



Введение

Построение социально-ориентировочной рыночной экономики предполагает возрастание некоммерческих организация, оказывающих различные виды социальных услуг. Некоммерческий сектор, призванный реализовывать социальные, культурные, благотворительные цели, играет крайне важную роль в рыночной экономике. Резкое повышение значения некоммерческой сферы для развития национальной экономики требует переоценки всего традиционно сложившегося подхода к ее месту и роли в системе хозяйствования. В условиях расширения и совершенствования рыночных отношений экономические проблемы функционирования некоммерческих организаций приобретают все большее теоретическое и практическое значение как в России, так и за рубежом.

Специфика формирования и использования финансовых ресурсов некоммерческих организаций диктуется особенностью их положения в системе общественно-экономических отношений в ходе создания, распределения и использования общественного продукта.

1. Содержание и функции финансов некоммерческих организаций.

В Гражданском кодексе РФ некоммерческая организация определяется как организация, не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели деятельности и не распределяющая полученную прибыль между участниками. Предпринимательскую деятельность они могут осуществлять лишь постольку, поскольку эта деятельность служит достижению целей, ради которых они созданы, и соответствуют эти целям. Такой деятельностью признается, например, приносящее прибыль производство товаров и услуг, отвечающее целям создания некоммерческой организации.

Организационно-правовые формы некоммерческих организаций в России крайне разнообразны.

Правовое положение некоммерческих организаций определяют следующие основные законы:

- 1) Гражданский кодекс РФ (далее - ГК РФ);

2) Федеральный закон от 12 января 1996 г. N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях" (далее - Закон N 7-ФЗ);

3) Федеральный закон от 19 мая 1995 г. N 82-ФЗ "Об общественных объединениях" (далее - Закон N 82-ФЗ).

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.

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;

- государственное лицензирование и регулирование деятельности;

- 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 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.).

Исходя из этого финансы некоммерческих организаций – отношения, связанные с формированием и использованием финансовых ресурсов организаций для достижения целей деятельности, предусмотренных в уставе организации.

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.

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.

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.

Отношения некоммерческих организаций иных организационно-правовых форм (кроме бюджетных учреждений) с бюджетами также могут быть двусторонними или односторонними. Для некоторых организаций (общественных, религиозных организаций, фондов) предусмотрена как возможность получения бюджетных средств на определенные цели, предусмотренные законодательством о некоммерческих организациях, так и необходимость уплаты налогов. Отношения остальных некоммерческих организаций с бюджетными ограничиваются только уплатой налогов в соответствии с действующим законодательством.

Разная организационно-правовая форма некоммерческих организаций, получающих бюджетное финансирование, определяет различные формы предоставления бюджетных средств. Для некоммерческих организаций, созданных в форме бюджетного учреждения, законодательство предусматривает единую форму финансирования – ассигнования на содержание бюджетных учреждений (БК РФ). Некоммерческим организациям иных организационно-правовых форм (общественные, религиозные организации, фонды), бюджетные средства предоставляются не на их содержание, а в рамках выполнения ими федеральных целевых программ в форме субсидии.

Разные формы финансирования, применяемые в отношении некоммерческих организаций определенных организационно-правовых форм, обуславливают и различный механизм предоставления средств из бюджета.

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, ведомствам, 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 (Государственный Эрмитаж и др.), являющихся прямыми получателями 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 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 смете доходов и расходов, - 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 произведенный 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.

2. Финансовые ресурсы некоммерческих предприятий.

Финансы некоммерческих организаций иных (кроме бюджетных учреждений) организационно-правовых форм имеют ряд особенностей, связанных с правовым статусом организации, имущественными правами, с целью ее деятельности, порядком распределения доходов.

Источники формирования финансовых ресурсов некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, определенные 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 утвержденных целевых программ;
- другие, не запрещенные законом поступления.

К источникам формирования финансовых ресурсов, отражающим специфику разных организационно-правовых форм некоммерческих организаций, относятся:

1. Взносы учредителей.

Размер и порядок внесения взносов определяются учредительными документами.

2. Вступительные, членские и паевые взносы.

Данные средства формируются только в организациях, имеющих членство (потребительские кооперативы, общественные и религиозные объединения, некоммерческие партнерства, объединения юридических лиц (ассоциации и союзы)).

Вступительные взносы предназначены для первоначального накопления основных и оборотных средств. Членские взносы служат для покрытия административно-хозяйственных и иных расходов, связанных с деятельностью организации.

Вступительные и членские взносы не подлежат возврату при выходе участников из некоммерческой организации.

Паявые взносы являются одним из основных источников формирования имущества только потребительских кооперативов. Взнос в паявой фонд может осуществляться деньгами, ценными бумагами, земельным участком, другим имуществом, имущественными правами, имеющими денежную оценку.

3. Добровольные взносы и пожертвования.

Данный источник доходов характерен для общественных объединений, благотворительных фондов, религиозных организаций. Для благотворительных организаций существуют следующие условия привлечения благотворительных пожертвований: не менее 80% их в денежной форме должно быть использовано на благотворительные цели в течение года с момента получения их в денежной форме должно быть использовано на благотворительные цели в течение года с момента получения организацией благотворительного пожертвования.

4. Целевые поступления от юридических и физических лиц, включая гранты.

Грант – целевые средства, предоставленные безвозмездно благотворительными организациями в денежной или натуральной форме на проведения научных исследований, опытно-конструкторских работ, обучение, лечение и другие цели, с

последующим отчетом об их использовании. Средства, поступающие по договору гранта, являются собственностью некоммерческой организации и могут использоваться только на цели, предусмотренные договором. Средства, используемые не по назначению, подлежат взысканию в доход бюджета. Гранты служат источником формирования доходов благотворительных организаций и фондов. За счет грантов в последнее время все большее число благотворительных организаций реализуют свои проекты и программы.

5. Бюджетные ассигнования.

Выделяются для финансирования отдельных программ, проектов, мероприятий. Выделения этих средств из бюджетов всех уровней осуществляется в соответствии с федеральными законами, законами о федеральном, региональном и местном бюджетах на соответствующий финансовый год. Бюджетные ассигнования могут являться источником доходов благотворительных организаций, фондов, религиозных организаций, молодежных и детских общественных объединений. Ассигнования выделяются на финансирование проектов и программ, в выполнении которых принимают участие некоммерческие организации.

6. Доходы от предпринимательской деятельности.

Некоммерческие организации всех организационно-правовых форм могут вести предпринимательскую деятельность самостоятельно или через учреждаемые ими предприятия.

Вместе с тем законодательством ограничены права на осуществление некоторыми некоммерческими организациями предпринимательской деятельности непосредственно ими самими. Профессиональные союзы вправе осуществлять предпринимательскую деятельность только через учреждаемые ими организации. Ассоциация (союз), на которую по решению участников возлагается ведение предпринимательской деятельности, должна преобразоваться в хозяйственное общество или товарищество либо она может создать для осуществления предпринимательской деятельности хозяйственное общество или участвовать в таком обществе. Доходы от предпринимательской деятельности общественных и религиозных организаций не могут перераспределяться между членами этих организаций и используются только на реализацию уставных целей.

3. Формирование и использование финансовых ресурсов бюджетных учреждений.

Бюджетное учреждение - организация, созданная органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления для осуществления управленческих, социально-культурных, научно-технических или иных функций некоммерческого характера, деятельность которой финансируется из соответствующего бюджета или бюджета государственного внебюджетного фонда на основе сметы доходов и расходов. Деятельность бюджетных учреждений регулируется Бюджетным кодексом РФ (далее - БК РФ).

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

Основными источниками финансовых ресурсов бюджетных учреждений являются:

- бюджетные ассигнования, предоставляемые из бюджетов разных уровней, в разрезе отдельных видов расходов, определенных бюджетной классификацией;
- поступления от оказания платных услуг населению. Оказание платных услуг не должно осуществляться взамен деятельности, финансируемой из бюджета. В противном случае все средства, полученные от оказания этих видов услуг, изымаются в бюджет.
- выручка от реализации продукции собственного производства, покупных товаров и оборудования, творческой продукции учреждения 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 по ним;

- доходы от иных внереализационных операций (курсовые разницы при операциях с иностранной валютой и др.);

- добровольные взносы предприятий, учреждений, благотворительных фондов и отдельных граждан.

Направления использования финансовых ресурсов, независимо от источника их образования определяются в строгом соответствии с подразделениями экономической классификации расходов Бюджетной классификации РФ.

Состав расходов и их соотношение различно в учреждениях разных отраслей социально-культурной сферы. Общим для всех учреждений является преобладающий уровень расходов на оплату труда с начислениями на нее.

В отдельных отраслях социально-культурной сферы имеются некоторые особенности.

Основными источниками финансирования здравоохранения стали средства бюджетов всех уровней, средства обязательного (ОМС) и добровольного медицинского страхования (ДМС) и средства, поступающие от оказания платных медицинских услуг. Средства ОМС увеличили финансовую базу здравоохранения. Однако, увеличения общего объема финансовых ресурсов в здравоохранении не произошло за счет частичного замещения бюджетных средств средствами ОМС.

Множественность источников финансирования учреждений здравоохранения не означает их объединения и распоряжения одним органом управления: бюджетными средствами распоряжаются финансовые органы, а средствами ОМС – фонды ОМС. За счет средств медицинского страхования стало осуществляться финансирование большинства стационарных и амбулаторно-поликлинических учреждений в соответствии с договорами по ОМС. Бюджетные средства используются только для финансирования учреждений, оказывающих помощь при социально значимых заболеваниях (инфекционные болезни, туберкулез, психиатрия), а также учреждений скорой помощи, станций переливания крови, родильных домов, домов ребенка. Также за счет бюджетных средств финансируется приобретение дорогостоящего медицинского оборудования и капитальный ремонт объектов здравоохранения, и осуществляется уплата страховых взносов за неработающее население.

В организациях культуры и искусства особенности организации финансов связаны с функционированием данных организаций не только на принципах сметного

финансирования, но и самоокупаемости. Значительная часть услуг таких организаций, как библиотеки, большая часть музеев оплачивается за счет бюджетных средств. Эти учреждения находятся на сметном финансировании и получают средства из бюджетов разных уровней, главным образом из бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов. Остальные организации культуры оказывают большую часть предоставляемых услуг на платной основе.

Финансовые ресурсы учреждений культуры и искусства формируются также и за счет бюджетных ассигнований, и за счет внебюджетных источников. При этом бюджетные средства должны использоваться только на осуществление основной деятельности, т.е. деятельности по предоставлению культурных благ населению, по созданию и распространению культурных ценностей.

Финансовые ресурсы органов государственной власти (законодательной и исполнительной) и органов местного самоуправления формируются в основном за счет бюджетных средств. При этом данным органам не разрешено заниматься предпринимательской деятельностью.

Важной составной частью финансов некоммерческих организаций являются отношения, связанные с уплатой налогов. При осуществлении бюджетной и предпринимательской деятельности бюджетные учреждения уплачивают практически все налоги, предусмотренные действующим законодательством (НДФЛ, НДС, 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 ряду учреждений – образовательным, учреждениям здравоохранения, культуры, органам государственной власти.

Например, бюджетные учреждения освобождены от уплаты земельного налога при осуществлении бюджетной деятельности. При исчислении НДС не подлежит налогообложению реализация медицинских услуг, оказываемых медицинскими организациями, за исключением косметических, ветеринарных и санитарно-эпидемиологических услуг, услуг по уходу за больными, инвалидами и престарелыми, предоставляемыми государственными и муниципальными учреждениями социальной защиты, услуг в сфере образования по проведению учебно-производственного или воспитательного процесса, услуг, оказываемых в

сфере культуры и искусства.

Порядок налогообложения прибыли бюджетных учреждений в действие главы 25 части второй НК РФ стал аналогичен порядку, применяемому в отношении коммерческих организаций. Вместе с тем правовой статус бюджетных учреждений предполагает некоторые особенности исчисления налоговой базы в части определения доходов и расходов, не учитываемых при налогообложении, начисления амортизации, порядка исчисления налога и авансовых платежей, составления налоговой декларации. Налоговое законодательство предусматривает уплату бюджетными учреждениями только квартальных авансовых платежей по итогам отчетного периода, для них также предусмотрена возможность представления в налоговые органы упрощенной налоговой декларации.

Объектом налогообложения по налогу на прибыль бюджетных учреждений, как и других организаций, является прибыль, определяемая как полученный доход, уменьшенный на величину произведенных расходов, под которыми понимаются обоснованные и документально подтвержденные 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. К средствам целевого финансирования относятся средства бюджетов всех уровней, полученные гранты, а к целевым поступлениям на содержание бюджетных учреждений и ведение ими уставной деятельности – пожертвования, имущество, переходящее учреждениям в порядке наследования, средства, полученные в рамках благотворительной деятельности и др. Для исключения этих сумм из налогооблагаемой базы необходим отдельный учет доходов и расходов по целевым средствам. Расходы, уменьшающие полученные доходы, определяются в соответствии с экономической классификацией расходов Бюджетной классификации РФ.

Список использованной литературы

1. Экономика и финансы организации: учебник / Т. С. Новашина, В.И. Карпунин, И.В. Косорукова; под ред. Т.С. Новашиной.– 3 изд. перераб и доп. - М.: Уемверситет «Университет», 2020. – 336с. (Университетская серия)

2. Интернет-ресурсы:

а) <http://www.aup.ru>

b) <http://www.cbr.ru/>

c) <http://www.cfin.ru>

d) <http://www.eup.ru>