**Финансы коммерческих и некоммерческих организаций**

Курсовая работа

Москва 2008

Глава 1

1.1 Понятие "коммерческие и некоммерческие организации".

Некоммерческими организациями признаются те организации, которые не ставят своей целью извлечение прибыли и не распределяют коммерческую прибыль между участниками. Юридические лица, являющиеся некоммерческими организациями, могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и соответствующую этим целям (ст. 50 ГК РФ).

Некоммерческие организации могут быть созданы в форме, потребительских кооперативов, общественных или религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов и в других формах, предусмотренных законом.

Потребительский кооператив представляет собой добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов.

Законом допускается создание объединений некоммерческих организаций в форме ассоциаций и союзов. Добровольное объединение потребительских обществ в союзы и объединение союзов в Центральный союз образуют систему потребительской кооперации. Отношения, возникающие в Российской Федерации в сфере потребительской кооперации, являются объектом гражданско-правового регулирования. Гражданский кодекс РФ определил статус кооперативов, в том числе потребительских, как юридических лиц и содержит ряд норм о потребительских кооперативах (потребительских обществах).В настоящее время наряду с Гражданским кодексом РФ регулирование деятельности потребительских обществ осуществляется Федеральным законом от 11 июля 1997 г. № 97-ФЗ “О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации” и подзаконными актами.

Некоммерческая организация должна иметь самостоятельный баланс или смету доходов и расходов. При этом смету доходов и расходов обязаны составлять все некоммерческие организации, независимо от организационно-правовой формы. Смета доходов и расходов одновременно является и финансовым планом некоммерческой организации.

Утверждение финансового плана некоммерческой организации и внесение в него изменений отнесено к компетенции высшего органа управления.

Требования к составлению сметы доходов и расходов законодательно не определены. Некоммерческая организация может самостоятельно определять статьи доходов и расходов и планировать их размер в соответствии с имеющимися источниками средств и направлениями своей деятельности. Финансовый план (смета доходов и расходов) может быть составлен как в целом на год, так и с разбивкой по кварталам. При выполнении нескольких программ по каждой из них целесообразно составлять отдельную смету.

Для бюджетных учреждений установлены более жесткие требования к порядку составления, рассмотрения и утверждения сметы доходов и расходов.

Юридическое лицо, преследующее извлечение дохода в качестве основной цели своей деятельности, является коммерческой организацией. Такое юридическое лицо создается в форме государственного предприятия, хозяйственного товарищества, акционерного общества, производственного кооператива. Коммерческая организация обязана осуществлять предпринимательскую деятельность.

Предпринимательство – это инициативная деятельность юридических лиц и граждан, независимо от формы собственности, направленная на получение чистого дохода путем удовлетворения спроса на товары (работы, услуги), основанная на частной собственности (частной предпринимательство) либо на праве хозяйственного ведения государственного предприятия.

К предприятием, функционирующим на коммерческих началах, относятся все виды предприятий сферы материального производства, сферы товарного обращения, а также часть организаций непроизводственной сферы, малые предприятия, частные предприятия, акционерные общества, товарищества, ассоциации, коммерческие банки, страховые компании и др.

Коммерческие организации финансовые планы составляют с целью: обеспечения интересов акционеров и инвесторов; взаимоувязки планов производственно-хозяйственной деятельности развития с финансовыми ресурсами и их источниками; снижения риска невыполнения обязательств перед бюджетом и партнерами по бизнесу; выявления резервов роста доходности предприятия; контроля за финансовым положением фирмы (уровнем ликвидности, финансовой устойчивости и др.).

В процессе финансового планирования в коммерческой организации происходит соизмерение намеченных затрат на осуществление деятельности с имеющимися возможностями, определение направлений эффективного вложения капитала, выявление внутрихозяйственных резервов, оптимизация финансовых взаимоотношений с контрагентами, государством, банками и т. д.; осуществляется контроль за финансовым состоянием предприятия.

1.2 Финансы некоммерческих организаций

Некоммерческие организации отличаются высокой диверсификацией источников финансирования. Некоммерческие цели хозяйствования требуют от них не только разработки собственных доходных направлений деятельности, но и привлечения внешних источников финансирования со стороны государства, населения и частного сектора.

Источники финансирования НКО делятся на три группы:

привлеченные,

государственные,

собственные средства.

К привлеченному финансированию относятся благотворительные, спонсорские средства, гранты фондов, членские взносы и др. Государственное финансирование объединяет прямые и косвенные субсидии государства. Собственные средства включают доходы от основной и коммерческой деятельности.

Образование некоммерческих организаций в том виде, в котором мы видим их сегодня в России, началось в начале 90-х годов XX века. Общие нормы деятельности некоммерческих организаций были определены Гражданским кодексом Российской Федерации. Законы о некоммерческих и благотворительных организациях, принятые несколько позже расширили виды их организации и развили принципы их деятельности. В налоговом законодательстве стало учитываться появление новой формы организации. В то же самое время, на практике система бухгалтерского учёта в некоммерческих организациях практически не развивалась.

В последнее время стали публиковать, издавать и предлагать огромное количество всевозможных, а порой и взаимоисключающих вариантов по отражению тех или иных хозяйственных операций в финансовом учёте некоммерческих организаций. Однако, в то же время начала становиться необходимой выработка целостной системы финансового учета в некоммерческих организациях, которая бы охватывала все стороны их деятельности от формирования отчетности до определённых хозяйственных операций.

В настоящее время сложилось два различающихся по концепции подхода к построению системы учета в некоммерческих организациях:

- аналогично непроизводственной сфере коммерческих предприятий;

- аналогично бюджетным организациям.

Главнейшим направлением финансового учёта некоммерческой деятельности является, с одной стороны, учёт целевых поступлений и целевых расходов, с другой - отражение в учёте состояния и движения имущества, рассматриваемого как следствие выполнения сметы. При всём этом, целевые поступления должны соответствовать целевым расходам - в некоммерческой деятельности отсутствует понятие прибыли. В действительности вышесказанное вовсе не означает, что все целевые средства в некоммерческой организации по состоянию на конец определённого периода должны быть израсходованы. Напротив, вполне вероятна ситуация расчёта целевых программ на ряд лет. Именно тогда и расходование целевых средств будет осуществляться в течение всего срока реализации программы. Иногда имеет место быть иной вариант: средства, полученные на программу, не реализуют её полностью. В этом случае часть расходов покрывается в течение следующих финансовых периодов.

Невозможно изменение целевого назначения средств без письменного согласия жертвователя. В том случае, когда это согласие не получено, средства подлежат возврату, так как средства, которые используют не по целевому назначению, взыскиваются в доход федерального бюджета. Из этого следует, что основной упор в учёте некоммерческих организаций делается на подтверждение целевого расходования средств, которые получены на выполнение определенных программ. Для таких некоммерческих организаций, как фонды, фондовые биржи, а также наиболее крупные некоммерческие организации, в состав годовой отчетности включается аудит, представляемый в налоговые службы.

Некоммерческая деятельность организации должна соответствовать документам устава организации, а коммерческую деятельность, которая также может входить в сферу деятельности организации, в финансовом учёте необходимо обособить от некоммерческой.

1.3 Финансы коммерческих организаций.

Осуществление деятельности в условиях действия коммерческой тайны и посредством метода коммерческого расчета обусловливают специфику в организации финансов, которая заключается в следующих моментах.

- Коммерческие организации обладают реальной финансовой самостоятельностью – финансовая самостоятельность выражается в том, что субъект предпринимательской деятельности имеет право самостоятельно распределять полученную выручку от реализации продукции, распоряжаться прибылью, оставшуюся после налогообложения, по своему усмотрению формировать и использовать фонды производственного и потребительского назначения, самостоятельно изыскивать источники расширения производства, включая выпуск ценных бумаг, привлечение кредитных ресурсов и т.д.. Предприятие вправе открывать расчетные и другие счета в любом коммерческом банке для хранения денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций.

- Организация финансов субъектов, на деятельность которых распространяется коммерческая тайна, свободны от мелочной регламентации со стороны государства, т.е. обладают полной хозяйственной свободой. Государство регулирует финансово-хозяйственную деятельность предприятий, как правило, с помощью стоимостных инструментов, проводя соответствующую налоговую, амортизационную, валютную, экспортно-импортную политику.

- Коммерческие организации несут полную финансовую ответственность за фактические результаты работы, своевременное выполнение обязательств перед поставщиками, потребителями, государством, банками и другими контрагентами. В условиях рыночной экономики предприятие отвечает по своим обязательствам собственным имуществом; за невыполнение обязательств к предприятиям применяется обоснованная система финансовых санкций: штрафы, неустойки, пени. Поскольку предприятия обладают реальной финансовой самостоятельностью, то оно само покрывает свои потери и убытки. При этом потери от инновационной деятельности покрываются за счет финансовых резервов и системы страхования, а убытки от бесхозяйственности – за счет прибыли. Предприятие обязано возмещать ущерб, причиненный нерациональным использованием земли и других природных ресурсов, загрязнением окружающей среды, нарушением правил безопасности и производства, санитарно-технических норм и т.д..

Полнота реализации финансовой ответственности коммерческих организаций обеспечивается в законодательном. В частности, в статье 44 Гражданского кодекса записано, что «юридические лица отвечают по своим обязательствам всем принадлежащим им имуществом».

- Организация финансов коммерческих предприятий направлена на обеспечение материальной заинтересованности в улучшении результатов работы. Достигается это через систему распределения прибыли (коллективная заинтересованность) и через систему материального поощрения и премирования (личная заинтересованность).

- Коммерческие организации вступают в финансовые взаимоотношения с банками, страховыми компаниями, государством. При этом такие взаимоотношения организуются с учетом принципов коммерческого расчета. Предприятия и банки – это равноправные партнеры, организующие финансовую сторону своих операций с ориентиром на прибыль: банки предоставляют платные и срочные ссуды, получают комиссионные при посреднических и трастовых операциях со своих клиентов.

В свою очередь, если предприятие хранит свободные деньги на депозитных счетах, то по ним банк начисляет проценты.

Страховые компании осуществляют страхование различных объектов коммерческих предприятий, их многообразные риски. Тем самым создаются определенные гарантии стабильности в предпринимательской деятельности коммерческих организаций.

Государство также должно выступать партнером предприятий, поскольку последний является основным налогоплательщиком, обеспечивающим поступления средств в государственный бюджет. В этой связи государству целесообразно устанавливать налоговые платежи на том уровне, чтобы не подорвать заинтересованность субъектов предпринимательства в развитии производства.

Таким образом, финансовые взаимоотношения коммерческих организаций с контрагентами направлены на укрепление коммерческого расчета и повышение эффективности предпринимательской деятельности.

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.

Глава 2

2.1 Функции и принципы организации финансов коммерческих организаций.

Посредством распределительной функции происходит формирование первоначального капитала, образующегося за счет вкладов учредителей, воспроизводством капитала, создание основных пропорций при распределении доходов и финансовых ресурсов, обеспечивающих оптимальное сочетание интересов отдельных товаропроизводителей, хозяйствующих субъектов и государства в целом.

С распределительной функцией финансов связано формирование денежных фондов коммерческих фондов и организаций посредством распределения и перераспределения поступающих доходов.

Объективная основа контрольной функции – стоимостной учет затрат на производство и реализацию продукции, выполнение работ и оказание услуг, процесс формирования доходов и денежных фондов.

Финансовый контроль за деятельностью хозяйствующего субъекта осуществляют: непосредственно хозяйствующий субъект путем всестороннего анализа финансовых показателей, оперативного контроля за ходом выполнения финансовых планов, своевременным поступлением выручки от реализации продукции (работ, услуг), обязательств перед поставщиками, заказчиками и потребителями, государством, банками и другими контрагентами; акционеры и владельцы контрольного пакета акций путем контроля за эффективным вложением денежных средств, получением прибыли и выплатой дивидендов; налоговые органы, которые следят за своевременностью и полнотой уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет; коммерческие банки при выдаче и возврате ссуд, оказании других банковских услуг; независимые аудиторские фирмы, при проведении аудиторских проверок.

Финансовые отношения коммерческих организаций и предприятий строятся на определенных принципах, связанных с основами хозяйственной деятельности: хозяйственная самостоятельность, самофинансирование, материальная заинтересованность, обеспечение финансовыми резервами.

Принцип хозяйственной самостоятельности не может быть реализован без самостоятельности в области финансов. Хозяйствующие субъекты независимо от формы собственности самостоятельно определяют сферу экономической деятельности, источники финансирования, направления вложения денежных средств с целью извлечения прибыли. Однако о полной хозяйственной самостоятельности говорить нельзя, так как государство регламентирует отдельные стороны их деятельности. Законодательство устанавливает взаимоотношения коммерческих организаций и предприятий с бюджетами разных уровней.

Реализация принципы самофинансирования – одно из основных условий предпринимательской деятельности, которое обеспечивает конкурентоспособность хозяйствующего субъекта. Самофинансирование означает полную самоокупаемость затрат на производство и реализацию продукции, выполнение работ и оказание услуг, инвестирование в развитие производства за счет собственных денежных средств и при необходимости банковских и коммерческих кредитов.

Принцип материальной заинтересованности – объективная необходимость этого принципы обеспечивается основной целью предпринимательской деятельности – извлечение прибыли.

На уровне отдельных работников предприятия реализация этого принципа может быть обеспечена высоким уровнем оплаты труда. Для предприятия этот принцип может быть реализован в результате проведения государством оптимальной налоговой политики, созданием экономических условий для развития производства. Интересы государства могут быть соблюдены рентабельной деятельностью предприятий, ростом производства и соблюдением налоговой дисциплины.

Принцип материальной ответственности означает наличие определенной системы ответственности за ведение и результаты финансово-хозяйственной деятельности. Предприятия, нарушающие договорные обязательства, расчетную дисциплину, сроки возврата полученных кредитов, налоговое законодательство и т.п., уплачивают пени, штрафы, неустойки. Этот принцип реализован в настоящее время наиболее полно.

Принцип обеспечения финансовыми резервами диктуется условиями предпринимательской деятельности, сопряженной с определенными рисками невозврата вложенных в бизнес средств. В условиях рыночных отношений последствия риска ложатся на предпринимателя, который добровольно и самостоятельно на свой страх и риск реализует разработанную им программу.

Реализацией этого принципа является формирование финансовых резервов и других аналогичных фондов, способных укрепить финансовое положение предприятия в критические моменты хозяйствования. Финансовые резервы могут формироваться предприятиями всех организационно-правовых форм собственности из чистой прибыли, после уплаты из неё налога и других обязательных платежей в бюджет.

Все принципы организации финансов предприятий находятся в постоянном развитии и для их реализации в каждой конкретной экономической ситуации применяются свои формы и методы, соответствующие состоянию производительных сил и производственных отношений в обществе.

2.2 Финансовые ресурсы и прибыль коммерческих организаций.

Для осуществления своей деятельности коммерческие организации располагают наряду с материальными и людскими ресурсами, также денежными средствами, обеспечивающими покрытие различных потребностей. Денежные средства поступают в их распоряжение по различным каналам и в процессе вовлечения их в оборот трансформируются в финансовые ресурсы.

Финансовые ресурсы коммерческих организаций – это денежные доходы и поступления, находящиеся в их распоряжении и предназначенные для обеспечения потребностей, связанные с их функционированием: выполнение финансовых обязательств перед контрагентами, осуществление расходов по уставной (основной) деятельности, включая затраты по расширенному производству, экономическому стимулированию работающих, социальным вопросам.

Формирование финансовых ресурсов коммерческих организаций может осуществляться по трем каналам:

- за счет собственных и приравненных к ним средств;

мобилизация ресурсов на финансовом рынке;

поступление денежных средств от финансовой системы в порядке перераспределения.

Первоначальное формирование финансовых ресурсов происходит в момент учреждения предприятия, когда образуется уставный капитал (фонд). Источники формирования уставного капитала зависят от организационно-правовой формы хозяйствования: акционерное общество, кооператив, государственное предприятие, товарищество и т.д.

В этой связи различают следующие источники уставного капитала коммерческих организаций: акционерный капитал, паевые взносы членов кооперативов, отраслевые финансовые ресурсы, долгосрочный кредит, бюджетные средства.

Величина уставного фонда показывает размер тех денежных средств – основных и оборотных, которые инвестированы в процесс производства или осуществления иной уставной деятельности коммерческой организации. При этом минимальный размер уставного фонда, особенности его образования и использования, правовой режим имущества, ограничение предпринимательской деятельности отдельных видов коммерческих организаций, учреждаемых в форме хозяйственных товариществ, банков, страховых обществ, совместных предприятий регулируется Гражданским кодексом и другими специальными законодательными актами. Вкладом в уставный фонд хозяйственного товарищества могут быть деньги, ценные бумаги, вещи, имущественные права, в том числе интеллектуальная собственность.

Основным источником финансовых ресурсов на действующих коммерческих предприятиях выступает стоимость реализованной продукции, оказанной услуги. В процессе распределения выручки различные части стоимости реализованной продукции принимают форму денежных накоплений.

Финансовые ресурсы формируются главным образом за счет прибыли. Кроме того, источниками финансовых ресурсов выступают: выручка от реализации выбывшего имущества, устойчивые пассивы, различные целевые поступления, мобилизация внутренних ресурсов в строительстве, средства от сдачи имущества в аренду и др.

Коммерческое предприятие, образованное в форме кооператива в качестве источника финансовых ресурсов имеет паевые и иные взносы членов трудового коллектива.

Значительные финансовые ресурсы могут мобилизоваться на финансовом рынке. Формами их мобилизации являются продажа акций, облигаций и других видов ценных бумаг, а также кредитные инвестиции.

Осуществление деятельности в условиях рынка сопряжено с различными видами рисков: предпринимательские риски, валютные риски, коммерческие риски т.д. В этой связи коммерческие организации все в большей мере прибегают к страхованию своей деятельности. Это обусловливает выплату им страхового возмещения.

Таким образом, в составе финансовых ресурсов вес большую роль играют средства, мобилизуемые на финансовом рынке и выплаты страхового возмещения, поступающие от страховых компаний.

Использование финансовых ресурсов осуществляется коммерческими организациями по многим направлениям:

- платежи органам финансовой и банковской системы;

- инвестирование собственных средств в основную деятельность: капитальные затраты (реинвестирование), связанные с расширением производства и техническим его обновлением, переходом на новые прогрессивные технологии, использование «ноу-хау» и т.д.;

- инвестирование финансовых ресурсов в ценные бумаги, приобретаемые на рынке;

- направление финансовых ресурсов на образование денежных фондов поощрительного и социального характера;

- использование финансовых ресурсов на благотворительные цели, спонсорство и т.п.

Функционирование предприятий на условиях коммерческого расчета предполагает обязательное получения ими прибыли. Прибыль - важнейшая категория рыночных отношений, ей присущи три функции:

- экономического показателя, характеризующего финансовые результаты хозяйственной деятельности предприятия;

- стимулирующей функции, появляющейся в процессе ее распределения и использования;

- одного из основных источников формирования финансовых ресурсов предприятия.

Основой существования прибыли в экономике является наличие прибавочного продукта и товарно-денежной формы процесса расширенного воспроизводства, т.е. прибыль – это та основная форма, в которой выражается и измеряется стоимость прибавочного продукта.

Прибыль – основной источник финансирования прироста оборотных средств, обновления и расширения производства, социального развития предприятия, а также важнейший источник формирования бюджетов разных уровней.

Прибыль является источником финансирования разных по экономическому содержанию потребностей. При ее распределении пересекаются интересы как общества в целом в лице государства, так и предпринимательские интересы хозяйствующих субъектов и их контрагентов, интересы отдельных работников. Объектом распределения является валовая прибыль.

Распределение прибыли является прерогативой хозяйствующего субъекта, регламентируется внутренними документами предприятия и фиксируется в его учетной политике. При распределении прибыли исходят из следующих принципов: первоочередное выполнение обязательств перед бюджетом, прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, распределяется на накопление и распределение.

Механизм воздействия финансов на эффективность ведения хозяйства зависит от характера распределительных отношений, конкретных форм и методов их организации, их соответствия уровню производительных сил и производственных отношений. Ориентиром для установления соотношения между накоплением и потреблением должно быть состояние производственных фондов и конкурентоспособность выпускаемой продукции. В процессе распределения чистой прибыли предприятие вправе самостоятельно определить способ распределения прибыли.

Распределение чистой прибыли может быть осуществлено посредством образования специальных фондов: фонда накопления, фонда потребления, резервных фондов, либо непосредственным ее распределением по отдельным направлениям.

В первом случае предприятие должно составить сметы расходования фондов потребления и накопления в виде дополнения к финансовому плану. Во втором случае распределение прибыли отражается непосредственно в финансовом плане.

Процесс оздоровления экономики, дальнейшее развитие предпринимательской деятельности в производственной сфере во многом будут предопределять максимальное получение прибыли за счет интенсивных факторов, роста инвестиций в реальный сектор экономики и создания эффективной налоговой системы.

Рентабельность в отличие от прибыли предприятия, показывающей эффект предпринимательской деятельности, характеризует эффективность этой деятельности. Рентабельность это относительный показатель, отражающий степень доходности предприятия. В рыночной экономике существует система показателей рентабельности.

2.3 Доходы и расходы некоммерческой организации и их структура.

Некоммерческая организация для ведения своей деятельности должна иметь определенный доход.

Некоммерческие организации при формировании дохода имеют право на широкое использование таких источников финансирования, как: вступительные и членские взносы, добровольные взносы и пожертвования, целевые поступления от физических и юридических лиц и др. Право привлекать дополнительные источники формирования дохода предоставляется некоммерческим организациям в обмен на обязательства создавать преимущественно общественные блага, оказывать социальную поддержку, реализовывать профессиональные, любительские, общественные интересы отдельных групп населения, возможную прибыль не распределять между учредителями (участниками) некоммерческой организации (исключение составляют потребительские кооперативы).

Порядок поступления вступительных и регулярных взносов участников некоммерческой организации определяется учредительными документами либо решением ее органов управления.

Механизм регулярных поступлений от учредителей определяется учредительными документами некоммерческой организации. Если учредителем является государство, то средства поступают в некоммерческую организацию на основе нормативного финансирования. Нормативы формируются на таком уровне, чтобы некоммерческие организации имели возможность обеспечить возмещение эксплуатационных доходов, расширить материально-техническую базу, осуществить капитальный ремонт, произвести денежный расчет с работниками и др. Нормативное финансирование осуществляется на основе специальных расчетных показателей, которые наиболее полно отражают результаты функционирования той или иной некоммерческой организации. Например, в образовании одним из таких показателей является стоимость обучения одного учащегося в год. В то же время применение нормативного метода на практике не всегда позволяет выявить реальные потребности некоммерческих организаций и определить тенденции их развития. Иногда расчет нормативов ведется методом экстраполяции с поправкой на текущие возможности бюджета. Некоторые расходы некоммерческих организаций вовсе не удается пронормировать. Поэтому использование нормативного метода не всегда способствует достижению высоких качественных показателей, а иногда порождает затратные методы достижения конечных результатов.

В настоящее время в России значительная часть нормативов, на основе которых осуществляется финансирование некоммерческих организаций, находится на достаточно низком уровне. В итоге они не имеют возможности в полной мере обеспечить инновационный характер развития.

Средства учредителей, которые не представляют государство, поступают в некоммерческие организации на основе учредительных документов, решения органов управления.

Добровольные взносы и пожертвования — особая часть доходов некоммерческих организаций. Эти средства поступают от граждан, предприятий, организаций. Они предназначены для выполнения уставной деятельности некоммерческой организации. К добровольным взносам и пожертвованиям относятся и спонсорские средства, которые представляют особую форму оплаты рекламной деятельности.

Добровольные имущественные взносы и пожертвования физических и юридических лиц не следует рассматривать только как воплощение бескорыстия. В обмен на ссужаемый капитал жертвователи получают прямые и косвенные выгоды. Прямые — льготное налогообложение, доступ к современной научно-технической, экономической и иным видам информации; использование труда высококвалифицированных специалистов; возможность проведения рекламы; признание общественности и пр. Косвенные выгоды заключаются в повышении образовательного, научного, духовного потенциала общества, здоровья населения и пр., что в целом способствует улучшению условий функционирования бизнеса.

В свою очередь некоммерческие организации получают необходимые для выполнения основной деятельности материальные и финансовые ресурсы, возможность использовать современные виды оборудования, сырья, связи, повышать квалификацию работников и пр. Использование средств жертвователей дает возможность некоммерческим организациям успешно решать проблему реализации экономических благ с достаточно высокими издержками производства, что способствует укреплению их позиций по сравнению с коммерческими организациями. Однако, несмотря на взаимовыгодность данной сделки, некоммерческие организации в определенной мере лишаются самостоятельности. Это определяется в выборе стратегии развития организации, формировании и расходовании бюджета, подборе кадров и пр.

Целевые поступления от физических и юридических лиц — важный источник формирования доходов некоммерческой организации. Эти средства предназначены для выполнения конкретных программ. Такого рода средства часто поступают в некоммерческие организации через благотворительные и иные целевые фонды. Такое выделение ресурсов широко используется во многих странах мира и известно как «система грантов».

Средства из государственного бюджета поступают некоммерческим организациям на осуществление отдельных проектов, программ, мероприятий. Взаимоотношения государственной, в том числе местной, администрации с некоммерческими организациями в развитых странах носят целевой, системный характер. Эти структуры активно привлекаются к разработке и реализации федеральных, региональных и местных социально-экономических программ. В ряде случаев между некоммерческими организациями и государством устанавливаются долгосрочные контрактные соглашения. Заключение таких контрактов происходит на конкурсной основе.В России пока средства из государственного бюджета поступают некоммерческим организациям стихийно и бессистемно. Их получение часто зависит от личной договоренности руководителей той или иной некоммерческой организации с представителями органов государственной власти. Такая основа не всегда может быть прочной.

Выручка от реализации товаров и услуг занимает значительное место в составе доходов некоммерческой организации. Этот вид дохода может складываться из выручки от реализации продукции, создание которой представляет основную либо предпринимательскую деятельность некоммерческой организации.

Ограниченность ресурсов государственного бюджета, сложность получения целевых ассигнований, добровольных пожертвований вынуждают некоммерческие организации увеличивать в общей сумме доходов долю средств от платной реализации экономических благ.

Экономическое поведение некоммерческих организаций на рынке в процессе реализации продукции на платной основе существенно не отличается от экономического поведения коммерческих структур. Огромное количество примеров функционирования организаций некоммерческого сектора (университетов, колледжей, научных и информационных центров, клиник и пр.) подтверждает их эффективность, высокую конкурентоспособность. Это объясняется не только усиливающимся спросом на продукцию некоммерческих организаций, но и тем, что в данном секторе экономики удается достаточно полно сочетать принципы современного предпринимательства с инициативой, творчеством, высоким уровнем профессионализма занятых здесь работников.

Дивиденды (доходы, проценты) некоммерческие организации получают по акциям, облигациям, другим ценным бумагам и вкладам. В России развитие этого источника формирования бюджета некоммерческой организации сдерживается достаточно большим риском ведения фондовых операций на отечественном рынке, ограниченными финансовыми ресурсами некоммерческих организаций.

Доходы, получаемые от собственности некоммерческой организации, включают поступления от сдачи в аренду помещений, оборудования, земельных участков и др.

Средства поступают в некоммерческие организации в денежной форме, в виде поставок оборудования, сырья, материалов, выполнения работ, оказания услуг (техническая помощь, консалтинг, менеджмент, маркетинг, подготовка и переподготовка персонала, юридические услуги и др.).

Источники формирования дохода некоммерческой организации зависят от формы собственности, вида создаваемых благ, характера их предоставления потребителям.

Добровольные пожертвования, целевые поступления имеют существенное значение для развития некоммерческих организаций, созданных и функционирующих в благотворительных целях, целях оказания содействия и развития. В такого рода некоммерческих организациях добровольные пожертвования, целевые поступления составляют более 30 процентов годового дохода.

Взносы участников, доход от платной реализации товаров и услуг, собственности и прав образуют около 70 процентов доходов некоммерческих организаций сферы культуры и досуга, более половины дохода образовательных, благотворительных организаций.

Состав расходов некоммерческой организации:

-расходы по выполнению основной уставной деятельности (административно-хозяйственные расходы и расходы по выполнению программ и мероприятий, на которые получены средства целевых поступлений);

-расходы, связанные с предпринимательской деятельностью;

-средства, переданные в результате внутрихозяйственных расчетов;

-потери и списания.

Распределение расходов некоммерческой организации зависит от формы собственности, ведения предпринимательской деятельности, целевых программ и мероприятий.

Некоммерческие организации в зависимости от целей функционирования, особенностей финансирования и затрат в мировой практике подразделяются на рыночных и нерыночных производителей.

К рыночным некоммерческим организациям относятся:

-некоммерческие организации, занятые рыночным производством;

-некоммерческие организации, обслуживающие коммерческие предприятия.

К некоммерческим организациям, занятым рыночным производством, относятся организации, реализующие свою продукцию по рыночным ценам. Рыночными некоммерческими организациями являются многие школы, колледжи, университеты, клиники, больницы и т. д. Все они представляют продукцию потребителям, как правило, по достаточно высоким ценам. В их основе находятся производственные затраты.

Некоммерческие организации рыночного типа не являются благотворительными организациями, так как их основной целью является предоставление экономических благ высокого качества в области образования, здравоохранения, социального обеспечения и др.Дополнительные источники финансирования, связанные со статусом некоммерческой организации, используются в основном для того, чтобы несколько снизить высокую плату, которую они вынуждены устанавливать на основе соответствующего уровня затрат.

Некоммерческие организации, обслуживающие коммерческие предприятия, создаются ассоциациями предпринимателей, интересам которых они призваны содействовать. К ним относятся торговые палаты, сельскохозяйственные, производственные или торговые ассоциации, организации предпринимателей, исследовательские или испытательные лаборатории и т.д.

Некоммерческие организации, занятые нерыночным производством,- организации, предоставляющие продукцию другим институционным единицам бесплатно или по ценам, которые не являются экономически важными. Такого рода некоммерческие организации не в состоянии получать финансовую выручку. Поэтому основным источником их финансирования являются регулярные взносы учредителей, добровольные пожертвования физических и юридических лиц, трансферты и др.

Некоммерческие организации, занятые нерыночным производством, могут быть разделены на две основные группы:

-некоммерческие организации, контролируемые и в основном финансируемые правительством;

-некоммерческие организации, представляющие нерыночные блага домашним хозяйствам, финансируемые в основном за счет домашних хозяйств, корпораций и нерезидентов

Некоммерческие организации, контролируемые и в основном финансируемые правительством относятся к сектору общего государственного управления независимо от того, какого рода институционные единицы извлекают пользу из их деятельности.

К некоммерческим организациям, обслуживающим домашние хозяйства, относятся организации, предоставляющие блага домашним хозяйствам бесплатно или по ценам, которые не являются экономически важными.

Ресурсы таких некоммерческих организаций создаются в основном за счет денежных средств и материальных ценностей, поступающих от населения, предприятий, правительства, а также аналогичных зарубежных организаций.