

## Сущность финансов некоммерческих организаций

© 2009 Н.В. Семенова

Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова

Предпринята попытка определения особенностей финансов некоммерческих организаций, их основных функций и принципов организации, формирования и использования финансовых ресурсов.

*Ключевые слова:* финансы некоммерческих организаций, функции финансов некоммерческих организаций, финансовые ресурсы некоммерческих организаций.

Понятие “некоммерческие организации” включает в себя широкий спектр организаций, которые действуют на муниципальном, региональном и государственном уровнях для достижения общезначимых целей. Практика некоммерческой деятельности свидетельствует о широком многообразии субъектов в этой сфере, многогранности специфических социальных проблем и задач, которые они призваны решать<sup>1</sup>. Согласно российскому законодательству, некоммерческие организации - это юридические лица, не имеющие в качестве основной цели своей деятельности получение прибыли.

Любая деятельность невозможна без привлечения денежных средств, которые являются материальным выражением категории “финансы”. Финансы представляют собой совокупность денежных средств, возникающих в процессе создания фондов денежных средств у субъектов хозяйствования и государства и использования их на цели воспроизводства материальных благ и удовлетворения социальных нужд общества<sup>2</sup>.

Существует много определений категории финансов коммерческих организаций. Например, финансы коммерческих предприятий и организаций - это финансовые или денежные отношения, возникающие в ходе предпринимательской деятельности в процессе формирования собственного капитала, целевых фондов денежных средств, их распределения и использования<sup>3</sup>.

Финансы некоммерческих организаций - это экономические отношения, имеющие денежный характер, возникающие по поводу формирования и использования денежных средств, связанных с осуществлением общественно-значимой деятельности этих организаций. Некоммерческие организации не зарабатывают деньги самостоятельно, как коммерческие организации, и не

имеют постоянных отчислений в виде обязательных платежей, как государственные. Исследование социально-экономической сущности финансов некоммерческих организаций состоит в рассмотрении вопроса - за счет кого некоммерческие организации получают финансовые ресурсы и в чьих интересах используют эти средства.

Некоторые авторы, например В.В. Ковалев, выделяет три взаимосвязанные сферы в общей совокупности финансовых отношений, которые составляют финансовую систему страны. Это - финансы хозяйствующих субъектов, страхование и государство. В зависимости от характера деятельности субъектов внутри каждой из этих сфер автор выделяет различные звенья. Финансы некоммерческих организаций он относит к финансам субъектов хозяйствования.

Другие авторы, например В.А. Свищева, выделяют пять секторов экономики. Первый - сектор нефинансовых корпораций, который существует с целью производства товаров и оказания нефинансовых услуг. Второй - сектор финансовых корпораций, которые предоставляют различные финансовые услуги (банки, страховые компании, инвестиционные и негосударственные пенсионные фонды). Третий - сектор государственного управления, объединяющий все структуры, которые занимаются выполнением административных функций. Четвертый - сектор некоммерческих организаций, оказывающий услуги домохозяйствам и включающий в себя политические партии, религиозные объединения и другие некоммерческие организации. Пятый сектор - это сектор так называемых домашних хозяйств, включающий в себя все население страны.

В свою очередь, каждый из перечисленных пяти секторов представляет собой объединение институциональных единиц. Институциональная единица - это структура, которая сама владеет своими активами, сама и от своего имени принимает обязательства, сама занимается экономической деятельностью и сама ведет операции с другими секторами экономики. Такое понимание современной экономической деятельности

<sup>1</sup> Андреев С.Н. Маркетинг некоммерческих субъектов. М., 2002. С. 51.

<sup>2</sup> Ковалев В.В. Финансовый анализ: управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. М., 1995. С. 7.

<sup>3</sup> Дробозина Л.А. Финансы: Учеб. для вузов / Под ред. Л.А. Дробозиной. М., 2000. С. 77.

объясняет наличие финансовых отношений во всех секторах экономики, в том числе в секторе некоммерческих организаций.

На основании данных подходов к структурированию секторов экономики можно выделить:

- централизованные финансы, которые представляют государство и внебюджетные фонды;
- децентрализованные финансы - финансы коммерческих и некоммерческих организаций, финансовых посредников;

- финансы домашних хозяйств.

Финансы некоммерческой организации выполняют три основные функции:

- формирование, поддержание оптимальной структуры и наращивание потенциала организации;

- обеспечение текущей финансово-хозяйственной деятельности;

- обеспечение взаимодействия организации с государством.

В процессе осуществления своей деятельности у некоммерческих организаций в зависимости от экономического содержания возникают следующие финансовые отношения:

- с работниками по формированию и использованию фондов оплаты труда, фондов целевого назначения. Их организация влияет на эффективность использования трудовых ресурсов;

- с финансовой системой государства при уплате налогов и других обязательных платежей в бюджеты различных уровней, формировании внебюджетных фондов, предоставлении налоговых и иных льгот, применении штрафных санкций, получении финансирования из бюджета;

- с банковской системой в процессе хранения финансовых ресурсов, при организации безналичных расчетов, получении и погашении кредитов, покупке и продаже валюты, получении других банковских услуг;

- с собственными подразделениями некоммерческой организации - филиалами, отделениями - в процессе финансирования расходов и распределения доходов;

- с коммерческими структурами: финансовые отношения с поставщиками, покупателями, со спонсорами;

- с другими некоммерческими организациями, которые выступают в роли спонсоров или партнеров при реализации совместных проектов.

Все указанные отношения носят двусторонний характер, и их материальной основой является движение денежных средств.

Финансовые ресурсы предприятия - это совокупность собственных денежных доходов и поступлений извне, предназначенных для выполнения финансовых обязательств предприя-

тия, финансирования текущих затрат и затрат, связанных с развитием производства<sup>4</sup>.

Наличие финансовых ресурсов характерно и для некоммерческих организаций. Они являются материальными носителями финансовых отношений и 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 определяются рядом особенностей конкретной некоммерческой организации.

Особенности некоммерческих организаций могут классифицироваться по ряду признаков в зависимости:

- 1) от выполняемых ими функций: благотворительные, религиозные, политические, культурные, социальные, правозащитные;

- 2) от инициатора создания некоммерческой организации: государственные, например, муниципальные и государственные учреждения, негосударственные - все остальные некоммерческие организации, которые можно назвать частными или негосударственными;

- 3) от осуществления предпринимательской деятельности: некоммерческие организации, оказывающие платные услуги физическим и юридическим лицам, и соответственно, имеющие собственные источники средств, некоммерческие организации, существующие только на привлеченные средства;

- 4) от состава участников: организации, имеющие и не имеющие членства. К первой группе относятся потребительские кооперативы, общественные и религиозные объединения, некоммерческие партнерства, объединения юридических лиц (ассоциации и союзы). Во вторую группу входят фонды и автономные некоммерческие организации. Разный порядок создания некоммерческой организации влияет на источники образования финансовых ресурсов организации;

- 5) от прав на имущество: учредители, участники или члены некоммерческих организаций, имеющие имущественные права в отношении организации (потребительские кооперативы, ассоциации и союзы, некоммерческие партнерства, товарищества собственников жилья); учредители, участники или члены некоммерческих организаций, не имеющие имущественных прав в отношении организации (общественные и религиозные организации (объединения), фонды, автономные некоммерческие организации).

Особенности некоммерческих организаций влияют на порядок формирования и использования их финансовых ресурсов.

<sup>4</sup> Финансы предприятий: Учеб. для вузов / Н.В. Колчина и др.; Под ред. Н.В. Колчиной. М., 2001. С. 11.

Можно выделить следующие виды финансовых ресурсов некоммерческих организаций:

- регулярные и единовременные поступления от учредителей (участников, членов);
- добровольные имущественные взносы и пожертвования;
- выручка от реализации товаров, работ, услуг;
- доходы, получаемые по ценным бумагам и вкладам;
- доходы, получаемые от собственной деятельности организации.

Указанные виды финансовых ресурсов могут быть получены из следующих источников:

- от участников, членов организации;
- коммерческих организаций;
- государства;
- других некоммерческих организаций, в том числе иностранных и международных;
- частных физических лиц;
- собственной деятельности.

Финансовая поддержка от коммерческих организаций может быть следующей: прямое финансирование в виде пожертвований; оплата части расходов по проводимым мероприятиям, например, оплата призов; предоставление услуг или продукции на безвозмездной основе.

Поддержка некоммерческих организаций со стороны государства осуществляется следующим образом:

1. Государственный и муниципальный социальный заказ:

- размещение заказов на выполнение социальных услуг;
- поддержка проектов и программ независимых некоммерческих организаций в рамках государственных муниципальных программ;
- координация деятельности и совместная разработка программ.

2. Государственное социальное спонсорство:

- предоставление льгот по налогам некоммерческим организациям;
- безвозмездная или льготная передача имущества;
- предоставление льготных кредитов;
- техническая поддержка.

3. Стимулирование прямым финансированием:

- субсидии;
- муниципальные гранты;
- бюджетное финансирование.

4. Предоставление налоговых льгот организациям, поддерживающим некоммерческие организации.

Значимая составная финансирования для некоммерческой организации - это поступления

от других некоммерческих организаций, которые предоставляются на определенные цели в виде: грантов, гуманитарной помощи, благотворительной помощи, пожертвований.

Некоммерческие организации привлекают финансовые ресурсы и от частных физических лиц в виде денежных пожертвований, пожертвований в виде имущества, передачи имущества во временное пользование организации. Однако стоит заметить, что эти ресурсы не оказывают существенного влияния на финансовое положение организаций.

Финансовые ресурсы могут формироваться за счет собственной деятельности некоммерческих организаций:

- оказание платных услуг;
- реализация продукции собственного производства;
- сдача имущества в аренду;
- проценты по депозитным счетам;
- доходы по ценным бумагам;
- прибыль от участия в хозяйственных обществах;
- доход от средств целевого капитала.

Некоммерческие организации, заботясь о финансовой устойчивости, распределяют свои финансовые ресурсы по видам деятельности и во времени согласно следующим принципам:

1. Хозяйственная самостоятельность предполагает, что некоммерческая организация самостоятельно определяет свою экономическую деятельность, направления расходования денежных средств. Современное состояние общества и рыночной экономики стимулирует некоммерческие организации к поиску новых сфер деятельности и поиску новых источников финансовых ресурсов.

2. Материальная ответственность означает наличие определенной системы ответственности за ведение и результаты деятельности. В соответствии с законодательством некоммерческие организации, нарушающие расчетную дисциплину, налоговое и трудовое законодательство, уплачивают штрафы, пени.

3. Заинтересованность в результатах деятельности обусловлена основной целью некоммерческих организаций - достижением определенного социально-полезного эффекта. Заинтересованность в достижении этой цели в равной степени присуща всей некоммерческой организации и каждому ее сотруднику.

Некоммерческий сектор вносит прямой и косвенный вклад в экономическое развитие страны. Прямой вклад заключается в следующем: некоммерческие организации обеспечивают занятость населения, покупают и производят товары и услуги, необходимые для их деятельнос-

ти. При этом некоммерческие организации работают в нишах, которые не интересуют коммерческий сектор из-за низкой прибыльности. Косвенный вклад некоммерческих организаций в экономику страны: они вносят элемент конкуренции в производство социально значимых благ, повышают эффективность этой сферы. Следует также подчеркнуть, что некоммерческие организации привлекают труд добровольцев, волонтеров, которые бескорыстно заинтересованы в результатах успешной деятельности некоммерческой организации и безвозмездно работают на благо общества.

Таким образом, некоммерческие организации являются своеобразным “авангардом” в решении социально значимых проблем. Улучшая социальный климат в стране, некоммерческие организации способствуют обеспечению общественной, социальной и политической стабильности. Поэтому исследование принципов, структуры и особенностей финансов некоммерческих организаций представляется актуальным и теоретически, и практически - для создания более благоприятных условий существования, эффективной деятельности и дальнейшего развития некоммерческого сектора в экономике страны.

*Поступила в редакцию 09.10.2009 г.*