Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЛАДИМИРСКИЙ ФИЛИАЛ

Факультет управления

Направление подготовки 38.04.02 Менеджмент

Профиль Стратегическое управление организацией

Кафедра Менеджмента

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

(Магистерская диссертация)

на тему:

«Формирование финансовой политики некоммерческих организаций на основе использования внутренних источников финансирования (на примере Благотворительного фонда «Золотые сердца»)»

Автор работы:
студент 3 курса
заочной формы обучения
Гостева В.Г.
Подпись _____

Руководитель работы:
Доцент кафедры менеджмента
Евстифеева Г.Г.
Подпись _____

Заведующий кафедрой
Жилина Ж.А.
Подпись _____

Владимир 2018

Содержание

Введение……..3

Глава 1 Теоретико-правовые основы функционирования некоммерческих организаций в современных условиях……13

1.1 Правовая регламентация некоммерческих организаций…….13

1.2 Направления деятельности некоммерческих организаций.....26

1.3 Финансирование некоммерческих организаций.....32

Глава 2 Анализ деятельности некоммерческой организации (на примере Благотворительного фонда «Золотые сердца») ……..36

2.1 Анализ деятельности организации……36

2.2 Определение наиболее значимых проблем, возникающих в процессе самофинансирования организации…… ……..39

2.3 Поиск путей решения возникающих проблем организации.....41

Глава 3 Методы повышения эффективности поиска и использования внутренних источников финансирования некоммерческой организации (на примере Благотворительного фонда «Золотые сердца») …..……44

3.1 Оценка эффективности использования внутренних источников финансирования организации…… ……44

3.2 Способы повышения эффективности поиска и использования источников самофинансирования организации……. ……49

Заключение……59

Библиографический список…… .66

Введение

Становление некоммерческих организаций как центра экономических и социальных отношений произошло много веков назад и непосредственно связано с историей России, так как развитие и функционирование НКО оказывает серьезное воздействие не только на внутреннюю, но и на внешнюю политику государства. На данный момент некоммерческие организации являются частью современного общества. На своем пути они преодолели множество препятствий, претерпевали изменения, падали и поднимались, чтобы сегодня просто быть, просто помогать, просто работать на благо общества и, даже, государства.

НКО в своей эволюции прошли 9 этапов, каждый из которых является значимым.[1]

На первом этапе - с древних времен и до 16 века - некоммерческие организации зарождались на основе племенных традиций, которые вырабатывались из этических норм в процессе общения людей и формулировались в виде религиозных заповедей. Это послужило толчком для образования различных общин, сообществ и общественных движений.

Благотворительная деятельность получила свое начало с принятием христианства и единственными актами, в которых она закреплена были церковные положения и уставы, поэтому благотворительность носила религиозный характер. Финансировалась указанная деятельность за счет церковных десятин и с помощью добровольного труда монахинь и священнослужителей.

Второй этап характеризуется попытками законодательного закрепления некоммерческих организаций. Так как большая роль здесь отведена благотворительной деятельности, то в 1551 году было принято решение о

[1] Этапы становления некоммерческих организаций в России // «Некоммерческие организации в России», № 5 - 2012

том, что благотворительность – это дело общества, чьи обязанности должны быть урегулированы на законодательном уровне. Кроме того, в этот период Петр I принял решение о частичном государственном финансировании благотворительной деятельности.

Третий этап, он же период правления императрицы Екатерины II, связан с реформой 1775 года в результате которой был принят государственный акт об учреждении Приказов общественного призрения, наделенных полномочиями по устройству и содержанию воспитательных и сиротских домов, смирительных домов и домов для неизлечимых и психически больных. Приказы общественного призрения - первые государственные органы, наделенные социальными функциями. Екатерина II положила начало созданию благотворительных обществ, которые стали институционной основой современного некоммерческого сектора. Еще одной важной деталью данного периода является выделение негосударственного сектора социальных отношений, появление негосударственных организаций, не входящих в состав института церкви.

Четвертый этап связан с формированием общественных объединений институционального характера, которые осуществляют благотворительную деятельность.

После смерти императрицы Екатерины II супруга Павла I Мария Федоровна основала сеть благотворительных организаций, которые в 1854 году были объединены в «Ведомство учреждений императрицы Марии». Ведомство включало в себя более 150-ти учебных заведений, 400-сот приютов и воспитательных домов, а также 50 больниц и лечебниц. Финансировалась указанная деятельность, преимущественно, за счет государства, пожертвований и платы за оказанные услуги.

Пятый этап ознаменовался тем, что к концу XIX века в Москве насчитывалось уже более пятисот благотворительных заведений, которые

были подчинены разным министерствам и ведомствам, что, в свою очередь, приводило к дублированию деятельности и послужило толчком для формирования Московского государственного благотворительного совета, задачей которого являлась разработка мер по согласованию и объединению деятельности городского попечительства с деятельностью всех благотворительных учреждений нашей столицы.

17 октября 1905 года законодательно было закреплено создание добровольных организаций, использовавшихся революционным движением для проведения собраний.

Отталкиваясь от событий XIX века делаем вывод, что благотворительная деятельность имела колоссальный успех. Но стоит отметить тот факт, что этим успехом организации обязаны добровольцам и волонтерам, которые поддерживали работу за счет собственных средств и вложений. Лишь четверть использовавшихся ресурсов принадлежала государству.

Шестой этап – период застоя в развитии НКО. Для третьего сектора не находилось места в экономической системе отношений, так как после 1917 года государственная собственность находилась на доминантном уровне.

После Февральской революции в Петрограде формировались самочинные демократические организации, роль которых заключалась в распределении жилья, снабжении продуктами, топливом, одеждой, в создании детских садов и школ, культурно-просветительских организаций.

В 1918 году были созданы Наркомат государственного призрения и Наркомат социального обеспечения, которые приняли на себя полномочия в области всех общественных призрений и издали декреты, направленные на ликвидацию фактически всех крупных дореволюционных

благотворительных организаций.[2] Первым нормативным актом в этой сфере было Постановление ЦИК СССР, СНК СССР от 6 января 1930 года «О порядке учреждения и ликвидации Всесоюзных обществ и союзов, не преследующих цели извлечения прибыли». За ним последовало Положение «О добровольных обществах и союзах», утвержденное Постановлением ЦИК и СНК РСФСР от 10 июля 1932 года. Несмотря на развитие общего законодательства, законодательство о благотворительной деятельности своего развития не получило и остановилось на уровне «общественных организаций».

Само понятие «некоммерческие общественные организации» было введено в 1932 году и нашло отражение в таком НПА как Собрание Узаконений РСФСР 1933 года.

В советское время оставшиеся общественные организации были политизированы и участие в них, отнюдь, не носило добровольный характер. В эти времена отсутствовали такие понятия как спонсорство, пожертвования. Была остановлена история формирования некоммерческих организаций, был утрачен опыт работы в таких организациях, была нарушена связь между общественными организациями и самим обществом, что не могло не отразиться на развитии экономики страны.

В начале 60-х годов произошел новый подъем общественной активности.

Седьмой этап – этап возрождения третьего сектора. Принятие закона СССР «Об общественных объединениях» - шаг в области институционализации организаций некоммерческого сектора.

Восьмой этап связан с формированием законодательства о некоммерческих организациях. Со времени социально-экономических

[2] Этапы становления некоммерческих организаций в России // «Некоммерческие организации в России», № 5 - 2012

реформ и после принятия закона «О некоммерческих организациях», который до сегодняшнего дня сохранил свою юридическую силу, численность организаций третьего сектора постоянно росла.

К концу 1990-х гг. наметилась тенденция сокращения налоговых льгот в связи с сокращением методов и форм государственной поддержки.

На девятом этапе, начиная с 1991 года, некоммерческие организации начинают играют очень важную роль в жизни общества, что связано с установлением рыночных отношений.

Налоговое законодательство продолжает свой путь по сокращению налоговых льгот, но при постепенном снижении налоговых ставок.

Получило свое развитие новое направление третьего сектора – социально-ориентированные организации, которые заняты социальной поддержкой и защитой граждан, подготовкой населения к преодолению последствий стихийных бедствий, к предотвращению несчастных случаев и т.д.

Произошло разделение организаций на казенные, бюджетные и автономные. Такое разделено связано с порядком получения и использования организациями бюджетных средств.

Вопрос финансирования некоммерческих организаций продолжает оставаться нерешенным по причине возникновения неясностей в отношении поступления денежных средств, а именно, наибольших финансовых возможностей у одних организаций и наименьших – у других.

На самом деле финансовая и общественная деятельность некоммерческих организаций нуждается в еще большем пути совершенствования, и, более того, в прозрачности. Несмотря на пройденные этапы, на решенные вопросы, стоит учитывать прогноз на будущее: сколько этих проблем еще появятся на пути? Какого характера будут эти проблемы?

Какими способами преодоления препятствий организация обладает на сегодняшний момент?

На основе анализа истории формирования и развития некоммерческого сектора в сочетании с его состоянием на сегодняшний день, можно сформулировать актуальность исследования выбранной темы.

Деятельность некоммерческих организаций в нашей стране способствует формированию и эффективному развитию социальной сферы, повышению социальной защищенности населения, сохранению и расширению интеллектуального, образовательного, духовного потенциала общества, созданию благоприятного климата в государстве.

На данный момент тенденции развития некоммерческих организаций позволяют им выступать в качестве производителей различных общественно-полезных и социально-значимых благ: обеспечение ухода за пожилыми людьми и людьми с ограниченными возможностями, предоставление образовательных услуг, содержание духовных ценностей, благотворительность и помощь детям, оставшимся без попечения родителей.

Международный опыт показывает, что некоммерческие организации могут осуществлять свою деятельность часто эффективнее различных коммерческих либо государственных предприятий и способствуют уменьшению нагрузки на бюджет государства и государственных расходов в таких направлениях деятельности, в которых они успешно функционируют.[3]

Именно это делает актуальной задачу рассмотрения путей повышения эффективности управления финансовыми ресурсами некоммерческих организаций, что повлечет за собой развитие немонетарных источников повышения качества жизни населения. При этом все большую значимость

[3] Некоммерческие организации в международном и национальном праве: монография / С.Е.Нарышкин, Т.Я.Хабриева, А.Я.Капустин и др.; под ред. Т.Я Хабриевой, С.В.Чиркина.М.: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации: Норма: ИНФРА – М. 2017. – 304с.

приобретают вопросы смещения ориентиров с анализа прошлых периодов деятельности на прогнозирование будущего финансового состояния; отслеживание изменений во внутренней и внешней среде функционирования; рост адаптивности некоммерческой организации к динамичным трансформациям внешней среды.

Управление финансовыми ресурсами некоммерческой организации должно отвечать современным условиям развития экономической системы и способствовать формированию новых и реконструкции действующих инструментов повышения эффективности управления ими.

Несмотря на вышеуказанные обстоятельства, теоретическая база управления финансовыми ресурсами характеризуется наличием множественных методик и подходов, в связи с чем возникает значимость систематизации имеющегося материала, а также анализа возможности применения перспективных тенденций международного опыта управления финансовыми ресурсами некоммерческой организации к особенностям российской действительности.

Для стабильной и эффективной работы некоммерческой организации ей необходим стабильный источник финансирования на длительный период времени. В настоящее время довольно трудно найти один постоянный и надежный источник финансирования. Чаще всего некоммерческой организации приходиться заниматься сбором средств, привлечением и созданием финансовых источников, вести финансовое планирование и сочетать различные финансовые источники, то есть заниматься фандрайзингом. Важно отметить, что некоммерческим организациям достаточно трудно поменять свою структуру капитала, в отличие от коммерческих предприятий. Так, коммерческая организация, обладающая недостаточной долей заемных средств по сравнению с собственным капиталом, может выпустить новые долговые обязательства и использовать полученные средства для скупки своих акций; либо, если у фирмы чрезмерно

много долгов, она может выпустить новые акции и использовать полученные за них деньги для погашения займов. Некоммерческая организация имеет возможность наращивать собственный капитал в основном за счет привлеченных средств от населения, коммерческого сектора, государства, однако не может использовать эти средства для погашения долгов. Выпуск долговых ценных бумаг некоммерческой организацией также не может привести к наращиванию собственного капитала предприятия. В силу негибкой структуры источников финансирования некоммерческие организации часто испытывают недостаток финансовых средств для реализации проектов. Обращение к заемным источникам финансирования как наиболее быстро привлекаемым средствам является не всегда возможным для некоммерческих организаций. Высокая цена заемного финансирования приводит к росту цены капитала, что часто отрицательно сказывается на финансовых результатах деятельности организации. [4]Привлечение некоммерческой организацией заемных средств является наиболее эффективным, если они способствуют реализации высокодоходных коммерческих проектов, финансовые поступления от которых будут превышать цену заемного капитала. Использование заемных средств для финансирования основной некоммерческой деятельности эффективно в случае тяжелого экономического положения некоммерческой организации как единственно возможный вид финансирования, а также если заемные средства ведут к повышению качества оказываемых услуг, расширению некоммерческих видов деятельности, что позволит в дальнейшем увеличить привлеченные источники финансирования и повысить доходы от собственной основной деятельности. Кроме того, заметную роль в построении оптимальной структуры финансирования играет отраслевая принадлежность некоммерческих организаций. Так, некоммерческие организации здравоохранения в большей степени, чем остальные

[4] Бокарева Е.В., Ветрова Е.А., Егорова Е.А. Особенности формирования целевого капитала некоммерческих организаций в России. //Гуманитарные науки. Прикладные аспекты экономики и управления народным хозяйством 15.01.2015 г.

некоммерческие предприятия, пользуются заемными источниками финансирования, тогда как некоммерческие организации культуры – безвозмездными привлеченными средствами при почти полном отсутствии заемных средств.

Все вышесказанное делает крайне актуальной проблему формирования такой финансовой политики некоммерческой организации, которая была бы основана на внутренних источниках финансирования.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы предполагает всестороннее исследование деятельности некоммерческой организации с точки зрения важности и необходимости применения принципа самофинансирования, так как процесс формирования и развития такой экономической категории протекает в действительности очень трудно. Появляется необходимость выявления особенностей функционирования в условиях социально-ориентированной рыночной экономики, а также в разработке рекомендаций по совершенствованию деятельности организации.

Объектом исследования магистерской диссертации является финансовая политика некоммерческих организаций, а также процессы, влияющие на формирование финансовой политики, протекающие внутри организации, особенности функционирования некоммерческих организаций с учётом влияния внешней и внутренней среды.

Предметом исследования выступают элементы финансовой политики некоммерческой организации, основанные на эффективном использовании внутренних источников финансирования.

Цель магистерской диссертации состоит в разработке теоретико-методологических основ и концептуальных моделей формирования финансовой политики некоммерческих организаций на основе использования внутренних источников финансирования.

Реализация поставленной цели обусловила решение следующих взаимосвязанных задач:

- обосновать системный подход, объединяющий методологические и теоретические аспекты формирования финансовой политики некоммерческих организаций;

- раскрыть концептуальные основы научных подходов к определению сущности, форм и структуры финансовой политики некоммерческих организаций;

- обосновать необходимость использования внутренних источников финансирования при формировании и реализации финансовой политики некоммерческих организаций;

- разработать концептуальную модель формирования финансовой политики некоммерческих организаций на основе использования внутренних источников финансирования;

- разработать рекомендации по использованию внутренних источников финансирования при формировании и реализации финансовой политики некоммерческих организаций.

Глава 1 Теоретико-правовые основы функционирования некоммерческих организаций в современных условиях

1.1 Правовая регламентация некоммерческих организаций

В нашей стране некоммерческие организации стали развиваться лишь в конце восьмидесятых годов 20 века в связи с преобразованиями в сфере политики и экономики. В настоящее время политика Российской Федерации направлена на становление демократического общества, предполагающее развитие третьего сектора экономики, в который включены некоммерческие организации. Хотя доля таких организаций в последние годы не превышает 15% от всех юридических лиц РФ, однако, в настоящее время можно наблюдать их влияние на развитие и модернизацию гражданского общества. Несмотря на то, что за последние двадцать пять лет заметно увеличилась численность некоммерческих организаций в нашей стране, до сих пор, уровень информированности людей о них и их деятельности достаточно низок.

По своим основным показателям российский «третий сектор» заметно отстает от «третьего сектора» развитых стран (преимущественно государств Западной Европы и Северной Америки). Одной из причин является недостаточное проявление внимания государством к данной социально-экономической сфере.[5]

Современные тенденции развития мирового сообщества, направленные на гуманизацию общества, развитие человеческого капитала, улучшение качества жизни населения, требуют повышения эффективности деятельности некоммерческих организаций, прежде всего, социально-ориентированных. Для Российской Федерации эти тенденции наиболее актуальны, поскольку, несмотря на наличие богатой минерально-сырьевой базы (газ, нефть,

[5] Некоммерческие организации в международном и национальном праве: монография / С.Е.Нарышкин, Т.Я.Хабриева, А.Я.Капустин и др.; под ред. Т.Я Хабриевой, С.В.Чиркина.М.: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации: Норма: ИНФРА – М. 2017. – 304с.

минералы и т.д.) в нашей стране до сих пор очень большая часть населения живет за чертой бедности. Эти обстоятельства говорят о том, что данная категория населения не может воспользоваться многими видами общественно значимых благ, которые доступны гражданам, имеющим стабильный доход.

Как показывают исследования, за последнее десятилетие роль некоммерческих организаций в странах Европейского союза значительно увеличилась, о чем свидетельствуют официальные документы, принимаемые на уровне ЕС (например, Discussion Paper of the European Commission, 2000).

Анализ ситуации показывает, что численность НКО в странах Европы существенно увеличилась. Одной из главных причин этого исследователи выделяют приватизацию социальной сферы.

Правительства Германии, Франции и Великобритании увеличивают финансовую поддержку некоммерческих проектов за счет перевода социальных обязательств в сферу бизнеса и третьего сектора.

Новые механизмы финансирования НКО потребовали от европейских чиновников упорядочения категорий существующих организационно-правовых форм.

Европейская комиссия приняла следующее разделение некоммерческих организаций: социально ориентированные организации; правозащитные и экологические НКО.

Опыт европейских стран относительно определения понятия социально ориентированных НКО чрезвычайно разнится. Не существует единой практики в этой сфере. Основной целью правового регулирования категории социально полезных НКО является снижение налогообложения и возможность участвовать в конкурсах на финансирование общественно значимых проектов. В результате этого некоммерческий сектор в Европе подлежит существенным качественным изменениям и становится более дифференцированным.

Поскольку процесс формирования некоммерческого сектора в России протекает достаточно противоречиво и трудно, это обуславливает необходимость комплексного изучения такой экономической категории как «некоммерческая организация» в качестве основополагающего элемента обеспечения социально справедливых перераспределительных процессов в государстве и поступательного развития гражданского общества.

Степень развития некоммерческих организаций тесно связана с уровнем социальной зрелости современной рыночной экономики. Функционирование некоммерческих организаций способствует социальной стабильности, достижению нового качества экономического роста, развитию инновационных технологий, сохранению и приумножению образовательного, научного, духовного потенциала общества, защите прав потребителей, устранению негативных последствий «чистого рынка» и др.

Модернизация социальной сферы является ключевой проблемой государственной политики, проводимой в последние годы. Активным участником в предоставлении социальных услуг является некоммерческий сектор, чья возрастающая роль обусловлена построением социально-ориентированной рыночной экономики. Являясь партнером общественного сектора, некоммерческий сектор участвует в создании общественного блага.

Российские некоммерческие организации участвуют в решении многих социальных проблем, которые характерны для различных групп населения: это проблемы здоровья, социального сиротства, проблемы развития и качества инфраструктуры здравоохранения, образования и ряда других социальных сфер; проблемы материального неблагополучия, незащищенности прав граждан, социальной некомпетентности и социальной реабилитации; проблемы профилактики и рецидива попадания в трудную жизненную ситуацию и т.д.

Можно сказать, что некоммерческая организация, представляет собой субъект экономической деятельности по производству общественно-полезных благ, функционирование которого характеризуется

специфическими особенностями, связанными, прежде всего, с целями деятельности НКО. Вместе с тем необходимо отметить, что функционирование некоммерческих организаций в России сопровождается несовершенной нормативно-законодательной базой, регулирующей ее деятельность. Также одной из ключевых проблем можно назвать определение необходимых объемов производства общественных благ, а также затрат для их производства.

В международной практике существует два основных способа финансирования социально значимых благ, которые могут использоваться совместно. [6]Первый способ состоит в том, что государство создает заказ для субсидирования определенной части социально значимых общественных благ при помощи налогов, а затем размещает данный заказ среди негосударственных или государственных поставщиков. Второй способ: создается система стимулов через частичное освобождение от налогов и предоставления льгот благотворителям и поставщикам услуг в тех сегментах, где рыночные механизмы не действуют. Общая мировая тенденция – децентрализация, делегирование функций.

Как показывают многочисленные зарубежные исследования некоммерческие организации успешнее и экономичнее справляются с решением стоящих перед ними задач, чем государство. Российский некоммерческий сектор оказывает многочисленные информационные, консультационные и прочие услуги, в том числе и услуги по распределению благотворительной помощи эффективнее, чем это делало бы государство, так как ему пришлось бы замещать эти услуги своими, дорогими для бюджета. В последнее время государство стало активнее участвовать в жизни некоммерческих организаций.

---

[6] Некоммерческие организации в международном и национальном праве: монография / С.Е.Нарышкин, Т.Я.Хабриева, А.Я.Капустин и др.; под ред. Т.Я Хабриевой, С.В.Чиркина.М.: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации: Норма: ИНФРА – М. 2017. – 304с.

Увеличение государственной поддержки связано с принятием закона об иностранных агентах, в результате ужесточения законодательства, регулирующего деятельность некоммерческих организаций, финансируемых иностранными субъектами. Иностранное финансирование резко сократилось. Данные обстоятельства крайне негативно отражаются на финансировании российских некоммерческих организаций, так как затрудняют получение дополнительных денежных средств от зарубежных благотворителей.

Анализ различных статистических данных говорит об активизации благотворительных процессов в Российской Федерации. Однако политика в отношении некоммерческого сектора ужесточается, становится труднее работать, это требует профессионализма со стороны сотрудников некоммерческих организаций, которые бы осознавали, что несут ответственность за становление и развитие гражданского общества.

Некоммерческую деятельность привлекательной для общества делает способность удовлетворения социальных потребностей при сравнительно небольших издержках и отсутствии ориентации на прибыль.

Однако до сих пор взаимодействие некоммерческого и государственного секторов нельзя назвать эффективным. Зачастую НКО расцениваются как конкуренция общественному сектору. Местные организации, действующие на территории конкретных муниципальных образований, наиболее тесно сотрудничают с органами местного самоуправления, которые ближе к людям и к их проблемам, и, следовательно, лучше информированы о деятельности местных НКО.

В развитых странах вопросами жизни общества занимаются в основном некоммерческие организации. Например, в Финляндии и Швеции почти каждый гражданин является членом одной или нескольких некоммерческих организаций; очень развита добровольческая работа. В нашей же стране добровольчество и пожертвования физических и юридических лиц находятся в зачаточном состоянии; преобладает слабая информированность и недоверие населения к общественно полезной деятельности третьего сектора

РФ. Как правило, клиентами некоммерческого сектора являются дети, пожилые люди, инвалиды и другие социально уязвимые категории, у которых нет возможности сообщать о помощи, оказанной им НКО через средства массовой коммуникации. Большинство некоммерческих организаций небольшие, поэтому они также не в состоянии рекламировать свои услуги.

Существенную долю финансовых ресурсов некоммерческих организаций составляет государственное финансирование. В российской практике уже находят отголосок зарубежные механизмы и инструменты финансирования государством деятельности некоммерческих организаций. Но необходимо избегать негативных последствий внедряемых инструментов, с которыми уже столкнулись зарубежные страны. Так, например, в государственных грантах отсутствует статья, покрывающая административные и накладные расходы некоммерческой организации. Однако в деятельности любой организации существуют данные расходы, которые невозможно исключить.

В соответствии с оптимистическими планами некоммерческих организаций на будущее, у граждан России активно будет формироваться правовое сознание. Но необходимым условием для этого должна быть адекватная финансовая поддержка НКО, которые призваны быть основой развития важнейших составляющих социально-демократической позиции российского государства, которыми можно назвать правовые мероприятия добровольных объединений граждан.

Подводя итог настоящей главы, можно сказать, что некоммерческие организации, в какой-то степени, являются основой функционирования гражданского общества, так как являются социально-ориентированными, призваны создавать общественно-полезные блага и решать множество социальных проблем, но им сложно справиться с поставленной задачей, так как финансовых ресурсов не хватает, государство не отличается сильной

заинтересованностью к деятельности НКО, что приводит к недоверию граждан к деятельности третьего сектора.

Правовая регламентация некоммерческих организаций подразумевает возникновение, изменение и упорядочивание общественных отношений в сфере деятельности НКО с помощью норм права.

Самым главным нормативным актом является Конституция Российской Федерации – головной закон государства, принятый всенародным голосованием и обладающий высшей юридической силой.

Статья 8 Конституции провозглашает свободу экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств. [7]Эта статья относится и к благотворительности, поскольку в рядке других нормативных актов указывается возможность осуществления некоммерческими организациями предпринимательской деятельности, но для достижения уставных целей. Известным является тот факт, что предпринимательская деятельность – это элемент экономической деятельности.

В пункте 3 статьи 39 Конституции говорится о том, что поощряется добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения и благотворительность.

Следующим актом, регулирующим деятельность НКО, является Федеральный закон «О благотворительной деятельности и добровольчестве (волонтерстве)». Данный НПА устанавливает основы правового регулирования благотворительной деятельности, формы и способы государственной поддержки, а также особенности создания в целях широкого распространения благотворительной деятельности в Российской

[7] Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // «Собрание законодательства РФ», 04.08.2014, N 31, ст. 4398

Федерации. В законе указывается, что благотворительной является добровольная деятельность граждан и юридических лиц по бескорыстной передаче гражданам или юридическим лицам имущества, в том числе денежных средств, бескорыстному выполнению работ, предоставлению услуг и оказанию иной поддержки.

Закон раскрывает цели осуществления благотворительной деятельности, к которым относятся:

- Социальная поддержка и защита граждан;
- Оказание помощи пострадавшим в результате стихийных и иных бедствий;
- Содействие укреплению мира, дружбы и согласия между народами;
- Защита материнства, детства и отцовства;
- Содействие деятельности в сфере науки, образования, культуры;
- Содействие деятельности в области физической культуры и спорта;
- Охрана окружающей среды;
- Подготовка населения в области защиты от чрезвычайных ситуаций;
- Социальная адаптация и реабилитация граждан, в том числе лиц, попавших в трудную жизненную ситуацию, детей-сирот, детей-инвалидов;
- Оказание бесплатной юридической помощи;
- Поддержка общественно-значимых молодежных инициатив;
- Профилактика социально опасных форм поведения граждан и так далее,

ее участников, право граждан и юридических лиц на добровольное осуществление благотворительной деятельности, а также невозможность ограничения свободы выбора целей благотворительной деятельности, установленных настоящим актом.

Далее НПА излагает условия и порядок осуществления благотворительной деятельности.

Гражданский кодекс закрепляет статус НКО в качестве их принадлежности к юридическим лицам, то есть к организациям, которые имеют обособленное имущество и отвечают им по своим обязательствам, могут от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» закрепляет процедуру создания, реорганизации и ликвидации юридического лица.

Роль регистрирующего органа здесь отведена Министерству юстиции Российской федерации.

Государственная регистрация начинается в срок, не превышающий пяти дней с момента подачи документов в регистрирующий орган. Организация регистрируется по месту нахождения ее постоянно действующего исполнительного органа. В регистрирующий орган подаются следующие документы:

- ✓ Заявление о государственной регистрации
- ✓ Решение о создании юридического лица
- ✓ Учредительные документы
- ✓ Документ об уплате государственной пошлины

В результате рассмотрения поступивших документов регистрирующий орган принимает одно из решений: либо решение о государственной

регистрации юридического лица, либо решение об отказе в государственной регистрации. Решение об отказе в государственной регистрации принимается в случае подачи документов с грубыми нарушениями или при выявлении несоответствия документов действительности.

Решение о государственной регистрации является основанием для внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц (момент внесения этой записи в ЕГРЮЛ считается моментом создания организации и получения ею официального статуса ЮЛ). Регистрирующий орган не позднее одного дня, следующего за днем истечения для государственной регистрации срока в соответствии с представленным заявителем заявлением выдает заявителю (или его представителю) либо направляет по почте документ, подтверждающий факт внесения записи о государственной регистрации в ЕГРЮЛ.

Федеральный закон «О некоммерческих организациях» определяет гражданско-правовое положение и формы государственной поддержки НКО.

В соответствии с законом, НКО – организация, не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющая полученную прибыль между участниками.[8]

Цель создания некоммерческих организаций заключается в достижениях в сфере образования, науки, культуры и спорта, а также в сфере охраны здоровья, защиты прав граждан и организаций.

Правоспособность и дееспособность организации возникают одновременно – с момента внесения соответствующей записи в ЕГРЮЛ.

ФЗ содержит в себе положения относительно наименования ЮЛ (в котором должно присутствовать указание на организационно-правовую форму и характер деятельности) и его местонахождения. Местонахождением

[8] Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ (ред. от 29.07.2018) «О некоммерческих организациях»//www.pravo.gov.ru

ЮЛ является его юридический адрес. На практике же ЮЛ не всегда находятся в том месте, в котором они зарегистрированы. Если посмотреть статистику, то каждая вторая организация имеет как юридический, так и фактический адрес местонахождения. Кроме этого в законе прописано право организации на создание филиалов и представительств.

Федеральный закон «Об общественных объединениях» закрепляет право граждан на создание на добровольной основе общественных объединений для защиты общих интересов и достижения общих целей.

Общественные объединения создаются в следующих формах:

- Общественная организация (общественное объединение, созданное для защиты общих интересов и достижения уставных целей);
- Общественное движение (массовое общественное объединение, созданное для достижения социальных, политических и иных общественно полезных целей);
- Общественный фонд (общественное объединение, созданное в целях формирования имущества на основе добровольных взносов и иных не запрещенных законов поступлений, а также в целях использования этого имущества на общественно полезные цели);
- Общественное учреждение (общественное объединение, целью которого является оказание конкретных услуг, отвечающих интересам участников и направленных на достижение уставных целей);
- Орган общественной самодеятельности (общественное объединение, созданное в целях совместного решения различных социальных проблем);
- Политическая партия (общественное объединение, созданное в целях участия граждан в политической жизни общества путем формирования и выражения их политической воли, участия в акциях, выборах и референдумах, а также в целях представления

граждан в органах государственной власти и органах местного самоуправления).

Общественные объединения вправе создавать ассоциации и союзы, которые действуют как общероссийские, межрегиональные, региональные и местные.

Кроме всего прочего, вмешательство государства в деятельность общественных объединений не допускается, равно, как и вмешательство общественных объединений в деятельность государства.

Финансовую политику НКО регулируют такие законы как: Бюджетный кодекс, Налоговый кодекс, ФЗ «О бухгалтерском учете», а также Информация Минфина России «Об особенностях формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности некоммерческих организаций».

Бюджетный кодекс Российской Федерации закрепляет положение о том, что доходы от деятельности организации (стоит отметить, что речь идет о доходах от коммерческой деятельности НКО, направленных на достижение целей организации) входят в состав доходов бюджета субъекта Российской Федерации.

Налоговый кодекс, в своем роде, проводит классификацию налогов и сборов, а также способы налогообложения.

В соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учете» некоммерческие организации вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную финансовую отчетность. Отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении организации, финансовой деятельности организации и движении денежных средств.

Бухгалтерская отчетность некоммерческой организации состоит из бухгалтерского баланса, отчета о целевом использовании средств и приложений к ним.

Обязанностью НКО является предоставление одного экземпляра бухгалтерской отчетности в орган государственной статистики по месту государственной регистрации.

На основании Информации Минфина России «Об особенностях формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности некоммерческих организаций» в случаях, когда:

- В отчетному году, некоммерческая организация признала или получила доход от приносящей доход деятельности;
- Показатель полученного или признанного дохода существенен;
- Раскрытие данных о прибыли некоммерческой организации от приносящей доход деятельности в отчете недостаточно для формирования полного представления о финансовом положении организации;
- Невозможна оценка финансового положения некоммерческой организации,

некоммерческая организация должна раскрыть в составе приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств информацию об отдельных доходах и расходах.

НКО осуществляют свою деятельность на основе еще одного акта – Устава организации – учредительный документ.

Он должен содержать:

- Наименование организации с указанием ее организационно-правовой формы;
- Место нахождения;
- Предмет и цели деятельности;
- Направления деятельности;
- Права и обязанности участников;

- Условия и порядок приема в члены НКО;
- Порядок управления;
- Информацию о единоличном исполнительном и (или) коллегиальном органе;
- Порядок формирования имущества, порядок использования имущества в случае ликвидации организации;
- Информацию о способах внесения изменений и дополнений.

В законе также содержится указание на обязательные условия Устава в отношении фондов: в названии обязательно должно быть указано, что это «фонд», содержаться сведения об органах фонда, в том числе о попечительском совете, о порядке их формирования, о порядке назначения должностных лиц фонда и их освобождения от должности и вся типовая информация.

Несмотря на то, что численность нормативных актов, регулирующих деятельность некоммерческих организаций, регулярно увеличивается, все еще остается открытым вопрос правильного применения правовых норм, поскольку законодательная база является несовершенной. Например, вопрос о том, что стоит считать предпринимательской деятельностью НКО, или территориальное распространение ее деятельности?! Считаю, что ответы на эти вопросы должны содержаться в нормативных актах для того, чтобы в процессе самой деятельности не возникало расхождений относительно иных НКО для предотвращения развития конкуренции в данной сфере.

1.2 Направления деятельности некоммерческих организаций

В современном мире некоммерческие организации развиваются и функционируют стремительно, охватывая широкий спектр сфер деятельности. Это не только благотворительность и здравоохранение, но и деятельность, направленная на противодействие коррупции, на поддержание

общественного порядка. В данном параграфе я попробую освятить и рассмотреть более подробно каждую сферу деятельности НКО.

Здравоохранение.

Все общественные и некоммерческие организации, которые имеют своей основной целью помощь лицам, относящимся к категории «больных», а также защиту их прав и интересов, получили название «пациентские организации». [9]

Европейское агентство по контролю за лекарственными средствами (European Medicines Agency, EMEA) определяет пациентские организации как некоммерческие организации, которые ориентированы на пациента и в которых большинство членов руководящих органов составляют пациенты и / или лица, за ними ухаживающие (в случае, если пациенты не могут представлять себя сами) [Ю.А. Крашенинникова. Журнал исследований социальной политики, том 7, № 4, стр.520].

Некоммерческие организации не наделены особой властью, но в силу своей многозначности и многозадачности, могут решать внутренние и внешние вопросы пациентского сообщества. В этой роли они правомочны работать с больными людьми, помогать и просвещать их по вопросам борьбы с тем или иным заболеванием (при этом не забывая напоминать, что эффективность лечения зависит от самоорганизованности пациента и его желания побороть недуг), осуществлять социальную и психологическую поддержку как самого больного, так и его родственников, а также защиту прав и интересов больного в органах государственной власти и медицинских учреждениях.

[9] Крашенинникова Ю.А. Роль некоммерческих организаций в управлении системой здравоохранения и перспективы развития пациентского движения в России // Журнал исследований социальной политики №4

В ряде стран с развитой системой здравоохранения получила свое отражение тенденция привлечения и участия НКО в обсуждении и выработке государственной политики в области обеспечения прав пациентов, в роли общественного регулятора качества медицинской помощи. Амстердамская декларация о политике в области обеспечения прав пациентов во многом определила развитие общеевропейской политики в указанной сфере. Она же повлияла на появление групп социальных институтов, совещательных органов и дискуссионных площадок, затрагивающих тематику прав пациентов.

В соответствии с Рекомендацией Комитета Министров Совета Европы европейские страны принимают активные меры в развитии участия граждан и пациентов в принятии решений, которые относятся непосредственно к системе здравоохранения.

НКО, с оной стороны, участвуют в лоббировании изменений государственной политики в области защиты прав пациентов, а с другой – законодательно утверждают принцип участия граждан в выработке государственной политики по вопросам здоровья. И это является еще большим импульсом для развития данного сектора гражданского общества.

В России активность пациентских организаций возросла после начала программы дополнительного лекарственного обеспечения, но, их роль общественных регуляторов качества медицинской помощи все еще находится на начальной стадии, что обусловлено дублированием деятельности НКО и наличием конкуренции вместо взаимопомощи и взаимодополнения.

С 2008 года обсуждается создание общероссийского объединения пациентских организаций. [10]Пока этот процесс не получил особого развития

[10] Крашенинникова Ю.А. Роль некоммерческих организаций в управлении системой здравоохранения и перспективы развития пациентского движения в России // Журнал исследований социальной политики №4

в силу отсутствия поддержки данной инициативы со стороны государства, что, в свою очередь, пробуждает воинственные действия между членами потенциального союза. Этот фактор указывает на слабость общественных организаций. Также на слабость организаций оказывает воздействие отсутствие нормативно-правовых и институциональных условий для общественного контроля над соблюдением пациентских прав и для участия НКО в выработке государственной политики в сфере здравоохранения.

В России на законодательном уровне не закреплены возможности регулярного контроля над соблюдением прав пациентских организаций, но имеются возможности для продвижения интересов НКО в органах власти. При этом со стороны самих пациентских организаций регулярно выдвигаются инициативы по включению их в процессы принятия государственных решений по вопросам лекарственного обеспечения. Например, 2 июня 2009 года «Движение против рака» выступило с предложением к «Минздравсоцразвития РФ» включить в состав «Комиссии Минздравсоцразвития РФ по формированию перечня жизненно-важных и необходимых лекарственных средств» представителей хотя бы трех общественных, в том числе и пациентских организаций.

Модернизация системы здравоохранения связана с расширением возможности граждан влиять на деятельность организаций здравоохранения.

В 2018 году Правительство Российской Федерации утвердило критерии, в соответствии с которыми медицинским профессиональным некоммерческим организациям могут быть переданы полномочия по осуществлению отдельных функций в сфере охраны здоровья граждан в РФ. Организация должна:

- ✓ Объединять в своем составе более 50% медицинских профессиональных некоммерческих организаций, предусмотренных ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан»;

- ✓ Осуществлять не менее 3-х лет деятельность в целях, указанных в ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан».

Благотворительность.

Благотворительная деятельность в России широко распространена. Осуществляется помощь и детям-сиротам, и детям с тяжелыми врожденными и приобретенными заболеваниями, и семьям, попавшим в тяжелую жизненную ситуацию, и семьям, пострадавшим от природных и техногенных катастроф. Кроме того, осуществляется помощь и поддержка лиц, освободившихся из мест лишения свободы. Помощь и поддержка заключаются не только в материальном плане, но и в плане реализации детей и взрослых как личностей: получение образования, привлечение к общественно-полезной деятельности, содействие в трудоустройстве.

Существуют формы благотворительности, направленные на защиту прав животных, помощь приютам для животным, ветеринарным клиникам.

Во введении выпускной квалификационной работы была рассказана история становления благотворительности. Полученные знания дают нам полное представление о том, с какими трудностями пришлось столкнуться третьему сектору в своем развитии и дальнейшем существовании. По состоянию на конец 2017 года по данным Росстата в России зарегистрировано всего 90852 некоммерческие организации, из которых 8549 единиц приходится на долю благотворительных фондов. В 2017 году было зарегистрировано 8854 некоммерческие организации из которых 1074 – благотворительные фонды.

Приведенная статистика дает основание полагать, что численность благотворительных организаций неуемно растет.

Поскольку само понятие «благотворительность» говорит о том, что это общественная деятельность, в которой люди «творят добро», помогают нуждающимся, логично предположить, что организации, связанные с этой

сферой, просто не могут быть коммерческими, то есть направленными на получение прибыли. Это дело «рук» только третьего сектора.

Противодействие коррупции.

В условиях, когда коррупция проникла уже во все сферы общественной жизни, невозможно найти опору для антикоррупционной политики в каком-то одном субъекте гражданского общества.

В рамках общих антикоррупционных мер некоммерческие организации должны взять на себя ответственность за изменение общественной культуры и системы ценностей. Обратиться к школам, ВУЗам, чтобы те внедрили в систему обучения антикоррупционную политику и способы борьбы с ней, подготовили специалистов.

Также НКО уже вполне могут принимать участие в правотворческом процессе, передавая свои идеи и предложения через представительные органы власти.

Законодательство одной из своих основных задач должно ставить создание условий для вовлечения гражданского общества в противостояние коррупции.

Отечественные и международные эксперты особое внимание уделяют тому, что должна быть обеспечена прозрачность деятельности государственных и муниципальных органов и их ответственность перед населением.

Основные пути обеспечения этой прозрачности следующие:

-обеспечение доступа любого гражданина к документам органов власти;

-обеспечение гласности решений органов власти;

-создание условий для формирования независимых средств массовой информации (независимых от органов государственной власти).

В связи с этим НКО должны принимать активную позицию в плане получения доступа к выработке проектов нормативных актов о доступе граждан к информации.

Кроме всего вышеперечисленного, некоммерческие организации могут осуществлять функцию участия в выборах органов государственной власти и мотивировать кандидатов брать на себя антикоррупционные обязательства.

Общественный контроль и надзор за деятельностью государственных и муниципальных органов власти – еще одна значимая функция некоммерческих организаций. В частности, особое внимание в данном вопросе уделяется финансово-хозяйственной деятельности органов власти.

Уже из определения некоммерческой организации следует, что она создается не для того, чтобы получать и распределять прибыль между своими участниками, а для того, чтобы следовать на благо обществу. Множество некоммерческих организаций создается либо для того, чтобы помочь ближнему, либо для того, чтобы защитить свои права. Доступ к информации, к деятельности органов власти, разработка проектов законов и мероприятий по совершенствованию деятельности, антикоррупционная политика и многое другое – это способ реализации и защиты прав граждан. Повлиять на государство иными способами фактически невозможно.

1.3 Финансирование некоммерческих организаций

Финансовая политика некоммерческих организаций (далее НКО) довольно интересная и спорная сторона изучения деятельности НКО, что подтверждается их целевой направленностью. Но такое понятие в организации все же имеет место быть, так как так или иначе НКО сталкиваются с оборотом денежных средств. В силу различий в целевой направленности коммерческих и некоммерческих организаций, о финансовой

политике НКО считается верным говорить, как о комплексе мероприятий по формированию, организации и использованию финансов организации.

Финансовая политика НКО своим объектом имеет финансовые отношения, связанные с формированием финансовых ресурсов, осуществлением расходов, то есть распределением и использованием их на уставные цели организации, а также с контролем эффективности вышеуказанных процессов.[11]

Целью финансовой политики НКО являются способы привлечения денежных ресурсов в организацию с дальнейшим их направлением на достижение целей организации.

Основные задачи финансовой политики НКО следующие:

- Выявление возможных источников финансирования
- Минимизация финансовых рисков
- Целенаправленное использование финансовых ресурсов организации

Формирование финансовой политики НКО происходит с помощью внутренних и внешних источников финансирования, приведенных в таблице:

Таблица 1- Источники финансирования некоммерческих организаций

Источники финансирования некоммерческих организаций		
Внешние		***Внутренние***
Государство		Взносы участников и учредителей
Субсидии	Контракты	Доходы от реализации товаров и услуг
Государственный заказ	Гранты	Инвестиционная деятельность
Бизнес		Предпринимательская деятельность
Пожертвования	Спонсорство	Доходы от аренды объектов собственности НКО

[11] Кисилева Т.Ю. Анализ формирования и использования финансовых ресурсов некоммерческих организаций в современных условиях // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2016 – 7-17с.

Физические лица		Проценты по депозитным счетам и вкладам
Денежные пожертвования	Пожертвования в виде имущества	Операции с ценными бумагами
Передача имущества по завещанию	Передача имущества в пользование НКО	Поступления от благотворительных мероприятий
Безвозмездное выполнение работ и оказание услуг	Коллективные сборы и привлечение третьих лиц для выполнения работ и оказания услуг (краудфандинг и краудсорсинг)	
Международные организации и фонды		
Гранты		

Исходя из названия работы, пониманием, что особенную важность для нас представляют внутренние источники финансирования. Но рассматривать их все по многу раз бессмысленно, поэтому рассмотрим наиболее проблематичные из них.

Взносы участников и учредителей.

Порядок взноса участников и учредителей НКО устанавливается ее учредительными документами либо решением органов управления.

Кроме добровольных взносов в качестве источника финансирования является еще и вступительный взнос, позволяющий гражданину стать участником НКО.

Если учредителем организации является государство, то средства поступают в организацию на основе нормативного финансирования. В настоящее время в России нормативное финансирование находится на достаточно низком уровне, поскольку оно не способно в полной мере определить масштабы потребностей организации.

Доходы от реализации товаров и услуг.

В принципе, с этим способом формирования финансовой политики все понятно. НКО имеет полное, законодательно закрепленное право на производство товаров и услуг, так же, как и на их реализацию на внутреннем или внешнем рынке. Соответственно, средства, вырученные от указанной реализации, являются внутренним бюджетом НКО и в последующем будут направлены на достижение целей НКО.

Инвестиционная деятельность.

Для начала стоит разобраться с понятиями инвестиции и инвестиционная деятельность.

Инвестиции – денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта.[12]

Инвестиционная деятельность – вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта.

В НКО инвестиционная деятельность осуществляется за счет средств целевого капитала. Целевой капитал – это часть имущества организации, сформированная за счет пожертвований и переданная в доверительное управление управляющей компании для получения дохода, который используется для финансирования уставной деятельности НКО.

Управляющими компаниями могут быть только КО в форме хозяйственного общества, получившие лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами или инвестиционными фондами.

[12] Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.1999 № 39-ФЗ (ред. от 03.07.16) // Консультант плюс

Это очень удобный способ формирования средств организации, так как доход от инвестиционной деятельности НКО не облагается налогом на прибыль организаций.

По моему мнению эти способы формирования финансовой политики НКО являются самыми проблематичными, хотя, если поглубже посмотреть в каждый источник, там тоже найдется своя проблема, требующая незамедлительного решения.

Глава 2 Анализ деятельности некоммерческой организации (на примере Благотворительного фонда «Золотые сердца»)

2.1 Анализ деятельности организации

Самофинансирование БФ «Золотые сердца» происходит при помощи внутренних источников. Ранее было уже указано, что относится к внутренним источникам финансирования. На основе предыдущего анализа этих источников, мы сможем провести и подробный анализ деятельности БФ «Золотые сердца».

Еще на этапе своего развития, когда фонд «Золотые сердца» не обладал достаточными умениями, стучался в закрытые двери в надежде на отклик неравнодушных граждан, директор фонда не опустила руки, а собрала команду волонтеров и начала устраивать благотворительные акции прямо на улицах города Ростова Великого. Не будем говорить, что сразу все пошло как по маслу, такое редко встречается в нашей жизни. Но люди, принимавшие участие в акции, порадовали и нас, и себя. Таким образом удалось заработать немного средств, которые в дальнейшем были направлены на помощь детям.

Спустя время, когда фонд «Золотые сердца» благодаря стараниям своего руководителя стал хоть сколько-то известен, появились люди, которые либо сами предлагали помещения для благотворительных мероприятий, либо хотя бы не отказывали в этой помощи. В очередной раз благотворительная акция проходила уже при сотрудничестве с общественной организацией Ростова Великого в здании Гимназии на мероприятии «Балы Ростова Великого». Правильнее сказать, что это была благотворительная лотерея, которая стала не просто еще одним шагом к достижению целей организации, но и также увлечением присутствующих на балу лиц. Ведь нет ничего сложного, чтобы делать то, что нравится. А если это еще и пользу обществу приносит – бесценно.

Эти акции имели общую направленность и денежные средства распределялись по всем подопечным фонда.

Последующие благотворительные мероприятия были адресными. Требовались средства для скорого лечения подопечных фонда и именно для них организовывались благотворительные концерты, в которых на добровольных началах и безвозмездной основе принимали участие артисты нашей эстрады. Стоимость билетов в дальнейшем направлялась на помощь подопечному, для которого это мероприятие было запланировано.

В данной главе стоит еще отметить тот факт (не совсем связан с самофинансированием, но с целями организации), что руководитель фонда «Золотые сердца» своей целью ставит не только возможность заработать или собрать средств для своих подопечных, но и помочь им в самореализации. Ведь в обществе принято считать, что если люди рождены с ограниченными возможностями или приобрели их с течением времени, то на будущее рассчитывать не стоит. Для продолжения развития своих подопечных, подопечных других фондов и просто детей с ограниченными возможностями здоровья, руководитель фонда «Золотые сердца» приняла участие в организации инклюзивного фестиваля, который вдохнул жизнь в наши цветы жизни. На этом фестивале у детей появилась возможность реализовать себя в творческом плане: песни, танцы, искусство, посмотреть на знаменитостей, которые тоже не пожалели своего времени и приехали порадовать малышей.

Часть финансового обеспечения мероприятия, а точнее не мероприятия, а пребывания подопечных на нем, включая проживание и питание, фонд «Золотые сердца» взял на себя. Говорить о миллиардах в данном вопросе нецелесообразно, поскольку фонд такими средствами не обладает, но все же какие-то средства заработать удалось.

Звезды нашей эстрады показали нам, что и им ничто человеческое не чуждо. Они с радостью приехали на мероприятие, радовали детей своими

творческими возможностями, общались и оставили массу положительных эмоций.

С экономической точки зрения самофинансирование представляет собой соотношение собственных средств к заемному капиталу.

На практике же не всегда имеется возможность покрыть текущие расходы только за счет собственного резерва, поэтому приходится привлекать их извне. В отношении фонда это добровольные пожертвования, гранты.

Экономика и менеджмент позволяют нам рассчитать коэффициент самофинансирования по формуле:[13]

Кс=Ча/Иб, где

Кс – коэффициент самофинансирования; Ча – чистые активы; Иб – итог баланса.

Чем выше этот коэффициент, тем устойчивее позиция самофинансирования в организации и, соответственно, ее положение на финансовом рынке.

Сложно рассчитать этот коэффициент на примере фонда, так как расходы в этой организации занимают стремительно-высокое положение над доходами, а итоговый баланс складывается из собственных и привлеченных средств.

Но, например, при сумме собственной прибыли в 500 000 рублей и итоговом балансе в 2 500 000 рублей, коэффициент самофинансирования будет следующим:

Кс =500 000/2 500 000=0,2

[13] Бороненкова С. А. Экономический анализ в управлении предприятием / С. А. Бороненкова. – М. : Финансы и статистика, 2009. – 363 с.

Приблизительно такими параметрами самофинансирования обладает фонд «Золотые сердца». Мы видим, организация видит, что ей есть к чему стремиться. Нужно разработать новую стратегию ведения деятельности, изменить направления хозяйственной деятельности организации, чтобы образовать максимальный материальный резерв из собственных средств для достижения целей организации. Основная цель – помогать людям.

2.2 Определение наиболее значимых проблем, возникающих в процессе самофинансирования организации

К сожалению, даже при попытках заработать средств для своих подопечных, фонд сталкивался со множеством проблем. Рассмотрим эти проблемы на примере каждого внутреннего источника финансирования организации.

1.Взносы участников и учредителей

Проблематика финансирования организации с точки зрения взносов участников и учредителей в Благотворительном фонде «Золотые сердца» связана с малочисленностью ее учредителей и участников. БФ «Золотые сердца» учрежден тремя физическими лицами, чьи возможности не безграничны. Один из учредителей является генеральным директором организации, который фактически самостоятельно ведет всю деятельность фонда от начала и до конца.

Участников, к сожалению, тоже немного и те взносы, которые имеют место быть нельзя назвать регулярными поступлениями в крупном размере. Каждый действует по своим возможностям. Поэтому этот способ самофинансирования нельзя назвать достаточным и основным.

2.Доходы от реализации товаров и услуг

Этот способ самофинансирования тоже на своем пути встречает множество преград. Стоит отметить в данном вопросе, что деятельность

организации всецело зависит от ее руководителя. В фонде «Золотые сердца» директор регулярно повышает свою квалификацию и навыки, чтобы быть достойным лидером, организатором и стратегом.

В качестве первой проблемы можно выделить отсутствие достаточного материального резерва для возможности производства или приобретения товаров в целях последующей их реализации для привлечения средств в организацию. Наличие организационного бюджета не славится своей крупномасштабностью, что не позволяет выделять средства на иную деятельность, кроме целевой, несмотря на возможное привлечение еще больших финансов для достижения целей организации. Тут важную роль играет человеческий фактор, в рамках которого важно «успеть помочь», поэтому каждая копейка дорога.

Вторая проблема имеет более глобальный характер и связана с политической деятельностью страны. Внешнеполитические отношения государств очень сильно влияют на их внешнеэкономические отношения. В связи с накаленной обстановкой в стране у организации практически отсутствует возможность взаимодействия с внешним рынком даже при достаточности материальной базы.

3.Предпринимательская деятельность

В соответствии с законодательством Российской Федерации, благотворительные фонды наделены правом осуществления предпринимательской деятельности постольку, поскольку это направлено на достижение целей организации. Исходя из положений Гражданского кодекса, организация может не только производить товары и выполнять работы, но и оказывать услуги, которые по определению предпринимательской деятельности осуществляются на возмездной основе.

Проблема осуществления предпринимательской деятельности связана с ограничениями законодательства относительно направленности этой

деятельности, так как фонд может оказывать только те услуги, которые прямо связаны с целями создания организации.

Возможности расширения финансовой базы организации подлежали бы увеличению будь у фонда шанс на осуществление деятельности в разных сферах, но для достижения целей фонда и в рамках закона соответственно.

4.Доходы, получаемые от аренды имущества

В данном вопросе проблема ознаменована отсутствием у фонда имущества, которое возможно было бы сдать в аренду для привлечения ресурсов в организацию. Все имущество организации используется ею по прямому назначению.

5.Поступления от благотворительных мероприятий

Здесь спектр проблем существенно расширяется. Найти помещение для проведения мероприятия проблематично, так как совсем небольшая доля собственников согласны предоставить его на безвозмездной основе.

Распространить информацию о проведении мероприятия в СМИ также бывает проблематично, зачастую спасают сайт и информационные порталы в сети Интернет, но и отсюда вытекает новая проблема, а именно: категории граждан. Пользователи интернет-ресурсов – это в основном молодые люди, которые зачастую скептически относятся к такому виду деятельности.

Поиск волонтеров – еще одна проблема, так как каждый ждет оплату за свой труд, особо не вдаваясь в подробности волонтерства.

В качестве объективных проблем можно еще выделить недоверие к благотворительным организациям со стороны общества, подкрепленное отсутствием поддержки со стороны государства.

2.3 Поиск путей решения возникающих проблем организации

Проблемы, связанные со взносом участников и учредителей, по моему мнению, возможно решить двумя путями:

1) Увеличить количество участников, чтобы была возможность если не регулярно получать средства, то хотя бы их копить для решения вопросов деятельности организации;
2) Установить обязательный фиксированный взнос, в соответствии с которым фонд получит возможность формирования материальной базы для дальнейшего ведения деятельности.

От этих путей решения вытекают дополнительные проблемы, которые вполне могут возникнуть на фоне распоряжения денежными средствами:

-Увеличение количества участников организации не всегда означает ее грамотную и слаженную работу. В данном вопросе необходимо очень грамотно и осторожно подходить к отбору участников, чтобы не навредить самому фонду.

-Несмотря на добровольный и безвозмездный характер деятельности, каждый желает что-то получить взамен: благотворительную помощь и поддержку, распространение информации по тому или иному вопросу, знакомства, связи и т.д. Здесь, как мне кажется, правильнее будет провести общее собрание участников, на котором доступно и подробно объяснить способности и возможности организации, а также ограничение временными рамками. При правильном донесении информации конфликтных ситуаций вполне можно избежать.

-Установление фиксированного взноса может повлечь за собой волну негодования со стороны участников, так как не у всех есть возможность свободного распоряжения своими финансами. Для решения этого вопроса, считаю правильным установить обязательство взноса в организацию, но не посредством фиксированной суммы, а добровольным определением размера вклада.

Нехватку денежных средств как материальный резерв для производства товаров для достижения целей организации возможно решить с помощью поддержки государства и пожертвований добровольцев, но и тут ситуация спорная, так как помощь получается не адресная, а опосредованная. Государство в предоставлении такой помощи может отказать, ссылаясь на недопустимость таких отношений со стороны фонда, хоть законом это и не запрещено, но и даже приветствуется, а добровольцы, к большому сожалению, не обладают соответствующей информацией о правилах и способах ведения деятельности организации, что исключает такого рода поступления.

Осуществление предпринимательской деятельности также прямо захватывает проблематику, описанную выше, только расширение сфер деятельности в области предпринимательства со стороны фонда возможно лишь с помощью законодательного закрепления. Исходя из того, что до сих пор этого не произошло, можно сделать вывод, что законодатели не считают нужным подчеркнуть такие нововведения. В целом, на законодательном уровне стоило бы выделить сферы деятельности в области предпринимательства, которыми НКО, в частности благотворительные фонды, вправе заниматься для привлечения средств в организацию.

Глава 3. Методы повышения эффективности поиска и использования внутренних источников финансирования некоммерческой организации (на примере Благотворительного фонда «Золотые сердца»)

3.1 Оценка эффективности использования внутренних источников финансирования организации

Специфика определения эффективности использования финансов некоммерческой организации значительно отличается от определения того же показателя в коммерческой организации и имеет двойственный характер. Кроме экономической составляющей в данном случае важную роль играет и показатель социальных результатов, который отражает степень достижения основных целей НКО.

С позиций менеджмента и экономики некоммерческую организацию стоит рассматривать как производственную единицу, производящую определенные блага и затрачивающую те или иные ресурсы. Деятельность НКО не получает конкретной рыночной оценки, но сохраняет за собой возможность анализа в экономической категории.

Концепцию экономической эффективности НКО иначе называют технической, так как она связана с достижением результата при применении определенного набора ресурсов за счет качественного управления, координации работы, поддержания необходимых стимулов и выбора технологии.[14]

Предметом оценки может быть и экономическая эффективность, которая показывает рациональность комбинирования организацией различных видов ресурсов с учетом их рыночной стоимости и конечную результативность с минимизацией издержек.

---

[14] Макарьева, В. И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации / В. И. Макарьева. – М.: Юнити, 2014. – 471 с.

Основной итог деятельности НКО – это количество потребителей некоммерческих услуг, а значительную часть поступлений в НКО составляют целевые средства.

Оценка эффективности деятельности НКО представляет собой оценку положения организации, то есть выводы о том насколько успешно она выполняет свою миссию.

Оценить эффективность деятельности НКО представляется возможным, основываясь на методах, предложенных в современной научной литературе. Этими методами являются:

1) Динамический метод. С его помощью появляется шанс определения чистых денежных потоков, которые образовываются вследствие реализации организацией социальных проектов.

2) Статистический метод. Показывает соотношение плановых показателей к фактическим результатам деятельности организации.

3) Оптимизационный метод. Позволяет определить границы производственных возможностей и степень удаленности действующих возможностей некоммерческой организации от этих границ.

4) Кореляционно-регрессионый метод. Дает возможность оценить связь между социальными продуктами организации и расходами на их производство.

Также оценить эффективность использования финансов НКО можно с помощью их распределения: на социальные и административные проекты. Разница с коммерческими организациями в данном вопросе состоит в том, что некоммерческая организация вправе распределять средства только теми способами, которые определены в уставе и не противоречат законодательству. Социальные проекты, на примере БФ «Золотые сердца» представляют собой проведение благотворительных акций,

благотворительных концертов, выезд в онкологические центры и детские дома.

Административные расходы предполагают аренду имущества, коммунальные платежи, командировочные расходы, канцелярские принадлежности, заработную плату сотрудников, обслуживание сайта и т.д.

Методом исключения можно определить какая доля финансовых ресурсов останется в организации для ее дальнейшего существования и дальнейшей деятельности с точки зрения формирования и использования денежных средств организации. Логично предположить, что если оставшиеся средства представляют собой коэффициент много больший, чем израсходованные средства, то деятельность НКО и использование ею финансовых ресурсов можно считать эффективной.

С точки зрения экономики и менеджмента эффективность деятельности НКО можно рассчитать по формуле:

Ээ = Пост / Р, где

Ээ – экономическая эффективность, Пост – поступления в НКО, Р – расходы по проекту.

Таким образом, при месячном поступлении в 700 000 рублей (стоит отметить, что поступления не сохраняют свою стабильность на протяжении всей деятельности НКО, а варьируются каждый месяц) и расходах по проекту в 500 000 рублей, коэффициент экономической эффективности БФ «Золотые сердца» в соответствующем месяце равен 1,4.

Отдельной остается тема социальной эффективности организации.

Социальные результаты организации отражают степень достижения основных целей НКО. На практике выделяются три уровня результатов: продукт, результат и эффект.

Продукт – то, что общество получает от деятельности НКО.

Результат – изменения в процессе и итоге потребления продукта.

Эффект – изменения в структуре проблемы.

Из вышесказанного делаем вывод, что социальная эффективность деятельности НКО приравнивается к результатам ее социальной деятельности.

К показателям социальной эффективности НКО практики и теоретики относят социальный индекс Вайсброда и коэффициент социальной рентабельности.[15]

Социальный индекс Вайсброда был введен американским экономистом Б.Вайсбродом для определения уровня производства социальных эффектов в НКО. Индекс отражает взаимосвязь между видами финансовых поступлений и характером предоставляемых услуг. Рассчитывается как соотношение финансовых поступлений от создания общественных благ к доходам от выпуска частных благ по формуле:

PI = Д.об/Д.чб, где

PI – социальный индекс Вайсброда.

Д.об – доходы от создания общественных благ.

Д.чб – доход от выпуска частных благ.

Социальный индекс принимает значения от 0 до бесконечности. Исходя из деятельности БФ «Золотые сердца» и результатов его общественной полезности по формуле определяем, что социальный индекс БФ «Золотые сердца» стремится к бесконечности (за конкретными показателями деятельности фонда угнаться невозможно, так как общественно-полезные изменения происходят ежедневно).

---

[15] Грищенко Ю.И. Оценка экономической и социальной эффективности некоммерческой организации // «Некоммерческая организация в России», № 5, 2013

Коэффициент социальной рентабельности (SR) рассчитывается по аналогии с коэффициентом экономической рентабельности как отношение денежной оценки социального эффекта (SE) к затратам на производство социального эффекта (ZP):

$$SR = \frac{SE}{ZP}.$$

Оценить эффективность деятельности НКО и использование ею денежных ресурсов и имущества можно еще и по другой формуле:

Э о.д. = Qб/Qпот,

где

Э о.д. – эффективность основной деятельности; Qб – количество товаров или услуг, произведенных НКО в течение года на полученные денежные поступления; Qпот – количество потребителей благ в течение года.

В случае, если нужно рассчитать эффективность деятельности, приносящей доходы, то в приведенной формуле необходимо заменить стоимостные показатели, т.е.

Э д.п.д. = D/S

где

Э д.п.д. – эффективность деятельности, приносящей доходы; D – доходы от деятельности; S – себестоимость произведенных товаров или предоставленных услуг

либо представить формулу следующим образом:

Э д.п.д. = Qт.у./Qпот,

где

Qт.у. – количество товаров или предоставленных услуг в течение года; Qпот – количество потребителей благ в течение года.

Исходя из приведенных выше формул можно вывести формулу эффективности уставной деятельности НКО:

Эу.д.=Qб/Qпот+ Qт.у./Qпот

Исходя из выведенной формулы, можно высчитать эффективность уставной деятельности БФ «Золотые сердца» (примерное соотношение):

Количество произведенных услуг в течение года – 51

Количество потребителей в течение года - 51

Э.у.д = 51/51+51/51=1+1=2

Итого: коэффициент эффективности деятельности Благотворительного фонда «Золотые сердца» равен двум.

Приведенные ранее расчеты дают основание полагать, что в рассматриваемой НКО социальная эффективность превышает эффективность экономическую, что говорит об успешной деятельности и направленности на достижение поставленных целей организации.

Рекомендации по совершенствованию экономической эффективности НКО попробуем разработать в следующей главе исследования.

3.2 Способы повышения эффективности поиска и использования источников самофинансирования организации

Основываясь на данных, которые ранее были исследованы в работе, с учетом экономических и социальных показателей финансовой деятельности некоммерческой организации (на примере БФ «Золотые сердца»), по моему мнению, для оптимизации деятельности НКО и повешения эффективности использования финансовых ресурсов, стоит провести ряд мероприятий, способствующих совершенствованию как взятой в пример организации, так и всех НКО в целом.

К этим мероприятиям относятся:

1.Разработка ресурсной стратегии организации

Данная работа ложится полностью на плечи руководителя, так как именно в его власти не только принимать управленческие решения, но и думать о дальнейшем развитии организации, продумывая все шаги наперед.

Реализация стратегии – другой вопрос, она может быть произведена как индивидуально руководством, так и коллективом сотрудников (если таковой имеется).

Разделить построение стратегии можно на несколько этапов:

1.Оценка имеющихся в организации ресурсов, а также существующих направлений ее деятельности.

Для оценки можно использовать методику «Фотоальбом». [16]В основу этой методики входит модель направления деятельности или жизненного цикла, в соответствии с которой организация в своем развитии проходит несколько стадий: появление нового направления («трудные подростки»); рост и становление данного направления («звезда»); устойчивой функционирование направления («дойная корова»); спад и прекращение существования направления («собака»).

«Трудные подростки» - становление нового направления, которое требует вложения определенных ресурсов. В данном случае нужно суметь ответить на ряд вопросов:

- Сколько времени потребуется, чтобы направление дало результаты?
- Какие критерии будут являться критериями успешности данного направления?
- Какие будут иметься пути отхождения в случае возникновения факторов риска?

«Звезда» - наиболее сильные направления деятельности, которые обладают потенциалом роста и отвечают на вопросы:

- Почему это направление сильное?

[16] Баханькова Е.Р., Гусева Е.Г., Клецина А.А., Орлова А.В. Финансовая грамотность НКО. – СПб, 2012. – 151 с.

- Какие факторы лежат в основе этого направления и как можно использовать эти факторы в других направлениях?
- Какой период «звездного» времени отведен данному направлению?

«Дойная корова» - надежность и стабилизация выбранного направления.

- Останется ли это направление надежным в дальнейшем?

«Собака» - прекращение существования направления деятельности, поскольку вложения по-прежнему требуются, а отдачи уже никакой нет.

Здесь уже нужно понимать:

- Что привело к такому состоянию направления?
- Что можно сделать для его реанимации?
- Стоит ли вообще что-то предпринимать и продолжать эту деятельность?

Каждая стадия должна перетекать одна в другую, при этом задача руководителя состоит в том, чтобы мониторить имеющиеся в организации направления и следить за переходом.

В итоге рассмотренного шага необходимо принять одно из трех решений: деятельность продолжить, изменить или прекратить.

2.Представление будущего

Данный шаг предполагает составление неких выводов, которые отталкиваются от миссии организации, от результатов исследования, проведенного в первом этапе и от ожидаемых результатов деятельности организации.

Нужно составить план и поочередно отвечать на вопросы, указанные в нем:

- ✓ Чем организация занимается?
- ✓ Каковы результаты и успешность этой деятельности?
- ✓ Влияние внешней среды на деятельность организации?
- ✓ Ресурсообеспеченность?
- ✓ От чего зависит финансовая устойчивость, стабильность и равновесие организации?

Теперь необходимо вернуться к текущему состоянию организации и разобраться с позициями, которые еще не были задействованы ранее в деятельности, иными словами нужно принять решение о том, что стоит начать что-то делать из того, что еще не было совершено ранее для оптимизации финансовой и хозяйственной деятельности НКО.

3.Прогнозирование ресурсов организации

Начать стоит с составления прогноза по ресурсам, которые будут необходимы для осуществления деятельности организации. Не все эти ресурсы должны иметь денежное выражение.

Каждый ресурс необходимо проанализировать и понять в каком виде хотелось бы его получить. Это [17]может быть членский взнос, доход от предпринимательской деятельности, процент по вкладу, грант, привлечение волонтеров, сотрудничество, обмен, государственная поддержка и т.д. И теперь из всех этих состояний необходимо выбрать оптимальное именно для рассматриваемой организации, которое позволит максимально быстро и надежно получить желаемый ресурс и направить его на совершенствование финансово-хозяйственной деятельности.

4.Создание бюджета: проектного и административного

Каждый свой план и прогноз нужно попробовать представить в денежном эквиваленте для того, чтобы понимать статью доходов и расходов

[17] Баханькова Е.Р., Гусева Е.Г., Клецина А.А., Орлова А.В. Финансовая грамотность НКО. – СПб, 2012. – 151 с.

и тем самым выбрать направление деятельности на повышение не только социального, но и экономического эффекта.

2.Расширение информационной базы о деятельности НКО

В настоящее время основную информационную базу о НКО составляют Интернет-ресурсы. Сейчас, если у организации не имеется собственного сайта, на котором можно просмотреть информацию о работе НКО, а также ознакомиться с отчетностью о ее деятельности, считается, что такая организация вовсе отсутствует в информационном пространстве. Но это утверждение в корне неверно. Безусловно, Интернет имеет огромное влияние на современное общество и многие именно из этого источника узнают ту или иную информацию, но, всегда имеется категория граждан, которая в силу неопытности, возраста или нежелания данным источником не пользуется или пользоваться не умеет. Каким же образом им узнать, что творится в нашем мире относительно деятельности НКО, ведь НКО способствуют повышению уровня их жизни?! Ответ прост – это реклама.

Реклама по телевидению, в некотором вроде, способствует повышению доверия к организации, так как «пробиться» на ТВ не очень просто. Те, кто обладает силой, упорством, желанием и возможностями, всегда найдут выход для повышения информативности о своей организации выбранным способом. Хотя и этот вопрос тоже еще до конца не решен и продолжает оставаться спорным.

Радиовещание также является хорошей альтернативой Интернет-ресурсам. Не прилагая никаких моральных и физических усилий любой человек остается в курсе событий о финансово-хозяйственной деятельности третьего сектора экономики.

Многие НКО, к сожалению, пренебрегают услугами печатных изданий, считая, что это «прошлый век». С этим утверждением тоже не соглашусь, поскольку печатные издания это одни из первых

информационных ресурсов, которые, по сравнению с остальными, являются наиболее надежными в плане сохранности имеющейся информации.

3.Определение возможных рисков и разработка системы мероприятий по их устранению (в случае проявления).

НКО как участники взаимоотношений по поводу производства общественных благ одной из своих целей ставят стабилизацию обеспеченности финансовыми ресурсами для возможности достижения уставных целей.

Как и в случае с коммерческими организациями, процесс привлечения ресурсов в организацию всегда сопровождается определенными рисками.

Факторы риска можно классифицировать на специфические и неспецифические. [18]

Специфическими могут быть: ограниченные возможности измерения результатов деятельности, нечеткая постановка целей организации, а также невозможность измерения показателей прибыльности и рентабельности.

Неспецифические риски выражены разнообразием целей деятельности организации, спецификой НКО как производителя общественно-полезных благ и наличием косвенных результатов деятельности.

Кроме этого риски могут внешние и внутренние. Внешние риски не поддаются влиянию организации, они опосредованы экономической или политической обстановкой в стране, наличием или отсутствием внешнеэкономических отношений, техногенными факторами. Внутренние риски связаны с внутренней деятельностью организации и руководитель НКО вполне сможет на них повлиять.

---

[18] Кутьева, Д.А. Система риск-менеджмента как элемент управления финансовыми ресурсами некоммерческой организации. //Современная экономика: проблемы и решения. 2014. № 9 (57).

Выявление финансовых рисков, так же как оценка эффективности имеет двойственный характер, который заключается в сочетании экономических показателей с социально-полезным эффектом с той лишь разницей, что эффективность определяется качеством достижения полезного эффекта, а риск напрямую связан с финансовыми показателями. Нередки на практике случаи, когда почти полное отсутствие материального резерва никак не влияет на достижение социальной цели. Таким образом риск, связанный с предоставлением общественного блага, крайне невелик, а риски, затрагивающие процесс привлечения финансирования, уже значительно возрастают.

В такой ситуации, по моему мнению, в связи с недофинансированием, в качестве риска стоит рассмотреть потерю целевой аудитории. То есть качество услуги не меняется, а круг лиц, которым услуга может быть предоставлена, существенно сокращается.

Основным и самым страшным риском некоммерческой организации может быть банкротство, особенно это касается НКО, практикующих ведение коммерческой деятельности для достижения уставных целей.

Еще одним риском в деятельности НКО может быть потеря льготы, связанная с налогообложением.

Поэтому, для того, чтобы обеспечить финансовую устойчивость и платежеспособность организации, ей необходимо иметь как можно больше источников финансирования.

В качестве мероприятий по устранению либо предотвращению рисков стоит выделить:

- Постоянный анализ вероятности возникновения рисковых ситуаций в процессе финансирования и производства общественно-полезных благ;
- Создание собственного механизма по управлению рисками;

- Оценка последствий воздействия той или иной рисковой ситуации;
- Постоянная актуализация имеющихся информационных ресурсов как средство для предотвращения появления новых рисковых ситуаций.

Представленные рекомендации вполне могут помочь руководителю НКО усилить контроль над рисками, реально оценить свои возможности и возможности организации, а также сформировать идеальную модель действующей НКО с учетом ее потенциала.

4.Повышение доверия к организации путем своевременного опубликования финансовой отчетности

Финансовая отчетность НКО – документированное выражение привлеченных и использованных средств организации в процессе ведения ею финансово-хозяйственной деятельности.

В целом о способе ведения учета и отчетности и о их нормативном регулировании в работе уже было сказано ранее. В данном пункте стоит отметить тот факт, что финансовая документация обязательно и своевременно должна быть опубликована на информационных ресурсах, а также на сайте регистрирующего органа. Во-первых, таким образом НКО отчитывается о проделанной работе перед неопределенным кругом лиц, которые так или иначе могли быть задействованы в привлечении финансовых ресурсов в организацию. Во-вторых, своевременная и полная отчетность свидетельствует о добросовестной работе НКО, увеличивает степень доверия к организации и может способствовать увеличению донаторов. В связи с регулярными поступлениями наряду с самофинансированием организации возрастает коэффициент финансовой устойчивости, платежеспособности и экономической эффективности НКО.

5.Пересмотр системы финансового планирования

Несмотря на то, что деятельность НКО не направлена на извлечение прибыли, для эффективной деятельности и эффективного управления финансовыми ресурсами с последующими улучшениями, в НКО должен быть грамотно составлен финансовый план, в котором отражается соотношение доходов и расходов организации.[19]

Состоит указанный план, соответственно, из доходной и расходной части.

Доходная часть содержит в себе указания на все финансы, которые были привлечены в организацию вне зависимости от способа привлечения. Это может быть самостоятельная деятельность организации с учетом коммерческой деятельности, добровольные пожертвования или государственная помощь в виде субсидий или грантов.

Расходная часть представляет собой, как правило, три группы расходов: постоянные, переменные и регулируемые.

Постоянные расходы - определенная, возможно даже, фиксированная сумма, которая тратиться НКО на регулярной основе и не зависит от оборотов самой организации. К постоянным расходам, например, можно отнести налоговые отчисления или коммунальные платежи.

Переменные расходы – расходы, связанные с масштабом деятельности самой организации и необходимые на нужды организации для поддержания ее деятельности. К переменным расходам вполне можно отнести расходы на канцелярские принадлежности.

Регулируемые расходы напрямую связаны с увеличением или сужением объема и направлений деятельности организации. В случае с БФ «Золотые сердца» к регулируемым расходам можно отнести отчисления для определенного круга подопечных лиц. Например, если в очереди на

[19] Баханькова Е.Р., Гусева Е.Г., Клецина А.А., Орлова А.В. Финансовая грамотность НКО. – СПб, 2012. – 151 с.

получение помощи стоят пять человек, то сумма отчислений может быть одна, если десять – уже другая. То есть организация может регулировать данные расходы в зависимости от степени сложности конкретного случая с подопечным и отталкиваясь от своих финансовых возможностей. В данном случае речь идет об общих финансах организации, а не о целевых средствах. Целевые средства всегда направляются тому, для кого они были предназначены.

Наличие финансового плана в организации способствует предотвращению ошибок в сфере управления финансами и позволяет вывить количество возможностей, не использованных ранее организацией, для оптимизации ее деятельности с точки зрения повышения эффективности как самих направлений деятельности, так и распределения финансовых ресурсов.

Если вдруг в организации случаются непредвиденные обстоятельства, связанные со снижением эффективности деятельности, так называемые факторы риска потери материальных резервов, стоит не в последнюю очередь взглянуть в ранее составленный финансовый план и поискать в нем недочеты. Возможно, они и будут связаны с недооценкой возможностей организации и неиспользованием некоторых ресурсов несколько в ином направлении.

6.Усиление штата организации путем привлечения сотрудников для ведения совместной работы по формированию и реализации как бюджета самой организации, так и бюджетов отдельных ее проектов

Как ранее уже упоминалось, БФ «Золотые сердца» имеет руководителя, который фактически всю деятельность в организации осуществляет единолично. С одной стороны – очень здорово и похвально, что главное лицо НКО настроена на то, чтобы самая большая часть привлеченных средств пошла по прямому их назначению, а не на дополнительные траты организации. Но, с другой стороны, она человек и у

нее нет физических возможностей быть в нескольких местах одновременно, выполнять несколько разных дел одновременно и при этом держать организацию на максимально высоком уровне. Бесспорным остается вопрос о том, что она справляется, но…

Считаю правильным, что разделение полномочий в организации приведет к ее большей эффективности как социальной, так и экономической, так как каждый работник будет сконцентрирован на выполнении отведенной ему функции, что позволит сократить время на выполнение задания и распределить ресурсную базу на необходимое направление. Таким образом повысится производительность и скорость достижения поставленных целей выйдет на новый уровень.

Заключение

Выпускная квалификационная работа на тему: «Формирование финансовой политики некоммерческих организаций на основе использования внутренних источников финансирования» на примере Благотворительного Фонда «Золотые сердца» ставила своей основной целью разработку теоретико- методологических основ и концептуальных моделей формирования финансовой политики некоммерческих организаций на основе использования внутренних источников финансирования.

Актуальность исследования обоснована развитием социальной сферы и ролью некоммерческих организаций в основе функционирования гражданского общества.

Международный опыт дает основание полагать, что некоммерческие организации зачастую выполняют свою деятельность гораздо эффективнее нежели коммерческие и государственные структуры, и, в первую очередь, это связано с ориентацией не на получение прибыли, а на достижение и предоставление общественного блага. Им сложно справиться с поставленной задачей, так как финансовых ресурсов не хватает, государство не отличается сильной заинтересованностью к деятельности НКО, что приводит к недоверию граждан к деятельности третьего сектора. Но организации, заинтересованные в своей работе, вполне могут найти выход из сложившейся ситуации и продолжить осуществлять общественно-полезную деятельность. Взять, например, рассмотренную в диссертации организацию Благотворительный фонд «Золотые сердца». Несмотря на все трудности с которыми ей пришлось столкнуться, она движется вперед, ищет пути решения своих проблем, которых, как мы выяснили, на пути встречалось немало, начиная с финансирования и заканчивая неодобрением граждан по причине критики оппонентов и, как следствие, высокой конкурентоспособности.

Несмотря на то, что численность нормативных актов, регулирующих деятельность некоммерческих организаций, регулярно увеличивается, все еще остается открытым вопрос правильного применения правовых норм, поскольку законодательная база является несовершенной. Например, вопрос о том, что стоит считать предпринимательской деятельностью НКО, или территориальное распространение ее деятельности?! Считаю, что ответы на эти вопросы должны содержаться в нормативных актах для того, чтобы в процессе самой деятельности не возникало расхождений относительно иных НКО для предотвращения развития конкуренции в данной сфере.

Объектом диссертационного исследования выступает финансовая политика некоммерческих организаций и процессы, влияющие на ее формирование.

Предметом исследования являются элементы финансовой политики, основанные на эффективном использовании внутренних источников финансирования.

Практическая значимость работы обусловлена степенью важности и необходимости применения самофинансирования для обеспечения возможности стабилизации деятельности некоммерческой организации и ее финансовой устойчивости. Чем меньше организация будет рассчитывать на других и действовать своими силами, тем большая степень полезного эффекта будет достигнута. Это касается не только производимых благ, но и формирования и аккумулирования в организации денежных ресурсов.

Финансовая политика НКО проявляется в системе методов и форм мобилизации и оптимального распределения финансовых ресурсов, она определяет разработку финансовых механизмов, критерии оценки эффективности управления ресурсами организации.

Среди основных принципов формирования финансовой политики некоммерческих организаций выделяются:

1.Самофинансирование – самоокупаемость организации за счет привлечения собственных средств и, в крайнем случае, за счет обращения в кредитные организации;

2.Самоуправление – самостоятельное определение перспектив развития организации, самостоятельное планирование деятельности, самостоятельное определение способов вложения денежных средств для извлечения прибыли для достижения уставных целей;

3.Материальная ответственность – предполагает наличие ответственности за ведение деятельности и полученные результаты;

4.Контроль над финансовой деятельностью организации – предполагает наблюдение за финансовой деятельностью со стороны соответствующих органов для формирования правильного направления движения денежных ресурсов организацией и соответствие деятельности уставным целям.

Финансовая политика организации находит свое практическое воплощение через финансовый механизм, который представляет собой совокупность всех финансовых отношений, методов формирования и использования ресурсов, а также является способом определения количественных показателей деятельности организации.

Характер деятельности организации, особенности формирования и использования ресурсов – условия, благодаря которым финансовый механизм НКО приобретает самостоятельность и автономность по отношению к финансовому механизму коммерческой организации.

Основной элемент финансового механизма НКО – финансовые отношения, но, поскольку понятие это имеет абстрактный характер и связано с финансами организации, правильнее этот элемент будет называть финансовыми ресурсами организации.

НКО вправе вступать в финансовые отношения со всеми субъектами экономики в той степени, в которой это направлено на достижение целей организации. В данном случае стоит учитывать и тот факт, что вид финансовых отношений может оказывать влияние на финансовую устойчивость организации.

Следующий элемент финансового механизма НКО – форма организации финансовых отношений, что подразумевает собой обязательный или добровольный порядок формирования и использования финансовых ресурсов.

Обязательная форма предполагает расходование финансов на уставные цели организации. Добровольная форма организации финансовых отношений может быть связана с предпринимательской деятельностью организации, с принятие решения о привлечении и размещении финансов на финансовом рынке. Учитывая специфику и особенности деятельности НКО, добровольная и обязательная форма организации финансовых отношений находятся во взаимодействии и переплетаются между собой, или, правильнее сказать, сочетаются в одной организации.

Еще один элемент финансового механизма – методы формирования и использования финансовых ресурсов организации. Это способы привлечения финансов в организацию и операции с ними.

Финансовая наука выделяет четыре метода формирования и использования финансов: финансовый, кредитный, налоговый, страховой.

Финансовый метод. Этот метод используется организациями, которые привлекают денежные средства в нее с помощью субсидий, грантов, добровольных денежных или имущественных пожертвований. Такой метод напрямую связан с безвозмездностью деятельности. Если в законодательстве не имеется прямого запрета, финансовый метод используется и в случае

аккумулирования доходов от деятельности, приносящей доход. Этот метод является основным методов в осуществлении хозяйственной деятельности.

С точки зрения деятельности БФ «Золотые сердца» данный метод также является основным в вопросе формирования ресурсов организации, так как наряду с самофинансированием, фонд прибегает к помощи государства посредством написания грантов, а также не отказывается от добровольной финансовой или имущественной помощи.

Кредитный метод. В деятельности НКО является скорее исключением, чем правилом. В частности, по причине повышенных процентных ставок, которые покрыть НКО не всегда удается. Возможно привлечение средств в НКО путем вкладов на депозитные счета или операций с ценными бумагами, но на практике, такие финансовые отношения складываются крайне редко.

Об этом методе стоило упомянуть как о возможном варианте привлечения ресурсов в организацию, но, учитывая приведенное описание его использования, фонд не прибегает к действию данного метода, пытаясь урегулировать процесс протекания финансовой политики иными способами.

Налоговый метод. Основан на принудительном изъятии части доходов организации и представляет собой способ формирования федерального, регионального или местного бюджетов, но никак не бюджета организации. В плане использования ресурсов этот метод дает основание просчитать тот объем финансов, на который организация может рассчитывать впоследствии, после осуществления безвозмездной операции по отчуждению денежных ресурсов.

С точки зрения налогового метода, БФ «Золотые сердца» пользуется льготами, применяя возможность упрощенной системы налогообложения с уплатой 6% только от деятельности, приносящей доход.

Страховой метод. Связан с формированием финансов организации за счет страховых премий или взносов, которые так или иначе обеспечивают защиту имущественных интересов физических или юридических лиц.

Данный метод используется рассматриваемой организацией по принципу налогового. Фонд не получает страховых взносов от лиц, которые вынуждены обратиться к нему за помощью, но сам уплачивает данный взнос в ФСС.

Таким образом, управление финансами организации встраивается в финансовый механизм и нацеливает его на конкретные результаты.

Также современная литература для определения эффективности деятельности и использования финансовых ресурсов организации позволяет применение таких методов как динамический, статистический, оптимизационный и кореляционно-регрессионый.

Кроме всего ранее указанного, удалось выявить проблематику привлечения средств в организацию, в том числе и проблематику самофинансирования на данный момент времени и с учетом будущей деятельности. На основе имеющихся данных появилась возможность разработки рекомендаций по устранению выявленных рисков.

В качестве мероприятий по устранению либо предотвращению рисков стоит выделить:

- Постоянный анализ вероятности возникновения рисковых ситуаций в процессе финансирования и производства общественно-полезных благ;
- Создание собственного механизма по управлению рисками;
- Оценка последствий воздействия той или иной рисковой ситуации;

- Постоянная актуализация имеющихся информационных ресурсов как средство для предотвращения появления новых рисковых ситуаций.

Положения экономики и менеджмента позволили в процессе исследования рассчитать коэффициент самофинансирования, эффективности и социальной рентабельности рассматриваемой организации. Приведенные расчеты дают основание полагать, что в НКО в приоритете находится социальная эффективность, что говорит о ее успешной деятельности и направленности на достижение поставленных целей. Конечно, о полном совершенстве говорить не приходится, есть куда расти и развиваться. Но, желание директора БФ «Золотые сердца», ее упорство и настойчивость, преданность своему делу и уважение, обязательно помогут ей добиться желаемых результатов.

К рекомендациям по совершенствованию деятельности стоит отнести: 1) разработку ресурсной стратегии организации 2) расширение информационной базы о деятельности НКО 3) определение возможных рисков и разработку системы мероприятий по их устранению 4) повышение доверия к деятельности организации путем своевременного опубликования финансовой отчетности 5) пересмотр системы финансового планирования 6) усиление штата организации с помощью привлечения сотрудников для реализации бюджета как самой организации, так и бюджета отдельных ее проектов.

Библиографический список

Нормативно-правовые акты

1.Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // «Собрание законодательства РФ», 04.08.2014, N 31, ст. 4398

2.Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 29.07.2018) «О бухгалтерском учете» // www.pravo.gov.ru

3. Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ "Об информатизации, информационных технологиях и защите информации"// Собрание законодательства РФ, 2006 г., N 31, ст. 3448 *(Часть I)*

4. Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ (ред. от 31.12.2017) «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018) // Консультант плюс

5. Федеральный закон от 11.07.2001 № 95-ФЗ (ред. от 03.07.2018) «О политических партиях» // www.pravo.gov.ru

6. «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // www.pravo.gov.ru

7.«Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.09.2018) //Консультант плюс

8. Федеральный закон от 12.01.1996 №7-ФЗ (ред. от 27.07.2018) «О некоммерческих организациях» // Консультант плюс

9.Федеральный закон от 11.08.1995 № 135-ФЗ (ред. от 05.02.2018) «О благотворительной деятельности и добровольчестве (волонтерстве)» // Консультант плюс

10. Федеральный закон от 19.05.1995 № 82-ФЗ (ред от 20.12.2017) «Об общественных объединениях» // www.pravo.gov.ru

11.«Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 23.05.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.06.2018) // www.pravo.gov.ru

12.Постановление Правительства Российской Федерации от 17.03.2018 № 292 «Об утверждении критериев, при условии соответствия которым медицинским профессиональным некоммерческим организациям, их ассоциациям (союзам) может быть передано осуществление отдельных функций в сфере охраны здоровья граждан в Российской Федерации» // government.ru

13. Информация Минфина России «Об особенностях формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности некоммерческих организаций (ПЗ-1/2015)» // minfin.ru

14. Устав Благотворительного фонда «Золотые сердца»

Учебная и научная литература

15. Амирханян, В.Г., Сыркина, Е.В. Анализ деятельности финансового состояния некоммерческих организаций / В.Г. Амирханян, Е.В. Сыркина. - Научно-исследовательский журнал «Экономические исследования и разработки», Мордовия. – 2016, №5 – с. 152-158.

16. Артеменко, В. Г. Финансовый анализ / В. Г. Артеменко, М. А. Беландир. – М.: ДИС: НГАЭиУ, 1997. – 128 с.

17. Баранов, В. В. Финансовый менеджмент. Механизмы финансового управления предприятием в традиционных и наукоемких отраслях: учеб. Пособие / В. В. Баранов. – М.: Дело, 2012. – 387 с.

18. Басалаева, Е. В. Анализ финансовой отчётности: учебник / М. А. Вахрушина, Н. С. Пласкова и др.; под ред. М. А. Вахрушиной, Н. С. Пласковой. – М.: Вузовский учебник. – 2007. – 367 с.

19. Баханькова, Е.Р., Гусева Е.Г., Клецина А.А., Орлова А.В. Финансовая грамотность НКО. – СПб, 2012. – 151 с.

20. Бланк, И. А. Основы финансового менеджмента. В 2-х т. / И. А. Бланк. – 3-е изд., перераб. и доп. – Омега-JI, 2011. – 1330 с.

21. Богатая, И. Н. Бухгалтерский финансовый учет / И. Н. Богатая, Н.Н. Хаханова. – М.: Кнорус, 2016. – 580 с.

22. Бокарева, Е.В., Ветрова Е.А., Егорова Е.А. Особенности формирования целевого капитала некоммерческих организаций в России. //Гуманитарные науки. Прикладные аспекты экономики и управления народным хозяйством 15.01.2015 г.

23. Бороненкова, С. А. Экономический анализ в управлении предприятием / С. А. Бороненкова. – М : Финансы и статистика, 2009. – 363 с.

24. Бочаров В. В. Финансовый анализ: учеб. пособие / В. В. Бочаров – СПб.: Питер, 2014. – 240 с.

25. Гиляровская, Л. Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческой организации: учебное пособие для студентов вузов / Л. Т. Гиляровская, А. В. Ендовицкая. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 159 с.

26. Грищенко, Ю.И. Оценка экономической и социальной эффективности некоммерческой организации // «Некоммерческая организация в России», № 5, 2013

27. Долгосрочная финансовая политика организации: учебное пособие / Е. Карпова, О. М. Кочановская, А. М. Усенко, А. А. Коновалов. – М.: Альфа-М: ИНФРА-М, 2014. – 208 с.

28. Ефимова, О. В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник / О. В. Ефимова. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство «Омега-Л», 2010. – 351 с.

29. Иванов, И. В. Финансовый менеджмент: стоимостной подход: учебное пособие / И. В. Иванов, В. В. Баранов. – М.: Альпина, Бизнес Букс, 2008. – 504 с.

30. Кабанова, Н. И. Методические подходы к оценке финансового потенциала предприятий / Н. И. Кабанова // Новые технологии. – 2013. – № 2 [Электронный ресурс].

31. Калачева, А. Г. Оценка финансового потенциала и финансовых рисков предприятия при анализе его инвестиционной привлекательности / А. Г. Калачева // Молодой ученый. – 2015. – №20. – С. 237 – 241.

32. Кисилева, Т.Ю. Анализ формирования и использования финансовых ресурсов некоммерческих организаций в современных условиях // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2017, №19 (427) – с. 34-47.

33. Ковалев, В. В. Финансовый менеджмент: теория и практика / В. В. Ковалев. – М.: Проспект, 2017. – 1029 с.

34. Колчина, Н. В. Финансовый менеджмент: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / Н. В. Колчина, О. В. Португалова, Е. Ю. Макеева; под ред. Н. В. Колчиной. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 467 с.

35. Конкурентоспособность негосударственных некоммерческих организаций на рынке социальных услуг / авт.-сост.: Я.В.Григорьева, М.В.Пикинская. – Сургут: изд-во бюджетного учреждения Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Методический центр развития социального обслуживания», 2016. – 24с.

36. Кошкина,А.В., Умарова А.Н., Чудайкин П.И. Развитие некоммерческих организаций в России // Международный научный журнал «Молодой ученый». – 2017. – 143 с.

37. Крашенинникова, Ю.А. Роль некоммерческих организаций в управлении системой здравоохранения и перспективы развития пациентского движения в России // Журнал исследований социальной политики №4

38. Кутьева, Д.А. Система риск-менеджмента как элемент управления финансовыми ресурсами некоммерческой организации. //Современная экономика: проблемы и решения. 2014. № 9 (57).

39. Ларина, Л. Р. Совершенствование управления источниками финансирования некоммерческих организаций. //Фундаментальные исследования 2013.

40. Локтионова, М. А. Исследование экономической сущности понятия «финансовый потенциал» организации / М. А. Локтионова // Проблемы экономики и юридической практики. – 2017. – №2. – С. 67 – 69.

41. Локтионова, М. А. Характеристика общих и специальных методов оценки финансового потенциала организации: достоинства и недостатки / М. А. Локтионова // Экономика и юриспруденция: теория и практика: по результатам XX Международной научно-практической конференции. – Санкт-Петербург, 2017. – С. 60 – 68.

42.Левкина, Л.И. Взаимодействие инновационных организационных структур сообществ НКО с государственными органами управления. // Научно-информационный журнал «Вопросы управления»

43. Макарова, В., Кутьева Д., Особенности управления финансовыми ресурсами некоммерческой организации. Санкт- Петербург, 2014.

44. Макарьева, В. И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации / В. И. Макарьева. – М.: Юнити, 2014. – 471 с.

45.Машарипова, Л.Г. Особенности менеджмента в некоммерческих организациях [Эл.ресурс]. - Электронно-практический журнал «Экономика и менеджмент инновационных технологий». 2014, № 2

46. Мерсиянова, И. В., Корнеева И.Е., Иванова Н. В. Фандрайзинг как функция управления в некоммерческих организациях: определение и факторы результативности. //Менеджмент в России и за рубежом. 2014. № 5. С. 78 – 87.

47. Некоммерческие организации в международном и национальном праве: монография / С.Е.Нарышкин, Т.Я.Хабриева, А.Я.Капустин и др.; под ред. Т.Я Хабриевой, С.В.Чиркина.М.: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации: Норма: ИНФРА – М. 2017. – 304с.

48. Романов, А. П. Управление экономическим потенциалом организации: учебное пособие / А. П. Романов, Г. Г. Серебренников, В. М. Безуглая, О. В. Кириллина, М. К. Чарыкова. – Тамбов: Изд-во ФГБОУВПО «ТГТУ», 2012. – 88 с.

49. Россия в цифрах. 2018: крат. стат. сб. / Росстат. – М., 2018 – 522 с.

50. Савруков, Н. Т. Экономическая стратегия фирмы / Н. Т. Савруков, А.И. Егоров. – СПб.: Политехника, 2012. – 260 с.

51. Сосненко, Л. С. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / Л. С. Сосненко. – Изд-во КноРус, 2017. – 256 с.

52. Терновая О. «Третий сектор» В России: Тенденции развития // ЭЖ – Юрист, 2010. - № 38

53. Финансовый менеджмент: теория и практика: учебник; под ред. Е. С. Стояновой. – М.: Изд-во Перспектива, 2010. – 656 с.

54. Финансовый менеджмент: учебное пособие / под ред. проф. Е. И. Шохина. – 4-е изд., стеор. – М.: КноРус, 2012. – 480 с.

55. Хомякова, А. А. Методика оценки финансового потенциала экономических систем микроуровня / А. А. Хомякова, А. Г. Кайгородов // Аудит и финансовый анализ. – 2014. – №3. – С. 167 – 173.

56. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – М.: Дашков и Ко, 2013. – 544 с.

57. Шекова, Е.Л. Привлечение финансирования в некоммерческую организацию (на примере ОКЦ «Солнечный остров») // Некоммерческие организации в России – 2009 - № 5. – 36 с.

58. Экономика фирмы (организации, предприятия): учебник / В. Я. Горфинкель, Т. Г. Попадюк; под ред. Б. Н. Чернышева, В. Я. Горфинкеля. – 2-е изд. – М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 296 с.

59. Этапы становления некоммерческих организаций в России // «Некоммерческие организации в России», № 5 – 2012