основных количественных параметрах:

* численности учащихся (по соответствующим уровням обучения»;
* сроках и условиях обучения (по соответствующим уровням);
* материальной базе обучения.

Технически расчет потребности в бюджетных средствах может осуществляться двумя основными путями [15, с. 55]:

1. Сводом расчетов потребности в средствах, проведенных непосредственно образовательным учреждением. Это процесс достаточно трудоемкий, требует большой работы по сбору и обработке экономической информации. Как и всякая сводная работа, приводит к большому количеству ошибок, дополнительных уточнений, согласований и т.д. В практической работе применяется при стабильной по срокам и условиям процедуре составления проекта бюджета и при наличии достаточного ресурса времени. Использовался в условиях плановой экономики, а также применяется сейчас в качестве элемента сбора экономической информации на уровне органов управления образованием.
2. Расчетом потребности в средствах, проводимых органом управления образованием соответствующего уровня. Условием проведения такого расчета является наличие необходимой статистической информации о сети подведомственных образовательных учреждений и необходимой методической базы. Данный подход отличается большей оперативностью, возможностью проведения расчетов «в любой момент» при выдаче исходных финансовых показателей, единым подходом к совокупности образовательных учреждений и, как результат, меньшей индивидуализацией расчетов.

Основными исходными данными для расчета потребности в средствах являются:

* контингент студентов, учащихся, воспитанников;
* нормативы социального и материального обеспечения студентов, учащихся, воспитанников;
* материальная база образовательных учреждений – кубатура зданий, занимаемые площади, приборы и оборудование, используемые в образовательном процессе.

Источниками для получения этих данных являются формы статистического наблюдения, нормативные документы, данные бухгалтерской отчетности. Графически общая схема расчета представлена на рис. 1 в приложении.

ГОУ «СОШ № 5» осуществляет деятельность по смете расходов и уточненному бюджету, утвержденному Комитетом по образованию Администрации Тюменскойобласти. В данной смете и уточненном бюджете отражается утвержденный для финансирования ГОУ «СОШ № 5» в начале отчетного периода объем бюджетных денежных средств. По окончании отчетного периода составляется отчет об исполнении сметы доходов и расходов по бюджетным средствам (форма №2) и баланс исполнения сметы доходов и расходов (форма №1). Внебюджетные средства учитываются в уточненной смете доходов и расходов от предпринимательской и прочей, приносящей доход, деятельности на текущий период, которая согласовывается также с Комитетом по образованию Администрации Волгоградской области. По истечению отчетного периода составляется отчет об исполнении сметы доходов и расходов по внебюджетным источникам (форма №4) и баланс исполнения сметы доходов и расходов по внебюджетным источникам (форма 1-1).

Данные смет расходов отражены в табл. 1.

Таблица 1

Динамика утвержденных для финансирования ГОУ «СОШ № 5» бюджетных средств за период с 2005 по 2007 гг., тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Экономическая классификация расходов | 2005 г. | 2006 г. | % | 2006 г. | 2007 г. | % |
| Наименование статьи расходов | Код статьи |
| ТЕКУЩИЕ РАСХОДЫ | 100 000 |  |  |  |  |  |  |
| Оплата труда гос. служащих | 100 100 | 664,90 | 1100,20 | 165,47 | 1100,20 | 1183,00 | 107,53 |
|  |
| Продолжение таблицы 1 |
| оплата труда гражданских служащих | 110 110 | 664,90 | 1100,20 | 165,47 | 1100,20 | 1183,00 | 107,53 |
| оплата труда внештатных сотрудников | 110 140 |  |  |  |  |  |  |
| Начисления на оплату труда | 110 200 | 238,00 | 393,90 | 165,50 | 393,90 | 424,00 | 107,64 |
| Приобретение предметов снабжения | 110 300 | 578,50 | 602,60 | 104,17 | 602,60 | 708,00 | 117,49 |
| медикаменты | 110 310 | 2,00 | 3,00 | 150,00 | 3,00 | 3,00 | 100,00 |
| мягкий инвентарь и обмундирование | 110 320 | 90,40 | 31,00 | 34,29 | 31,00 | 67,00 | 216,13 |
| продукты питания | 110 330 | 454,10 | 534,60 | 117,73 | 534,60 | 613,00 | 114,67 |
| оплата ГСМ | 110 340 | 18,00 | 20,00 | 111,11 | 20,00 | 11,00 | 55,00 |
| прочие расходные материалы | 110 350 | 14,00 | 14,00 | 100,00 | 14,00 | 14,00 | 100,00 |
| Командировки и служебные разъезды | 110 400 | 6,00 | 8,00 | 133,33 | 8,00 | 7,00 | 87,50 |
| Транспортные услуги | 110 500 | 5,00 | 9,00 | 180,00 | 9,00 | 5,00 | 55,56 |
| Оплата услуг связи | 110 600 | 7,00 | 8,00 | 114,29 | 8,00 | 8,00 | 100,00 |
| Оплата коммунальных услуг | 110 700 | 1258,70 | 1141,20 | 90,67 | 1141,20 | 1430,00 | 125,31 |
| оплата содержания помещений | 110 710 | 57,30 | 59,40 | 103,66 | 59,40 | 44,00 | 74,07 |
| оплата потребления тепловой энергии | 110 720 | 633,30 | 707,70 | 111,75 | 707,70 | 884,00 | 124,91 |
| оплата потребления электрической энергии | 110 730 | 158,50 | 190,90 | 120,44 | 190,90 | 348,00 | 182,29 |
| оплата водоснабжения помещений | 110 740 | 399,60 | 173,20 | 43,34 | 173,20 | 154,00 | 88,91 |
| прочие коммунальные услуги | 110 770 | 10,00 | 10,00 | 100,00 | 10,00 | 0,00 | 0,00 |
| Прочие текущие расходы на закупку товара | 111 000 | 36,00 | 38,00 | 105,56 | 38,00 | 34,00 | 89,47 |
|  |
| Продолжение таблицы 1 |
| Трансферты населению | 130 300 | 153,10 | 176,80 | 115,48 | 176,80 | 145,00 | 82,01 |
| Приобретенное оборудование и предметы длительного пользования | 240 100 | 200,00 | 50,00 | 25,00 | 50,00 | 29,00 | 58,00 |
| Капитальный ремонт | 240 300 | 150,00 | 90,00 | 60,00 | 90,00 | 56,00 | 62,22 |
| ИТОГО РАСХОДОВ | 800 000 | 3297,20 | 3917,70 | 118,82 | 3917,70 | 4029,00 | 102,84 |

Как видно из табл. 1, объем бюджетных средств в рублевом эквиваленте за последние 3 года имеет тенденцию к росту. Общий объем финансирования, утвержденный на 2006 год, почти на 19 % превышает объем бюджетных средств, утвержденных к финансированию ГОУ «СОШ № 5» в 2005 году, а объем, утвержденный на 2007 год – на 3 %. Существенный рост объема финансирования в 2006 году вызван увеличением объема финансирования следующих статей:

* оплата труда гос. служащих – на 65,5 %;
* начисления на оплату труда – на 65,5 %;
* транспортные услуги – на 80 %;
* оплата потребленной электроэнергии – на 20,4 %.

В 2007 году по сравнению с 2006 годом увеличился объем утвержденного финансирования на следующие позиции:

* приобретение предметов снабжения – на 17,5 %;
* оплата коммунальных услуг – на 25 %, за счет роста финансирования на оплату потребления электроэнергии на 82.3 %.
* оплата труда гос. служащих – на 7.5 %.

В то же самое время объем финансирования на нижеперечисленные позиции сократился:

* транспортные услуги;
* оплата содержания помещений;
* трансферты населению;
* приобретение оборудования.

Из года в год сокращается финансирование расходов на капитальный ремонт.

Если рассмотреть объемы утвержденного финансирования за последние 3 года в долларовом эквиваленте, получим следующую картину:

2005 год – средний курс доллара за год равен 29 руб. 17 коп.

Таким образом, в 2006 году утверждена сумма финансирования расходов ГОУ «СОШ № 5», равная 3 297 200 руб. / 29 руб. 17 коп. = 113 034 $

2006 год – средний курс доллара за год равен 31 руб. 34 коп.

Таким образом, в 2007 году утверждена сумма финансирования расходов ГОУ «СОШ № 5», равная 3 917 700 руб. / 31 руб. 34 коп. = 125 006 $

2007 год – средний курс доллара за год равен 30 руб. 69 коп.

Таким образом, в 2004 году утверждена сумма финансирования расходов ГОУ «СОШ № 5», равная 4 029 000 руб. / 30 руб. 69 коп. = 131 281 $

В этом случае при сравнении полученных показателей получаем следующие темпы прироста:

Тпр1 = 125 006 $ / 113 034 $ \* 100 % = 110.59 %

Тпр2 = 131 281 $ / 125 006 $ \* 100 % = 105.02 %

## Составление и исполнение сметы доходов

Для того, чтобы определить в каком объеме утвержденные бюджетные средства были профинансированы рассмотрим еще одну сводную таблицу (табл. 2.) на основании данных отчетов об исполнении сметы доходов и расходов и баланса сметы доходов и расходов.

Таблица 2

Динамика объема финансирования ГОУ «СОШ № 5» за счет поступлений из бюджета за период с 2005 по 2007 гг. (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Экономическая классификация расходов | 2005 г. | % от сметы | 2006 г. | % от сметы | 2007 г. | % от сметы |
| Наименование статьи расходов | Код статьи |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| ТЕКУЩИЕ РАСХОДЫ | 100 000 |  |  |  |  |  |  |
| Оплата труда гос. служащих | 100 100 | 642,15 | 96,6 | 1100,1 | 99,9 | 1183,0 | 100 |
| оплата труда гражданских служащих | 110 110 | 642,15 | 96,6 | 1100,1 | 99,9 | 1183,0 | 100 |
|  |
| Продолжение таблицы 2 |
| оплата труда внештатных сотрудников | 110 140 |  |  |  |  |  |  |
| Начисления на оплату труда | 110 200 | 218,6 | 91,9 | 389,9 | 99,0 | 424,0 | 100 |
| Приобретение предметов снабжения | 110 300 | 279,6 | 48,3 | 208,6 | 34,6 | 510,0 | 72 |
| Медикаменты | 110 310 | 2,0 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| мягкий инвентарь и обмундирование | 110 320 | 53,6 | 59,2 | 18,8 | 60,7 | 47,3 | 70,6 |
| продукты питания | 110 330 | 224,0 | 49,3 | 184,7 | 34,6 | 445,9 | 72,7 |
| оплата ГСМ | 110 340 | 0 | 0 | 3 | 15 | 0 | 0 |
| прочие расходные материалы | 110 350 | 0 | 0 | 2,1 | 15 | 16,8 | 120 |
| Командировки и служебные разъезды | 110 400 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Транспортные услуги | 110 500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оплата услуг связи | 110 600 | 4 | 57,1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оплата коммунальных услуг | 110 700 | 937,7 | 74,5 | 1187,3 | 104 | 1123,5 | 78,6 |
| оплата содержания помещений | 110 710 | 16,3 | 28,4 | 0 | 0 | 42,5 | 96,6 |
| оплата потребления тепловой энергии | 110 720 | 629,5 | 99,4 | 676,0 | 95,5 | 826,2 | 93,5 |
| оплата потребления электрической энергии | 110 730 | 136,9 | 86,4 | 236,4 | 124 | 194,6 | 55,9 |
| оплата водоснабжения помещений | 110 740 | 155,0 | 38,8 | 274,9 | 158,7 | 60,2 | 39,1 |
|  |
| Продолжение таблицы 2 |
| прочие коммунальные услуги | 110 770 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие текущие расходы на закупку товара | 111 000 | 2,6 | 7,2 | 0 | 0 | 5 | 14,7 |
| Трансферты населению | 130 300 | 47,8 | 31,2 | 50,2 | 28,4 | 178,3 | 123,0 |
| Приобретенное оборудование и предметы длительного пользования | 240 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 67,0 | 231,0 |
| Капитальный ремонт | 240 300 | 85,5 | 57 | 0 | 0 | 50,0 | 89,3 |
| ИТОГО РАСХОДОВ | 800 000 | 2218,0 | 67,3 | 2936,1 | 74,9 | 3540,8 | 87,9 |

Как показывают данные табл. 2 ситуация с выполнением сметы финансирования с каждым годом улучшается. Если в 2005 году профинансировано было лишь 67,3 % от утвержденной Комитетом образования Администрации Волгоградской области сметы, то в 2007 - выполнение плана по сметному финансированию - 87.9 %, что на 20,6 % выше, чем в 2005 году и на 13 % выше, чем в 2006 году.

Наиболее успешно обстоит дело с финансированием таких статей как:

* оплата труда гражданских служащих;
* начисления на оплату труда;
* оплата коммунальных услуг.

Хуже всего финансируются:

* приобретение предметов снабжения
* командировки и служебные разъезды;
* транспортные услуги;
* оплата услуг связи

Также немаловажно рассмотреть динамику фактических расходов от выделенного финансирования. Эти данные представлены в табл. 3.

Данные табл. 3 свидетельствуют, что из года в год объем фактических расходов занимает меньшую долю в объеме финансирования из бюджета. Таким образом, в 2005 году наблюдался перерасход бюджетных средств на 6.4 % за счет остатков денежных средств с прошлого года, в 2006 году фактические расходы укладываются в смету – 99.5 %, а в 2007 году наблюдается экономия бюджетных средств в размере 5 %. По статьям расхода: оплата труда государственных служащих; начисления на оплату труда и приобретение предметов снабжения перерасход наблюдается постоянно на протяжении 3-х лет.

Таблица 3

Динамика фактических расходов ГОУ «СОШ № 5» за счет поступлений из бюджета за период с 2005 по 2007 гг. (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Экономическая классификация расходов | 2005 г. | % от финанси-рования | 2006 г. | % от финанси-рования | 2007 г. | % от финанси-рования |
| Наименование статьи расходов | Код статьи |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| ТЕКУЩИЕ РАСХОДЫ | 100 000 |  |  |  |  |  |  |
| Оплата труда гос. служащих | 100 100 | 682,7 | 106,3 | 1115,1 | 101,4 | 1207,1 | 102,0 |
| Начисления на оплату труда | 110 200 | 243,5 | 111,4 | 397,4 | 101,9 | 428,9 | 101,2 |
| Приобретение предметов снабжения | 110 300 | 306,9 | 109,8 | 261,5 | 125,4 | 455,1 | 89,2 |
| Командировки и служебные разъезды | 110 400 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Транспортные услуги | 110 500 | 0 | 0 | 1,7 | 0 | 0 | 0 |
| Оплата услуг связи | 110 600 | 4 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оплата коммунальных услуг | 110 700 | 938,8 | 100,1 | 1062,9 | 89,5 | 1080,0 | 96,1 |
|  |
| Продолжение таблицы 3 |
| Прочие текущие расходы на закупку товара | 111 000 | 15,4 | 601,6 | 5,0 | - | 0 | 0 |
| Трансферты населению | 130 300 | 76,7 | 160,5 | 72,4 | 144,2 | 91,5 | 51,3 |
| Приобретенное оборудование и предметы длительного пользования | 240 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 67,0 | 100,0 |
| Капитальный ремонт | 240 300 | 91,5 | 107,1 | 5,8 | - | 23,5 | 47 |
| ИТОГО РАСХОДОВ | 800 000 | 2359,5 | 106,4 | 2921,8 | 99,5 | 3353,1 | 94,7 |

Помимо основной деятельности, ГОУ «СОШ № 5» также осуществляет предпринимательскую деятельность и сдает в аренду помещения, получая от этого доход. Общая динамика утвержденных доходов от предпринимательской деятельности характеризуется неуклонным ростом. Наблюдается рост утвержденных доходов в 2006 году по сравнению с 2005 годом на 17 %, а в 2007 году по сравнению с 2006 – на 19 %.

Что же касается динамики утвержденных расходов на осуществление предпринимательской деятельности, то эти данные можно получить, проанализировав табл. 4, построенную на базе данных сметы доходов и расходов от предпринимательской деятельности и аренды.

Итак, на протяжении 3-х лет большую долю в структуре утвержденных на осуществление предпринимательской и прочей деятельности, приносящей доход, расходах имеет статья 111 000 или прочие текущие расходы на покупку товаров, в которую входят: оплата текущего ремонта оборудования, зданий и сооружений. Она составляет около 1/3 всех утвержденных сметой расходов на осуществление предпринимательской деятельности. Вторая по значимости статья 110 100 – оплата труда государственных служащих. Составляет около 1/5 всех утвержденных расходов. С каждым годом увеличивается доля приобретенных предметов снабжения, что происходит за счет увеличения утвержденных расходов на прочие расходные материалы.

Таблица 4

Динамика утвержденных расходов на осуществление предпринимательской деятельности за период с 2005 по 2007 гг. (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Экономическая классификация расходов | 2005 г | % | 2006 г | % | 2007 г | % |
| Наименование статьи расходов | Код статьи | аренда | предп. д-ть | итого | аренда | предп.д-ть | итого | аренда | предп.д-ть | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| ТЕКУЩИЕ РАСХОДЫ | 100 000 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Оплата труда гос. служащих | 100 100 | \* | 156,6 | 156,6 | 19,84 | \* | 184,8 | 184,8 | 19,63 | \* | 215,9 | 215,9 | 17,42 |
| Начисления на оплату труда | 110 200 | \* | 60,5 | 60,5 | 7,67 | \* | 69,7 | 69,7 | 7,40 | \* | 77,3 | 77,3 | 6,24 |
| Приобретение предметов снабжения | 110 300 | 47,4 | \* | 47,4 | 6,01 | 85,7 | 19,6 | 105,3 | 11,19 | 184,7 | 37,6 | 222,3 | 17,93 |
| Командировки и служебные разъезды | 110 400 | \* | \* | 0 | 0 | \* | \* | 0 | 0 | \* | \* | 0 | 0 |
| Транспортные услуги | 110 500 | 9,8 | \* | 9,8 | 1,24 | 10,0 | \* | 10,0 | 1,06 | 19,9 | \* | 19,9 | 1,61 |
| Оплата услуг связи | 110 600 | 9,0 | \* | 9,0 | 1,14 | 20,0 | \* | 20,0 | 2,12 | 26,2 | \* | 26,2 | 2,11 |
|  |
| Продолжение таблицы 4 |
| Оплата коммунальных услуг | 110 700 | 29,5 | \* | 29,5 | 3,74 | 88,2 | \* | 88,2 | 9,37 | 121,0 | 43,3 | 164,3 | 13,25 |
| Прочие текущие расходы на закупку товара | 111 000 | 83,9 | 134,3 | 218,2 | 27,65 | 163,4 | 206,3 | 369,7 | 39,27 | 280,6 | 120,1 | 400,7 | 32,32 |
| Трансферты населению | 130 300 | \* | \* | 0 | 0 | \* | \* | 0 | 0 | \* | 8,2 | 8,2 | 0,66 |
| Приобретенное оборудование и предметы длительного пользования | 240 100 | 24,0 | 51,0 | 75,0 | 9,50 | \* | \* | 0 | 0 | \* | 84,9 | 84,9 | 6,85 |
| Капитальный ремонт | 240 300 | \* | 183,2 | 183,2 | 23,21 | \* | 93,7 | 93,7 | 9,95 | 20 | \* | 20 | 1,61 |
| ИТОГО РАСХОДОВ | 800 000 | 203,6 | 585,6 | 789,2 | 100,00 | 367,3 | 574,1 | 941,4 | 100,00 | 652,4 | 587,3 | 1239,7 | 100,00 |

Общая динамика утвержденных расходов отличается их ростом. Утвержденные расходы в 2006 году по сравнению с 2005 годом возросли на 19 %, а в 2007 по сравнению с 2006 годом – на 32 %.

Сравнивая данные о динамике утвержденных доходов и расходов от предпринимательской деятельности и аренды, мы видим, что ежегодно сумма расходов превышает сумму доходов на величину остатка денежных средств, остающихся в распоряжении учреждения с прошлого отчетного периода. То есть, в целом соблюдается соотношение: доходы от предпринимательской деятельности равны расходам на ее осуществление.

Данные баланса сметы доходов и расходов по внебюджетным источникам свидетельствуют, что фактические расходы на осуществление предпринимательской деятельности составили:

В 2005 году – 128 577 руб., что больше, чем полученные доходы на 60 802 руб.

В 2006 году – 142 508 руб., что меньше, чем полученные доходы на 63 879 руб.

В 2007 году – 304 572 руб., что меньше, чем полученные доходы на 52 096 руб.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Некоммерческие организации имеют существенные отличия от коммерческих организаций. Особенности некоммер­ческих организаций состоят прежде всего в целях их дея­тельности и формировании денежных ресурсов. Некоммер­ческой является организация, не имеющая в качестве основ­ной цели своей деятельности извлечение прибыли и не рас­пределяющая полученную прибыль между участниками.

Одной из распространенных форм некоммерческих организаций в России является потребительский кооператив.

Потребительский кооператив — добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов. Действует потребительский кооператив на основе устава, в котором отражаются размеры вступительных и паевых взносов.

Источниками финансовых ресурсов потребительского об­щества являются:

* вступительные и паевые взносы пайщиков;
* прибыль, полученная от торговой и иной деятельности (этот источник не исключается, если получение прибыли – дополнительная цель деятельности кооператива, ради которой он создан);
* заемные и привлеченные денежные средства и средства, полученные в порядке государственной поддержки.

Таким образом, паевые взносы и прибыль являются основными источниками самофинансирования потребительски го общества.

Некоммерческие организации создаются для достижения социальных, благотворительных, культурных, образователь­ных, научных и управленческих целей, а также для охраны здоровья граждан, развития физической культуры и спорта удовлетворения духовных и иных нематериальных потребно­стей граждан.

К некоммерческим организациям наряду с потребительс­кими обществами относятся общественные и религиозные организации (объединения), фонды, учреждения.

Общественными и религиозными организациями (объе­динениями) признаются добровольные объединения граждан на основе общности интересов для удовлетворения духовных или иных нематериальных потребностей. Правовое положе­ние общественных организаций регулируется их уставами. Для территориальных организаций рекомендуются примерные уставы.

Фондом признается не имеющая членства некоммерчес­кая организация, учрежденная гражданами и (или) юриди­ческими лицами на основе добровольных имущественных взно­сов. Создание фонда нацелено на достижение социальных, благотворительных, культурных, образовательных или иных общественно полезных целей. Финансовые ресурсы фонда формируются из средств, передаваемых фонду его учреди­телями. Имущество, переданное фонду его учредителями, является собственностью фонда. Фонд действует на основе устава. Он вправе заниматься предпринимательской деятель­ностью, необходимой для достижения общественно полезных целей.

Учреждением признается организация, созданная соб­ственником для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера и финансируемая учредителем полностью или частично. Учреждения имеют смету, утверждаемую собственником, и отвечают по своим обязательствам находящимися в их распо­ряжении денежными средствами. При их не достаточности суб­сидиарную ответственность по обязательствам учреждения несет его собственник. Учреждения могут создаваться на ос­нове любой формы собственности и соответственно принад­лежать как государству, так и частным лицам. Наиболее распространенной категорией учреждай являются государ­ственные учреждения.

Источниками формирования денежных средств и ино­го имущества некоммерческой организации являются:

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

Близки к финансам некоммерческих организаций финан­сы профессиональных союзов — массовых демократических организаций трудящихся, объединенных на основе общих интересов по роду их деятельности в производстве, сфере обслуживания, культуры, управления. Финансы профессио­нальных союзов сохраняют все черты финансов некоммер­ческих организаций, но имеют свою специфику, вытекаю­щую из целей деятельности профессиональных союзов.

Финансовые средства профессиональных союзов форми­руются из вступительных и ежемесячных членских взносов, поступлений от культурно-просветительных и иных источ­ников.

# СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. М.: Финансы и статистика, 2000. – 208 с.
2. Быкадоров В. Л., Алексеев П. Д. Финансово-экономическое состояние предприятия: Практ. пособие. М.: ПРИОР, 2001. - 96 с.
3. Бочкарев В.И. Концептуальные основы государственного общественного управления общим образованием в России // Менеджмент в образовании. – 2003. – С.9-21.
4. Вахрин П.И., Финансовый анализ в коммерческих и некоммерческих организациях. – М.: ИКЦ «Маркетинг», 2001. – 320 с.
5. Волкова М. М., Звездова А. Б. Маркетинговые исследования в области образовательных услуг // Маркетинг. 2001. № 2. С. 122–143.
6. Воронин А.А. О механизме финансирования платного сектора образовательных услуг // Финансы. - 2001. - №12. - С.21-23.
7. Вифлиемский А.В. Организация деятельности образовательных учреждений в условиях казначейского исполнения бюджетов // Менеджмент в образовании. – 2003. - №3. – С.37-47.
8. Вифлиемский А.В., Чиркина О.В. Бухгалтерский учет в образовательных учреждениях. – М. : Педагогический поиск, 2002. – 192 с.
9. Гневко В.А. Учебное заведение в условиях экономики переходного периода. Концепция развития образования. СПб : ИуиЭ, 2001. – 272 с.
10. Гневко В.А. Формирование образовательной среды учебными заведениями. СПб. : Бизнес – Центр, 2000. – 178 с.
11. Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. Таганрог : Изд-во ТРТУ, , 2000. - 112с.
12. Годин А.М., Подпорина И.В. Бюджет и бюджетная система Российской Федерации. – М.: Дашков и Ко, 2002. – 276 с.
13. Данилов Е.Н., Абарникова В.Е., Шипков Л.К., Анализ хозяйственной деятельности в бюджетных и научных учреждениях – М.: ФиС, 2003. – 336 с
14. Егоршин А.П. Перспективы развития образования в России в ХХI веке // Университетское управление. – 2000. - № 4 (14). – С.42-54.
15. Заболотный Е.Б., Майсаков Д.Л. Анализ результатов финансовой деятельности вуза как основа принятия управленческого решения // Университетское управление. – 2001. - № 3 (18). – С.44-52.
16. Инструкция по бухгалтерскому учету в бюджетных учреждениях. С приложениями. - М.:Приор, 2001. – 208 с.
17. Кельчевская Н.Р., Прохорова Н.Б., Павлова М.Б., Проведение финансового анализа государственного образовательного учреждения – Екатеринбург: Изд-во УГТУ-УПИ, 2001. – 127 с.
18. Клюев А.К. Организация финансового менеджмента в вузе // Университетское управление. – 2002. - №4 (15). – С.12-20.
19. Ковалев В.В., Финансовый анализ. — М, Финансы и статистика, 1996. – 432 с.
20. Ковалев В.В., Финансы предприятий – М.: ТК Велби, 2003. – 352 с.

# ПРИЛОЖЕНИЕ

Численность обучающихся, воспитанников

Особенности
учебного процесса, набор
специальностей

Нормативы учебных
расходов

Нормативы
стипендиального обеспечения учащихся

Нормативы
социального
обеспечения
учащихся и работников

Нормативы
материального обеспечения
учебного процесса

Нормативы
численности
педагогического персонала

Учебные
расходы

Расходы на
стипендиальное обеспечение

Расходы на
социальное
обеспечение

Материальная база учебного заведения

Численность
 педагогического персонала

Ставки и тарифы коммунального обеспечения

Нормы обслуживания помещений

Действующая система
оплаты труда

Численность
обслуживающего персонала

Расходы на
содержание
материальной базы

ФЗП
педагогического персонала

ФЗП
обслуживающего персонала

Потребность
в бюджетных
средствах

Рисунок 1.

Общая схема потребности в бюджетных средствах

#