**Министерство науки и образования Российской Федерации**

**Федеральное агентство по образованию**

**Федеральное государственное общеобразовательное учреждение**

**высшего профессионального образования**

**«ПОВОЛЖСКАЯ АКАДЕМИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ**

**имени П.А. Столыпина».**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по дисциплине «**Финансы, денежное обращение и кредит**»

на тему: «**Особенности финансов некоммерческих организаций**»

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

Глава 1. Теоретические основы организации финансов некоммерческих организаций

* 1. Виды некоммерческих организаций в соответствии с законодательством РФ
  2. Финансовые отношения некоммерческих организаций

Глава 2. Источники формирования имущества некоммерческих организаций и направления их использования

2.1 Источники формирования имущества некоммерческих организаций

2.2 Доходы и расходы некоммерческой организации

2.3 Гранты как альтернативный источник финансирования некоммерческих организаций

Заключение

Библиографический список

**ВВЕДЕНИЕ**

Развитие гражданского общества в России в первую очередь связано деятельностью некоммерческих организаций. Именно данные общественные структуры обеспечивают право граждан на диалог с властью, обращают внимание органов государственного и муниципального управления на проблемы населения в целом и отдельных его групп, развивают демократически принципы организации общества, помогают в решении социально-значимых проблем, оказывают населению общественные социальные услуги.

Некоммерческие организации, как следует из их названия, создаются ни в целях извлечения прибыли, а для достижения 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 для иных целей, направленных на достижение общественных благ.

Несмотря на свой социальный статус, некоммерческие организации являются хозяйствующими субъектами. Они имеют в своем распоряжении и в собственности имущество и денежные средства. Совершают гражданско-правовые сделки, принимают на работу наемных работников. Открывают счета в коммерческих банках, участвуют в перераспределении финансов. То есть ведут активную экономическую и финансовую деятельность.

Несмотря на то, что в нашей стране все больше и больше возникает и регистрируется некоммерческих организаций, степень разработанности темы их финансов и источников формирования остается не разработанной в достаточной степени. Недостаточное количество статей написано, выпущено мало научной литературы, монографий и пр.

Данное исследование вызвало небольшие затруднения в связи с его написанием и подборкой материалов, но все же курсовая работа выполнена на основании Гражданского и Налогового кодексов Российской Федерации, Федеральных законов «О некоммерческих организациях», «О кредитных потребительских кооперативах граждан», «Об общественных объединениях», «О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности» и др.; на основании учебников гражданско права; двух монографий Макальской М.Л., Пирожковой Н.А. и Свищевой В.А.; статьи Серегиной Е.И. об учете основных средств в некоммерческих организациях.

Цель данной курсовой работы – рассмотреть особенности финансово-хозяйственной сферы функционирования некоммерческих организаций, определить источники формирования имущества некоммерческих организаций.

Для этого перед нами поставлены следующие задачи исследования:

- Изучить теоретические основы организации финансов некоммерческих организаций; в связи с этим была проанализирована глава 4 части первой Гражданского кодекса РФ и выявлены виды некоммерческих организаций и финансовые отношения в их среде.

- Провести классификацию источников формирования имущества некоммерческих организаций, а именно изучить сами источники формирования имущества, доходы и расходы некоммерческих организаций и гранты как альтернативный источник финансирования.

- Подвести итоги и сделать выводы по теме «Особенности финансов некоммерческих организаций».

**ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

* 1. **ВИДЫ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ**

Согласно гражданскому законодательству, а именно § 5 Главе 4 части первой ГК РФ, существуют следующие виды некоммерческих организаций.

Ассоциация и союз - некоммерческая организация, которая создается путем объединения коммерческих или некоммерческих организаций в целях координации их деятельности, а равно для представления и защиты общих имущественных интересов.

Автономная некоммерческая организация - не имеющая членства организация, учрежденная гражданами или юридическим лицами на основе добровольных имущественных взносов в целях предоставления услуг в области образования, здравоохранения, культуры, науки, права, физической культуры и спорта и иных услуг.

Некоммерческое партнерство - основанная на членстве некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами для содействия ее членам в осуществлении целей 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 для иных целей, направленных на достижение общественных благ.

Учреждение - организация, создаваемая собственником для осуществления управленческих, социально-культурных и иных функций некоммерческого характера, и финансируется полностью или частично этим собственником.

Фонд - не имеющая членства организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных вкладов и преследующая социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно-полезные цели.

Товарищество собственников жилья (ТСЖ) - форма объединения домовладельцев для совместного управления и обеспечения эксплуатации комплекса недвижимого имущества в кондоминиуме, владения, пользования и в установленных законодательством РФ пределах распоряжения общим имуществом.

Общественной организацией является основанное на членстве общественное объединение, созданное на основе совместной деятельности для защиты общих интересов и достижения уставных целей объединившихся граждан.

Общественным движением является состоящее из участников и не имеющее членства массовое общественное объединение, преследующее социальные, политические и иные общественно полезные цели, поддерживаемые участниками общественного движения.

Общественный фонд является одним из видов некоммерческих фондов и представляет собой не имеющее членства общественное объединение, цель которого заключается в формировании имущества на основе добровольных взносов, иных не запрещенных законом поступлений и использовании данного имущества на общественно полезные цели.

Общественным учреждением является не имеющее членства общественное объединение, ставящее своей целью оказание конкретного вида услуг, отвечающих интересам участников и соответствующих уставным целям указанного объединения.

Органом общественной самодеятельности является не имеющее членства общественное объединение, целью которого является совместное решение различных социальных проблем, возникающих у граждан по месту жительства, работы или учебы, направленное на удовлетворение потребностей неограниченного круга лиц, чьи интересы связаны с достижением уставных целей и реализацией программ органа общественной самодеятельности по месту его создания.

Особой разновидностью органа общественной самодеятельности является национально-культурная автономия (см. подробнее ФЗ «О национально-культурной автономии» от 17.06.1996г. № 74-ФЗ)[[1]](#footnote-1).

Политическая партия - это общественное объединение, созданное в целях участия граждан Российской Федерации в политической жизни общества посредством формирования и выражения их политической воли, участия в общественных и политических акциях, в выборах и референдумах, а также в целях представления интересов граждан в органах государственной власти и органах местного самоуправления.

Профсоюз - добровольное общественное объединение граждан, связанных общими производственными, профессиональными интересами по роду их деятельности, создаваемое в целях представительства и защиты их социально-трудовых прав и интересов.

Кредитный потребительский кооператив граждан - потребительский кооператив граждан, созданный гражданами, добровольно объединившимися для удовлетворения потребностей в финансовой взаимопомощи.

Сельскохозяйственный потребительский кооператив - это сельскохозяйственный кооператив, созданный сельскохозяйственными товаропроизводителями и (или) ведущими личное подсобное хозяйство гражданами при условии их обязательного участия в хозяйственной деятельности потребительского кооператива.

Потребительские кооперативы являются некоммерческими организациями и в зависимости от вида их деятельности подразделяются на перерабатывающие, сбытовые (торговые), обслуживающие, снабженческие, садоводческие, огороднические, животноводческие и иные кооперативы, созданные в соответствии с предусмотренными выше требованиями для выполнения одного или нескольких из указанных видов деятельности. Правовое положение потребительски кооперативов определяется ст. 116 ГК РФ и рядом специальных законов, к примеру, Федеральным законом «О кредитных потребительских кооперативах граждан» от 7.08.2001 г[[2]](#footnote-2).

Жилищный накопительный кооператив - потребительский кооператив, созданный как добровольное объединение граждан на основе членства в целях удовлетворения потребностей членов кооператива в жилых помещениях путем объединения членами кооператива паевых взносов.

Жилищные или жилищно-строительные кооперативы - добровольное объединение граждан и (или) юридических лиц на основе членства в целях удовлетворения потребностей граждан в жилье, а также управления жилыми и нежилыми помещениями в кооперативном доме.

Религиозным объединением в Российской Федерации признается добровольное объединение граждан Российской Федерации, иных лиц, постоянно и на законных основаниях проживающих на территории Российской Федерации, образованное в целях совместного исповедания и распространения веры и обладающее соответствующими этой цели признаками:

- вероисповедание; - совершение богослужений, других религиозных обрядов и церемоний; - обучение религии и религиозное воспитание своих последователей.

Религиозные объединения могут создаваться в форме религиозных групп и религиозных организаций. Религиозной группой признается добровольное объединение граждан, образованное в целях совместного исповедания и распространения веры, осуществляющее деятельность без государственной регистрации и приобретения правоспособности юридического лица. Религиозной организацией признается добровольное объединение граждан Российской Федерации, иных лиц, постоянно и на законных основаниях проживающих на территории Российской Федерации, образованное в целях совместного исповедания и распространения веры и в установленном законом порядке зарегистрированное в качестве юридического лица.

Садоводческое, огородническое или дачное некоммерческое объединение граждан (садоводческое, огородническое или дачное некоммерческое товарищество, садоводческий, огороднический или дачный потребительский кооператив, садоводческое, огородническое или дачное некоммерческое партнерство) - некоммерческая организация, учрежденная гражданами на добровольных началах для содействия ее членам в решении общих социально-хозяйственных задач ведения садоводства, огородничества и дачного хозяйства.

Итак, в соответствии с гражданским законодательством нашей страны возможно создание и функционирование достаточно большого разнообразия некоммерческих организаций, практически все их организационно-правовые формы мы перечислили выше. Главное, объединяющее их единое свойство и качество, – это цель их создания. Они образуются не для извлечения прибыли, как например, акционерные общества, а именно для общественно-полезных целей.

* 1. **ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

В условиях современной экономической системы деятельность некоммерческих организаций, как и любых других хозяйствующих субъектов, сопровождается формированием и расходованием денежных фондов, что обуславливает наличие финансов.

Экономика России может быть разделена на пять больших секторов. Первый - это сектор нефинансовых корпораций. Он существует с целью производства товаров и оказания нефинансовых услуг, т.е. таких услуг, которые не связаны с распределением денежных средств (небанковских услуг).

Второй - это сектор финансовых корпораций, которые занимаются на рынке предоставлением финансовых услуг (кредитные организации, негосударственные пенсионные фонды или обычные инвестиционные фонды).

Третий - это сектор государственного управления, объединяющий все структуры, занимающиеся в качестве своего основного вида деятельности выполнением государственных функций.

Четвертый - это сектор некоммерческих организаций, оказывающий услуги домохозяйствам и включающий в себя политические партии, религиозные объединения и другие общественные организации. Хотя их деятельность нельзя назвать производством услуг, вместе с тем их необходимо выделить в отдельный блок, так как они, не являясь субъектами учета сектора государственного управления, имеют определенные отношения с бюджетом.

Пятый - это сектор так называемых домашних хозяйств, включающий в себя все население страны (группы физических лиц, проживающих совместно и полностью или частично объединяющие свои доходы для совместного потребления определенного вида товаров и услуг).

В свою очередь, каждый их этих 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 объясняет наличие финансовых отношений во всех секторах экономики, в том числе в секторе некоммерческих организаций.

Денежный характер отношений некоммерческих организаций обусловлен развитием товарно-денежных отношений и рыночной экономики. С этих позиций можно говорить о двойственности системы хозяйствования некоммерческих организаций.

С одной стороны, получение прибыли не является целью деятельности некоммерческих организаций. Данная специфика проявляется в возможности осуществлять общественную деятельность с минимальными финансовыми затратами, опираясь при этом на энтузиазм и личные убеждения сторонников некоммерческой организации. Приобретение товарно-материальных и трудовых ресурсов, необходимых для целей некоммерческих организаций основывается не на сделках купли-продажи с использованием денежных расчетов, а на благотворительности и пожертвованиях, в основе которых лежат сделки дарения, целевого финансирования, безвозмездной передачи имущества, безвозмездного осуществления труда.

С другой стороны внешние условия порождают потребность некоммерческих организаций в денежных средствах. Использование денег в хозяйственном обороте позволяет некоммерческим организациям ускорить достижение своих целей, расширить сферу своей деятельности, оптимизировать систему управления, обеспечить стабильность работы, приобрести нужные ресурсы. С помощью денежных платежей решаются вопросы текущей деятельности некоммерческих организаций. Денежные средства необходимы для государственной регистрации некоммерческих организаций, уплаты налогов и сборов, оплаты труда постоянных сотрудников аппарата управления НКО, приобретения оргтехники, компьютеров и другой офисной техники, приобретения канцелярских товаров и бумаги, оплаты аренды помещения, услуг связи и Интернета, других текущих расходов. Особое значение использование денежных средств приобретает при проведении общественных мероприятий: собраний, конференций, митингов, шествий, пикетирования и т.д. С помощью денежных средств осуществляется изготовление, приобретение, хранение и распространение общественной литературы, буклетов, агитационного материала, символики некоммерческих организаций. Денежные средства предоставляются для поддержки общественно-полезной и значимой деятельности, финансирования научных исследований, развития социального партнерства[[3]](#footnote-3).

Итак, мы выяснили, что одним из сегментов российской экономики является именно сектор некоммерческих организаций, включающий в себя политические партии, религиозные объединения и др. Получение прибыли не является целью деятельности некоммерческих организаций. Приобретение товарно-материальных и трудовых ресурсов, необходимых для целей их деятельности основывается не на сделках купли-продажи с использованием денежных расчетов, а на благотворительности и пожертвованиях.

Но некоммерческим организациям тоже нужно деньги. На что? На решение вопросов текущей деятельности, на различные хозяйственные нужны, оплату работы секретарей и пр.

Использование денежных средств в хозяйственном обороте позволяет некоммерческим организациям ускорить достижение своих целей, расширить сферу своей деятельности, оптимизировать систему управления, обеспечить стабильность работы, приобрести нужные материальные и иные ресурсы.

**ГЛАВА 2. ИСТОЧНИКИ ФОМИРОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ И НАПРАВЛЕНИЯ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ**

**2.1 ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Имущество некоммерческой организации может формироваться за счет денежных поступлений и за счет имущественных взносов (передачи имущества в натуре). В соответствии с действующим законодательством источниками формирования имущества некоммерческой организации в денежной и иных формах являются:

1) регулярные и единовременные поступления от учредителей (участников, членов);

2) добровольные имущественные взносы и пожертвования;

3) выручка от реализации товаров, работ, услуг;

4) дивиденды (доходы, проценты), получаемые по акциям, облигациям, другим ценным бумагам и вкладам;

5) доходы, получаемые от собственности некоммерческой организации;

6) другие не запрещенные законом поступления[[4]](#footnote-4).

Законами могут устанавливаться ограничения на источники доходов некоммерческих организаций отдельных видов. К примеру, имущество общественного объединения формируется на основе вступительных и членских взносов, если их уплата предусмотрена уставом; добровольных взносов и пожертвований; поступлений от проводимых в соответствии с уставом общественного объединения лекций, выставок, лотерей, аукционов, спортивных и иных мероприятий; доходов от предпринимательской деятельности общественного объединения; гражданско-правовых сделок; внешнеэкономической деятельности общественного объединения; других не запрещенных законом поступлений.

Общественные объединения, уставы которых предусматривают участие в выборах и референдумах в порядке, установленном законодательством РФ, могут принимать пожертвования в виде денежных средств и иного имущества на деятельность, связанную с подготовкой и проведением выборов[[5]](#footnote-5).

Полученная некоммерческой организацией прибыль не подлежит распределению между участниками (членами) некоммерческой организации.

В случае финансирования некоммерческой организации через поступления от ее участников порядок регулярных финансовых поступлений (взносов) определяется учредительными документами организации[[6]](#footnote-6).

Регулярные имущественные взносы возможны и как членские взносы в некоммерческих организациях, имеющих членство, и как частичное или полное финансирование собственником созданного им учреждения. Единовременные поступления обычно вносятся учредителями (участниками) некоммерческой организации при ее создании или при вступлении в уже существующую организацию. Добровольные имущественные взносы осуществляются учредителями (участниками) помимо вступительных и регулярных взносов. Они могут носить целевой характер, т.е. передаваться на определенные проекты и программы, но возможна просто передача имущества на уставные цели некоммерческой организации. Пожертвования отличаются от добровольных взносов тем, что поступают от любого лица, не являющегося учредителем (участником) некоммерческой организации. Пожертвования также могут быть целевыми или не предназначенными для определенных целей.

Определение пожертвования дает ст. 582 ГК РФ и эта же статья устанавливает правила использования пожертвований и распоряжения ими. В качестве пожертвований некоммерческой организации могут передаваться различные вещи, ценные бумаги, а также денежные средства. В случае целевого пожертвования переданное имущество должно использоваться только для обусловленных жертвователем целей. Некоммерческая организация обязана вести обособленный учет всех операций по использованию целевого пожертвования. Законодательство не содержит специальных ограничений по видам имущества, которое может быть пожертвовано некоммерческой организации.

Приведенный перечень источников формирования имущества не является исчерпывающим. Законодательство допускает поступление средств и из других источников, не запрещенных законом. Нормы специальных законов добавляют к уже названным поступлениям и такие, как: поступления из федерального бюджета; бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов; внебюджетных фондов; труд добровольцев[[7]](#footnote-7); доходы от проведения лотерей и аукционов.[[8]](#footnote-8) К другим, не запрещенным законом поступлениям некоммерческих организаций можно отнести и доходы от использования исключительных прав, и имущество ликвидированной некоммерческой организации, переданное ликвидационной комиссией некоммерческой организации, осуществляющей ту же деятельность.

Некоммерческие организации, имеющие членство, получают от своих участников регулярные поступления в виде членских взносов. Учредительные документы содержат всю информацию о форме и порядке уплаты членских взносов, там же определяется и размер членских взносов. Членские взносы участников относятся не только к регулярным, но и к обязательным платежам. На усмотрение учредителей оставлен вопрос о регулярных поступлениях от них некоммерческим организациям, не имеющим членства. Только для учреждений установлено обязательное финансирование собственником (учредителем) в виде регулярных поступлений.

Основным и главным отличием некоммерческой организации от коммерческой является отношение к полученной прибыли. Некоммерческие организации обязаны направлять всю полученную прибыль на цели, для достижения которых они создавались. Несмотря на то, имеет некоммерческая организация членство или нет, прибыль, полученная некоммерческой организацией, не подлежит распределению между ее участниками (учредителями). Данная норма повторяет положение п. 1 ст. 50 ГК РФ и устанавливает общее правило для некоммерческих организаций. Однако из этого правила есть одно исключение - потребительские кооперативы, которым разрешено распределять полученную прибыль между членами кооператива[[9]](#footnote-9).

Итак, подводя итог, можно еще раз утверждать, что источники формирования имущества некоммерческой организации могут формироваться за счет денежных поступлений и за счет имущественных взносов (передачи имущества в натуре). В соответствии с действующим законодательством это: поступления от учредителей (членов); добровольные взносы и пожертвования и иные поступления.

Приведенный перечень источников формирования имущества не является исчерпывающим. Законодательство допускает поступление средств и из других источников, а именно это могут быть поступления из федерального бюджета; бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов; внебюджетных фондов; труд добровольцев; доходы от проведения лотерей и аукционов.

**2.2 ДОХОДЫ И РАСХОДЫ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Доходы от предпринимательской деятельности некоммерческой организации наравне с другими поступлениями являются в настоящее время одним из основных источников формирования имущества некоммерческой организации, а также обеспечения уставной деятельности. Уставная деятельность некоммерческой организации не должна приносить прибыль, но вполне может компенсировать все расходы на осуществление этой деятельности. Доходы, получаемые от операций с ценными бумагами, посреднической, консультационной деятельности, относятся к доходам от предпринимательской деятельности.

К доходам некоммерческой организации от использования принадлежащего ей имущества следует отнести: плату за аренду имущества, проценты по вкладам в банках и кредитных организациях, доход от реализации (отчуждения) имущества, доходы от размещения рекламы на имуществе некоммерческой организации и т.п. При этом следует помнить, что учреждения не вправе распоряжаться переданным имуществом[[10]](#footnote-10), например, сдавать в аренду имущество, которым владеет на праве оперативного управления. Любые действия по распоряжению имуществом должны согласовываться с собственником имущества.

Некоммерческая организация, основным видом деятельности которой является организация спортивных мероприятий, получает доходы в виде стоимости реализованных билетов и от размещения рекламы. Некоммерческая организация, основным видом деятельности которой является оказание социальных услуг инвалидам, может взимать незначительную плату за оказание таких услуг[[11]](#footnote-11).

В силу социального характера деятельности некоммерческой организации полученные ею доходы, как правило, не покрывают расходов на ее содержание и ведение уставной деятельности. При этом, согласно п. 2 ст. 251 НК РФ целевые поступления на содержание некоммерческой организации и ведение ею уставной деятельности не облагаются налогом на прибыль при условии их целевого использования.

Таким образом, расходы некоммерческой организации на ведение уставной деятельности могут приводить к получению доходов, облагаемых налогом на прибыль в общеустановленном порядке, и одновременно покрываться за счет безвозмездных поступлений, не облагаемых налогом на прибыль.

При таких обстоятельствах расходы некоммерческих организаций на ведение уставной деятельности, предполагающей получение такого рода налогооблагаемых доходов, являются направленными на получение дохода в смысле п. 1 ст. 252 НК РФ.

С документальным подтверждением расходов некоммерческих организаций, под которым понимается подтверждение расходов документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ (т. е. первичными учетными документами), на практике проблем также не возникает. Во всяком случае, законодательство не предусматривает специальных (дополнительных) требований к оформлению первичных документов некоммерческих организаций.

**2.3 ГРАНТЫ КАК АЛЬТЕРНАТИВНЫЙ ИСТОЧНИК ФИНАНСИРОВАНИЯ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Одной из основных форм финансирования некоммерческих организаций является получение грантов. Грант - это безвозмездные целевые средства, выраженные в денежной или натуральной форме. В российском законодательстве встречается различное толкование понятия «грант». Федеральный закон от 04.05.1999 г. № 95-ФЗ «О безвозмездной помощи (содействии) РФ и внесении изменений и дополнений в отдельные законодательные акты РФ о налогах и об установлении льгот по платежам в государственные внебюджетные фонды в связи с осуществлением безвозмездной помощи (содействия) РФ» предусматривает такой вид финансирования, как безвозмездная помощь. А именно безвозмездная помощь (содействие) - средства, товары, предоставляемые РФ, ее субъектам, органам государственной власти и органам местного самоуправления, юридическим и физическим лицам, а также выполняемые для них работы и оказываемые им услуги в качестве гуманитарной или технической помощи (содействия) на безвозмездной основе иностранными государствами, их федеративными или муниципальными образованиями, международными и иностранными учреждениями или некоммерческими организациями, а также физическими лицами, на которые имеются удостоверения (документы), подтверждающие принадлежность указанных средств, товаров, работ и услуг к гуманитарной или технической помощи (содействию).

Гранты предоставляются преимущественно на основе конкурса. Гранты выделяются на реализацию конкретных проектов (программ). Грантополучатель в общем случае обязан предоставить грантодателю отчет о целевом использовании предоставленных средств. При этом в ряде случаев приобретаемое за счет средств гранта имущество становится собственностью грантополучателя с момента приобретения. В ряде случаев приобретаемое за счет средств гранта имущество становится собственностью грантополучателя с момента утверждения грантодателем отчета о целевом использовании предоставленных средств.

Налоговое законодательство РФ предусматривает финансирование в виде гранта. Статья 251 НК РФ рассматривает грант как один из способов целевого финансирования. При этом грантами признаются денежные средства или иное имущество в случае, если их передача (получение) удовлетворяет следующим условиям: гранты предоставляются на безвозмездной и безвозвратной основах российскими физическими лицами, некоммерческими организациями, а также иностранными и международными организациями и объединениями по перечню таких организаций, утверждаемому Правительством РФ, на осуществление конкретных программ в области образования, искусства, культуры, охраны здоровья населения (направления - СПИД, наркомания, детская онкология, детская эндокринология, гепатит и туберкулез), охраны окружающей среды, защиты прав и свобод человека и гражданина, предусмотренных законодательством России, социального обслуживания малоимущих и социально не защищенных категорий граждан, а также на проведение конкретных научных исследований.

Таким образом, в соответствии с налоговым законодательством основным критерием гранта является социальный характер использования средств в рамках целевого финансирования.

Итак, каждый грантодатель определяет условия конкурса предоставления гранта, порядок оформления и предоставления конкурсной документации, критерии определения победителя, порядок освоения средств финансирования, формы финансовой отчетности. Конкурс может быть открытым, когда предложение организатора конкурса принять в нем участие обращено ко всем желающим путем объявления в печати или иных средствах массовой информации, либо закрытым, когда предложение принять участие в конкурсе направляется определенному кругу лиц по выбору организатора конкурса.

Открытый конкурс может быть обусловлен предварительной квалификацией его участников, когда организатором конкурса проводится предварительный отбор лиц, пожелавших принять в нем участие. Объявление о конкурсе содержит условия, предусматривающие существо задания, критерии и порядок оценки результатов работы или иных достижений, место, срок и порядок их представления, размер и форму награды, а также порядок и сроки объявления результатов конкурса.

Лицо, объявившее публичный конкурс, вправе изменить его условия или отменить конкурс только в течение первой половины установленного для представления работ срока. Извещение об изменении условий или отмене конкурса должно быть сделано тем же способом, каким конкурс был объявлен. В случае изменения условий конкурса или его отмены лицо, объявившее о конкурсе, должно возместить расходы, понесенные любым лицом, которое выполнило предусмотренную в объявлении работу до того, как ему стало или должно было стать известно об изменении условий конкурса и о его отмене.

Решение о выплате награды должно быть вынесено и сообщено участникам публичного конкурса в порядке и в сроки, которые установлены в объявлении о конкурсе. Если указанные в объявлении результаты достигнуты в работе, выполненной совместно двумя или более лицами, награда распределяется в соответствии с достигнутым между ними соглашением. В случае если такое соглашение не будет достигнуто, порядок распределения награды определяется судом.

Если предмет публичного конкурса составляет создание произведения науки, литературы или искусства и условиями конкурса не предусмотрено иное, лицо, объявившее публичный конкурс, приобретает преимущественное право на заключение с автором произведения, удостоенного обусловленной награды, договора об использовании произведения с выплатой ему за это соответствующего вознаграждения.

Лицо, объявившее публичный конкурс, обязано возвратить участникам конкурса работы, не удостоенные награды, если иное не предусмотрено объявлением о конкурсе и не вытекает из характера выполненной работы.

При рассмотрении заявок на грант, как правило, учитываются следующие факторы:

1) соответствие содержания проекта условиям конкурса;

2) актуальность выполнения данного проекта в заявленном регионе;

3) опыт работы и профессионализм организации-заявителя в решении задач, заявленных в проекте;

4) наличие квалифицированного персонала и/или привлеченных специалистов;

5) ориентация проекта на получение конкретных, измеримых результатов и на изменение ситуации;

6) реалистичность ожидаемых результатов выполнения проекта;

7) возможность оценки результатов проекта; наличие у заявителя апробированных методик и наработок, соответствующих тематике конкурса, которые могут быть оперативно доработаны / адаптированы;

8) объем и полнота проектных работ из предлагаемых в техническом задании, который планирует выполнить заявитель;

9) соотношение стоимости, объема и качества предлагаемых работ.

Существенными условиями предоставления гранта являются: сумма финансирования, срок реализации гранта.

Решение о финансировании принимается Экспертной комиссией программы грантодателя.

Грантодатели предъявляют следующие требования к оформлению заявки на получение гранта. В заявку включаются:

1) сопроводительное письмо (на отдельном листе), кратко описывающее цель предлагаемой программы, размер запрашиваемой суммы и ее предназначение;

2) сам проект, который должен содержать титульный лист - полное название организации, творческого коллектива или Ф.И.О. для частного лица, подающего заявку. Для творческих коллективов и организаций дата создания; адрес и номера телефона, факса, адрес электронной почты заявителя; руководитель проекта: Ф.И.О. адрес, контактная информация, паспортные данные; срок, требуемый для реализации проекта; полная стоимость проекта и сумма, запрашиваемая у грантодателя;

3) краткое описание проекта (не более одной страницы) - краткое описание проекта должно отвечать на вопросы: почему необходима реализация проекта или программы, какова его цель и задачи. Что ожидается от реализации данного проекта;

4) обоснование необходимости данного проекта - какую проблему решает проект; цели и задачи проекта; стратегия достижения целей проекта и график исполнения его этапов; оценка результатов проекта. Методика оценки эффективности проекта; образцы методических материалов, разработок и т.п., которые использовались при выполнении аналогичных работ / проектов, и будут (или могут быть, при соответствующей адаптации) использованы в рамках настоящего проекта; способы распространения результатов, полученных в ходе выполнения проекта;

5) подробный бюджет проекта (включая упоминание возможных или уже найденных источников финансирования);

6) краткое описание организации-грантополучателя, творческого коллектива. Для частных лиц - краткая биография, возможные публикации и участие в семинарах. Резюме привлекаемых специалистов;

7) дополнительная информация по проекту. Работа по тематике проекта ранее, получение грантов ранее. Рекомендательные письма, отзывы, заключения о ранее выполненных аналогичных работах / проектах от заказчиков, партнерских структур, органов власти (при наличии); предварительная смета расходов проекта, включающая следующие статьи расходов - оплата труда сотрудников (в том числе с ФОТ); транспортные и командировочные расходы экспертов; иные прямые расходы, если предусмотрены планом мероприятий проекта; сумма НДС (если заявитель является плательщиком НДС) или других предусмотренных законодательством налогов.

К расходам, которые финансируются по гранту, относятся: заработная плата работникам проекта (включая налоговые платежи с зарплаты); выплаты консультантам или экспертам; материальные закупки; приобретение оборудования, оргтехники, средств коммуникаций, транспортные расходы, которые связаны с участием в семинарах, конференциях, расходы на издательство книг, брошюр, учебных пособий и других периодических изданий, а также административные и прочие расходы, связанные с реализацией проекта / программы.

В соответствии с правилами грантовых программ средства, выделенные в виде гранта, не могут быть использованы для извлечения личной прибыли, а также для покрытия старых долгов организации, творческих коллективов и частных лиц.

При получении гранта заключается специальный договор между грантодателем (спонсором и т.п.) и грантополучателем. Стороны сами должны определить все условия данного договора: предмет договора, права, обязанности, ответственность сторон, иные условия. В зависимости от типа договора могут быть строго определены правила отражения в бухгалтерском учете договора и хозяйственных операций, совершаемых на основании такого договора.

Существуют различные классификации грантов по следующим основаниям:

* критерий возвратности: возвратные и невозвратные;
* критерий возмездности: возмездные (платные) и безвозмездные (бесплатные);
* критерий собственности: имущество в собственности грантополучателя и имущество в собственности грантодателя;
* критерий по форме финансирования: денежный и материальный;
* критерий цель предоставления: целевой и грант свободного использования[[12]](#footnote-12).

Таким образом, одним из источников формирования имущества некоммерческих организаций в РФ являются безвозмездные целевые средства, выраженные в денежной или натуральной форме (а именно гранты). Основным критерием гранта является социальный характер использования средств в рамках целевого финансирования. То есть гранты предоставляются для различных научных исследований, разработок, а не обогащения и т.п.

Лицо, предоставляющее данные средства (грантодатель) объявляет специальный конкурс и принимает заявки от различных кандидатов. Потом выбирает лучший проект, заключает с грантополучателем договор и выделяет ему необходимые денежные средства. В любое время так называемый спонсор вправе проверять, куда именно расходуются его средства. Некоммерческая организация не вправе использовать гранты для извлечения прибыли, только для социальных и общественно-полезных целей.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Итак, некоммерческими называются организации, не преследующие цели извлечения прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющие прибыль между своими участниками (п. 1 ст. 50 ГК РФ).

Согласно гражданскому законодательству нашей страны возможно создание и функционирование достаточно большого разнообразия некоммерческих организаций. В данной курсовой работе мы раскрыли основные виды некоммерческих организаций, такие как фонд, ассоциация, потребительские и иные кооперативы, религиозные, общественные организации, объединения, садоводческие и иные товарищества и т.п. Подробно проанализировали финансовую деятельность данных организаций, структуру их доходов, расходов и источники их финансирования (а именно пожертвования, гранды и пр.).

Необходимо запомнить главное отличие некоммерческих от коммерческих организаций – это общественно-полезные цели их создания. Получение прибыли не является целью деятельности некоммерческих организаций. Приобретение товарно-материальных и трудовых ресурсов, необходимых для целей их деятельности основывается не на сделках купли-продажи с использованием денежных расчетов, а на благотворительности и пожертвованиях.

Источники формирования имущества некоммерческой организации могут формироваться за счет денежных поступлений и за счет имущественных взносов (передачи имущества в натуре). В соответствии с действующим законодательством это: поступления от учредителей (членов); добровольные взносы и пожертвования и иные поступления. Законодательство допускает и иное поступление средств и из других источников. Например, предоставление грантов на основе проведения специального конкурса.

некоммерческий финансовый имущество грант

**БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1) Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая. М.: ЭКСМО, 2008.

2) Налоговый кодекс Российской Федерации. КОДЕКС. М., 2008.

3) Федеральный закон «О некоммерческих организациях» от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ.

4) Федеральный закон «О кредитных потребительских кооперативах граждан» от 7.08.2001 г. № 117-ФЗ // СЗ РФ. 2001. № 33. Ст. 3420.

5) Федеральный закон «Об общественных объединениях» от 19 мая 1995 г. № 82-ФЗ // СЗ РФ. 1995. № 21. Ст. 1930; 1997. № 20. Ст. 2231; 1998. № 30. Ст. 3608; 2002. № 11. Ст. 1018; № 12. Ст. 1093.

6) Федеральный закон «О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности» от 12 января 1996 г. № 10-ФЗ

7) Федеральный закон «О садоводческих, огороднических и дачных некоммерческих объединениях граждан» от 15 апреля 1998 г. № 66-ФЗ

8) Федеральный закон «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях» от 11 августа 1995 г. № 135-ФЗ

9) Федеральный закон «О свободе совести и о религиозных объединениях» от 26 сентября 1997 г. № 125-ФЗ.

10) Гражданское право: учеб. В 3 т. Том 1. – 6-е изд., перераб. и доп. / Н.Д. Егоров, И.В. Елисеев и др. – М.: ТК Велби, Изд-во ПРОСПЕКТ, 2006. С. 205.

11) Макальская М.Л., Пирожкова Н.А. Некоммерческие организации в России. Создание. Права. Налоги. Учет. – М.: Дело и Сервис, 2008.

12) Свищева В.А. Некоммерческие организации: бухгалтерский учет, налогообложение, финансирование. – М.: «ГроссМедиа: РОСБУХ». 2008.

13) Серегина Е.И. Учет основных средств в некоммерческих организациях. // Аудиторские ведомости. 2006. № 3.

1. Гражданское право: учеб. В 3 т. Том 1. – 6-е изд., перераб. и доп. / Н.Д. Егоров, И.В. Елисеев и др. – М.: ТК Велби, Изд-во ПРОСПЕКТ, 2006. С. 205. [↑](#footnote-ref-1)
2. СЗ РФ. 2001. № 33. Ст. 3420. [↑](#footnote-ref-2)
3. Макальская М.Л., Пирожкова Н.А. Некоммерческие организации в России. Создание. Права. Налоги. Учет. Отчетность. – М.: Дело и Сервис, 2008. С. 101. [↑](#footnote-ref-3)
4. Серегина Е.И. Учет основных средств в некоммерческих организациях. // Аудиторские ведомости. 2006. № 3. [↑](#footnote-ref-4)
5. Федеральный закон от 11.07.2001г. № 95-ФЗ «О политических партиях» и законодательство РФ о выборах. [↑](#footnote-ref-5)
6. Макальская М.Л., Пирожкова Н.А. Некоммерческие организации в России. Создание. Права. Налоги. Учет. Отчетность. – М.: Дело и Сервис, 2008. С. 102. [↑](#footnote-ref-6)
7. Ст. 15 ФЗ «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях». [↑](#footnote-ref-7)
8. Там же и ст. 31 ФЗ «Об общественных объединениях». [↑](#footnote-ref-8)
9. Свищева В.А. Некоммерческие организации: бухгалтерский учет, налогообложение, финансирование. – М.: «ГроссМедиа: РОСБУХ». 2008. С. 56. [↑](#footnote-ref-9)
10. Статья 298 ГК РФ. [↑](#footnote-ref-10)
11. Серегина Е.И. Учет основных средств в некоммерческих организациях. // Аудиторские ведомости. 2006. № 3. [↑](#footnote-ref-11)
12. Свищева В.А. Некоммерческие организации: бухгалтерский учет, налогообложение, финансирование. – М.: «ГроссМедиа: РОСБУХ». 2008. С. 78. [↑](#footnote-ref-12)