НАУЧНАЯ СТАТЬЯ

ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ОБЩЕСТВЕННЫЕ И НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ФИНАНСЫ»

ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВ И ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Аннотация

Развиваясь вследствие перемен в обществе, некоммерческие организации в РФ и в мире, в определенной степени, оказывают свое влияние на их дальнейшее преобразование: предоставляют социальные услуги, содействуют развитию культуры, науки, образования, занимаются благотворительностью, а также осуществляют разноплановую общественно полезную деятельность

Ключевые слова

Некоммерческие организации, финансы НКО, финансовое планирование в НКО, некоммерческий сектор, финансовое управление в НКО

ВВЕДЕНИЕ

Создание социально-ориентированной рыночной экономики приводит к повышению значимости некоммерческих организаций, предоставляющих различные виды социальных услуг, что является обоснованием выбора данной темы.

Некоммерческая организация (НКО) в зависимости от вида деятельности может оказывать различные услуги. НКО должна вести свою деятельность в соответствии с законодательством и в рамках той цели, ради которой была создана.

Актуальность рассмотрение особенностей финансов и финансового планирования в НКО обуславливается тем, что:

* на сегодняшний день с развитием общества возрастает роль НКО в оказании социальных услуг;
* в современном обществе ведутся активные дискуссии по поводу источников финансирования НКО, в особенности, получаемых из-за рубежа;
* в связи со значимостью НКО возникает вопрос совершенствования финансового планирования в НКО.

Некоммерческая организация (НКО) – это организация, основной целью которой не является получение прибыли. НКО не распределяет доходы между участниками, не выдает дивиденды и не приносит коммерческой выгоды своему учредителю, но это вовсе не говорит о том, что руководители НКО не должны заботиться об эффективности работы своей организации.

Управление НКО имеет много общего с управлением коммерческого предприятия, но также есть и ряд особенностей [14]. НКО вправе осуществлять предпринимательскую деятельность лишь для покрытия расходов, связанных с достижением ее основной цели, ради которой создана НКО. Некоммерческие организации могут создаваться для достижения социальных, благотворительных, культурных, образовательных, научных и управленческих целей, в целях охраны здоровья граждан, развития физической культуры и спорта, удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей граждан, защиты прав, законных интересов граждан и организаций, разрешения споров и конфликтов, оказания юридической помощи, а также в иных целях, направленных на достижение общественных благ.

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”.

Особенностью НКО является то, что они организуются на добровольной основе и финансируются за счет общественных средств, но они также могут вести предпринимательскую деятельность для достижения уставных целей и имеют ряд льгот в налогообложении.

В Российской Федерации лишь в 1990-х годах стала формироваться законодательная база некоммерческих организаций. Основным аналогом международного понятия “некоммерческая организация” в России до 90-х годов была “общественная организация”, т.е. добровольное самоуправляемое объединение граждан, которое создавалось с целью реализации личных духовных, творческих, научных, профессиональных, спортивных, культурных и других интересов, и которое существовало как членская организация, без целей получения и распределения прибыли.

НКО считается созданной как юридическое лицо с момента ее государственной регистрации. Учредительными документами некоммерческой организации являются Устав и Учредительный договор. Регистрация некоммерческих организаций является одной из наиболее длительных и сложных регистрационных процедур. Из-за наличия большого количества организационно-правовых форм нередко возникают сложности с разработкой учредительных документов и с самим процессом регистрации.

Некоммерческие юридические лица имеют ряд особенностей, не характерных для коммерческих организаций:

1. В отличие от коммерческих, некоммерческие организации могут создаваться в любых формах, предусмотренных не только ГК РФ, но и другими законами.
2. Правоспособность некоммерческих организаций является специальной, то есть некоммерческие юридические лица вправе осуществлять только те виды деятельности, которые прямо предусмотрены их учредительными документами и законом.
3. Некоммерческие организации (за исключением потребительских кооперативов и благотворительных или иных фондов) не могут быть признаны несостоятельными (банкротами) по решению суда, если они не в состоянии удовлетворить требования кредиторов. В случае же ликвидации некоммерческой организации имущество, оставшееся после расчетов с кредиторами, направляется на цели, для достижения которых была создана организация. Исключение составляют потребительские кооперативы и некоммерческие партнерства, члены которых вправе получить ликвидационную квоту, если иное не предусмотрено законом или учредительными документами данной организации.
4. Некоммерческая организация может осуществлять предпринимательскую деятельность лишь на столько, на сколько это служит достижению целей, ради которых она создана. Например, приносящее прибыль производство товаров и услуг, отвечающих целям создания некоммерческой организации, а также приобретение и реализация ценных бумаг, имущественных и неимущественных прав, участие в хозяйственных обществах и участие в товариществах на вере в качестве вкладчика. Только в одном случае законодатель ограничивает некоммерческие организации в осуществлении предпринимательской деятельности: ассоциации коммерческих организаций сами являются организациями некоммерческими, и если по решению участников ассоциации на нее возлагается ведение предпринимательской деятельности, она подлежит преобразованию в хозяйственное общество или товарищество, т.е. по организационно-правовой форме превращается в коммерческую организацию; но тогда уже приобретается и право делить прибыль между участниками. К ассоциациям некоммерческих организаций требование преобразования не относится, и, следовательно, ведение предпринимательской деятельности им не запрещено.

НКО могут создаваться в форме:

* потребительских кооперативов (потребительских обществ);
* общественных и религиозных организаций (объединений);
* фондов;
* учреждений;
* благотворительных организаций (объединений);
* иных формах, предусмотренных законом.

Финансы некоммерческих организаций представлены разнообразными финансовыми отношениями, складывающимися по поводу формирования и использования денежных фондов различного назначения

* с органами государственной власти и органами местного самоуправления по поводу получения бюджетных средств и их использования;
* с другими организациями и физическими лицами по поводу формирования внебюджетных источников доходов взносов учредителей), паевых и членских взносов, целевых поступлений, включая гранты, пожертвования, а также доходов от осуществления предпринимательской и иной приносящей доход деятельности) и их использования;
* с органами государственной власти и органами местного самоуправления по поводу выполнения обязательств перед бюджетами разных уровней и бюджетами внебюджетных фондов путем уплаты налоговых платежей, а также страховых взносов на обязательное пенсионное и социальное страхование;
* со своими работниками по поводу формирования и использования фондов оплаты труда и фондов целевого назначения (материального поощрения, производственного и социального развития и др.).

В связи с этим, финансы НКО — это отношения, связанные с формированием и использованием финансовых ресурсов организаций для достижения целей деятельности, предусмотренных в уставе организации. При этом некоммерческая организация может выполнять один или несколько видов деятельности, не запрещенных законодательством РФ и соответствующих целям деятельности организации.

В Российской Федерации большинство НКО созданы в форме бюджетных учреждений, правовой статус которых впервые определен Бюджетным кодексом Российской Федерации. Бюджетный кодекс Российской Федерации определяет бюджетное учреждение как государственное (муниципальное) учреждение, финансовое обеспечение выполнения функций которого, в том числе по оказанию государственных (муниципальных) услуг физическим и юридическим лицам в соответствии с государственным (муниципальным) заданием, осуществляется за счет средств соответствующего бюджета на основе бюджетной сметы (ст. 6 БК РФ). К бюджетным учреждениям относятся учреждения дошкольного, общего и профессионального образования, здравоохранения и социального обслуживания, научно-исследовательские учреждения, органы государственной власти и органы местного самоуправления, органы судебной системы, прокуратуры, правопорядка и безопасности государства, учреждения национальной обороны.

Содержание отношений некоммерческих организаций с бюджетами разных уровней зависит главным образом от правового статуса организации. Для бюджетных учреждений ввиду необходимости их финансирования собственником характерны двусторонние отношения в части получения финансирования из бюджета соответствующего уровня в зависимости от подчиненности учреждения и уплаты налогов в бюджетную систему. Двусторонние отношения возникают независимо от того, осуществляет бюджетное учреждение предпринимательскую и иную приносящую доход деятельность или нет. В случае отсутствия внебюджетных источников доходов учреждение, получая бюджетное финансирование, тем не менее уплачивает налоги, связанные с бюджетной деятельностью (налог на доходы физических лиц, единый социальный налог, земельный налог, налог на имущество организаций), ассигнования на уплату которых предусмотрены в соответствующих статьях бюджетной сметы. Если учреждение помимо бюджетной осуществляет еще и предпринимательскую деятельность, оно уплачивает налоги, связанные с этой деятельностью (налог на добавленную стоимость, налог на прибыль организаций, земельный налог и др.), при этом источником уплаты налогов является выручка или прибыль от реализации продукции, работ или услуг.

Односторонние отношения с соответствующим бюджетом возникают только у учреждений, не финансируемых собственником за счет бюджетных средств (например, у органов вневедомственной охраны), в части уплаты налогов, связанных с оказанием платных услуг организациям и гражданам.

Для бюджетных учреждений применяются два разных способа доведения до них бюджетных ассигнований: либо через орган управления, которому подчинено бюджетное учреждение, либо непосредственно самому учреждению. Первый способ применяется для бюджетных учреждений, функционирующих в рамках таких отраслей, как образование, здравоохранение, культура и др. При этом орган, исполняющий соответствующий бюджет, предоставляет бюджетное финансирование не каждому учреждению в отдельности, а органу управления определенной отрасли (главному распорядителю бюджетных средств): по федеральному бюджету — министерствам, службам, агентствам; по региональным и местным бюджетам — отраслевым департаментам (управлениям, отделам) исполнительного органа власти либо органа местного самоуправления. В свою очередь главный распорядитель бюджетных средств доводит бюджетные ассигнования до каждого учреждения в пределах, утвержденных в процессе бюджетного планирования ассигнований в соответствии со сводной бюджетной росписью.

Второй способ применяется в отношении отдельных, особо значимых бюджетных учреждений (например, Государственного академического Большого театра России, Государственного Эрмитажа и др.), являющихся в данном случае главными распорядителями бюджетных средств, а также некоммерческих организаций всех иных организационно-правовых форм.

Отношения некоммерческих организаций с другими организациями и физическими лицами (учредителями, пайщиками, членами некоммерческих организаций, благотворителями, грантодателями, а также потребителями услуг, оказываемых на платных началах) опосредуют формирование внебюджетных источников доходов — взносов учредителей, паевых и членских взносов, целевых поступлений, включая гранты, пожертвования, а также доходов от осуществления предпринимательской и иной приносящей доход деятельности.

Все некоммерческие организации являются плательщиками единого социального налога, а также страховых взносов на обязательное пенсионное и социальное страхование, уплачиваемых в бюджеты соответствующих государственных внебюджетных фондов. Однако различный правовой статус некоммерческих организаций определяет разные источники уплаты налогов и страховых взносов: бюджетные ассигнования, предусмотренные на эти цели в бюджетной смете, — в бюджетных учреждениях, выручка от реализации продукции, работ и услуг — в организациях иных организационно-правовых форм. Начисленные в соответствии с налоговым законодательством суммы единого социального налога и страховых взносов в полном объеме перечисляются в бюджеты Пенсионного фонда РФ и фондов обязательного медицинского страхования. Единый социальный налог, зачисляемый в Фонд социального страхования РФ, перечисляется в виде разницы между суммой начисленного единого социального налога и произведенных организацией расходов по выплате различных пособий (по временной нетрудоспособности, беременности и родам и др.), предусмотренных законодательством.

Финансовые отношения между некоммерческой организацией и трудовым коллективом опосредуют распределение выручки от реализации продукции (работ, услуг), формирование и использование фондов оплаты труда, фондов целевого назначения (материального стимулирования, производственного и социального развития) в бюджетных учреждениях, осуществляющих предпринимательскую деятельность, и в некоммерческих организациях иных организационно-правовых форм.

Материальными носителями финансовых отношений в некоммерческих организациях выступают финансовые ресурсы. Финансовые ресурсы некоммерческих организаций представляют собой совокупность денежных доходов, поступлений и накоплений, используемых на текущее содержание и расширение деятельности этих организаций. Источники финансовых ресурсов, принципы их формирования и использования зависят от вида услуг, оказываемых некоммерческими организациями, и характера их предоставления.

Вместе с тем использование только бюджетных средств для бесплатного предоставления социально значимых услуг невозможно в силу ограниченности бюджетных ресурсов. Кроме того, бесплатность услуг имеет определенные негативные черты: приводит к дефициту услуг, сковывает инициативу учреждений и подрывает стимулы к достижению высоких экономических результатов, ограничивает конкуренцию и не стимулирует вследствие этого снижение издержек оказания услуг и т.д. Поэтому в рыночной экономике широко применяется практика рационирования потребления бесплатных услуг.

Ряд услуг предоставляется гражданам только на платной основе. К ним относятся услуги театрально-зрелищных предприятий, парков культуры и отдыха, организаций, обеспечивающих отдых населения, нотариата, адвокатуры и др. Источниками удовлетворения этих индивидуальных потребностей являются средства населения.

Принципы формирования и использования финансовых ресурсов некоммерческих организаций зависят от методов их хозяйствования. Для бюджетных учреждений основным методом ведения хозяйства является сметное финансирование.

Основными принципами формирования и использования финансовых ресурсов при сметном финансировании являются:

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

Однако в условиях ограниченности бюджетных средств формирование финансовых ресурсов бюджетных учреждений производится путем сочетания принципов сметного финансирования и самоокупаемости [7, с. 220].

Основные источники доходов НКО

* добровольные имущественные взносы и пожертвования;
* ассигнования из государственного бюджета;
* выручка от реализации товаров, работ, услуг;
* дивиденды (доходы, проценты), получаемые по акциям, облигациям, другим ценным бумагам и вкладам;
* доходы, получаемые от собственности;
* другие не запрещенные законом поступления.

Доходы некоммерческих организаций можно подразделить на фиксированные и переменные. К первым относятся поступления, объем которых остается на постоянном уровне в течение определенного периода времени, ко вторым – средства, размер которых изменяется в зависимости от масштабов экономической деятельности.

Расходы на содержание некоммерческой организации. К ним относятся расходы, связанные с командировками и служебными поездками; заработная плата административно-управленческого персонала, канцелярские и хозяйственные расходы, расходы на приобретение оборудования и инвентаря, проведение капитального и текущего ремонтов, арендная плата, оплата за телефон, почтово-телеграфные и представительские расходы, расходы на проведение обязательного аудита, амортизационные отчисления, оплата коммунальных услуг, расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами; расходы, связанные с публикацией отчета о деятельности некоммерческой организации, прочие расходы.

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

К организациям социально-культурной сферы относятся учреждения:

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

Возможность осуществления бюджетными учреждениями такой деятельности предусмотрена не только Гражданским кодексом РФ, но и рядом законодательных актов, регулирующих деятельность учреждений определенных отраслей социально-культурной сферы. К ним относятся: Закон РФ «О образовании», Закон РФ «Основы законодательства Российской Федерации о культуре», Федеральный закон «О высшем послевузовском профессиональном образовании», Федеральный закон «О науке и государственной научно-технической политике». Эти законы не утратили своей силы с принятием Бюджетного кодекса РФ. В соответствии с Законом РФ «Об образовании», например, к предпринимательской деятельности образовательных учреждений относятся: производство и реализация продукции, работ и услуг, предусмотренных уставом учреждения, реализация и сдача в аренду основных фондов и имущества, ведение приносящих доход внереализационных операций и др. Аналогичные формы предпринимательской деятельности установлены Законом РФ «Основы законодательства Российской Федерации о культуре».

Источники формирования и направления использования финансовых ресурсов в учреждениях разных отраслей социально-культурной сферы и органов государственной власти однотипны. Однако они имеют специфику, обусловленную, во-первых, отраслевыми особенностями деятельности учреждений, и, во-вторых, сочетанием применяемых методов хозяйствования (сметное финансирование и полная или частичная самоокупаемость).

Исходя из этого, основными источниками финансовых ресурсов бюджетных учреждений являются:

* бюджетные ассигнования, предоставляемые из бюджетов разных уровней (федерального, субъектов России и местных), в разрезе отдельных видов расходов, определённых бюджетной классификацией;
* поступления от оказания платных услуг населению. Оказание платных услуг должно быть направлено на улучшение обслуживания населения путём предоставления социально значимых услуг по профилю деятельности учреждений и не должно осуществляться взамен деятельности, финансируемой из бюджета. В противном случае все средства, полученные от оказания этих видов платных услуг, изымаются в бюджет;
* выручка от реализации продукции собственного производства (например, учебно-производственных мастерских в школах), покупных товаров и оборудования, творческой продукции учреждений культуры, сборы от продажи билетов на театрально-зрелищные мероприятия;
* выручка от реализации основных средств и сдачи имущества в аренду и субаренду;
* выручка от оказания посреднических услуг;
* доходы от долевого участия в деятельности других учреждений и организаций;
* доходы от приобретения акций, облигаций, иных ценных бумаг и получения доходов (дивидендов, процентов) по ним;
* доходы от иных внереализационных операций (курсовых разниц при операциях с иностранной валютой, от операций, связанных с размещением денежных средств на текущих счетах в кредитных организациях и др.);
* добровольные взносы предприятий, учреждений, благотворительных фондов и отдельных граждан.

Важной составной частью финансов некоммерческих организаций являются отношения, связанные с уплатой налогов. Статус деятельности НКО определяет особенности их налогообложения.

Так, согласно статье 246 НК РФ, все НКО признаются плательщиками налога на прибыль. При этом средства, безвозмездно поступающие НКО на их содержание и ведение уставной деятельности, при определении доходов для целей исчисления налога на прибыль организаций не учитываются.

Кроме того НК РФ предусмотрен особый порядок при налогообложении налогом на прибыль, в случае получения НКО средств целевого финансирования в виде грантов.

НКО могут применять общий режим и упрощенную систему налогообложения (УСН). Особенность применения некоммерческой организацией УСН заключается в том, что при определении порога доходов, ограничивающего применение данного режима налогообложения (60 млн. руб.), доходы от целевого финансирования не учитываются[8].

При осуществлении бюджетной и предпринимательской деятельности бюджетные учреждения уплачивают практически все налоги, предусмотренные действующим законодательством (налог на доходы физических лиц, единый социальный налог, налог на добавленную стоимость, налог на имущество организаций, транспортный налог и другие региональные и местные налоги). При этом порядок исчисления и уплаты данных налогов един для коммерческих и некоммерческих организаций. Однако, учитывая социальную значимость услуг, оказываемых бюджетными учреждениями социально-культурной сферы, налоговое законодательство предусматривает налоговые льготы либо полное освобождение от уплаты налогов целому ряду учреждений – образовательным, учреждениям здравоохранения, культуры, органам государственной власти и др.

Объектом налогообложения по налогу на прибыль бюджетных учреждений, как и других организаций, является прибыль, определяемая как полученный доход, уменьшенный на величину произведённых расходов, под которыми понимаются обоснованные и документально подтверждённые затраты. При этом из полученных доходов (доходов от реализации товаров, работ, услуг и внереализационных доходов) исключаются доходы, не учитываемые при определении налоговой базы, включающие средства целевого финансирования и целевые поступления.

Источники формирования финансовых ресурсов некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, определённые законодательством, единые. Ими являются:

* регулярные и единовременные поступления от учредителей (участников, членов);
* добровольные имущественные 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;
* бюджетные субсидии в рамках утверждённых целевых программ;
* другие, не запрещённые законом поступления.

Однако состав источников и их соотношение неодинаково для организаций различных организационно-правовых форм. К источникам формирования финансовых ресурсов, отражающим специфику разных организационно-правовых форм некоммерческих организаций, относятся:

1. Взносы учредителей;
2. Вступительные, членские и паевые взносы;
3. Добровольные взносы и пожертвования;
4. Целевые поступления от юридических и физических лиц, в том числе иностранных, включая гранты;
5. Бюджетные ассигнования;
6. Доходы от предпринимательской деятельности.

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

* Административно-хозяйственные расходы, связанные с содержанием некоммерческой организации;
* Расходы по выполнению программ и мероприятий, осуществляемых за счет целевых поступлений и бюджетных ассигнований;
* Расходы по осуществлению предпринимательской деятельности.

Управление финансами некоммерческих организаций по аналогии с коммерческими включает такие основные элементы, как финансовое планирование, оперативное управление и финансовый контроль. Однако специфика некоммерческих организаций, обусловленная основной целью их деятельности, определяет особенности функционирования отдельных элементов системы управления финансами в этих организациях.

Субъектами финансового планирования являются органы некоммерческой организации, уполномоченные осуществлять планирование; объектами – финансовые ресурсы и финансовые отношения некоммерческой организации.

Цель финансового планирования – обеспечить формирование условий реализации финансовой политики некоммерческой организации.

Финансовое планирование в некоммерческой организации реализует ряд задач:

– определение объема финансовых ресурсов с учетом доступа к каждому их источнику на определенный период времени;

– определение направлений расходования финансовых ресурсов на определенный период времени с учетом цели и задач финансовой политики некоммерческой организации;

– создание условий результативности деятельности некоммерческой организации, результативности и эффективности реализации отдельных мероприятий, программ, проектов, грантов;

– обеспечение финансовой устойчивости некоммерческой организации.

Финансовое планирование в области основной уставной и деятельности, приносящей доход, должно вестись с учетом необходимости осуществления административно-хозяйственных расходов.

Такой подход к финансовому планированию соответствует требованиям законодательства по ведению раздельного учета доходов, расходов и имущества, используемого в уставной деятельности и деятельности, приносящей доход, способствует эффективной организации исполнения налоговых обязательств некоммерческой организации.

По временному аспекту реализации финансового плана выделяют перспективное финансовое планирование, которое ориентировано на стратегические цели и задачи финансовой политики некоммерческой организации; оперативное финансовое планирование и текущее финансовое планирование, которые направлены на создание условий для достижения тактических задач финансовой политики некоммерческой организации [15].

Механизм финансового планирования некоммерческих организаций различается в зависимости от их организационно-правовых форм. Планирование финансовых ресурсов бюджетных учреждений осуществляется в соответствии с принципами сметного финансирования. При этом в смете доходов и расходов бюджетного учреждения отражаются как средства, получаемые из бюджетов соответствующих уровней и внебюджетных фондов, так и доходы от предпринимательской и иной деятельности, приносящей доход.

В отличие от бюджетных учреждений некоммерческие организации иных организационно-правовых форм по аналогии с коммерческими организациями отражают объёмы 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 расчёты с кредитными организациями. Бюджетные ассигнования в финансовом плане некоммерческой организации отражаются единой суммой виде субсидий или 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 расчётов. 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 расчётных норм, установленных финансовыми органами.

Оперативное управление финансами некоммерческих организаций предполагает анализ отклонений фактических финансовых показателей от плановых для принятия адекватных управленческих решений по выполнению заявленных целей и задач деятельности организации. Получаемая в ходе анализа информация служит основанием для внесения изменений в финансовые планы некоммерческих организаций. Порядок внесения изменений в смету доходов и расходов бюджетных учреждений регулируется бюджетным законодательством.  Бюджетный кодекс России определяет основания, по которым могут быть внесены изменения в бюджетные назначения. К ним относятся введение режима сокращения расходов бюджета при невыполнении доходной части бюджета; использование доходов, фактически полученных при исполнении бюджета сверх утверждённых законом; перемещение бюджетных ассигнований главным распорядителем бюджетных средств в пределах предоставленных ему полномочий (например, при перемещении бюджетных ассигнований между получателями бюджетных средств), либо органом, исполняющим бюджет (по остальным основаниям), после внесения соответствующих изменений в сводную бюджетную роспись. Изменения в сферу доходов и расходов бюджетного учреждения вносятся главным распорядителем бюджетных средств, утвердившим смету.

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 [7, с. 243].

Важно также отметить, что при составлении финансового плана должен соблюдаться балансовый принцип финансового планирования, предполагающий равенство доходов и расходов. А поэтому необходимо учитывать особенности характера расходов, направляемых на конкретные программу или проект. Например, есть затраты, которые носят переменный характер, и величина которых изменяется пропорционально масштабам деятельности, а есть фиксированные затраты, величина которых неизменна и не зависит от масштабов деятельности. Но могут быть и такие затраты, которые являются частично переменными и частично фиксированными (услуги связи, коммунальные услуги и т.п.). Существуют также затраты, имеющие тенденцию скачкообразного увеличения или уменьшения, например, связанные с расширением деятельности в определенный интервал времени. Учет этих особенностей поведения затрат позволяет создать более гибкий и работоспособный финансовый план. И также важно, что в процессе планирования возникает острая необходимость в получении обоснованных расчетов и экспертных оценок, так как значения определенных показателей являются прогнозными, вследствие чего в процессе реализации планов возможны отклонения. Финансовое планирование является важной составляющей процесса управления финансами некоммерческой организации [11].

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проанализировав результаты проведённой работы, можно сделать следующие выводы:

* Некоммерческие организации предоставляют услуги обществу и удовлетворяют социальные нужды в рамках действующего законодательства. В отсутствие прибыли их основной финансовой целью должно стать финансирование операций и поиск необходимых средств для осуществления своей деятельности.
* В отсутствие прибыли и нераспределенной прибыли предприятия государственного сектора НКО получают финансирование либо из государственных фондов (в том числе и иностранных), либо за счет займов; другие некоммерческие организации должны получать средства за счет своих членов или от групп населения. При этом сильно различаются финансовые ресурсы в бюджетных учреждениях и НКО иных организационно-правовых форм. При этом для всех видов НКО в отсутствие конкуренции главным стимулом для уменьшения издержек и повышения действенности будет недостаток средств.
* Все некоммерческие организации обязаны платить налоги так же, как и коммерческие организации, однако в крайних случаях (например, в благотворительных целях) предусмотрен ряд налоговых льгот.
* Финансовое планирование позволяет некоммерческим организациям оперативно и разумно управлять финансовыми средствами и определять возможные отклонения фактического использования от запланированного, а также решать вопрос покрытия дефицита средств для нужд НКО.
* Особое внимание законодательство уделяет некоммерческим организациям, выполняющим функции иностранного агента. Эти организации обязаны регулярно предоставлять государству отчёты о своей финансовой деятельности (включая данные об источниках, получаемых от зарубежных фондов).

Основными предложениями будут являться использование практических выводов для эффективного использования некоммерческими организациями финансовых ресурсов в условиях экономических кризисов и для обеспечения надёжной правовой базы для их устойчивого существования, а также всесторонней государственной поддержки.

Также НКО могут осуществлять инвестиционную деятельность, если это соответствует законодательству и целям, ради которых эти организации были созданы.

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 в условиях отсутствия прибыли.

Возможными направлениями изучения рассматриваемой проблемы являются:

1. Взаимодействие некоммерческих организаций с обществом и государством, поскольку, во-первых, они оказывают помощь гражданскому обществу, во-вторых, для своей деятельности им необходимо качественное финансирование.
2. Упрощение государственной регистрации и преодоление трений, обусловленных многообразием организационно-правовых форм. Это необходимо, поскольку из-за сложной и длительной процедуры регистрации новые некоммерческие организации не могут приступить к своей полноценной работе.
3. Ужесточение финансового контроля над поступлением из-за рубежа денежных средств на нужды НКО, работающих в России, поскольку расходование таких средств может не соответствовать целям, ради которых такие НКО созданы.
4. Расширение инвестиционной деятельности НКО в рамках действующего законодательства. Это необходимо для полного осуществления ими благотворительных и социально-культурных программ.
5. Минимизация рисков при финансовом планировании НКО.
6. Обеспечение финансово-правовой устойчивости НКО в связи с форс-мажорными обстоятельствами, включая финансовые кризисы

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: в 4 ч. Ч. 1. – «Собрание законодательства Российской Федерации», 1994, № 32, ст. 3301 – СПС «Консультант Плюс».
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 03.11.2015) – СПС «Консультант Плюс».
3. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 4 марта 2013 г.). – «Собрание законодательства Российской Федерации», 3 августа 1998, № 31-СПС «Консультант Плюс».
4. Федеральный закон от 12.01.1996 N 7-ФЗ (ред. от 28.11.2015) “О некоммерческих организациях” – СПС «Консультант Плюс».
5. Федеральный закон Российской Федерации от 20 июля 2012 г. N 121-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования деятельности некоммерческих организаций, выполняющих функции иностранного агента ” // Российская газета – Федеральный выпуск №5839 – 23 июля 2012 г.
6. Перекрёстова Л.В. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для студ. учреждений сред. проф. образования / Л.В. Перекрестова, Н.М. Романенко, С.П.Сазонов. – 11-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательский центр «Академия», 2014 г. – 368 с
7. Финансы: Учебник / Под ред. А.Г.Грязновой, Е.В.Маркиной. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 504 с.: ил.
8. Налогообложение некоммерческих организаций – ФНС – Режим доступа: <https://www.nalog.ru/rn77/taxation/nkotaxes/>
9. Некоммерческая организация: деятельность, бухгалтерский учёт и налообложение – Доходы и расходы некоммерческой организации – Режим доступа: <http://3ys.ru/nekommercheskaya-organizatsiya-deyatelnost-bukhgalterskij-uchet-i-nalogooblozhenie/dokhody-i-raskhody-nekommercheskoj-organizatsii.html>
10. Некоммерческие организации. Предпринимательская и финансовая деятельность некоммерческих организаций – Режим доступа: <http://www.grandars.ru/college/pravovedenie/nekommercheskaya-rganizaciya.html>
11. Особенности финансового планирования в некоммерческих организациях – Режим доступа: <http://www.financelands.ru/glops-751-1.html>
12. Содержание, принципы и особенности функционирования финансов некоммерческих организаций – Режим доступа: <http://refoteka.ru/r-175330.html#sdfootnote8sym>
13. Теория организаций – Основные организационно-правовые формы некоммерческих организаций – Режим доступа: <http://allendy.ru/teoria-org/349-org-prav-formi-necommercheskie.html>
14. Финансовое планирование в некоммерческих организациях – Особенности финансового планирования в Российской Федерации – Финансы – http://finasafe.ru›infins-646-1.html
15. Финансовое планирование в некоммерческих организациях. Содержание, цели, задачи, субъекты и объекты финансового планирования -Режим доступа:
16. http://studme.org/44288/finansy/finansovoe\_planirovanie\_nekommercheskih\_organizatsiyahНачало формы

.