



---

# ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

---

УДК 336.6+334.012.46

JEL L31; H41

## РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ СРЕДЫ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ РОССИИ

**МОЛЧАНОВ ИГОРЬ НИКОЛАЕВИЧ,**

*доктор экономических наук, профессор кафедры теории финансов, Финансовый университет;  
профессор экономического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова,  
Москва, Россия  
inmolchanov@fa.ru*

**ШУЛЬГИНА МАРИНА ВАДИМОВНА,**

*магистрант кредитно-экономического факультета, Финансовый университет, Москва, Россия  
marinel-5@yandex.ru*

### АННОТАЦИЯ

Статья посвящена рассмотрению финансовых отношений и источников финансовых ресурсов некоммерческих организаций. Предмет исследования: роль и место некоммерческих организаций в национальной экономике России и тенденции их развития. Тематика статьи охватывает исследование информационных материалов об экономическом положении некоммерческих организаций. Цель работы: выявить основные проблемы формирования финансовых ресурсов и направления улучшения экономической деятельности некоммерческих организаций в условиях становления инновационно ориентированной модели рыночного хозяйствования.

В работе проанализирована существующая практика финансирования некоммерческих организаций в России в сравнении с зарубежным опытом. Рассматриваются накопившиеся проблемы в финансовом обеспечении некоммерческих организаций и предлагаются возможные направления его улучшения. В ходе исследования использовались общие научные методы анализа и синтеза, диалектический и системный подходы, а также методы сравнений, аналогий, экспертных оценок.

В качестве важнейшей задачи развития финансовых отношений некоммерческих организаций определена разработка направлений их взаимодействия с предприятиями различных организационно-правовых форм и видовой принадлежности, юридическими и физическими лицами по вопросам формирования и использования финансовых ресурсов. Обосновывается необходимость возрастания доли государственных и частных вложений, средств доноров и меценатов в финансовом обеспечении экономической деятельности некоммерческих организаций.

Сформулированы выводы и рекомендации по улучшению финансирования некоммерческих организаций за счет бюджетных и внебюджетных средств в условиях макроэкономической нестабильности и ограниченности финансовых ресурсов, формируемых за счет различных источников.

**Ключевые слова:** некоммерческие организации; финансовые ресурсы; социальная направленность; организационно-правовые формы; законодательство.

# THE DEVELOPMENT OF THE FINANCIAL ENVIRONMENT OF NON-PROFIT ORGANIZATIONS IN RUSSIA

**MOLCHANOV IGOR N.,**

*ScD (Economics), full professor of the Theory of Finance Department, Financial University; full professor of the Economics Faculty, Lomonosov Moscow State University, Moscow, Russia  
inmolchanov@fa.ru*

**SHULGINA MARINA V.,**

*MD student at the Credit and Economics Faculty, Financial University, Moscow, Russia  
marinel-5@yandex.ru*

## ABSTRACT

The paper deals with financial relationships and funding sources of non-profit organizations. The subject of the study is the role and place of non-profit organizations in the Russian national economy and their development trends. The scope of the paper includes the study of information materials on the economic condition of non-profit organizations. The purpose of the study was to identify the key problems of financial resource generation and ways to improve the economic activity of non-profit organizations in the context of the established innovation-oriented market economy model.

The paper analyzes the current practice of funding non-profit organizations in Russia compared with the foreign experience. The problems accumulated in the financial support of non-profit organizations are considered and areas for improvement are suggested. The study used general scientific methods of analysis and synthesis, dialectical and system-based approaches, as well as method of comparison, analogies and expert assessments.

The development of cooperation between non-profit organizations and enterprises of various organizational and legal forms, legal entities and individuals in matters of formation and use of financial resources is regarded as the most important objective of financial relations. It is proved that the share of public and private investments as well as donor funds in the financial support of economic activities of non-profit organizations needs to be increased.

The conclusions and recommendations for improving the support of non-profit organizations through budgetary and non-budgetary funds in the situation of the macroeconomic instability and limited finance raised from various sources are formulated.

**Keywords:** non-profit organizations; financial resources; social orientation; organizational and legal forms; legislation.

## ХАРАКТЕРИСТИКА ФИНАНСОВ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Понятие «некоммерческие организации» включает широкий спектр юридических лиц, которые функционируют на федеральном, региональном и муниципальном уровнях управления для достижения общественно значимых целей. Практика некоммерческой деятельности свидетельствует о широком многообразии экономических субъектов в этой сфере, многогранности специфических социальных проблем и задач, которые они призваны решать. «Некоммерческие организации в современной рыночной экономике функционируют, как правило, в сферах деятельности, которые ориентированы на удовлетворение потребно-

стей всех членов общества независимо от уровня доходов... создаются для предоставления социально значимых товаров и услуг (public goods)» [1, с. 41]. Они создаются для достижения социальных, благотворительных, культурных, образовательных, научных и управленческих целей, а также для охраны здоровья населения, развития физической культуры и спорта, удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей граждан, защиты прав, законных интересов физических и юридических лиц, разрешения споров и конфликтов, оказания юридической помощи, а также в иных целях, направленных на достижение общественных благ. Однако деятельность некоммерческих организаций невозможна без

привлечения денежных средств, которые являются материальным выражением категории «финансы». Вследствие этого исследование вопросов, связанных с развитием финансовых отношений некоммерческих организаций, формированием и использованием ими финансовых ресурсов, представляется крайне важным и актуальным.

«Финансы некоммерческих организаций» являются одним из двух звеньев сферы «Финансы организаций» в составе национальной финансовой системы России. Критериями выделения данной группы финансовых отношений из всего их многообразия являются роль и место некоммерческих организаций в общественном воспроизводстве, а также их зависимость от характера осуществляемой деятельности. В соответствии с формами собственности и организационно-правовыми формами некоммерческих организаций определяются способы организации финансов, порядок образования, распределения и использования финансовых ресурсов.

«Финансовые ресурсы некоммерческих организаций... представляют собой совокупность денежных доходов, поступлений и накоплений, направляемых на текущую деятельность и перспективное развитие...» [2, с. 229]. От того, насколько эффективно и целенаправленно, по назначению используются финансовые ресурсы, зависит состояние финансовой среды и результативность работы некоммерческих организаций.

### **АНАЛИЗ ОТЕЧЕСТВЕННОЙ И ЗАРУБЕЖНОЙ ПРАКТИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Финансовые отношения некоммерческих организаций регулируются нормами финансового права, закрепленными в Бюджетном, Налоговом, Трудовом кодексах Российской Федерации, федеральном законодательстве о некоммерческих организациях [см. Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ (ред. от 31.01.2016) «О некоммерческих организациях» (с изм. и доп. от 03.07.2016). URL: <http://www.consultant.ru/>; дата обращения: 03.10.2016], законах о бюджете на очередной финансовый год и плановый период, законодательных актах о правах органов государственной власти (федеральных, региональных) и органов местного самоуправления. Определенные аспекты правовой регламентации деятельности некоммер-

ческих организаций содержатся также в постановлениях Правительства Российской Федерации, нормативных правовых актах Министерства финансов Российской Федерации, Федерального казначейства и других органов управления федерального и регионального уровней.

Наличие достаточного числа и успешное функционирование некоммерческих организаций в стране обеспечивает создание благоприятных условий для жизнедеятельности граждан. Это объясняется тем, что цели деятельности некоммерческих организаций носят социальный характер. Принятие закона «О саморегулируемых организациях» в период децентрализации управления российской экономикой способствовало активизации процесса создания некоммерческих организаций в разрешенных законодательством организационно-правовых формах. Им был передан ряд функций по регулированию, сертификации, контролю за качеством продукции (товаров, работ, услуг) в различных видах экономической деятельности [см. Федеральный закон от 01.12.2007 № 315-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О саморегулируемых организациях». URL: <http://www.consultant.ru/>; дата обращения: 03.10.2016]. По оценкам специалистов, на преобразование сферы услуг в России в 2010-х гг. повлияли разнонаправленные факторы (политические, экономические, социально-демографические, научно-технические), а также бизнес-факторы. На фоне происходящих процессов интернационализации и глобализации их совокупное воздействие способствовало росту объема деятельности некоммерческих организаций, их вклада в производство ВВП, повышению уровня занятости и качества жизни населения [3, с. 10–12].

Вместе с тем, по данным Министерства юстиции Российской Федерации, в период с 2012 г. в России наблюдается значительное уменьшение количества некоммерческих организаций — с 323,5 тысяч в 2012 г. до 227 тысяч по состоянию на 23.09.2016 [Официальный сайт Министерства юстиции Российской Федерации. Данные из Единого государственного реестра юридических лиц по состоянию на 23.09.2016. URL: <http://unro.minjust.ru/>; дата обращения: 10.10.2016].

Резкое сокращение количества некоммерческих организаций иногда связывают с совершенствованием законодательства [Федеральный закон от 20.07.2012 № 121-ФЗ (ред. от 04.06.2014)

Таблица 1

**Структура некоммерческих организаций России по организационно-правовым формам**

<b>Организационно-правовая форма НКО</b>	<b>Количество организаций</b>	<b>Доля из общего числа, в %</b>
Автономные НКО	27087	11,7
Адвокатское бюро	664	0,3
Ассоциация крестьянских (фермерских) хозяйств	213	0,1
Иные некоммерческие организации	419	0,2
Казачье общество	2560	1,1
Коллегия адвокатов	2404	1,0
Национально-культурная автономия	1195	0,5
Некоммерческий фонд	17642	7,6
Некоммерческое партнерство	20077	8,7
Общественная организация	63290	27,3
Общественно-государственное объединение	798	0,3
Общественное движение	1881	0,8
Общественное учреждение	880	0,4
Общественный фонд	4344	1,9
Община малочисленных народов	1342	0,6
Объединение работодателей	415	0,2
Объединения адвокатов	174	0,1
Объединение юридических лиц	7131	3,1
Орган общественной самодеятельности	200	0,1
Политическая партия	4199	1,8
Профессиональный союз	25691	11,1
Религиозная организация	28546	12,3
Союз (ассоциация) общественных объединений	514	0,2 %
Территориальное общественное самоуправление	2117	0,9 %
Торгово-промышленная палата	159	0,1 %
Учреждение	17058	7,4 %
Прочие НКО	487	0,5 %

Источник: Официальный сайт Министерства юстиции Российской Федерации (данные из Единого государственного реестра юридических лиц по состоянию на 23.09.2016). URL: <http://unro.minjust.ru/> (дата обращения: 10.10.2016).

«О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования деятельности некоммерческих организаций, выполняющих функции иностранного агента». URL: <http://www.consultant.ru/>; дата обращения: 06.06.2016] и последующими проведенными Министерством юстиции Российской Федерации проверками их экономической деятельности. Однако согласно имеющейся информации по результатам контрольных мероприятий иностранными агентами были признаны всего лишь около 100 организаций [4]. Это позволяет судить о наличии иных проблем, ограничивающих создание и функционирование некоммерческих организаций на территории Российской Федерации. Для урегулирования данного вопроса, на наш взгляд, следовало бы дать более четкое определение политической деятельности с правовой точки зрения. Целесообразность такого подхода обусловлена наличием нескольких прецедентов, согласно которым организации, не занимающиеся подобной деятельностью, принудительно должны признавать себя иностранными агентами, что создает для них определенные трудности в осуществлении своих полномочий и функций.

Структура некоммерческих организаций по организационно-правовым формам представлена в *табл. 1*. Больше всего в России создано общественных организаций (27,3%), автономных некоммерческих организаций (11,7%), профсоюзов (11,1%) и религиозных организаций (12,3%). Благодаря тому, что цели создания некоммерческих организаций носят социальный характер, государство частично берет на себя обязательства обеспечить выполнение выбранных функций за счет средств бюджетов разных уровней, а предпринимательской деятельностью они имеют право заниматься исключительно в рамках установленных целей организации.

Несмотря на то что российским законодательством предусмотрено достаточно много организационно-правовых форм некоммерческих организаций, на государственную поддержку в большей степени могут рассчитывать социально ориентированные (около 70% организаций). Таким образом, согласно Федеральному закону «О некоммерческих организациях» ограничения по составу источников государственной помощи имеют потребительские кооперативы, товарищества собственников жилья, садоводческие, огород-

нические и дачные некоммерческие объединения граждан, органы государственной власти, иные государственные органы, органы управления государственными внебюджетными фондами, органы местного самоуправления, а также автономные учреждения, государственные корпорации и компании, общественные объединения (политические партии).

Базируясь на предоставленной информации, в странах Европейского союза, Канаде и Израиле удельный вес государственного финансирования негосударственных некоммерческих организаций составляет 54% (во Франции — 60%, в Бельгии — 76%) [Данные The Boston Consulting Group. URL: <http://www.bcg.ru/>; дата обращения: 25.08.2016]. В США финансирование некоммерческих организаций осуществляется посредством предоставления субсидий на содержание и развитие организаций, а также выделения средств дополнительно на отдельные проекты и программы. «Основу финансового механизма составляют отчисления федерального правительства некоммерческой сфере через правительства штатов и местных органов власти, а также специальные внебюджетные фонды. Кроме этого, некоммерческие организации наделены льготами по уплате налоговых, таможенных и иных сборов» [4]. Согласно зарубежной практике, государственные средства занимают значительную долю в доходах некоммерческих организаций и используются на покрытие расходов от текущей деятельности и финансирование реализации социальных программ.

Различные экономисты спорят о роли и соотношении различных источников в финансировании некоммерческих организаций. Сравнение показателей, отражающих вложения государства в России и других странах, позволяет сделать следующий вывод. Если по совокупной оценке в развитых зарубежных странах вложения государства достигают половины бюджета негосударственных некоммерческих организаций, то в развивающихся странах этот показатель составляет 22%, в России — 5%. Доходы от деятельности (включая членские взносы) и пожертвования бизнеса, граждан и зарубежных фондов в развитых странах составляют соответственно 35 и 17%, в развивающихся странах — 61 и 17%, в России — 22 и 73% [Данные The Boston Consulting Group. URL: <http://www.bcg.ru/>; дата обращения: 25.08.2016]. Сравнение структуры финансовых ресурсов по

источникам их поступления проведено в отношении только негосударственных некоммерческих организаций, без учета государственных (бюджетных и др. организаций), поскольку в зарубежной практике под некоммерческими организациями понимаются исключительно негосударственные организации, в то время как в России к ним относятся как государственные, так и негосударственные организации.

### НЕКОТОРЫЕ СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Изучение зарубежного опыта финансирования некоммерческих организаций приводит к мысли о целесообразности его более широкого использования в российских условиях. Выделять средства из бюджетов и других разрешенных законодательством источников следует и для финансирования реализуемых ими различных инновационных проектов и социальных программ, и для поддержания текущих потребностей некоммерческих организаций. Необходимость такого подхода подчеркнули респонденты в ходе исследования, проведенного НИУ ВШЭ. Мнения опрошенных по вопросу предпочтительности различных форм государственной поддержки распределились следующим образом: государственные (муниципальные) гранты — 53%, субсидирование текущей деятельности, не связанное с конкретными проектами, — 34% [5, с. 151]. Первый из указанных механизмов уже работает на территории Российской Федерации, второй практически не развит (для негосударственных организаций).

Законодательно закрепленным источником финансирования некоммерческих организаций является предоставление грантов, различного рода пожертвований. Однако у каждого вида грантов и других доступных источников есть свои особенности выделения средств и определенные ограничения по направлениям их использования. Согласно выполненной систематизации можно разграничить федеральные и региональные гранты, спонсорские и благотворительные пожертвования.

В 2014 г. гранты Президента и Министерства экономического развития Российской Федерации (федеральные гранты), общий объем которых составил 2 млрд 698 млн руб., получили 347 некоммерческих организаций [Данные V Съезда

некоммерческих организаций России (2–5 декабря 2014 г., Москва). URL: <http://www.gosgrant.ru/materials/>; дата обращения: 25.09.2015]. Вместе с тем у каждого вида гранта есть свои особенности и условия предоставления. Так, гранты Министерства экономического развития (в качестве безвозмездных субсидий) в 2014 и 2015 гг. предоставлялись социально ориентированным некоммерческим организациям, за исключением государственных и муниципальных учреждений. Помимо ограничений по признаку организационно-правовой формы, другие барьеры для получения претендентами финансовых ресурсов в российском законодательстве четко не обозначены. Однако анализ приоритетных проектов по направлениям их разработки приводит к выводу, что конкурсная программа потенциальных держателей грантов должна быть ориентирована не только на развитие науки или массового спорта, но и на поддержку слабозащищенных слоев населения, инвалидов, волонтерского движения, развитие институтов социально ориентированных НКО [Минэкономразвития планирует и дальше поддерживать социально ориентированные некоммерческие организации. 31.01.2014. URL: <http://gf-urfo.ru/news/minekonomrazvitiya-planiruet-i-dalshe-podderzhivat-so-nko/>; дата обращения: 23.03.2015].

Субсидии из федерального бюджета в 2014 г. были выделены 49 организациям, среди которых — благотворительный фонд развития паллиативной помощи детям (9 млн 235 тыс. руб.), межрегиональная общественная организация «Общество развития продуктивных инициатив» (8 млн 30 тыс. руб.), региональная общественная организация «Союз общественных объединений инвалидов Архангельской области» (2 млн 982 тыс. руб.) и др. [Протокол заседания Координационного совета по государственной поддержке социально ориентированных некоммерческих организаций от 22.09.2014 № 71-ОФ. Министерство экономического развития Российской Федерации, Москва, 2014. 5 с. URL: <http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/SocOrientNoncomOrg/201409263>; дата обращения: 16.02.2016].

Крупнейшие субсидии из федерального бюджета в 2015 г. получили следующие организации: Межрегиональный общественный фонд «Сибирский центр поддержки общественных инициатив» (9 млн 121 тыс. руб.), Благотворительный фонд

профилактики социального сиротства (9 млн 122 тыс. руб.), Национальный благотворительный Фонд поддержки работ по адаптации городской среды для маломобильных групп населения «Город без барьеров» (8 млн 271 тыс. руб.), Самарская региональная общественная организация инвалидов — больных рассеянным склерозом (9 млн руб.) и др. [Приказ Минэкономразвития России от 16.10.2015 № 756 «О распределении в 2015 году субсидий из федерального бюджета на государственную поддержку социально ориентированных некоммерческих организаций между социально ориентированными некоммерческими организациями, прошедшими конкурсный отбор». URL: <http://www.consultant.ru/>; дата обращения: 06.06.2016].

Направления выделения грантов Президента Российской Федерации отличаются направленностью на решение социальных проблем: поддержку здравоохранения, образования, культуры и искусства, физической культуры и спорта. Согласно распоряжению Президента Российской Федерации В. В. Путина от 17.01.2014 № 11-рп, были определены 7 организаций — операторов грантовых средств: «Гражданское достоинство», «Национальный благотворительный фонд», Общество «Знание» России, «Институт проблем гражданского общества», «Российский союз молодежи», «Лига здоровья нации» и Институт социально-политических исследований РАН.

В 2014 г. было проведено 3 конкурса на получение грантов. В ходе последнего, третьего конкурса были отобраны 347 проектов четырьмя операторами. Больше всего проектов было отобрано ООО «Лига здоровья нации» — 144 проекта. Среди победителей крупные суммы получили, например, негосударственное образовательное учреждение «ИРМОС» на организацию фестиваля игрового и документального кино «Россия — страна здоровых смыслов» (12 млн 210 тыс. руб.) и национальный фонд содействия в лечении алкоголизма и наркомании «Поколение» с проектом по открытию реабилитационного центра во Владимирской области для лиц, страдающих алкогольной и наркотической зависимостью с бесплатным консультационным кабинетом для родственников (10 млн 255 тыс. руб.).

В 2015 г. в число организаций-операторов вошел Фонд «Перспектива», который в 2016 г. был преобразован в Фонд поддержки гражданской

активности «Перспектива» и переориентирован на проекты из небольших городов и сельской местности. Проблема неравномерности распределения средств между субъектами Российской Федерации и муниципалитетами продолжает существовать и сейчас. Так, при ежегодном анализе заявок были выявлены явные регионы — лидеры по предоставляемым заявкам: Москва (более 200), Санкт-Петербург (около 15), Московская область (около 15), Свердловская область (10–20 заявок). Данная тенденция не изменилась и с появлением в 2016 г. нового оператора — им стал благотворительный фонд поддержки семьи, материнства и детства «Покров».

Всего в 2015 г. было проведено 3 конкурса по предоставлению грантов. Среди победителей крупные суммы получили частное образовательное учреждение «КЛАСС. Тренинг. Коучинг. Консалтинг», (г. Москва) на организацию образовательных программ по социальным коммуникациям для молодежи (16 млн 419 тыс. руб.) и Московская областная общественная организация «Центр молодежных программ „ОТЕЧЕСТВО”» на программу «Всероссийский молодежный образовательный форум»: реализация творческого и гражданского потенциала молодежи через изучение профильных дисциплин (12 млн руб.) [Сайт конкурса государственной поддержки ННО в соответствии с распоряжением Президента Российской Федерации № 243-рп от 25.07.2014. URL: <https://grants.oprf.ru/>; дата обращения: 10.10.2016].

Среди других проектов, также получивших наиболее крупные суммы, прослеживается определенная общность их тематики: проведение конференций, просветительских мероприятий и фестивалей. Таким образом, следует отметить, что средства федерального уровня доступны не всем некоммерческим организациям; ограничения есть как по организационно-правовой форме, так и по направлению деятельности и географической составляющей.

Региональные гранты подразделяются на субсидии Министерства экономического развития субъектов Российской Федерации и гранты глав регионов. Выделение и направление средств на региональном уровне во многом зависит от экономической ситуации в конкретном субъекте и направленности его политики, хотя в целом чаще всего приоритет также остается за социально значимыми проектами.

**Средняя процентная ставка по кредитам для бизнеса в России**

Дата	2015 01.07.	2015 01.10.	2016 01.01	2016 01.04	2016 01.07
Ставка (% годовых)	19,2	17,82	17,76	17,74	17,1

Источник: Информационный портал banki.ru. URL: <http://www.banki.ru/> (дата обращения: 28.08.2016).

Лидерами среди регионов по выделению средств в качестве региональных грантов в поддержку некоммерческих организаций за вторую половину 2014 г. и первую половину 2015 г. стали Свердловская и Самарская области (по 1,4 млрд руб. соответственно) и Санкт-Петербург (свыше 1,06 млрд руб.). Среди получателей грантов в 2014 г. были не только некоммерческие организации, ориентированные на поддержку незащищенных слоев населения, но и организации, занятые подготовкой проектов в сфере культуры и по военно-патриотической тематике [6].

Пожертвование денежных средств на некоммерческой основе осуществляется донорами (юридическими и физическими лицами). Спонсорами могут выступать организации, в том числе иностранные, которые оказывают поддержку некоммерческим организациям, функционирующим в сфере услуг. В России сформировался круг донорских фондов, представляющих собой благотворительные организации, отличающиеся спецификой области благотворительных вложений [например, в научные исследования, образование (общее и профессиональное), здравоохранение и др.]. Вследствие особенностей административно-территориального устройства спонсорская помощь, как правило, предоставляется в определенных пространственных границах (начиная от муниципальных образований и до субъектов Российской Федерации). В большинстве случаев распределение пожертвований между некоммерческими организациями осуществляется согласно региональным приоритетам. Однако нужно учитывать, что после введения дополнительных требований к иностранным донорам их финансовое участие в деятельности российских некоммерческих организаций сократилось. Еще одной важной особенностью донорских вложений является то обстоятельство, что организации-до-

норы, как правило, не стремятся финансировать текущую деятельность некоммерческих организаций, а вкладывают финансовые ресурсы в конкретные инновационные проекты. Названные обстоятельства, на наш взгляд, в определенной мере затрудняют развитие некоммерческих организаций в отдельных административно-территориальных образованиях России.

К привлечению частных средств физических и юридических лиц прибегают практически все некоммерческие организации. Это связано с тем, что деятельность некоммерческих организаций некоторых организационно-правовых форм и определенных видов экономической деятельности довольно затруднительна без таких источников, как спонсорские и меценатские пожертвования. Среди подобных организаций следует выделить благотворительные организации, которые, как правило, являются посредниками между получателями средств и благотворителями. В 2013 г. доля взносов, пожертвований и безвозмездных платежей в общем объеме поступлений некоммерческих организаций достигла 76%, а среднегодовой темп роста за период с 2000 по 2013 г. был достаточно высоким и колебался от 5 до 15% [Официальный сайт Росстата. URL: <http://www.gks.ru/>; дата обращения: 11.01.2016].

Согласно данным исследования, проведенного САФ Россия и компанией Synovate Comcon, в 2014 г. около 33 млн чел. (40% населения в экономически активном возрасте) совершали пожертвования в пользу некоммерческих организаций. По данным рейтинга Русфонда и компании «Бизнес Аналитика», 23% россиян делали пожертвования в благотворительные фонды (Агентство социальной информации. «Социальная статистика» — 2014. URL: <http://www.nb-forum.ru/interesting/experts/blagotvoritelnost-i-statistila-2014.html>; дата обращения: 20.05.2015).



Данные меры находят отражение в повышении социальной ответственности бизнеса, которая в научной литературе получила название «корпоративная социальная ответственность» (КСО). Существуют различные формулировки данного термина. На наш взгляд, в общем виде под КСО следует понимать проведение организациями социально ориентированной политики, принятие социально выверенных решений и следование концепции поведения, которые в совокупности отражали бы фундаментальные цели и ценности современного общества. «В настоящее время необходимо сконцентрировать усилия для реализации в полном объеме добровольных инициатив в рамках КСО, а также создать полноценную систему стимулирования. ...Эта тенденция выглядит весьма своевременной, поскольку степень развитости инструментария КСО в Российской Федерации зависит от заинтересованности конкретных компаний и их действий в заданном направлении» [7, с. 345].

### **РЕКОМЕНДАЦИИ ПО УЛУЧШЕНИЮ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Выполненный анализ позволяет сформулировать определенные выводы и наметить перспективы по улучшению финансового обеспечения некоммерческих организаций.

*Во-первых*, в борьбе за источники финансирования, пожертвования, привлечение клиентов — как среди некоммерческих организаций, работающих в одной и той же сфере, так и в других, смежных областях, — наблюдается очень высокая конкуренция. Например, образовательные организации в стремлении привлечь дополнительные средства в качестве пожертвований вступают в соперничество с благотворительными фондами и другими аналогичными организациями. К сожалению, данную проблему не представляется возможным решить в контексте теории общественных благ в силу добровольности (как законодательно установленного критерия) направления средств на благотворительность.

*Во-вторых*, высокая стоимость заемных средств в условиях непостоянности источников и размеров финансирования (эти факторы связаны, прежде всего, с макроэкономической нестабильностью и колебаниями рыночной конъюнктуры)

становится непреодолимым препятствием для многих некоммерческих организаций. В этой связи привлечение финансовых ресурсов может быть осуществлено в следующих случаях: 1) если поступления от проекта, на который предполагаются заимствования, ожидаются значительно, чем стоимость кредита; 2) если эти средства являются вложениями в развитие компании, нацеленными на улучшения, позволяющие поднять ее имидж и привлечь дополнительные объемы финансирования.

При анализе условий привлечения заемных средств следует учитывать специфику отечественной практики. Если в некоторых зарубежных странах некоммерческие организации обслуживаются в банках бесплатно и могут получить кредиты под более низкие процентные ставки, то в России обслуживание некоммерческих организаций осуществляется аналогично коммерческим организациям и полученные гранты, субсидии и пожертвования не признаются для оценки кредитоспособности клиентов. Динамика средних процентных ставок по кредитам для бизнеса представлена в таблице.

Средние процентные ставки по кредитам для юридических лиц в России за период с июля 2015 г. по июнь 2016 г. колебались в интервале от 17 до 19%. При этом максимальные ставки достигали 28%, минимальные — 12% и предоставлялись компаниям только в случае наличия банковских гарантий или поручительства третьих лиц. В целом процентные ставки по кредитам для коммерческих организаций сохраняются на довольно высоком уровне. Поэтому даже устойчиво работающие компании неохотно идут на данный способ получения финансовых ресурсов, а вероятность привлечения средств таким образом для донорских и иных пожертвований негосударственным некоммерческим организациям рассматривается как достаточно низкая. Для более полного задействования потенциала данного источника представляется целесообразным имплементировать западный опыт в российских условиях: практиковать льготное кредитование, снижение стоимости обслуживания кредита и т. п. Также возможно (при создании соответствующей нормативной правовой базы) расширение использования инструментария государственных гарантий для поддержки некоммерческих организаций. Данная проблема уже привлекла

внимание государственных структур. Так, Минэкономразвития подготовлен ряд поправок в закон «О некоммерческих организациях», касающихся предоставления кредитов и займов на льготных условиях под государственные и муниципальные гарантии. Предложения уже прошли обсуждение в Общественной палате, однако требуют серьезной доработки [8].

*В-третьих*, государство в ряде случаев может вводить ограничения по вопросам формирования финансовых ресурсов для отдельных типов некоммерческих организаций. Так, в целях регламентации источников финансирования политических мероприятий иностранными компаниями были внесены изменения в отдельные законодательные акты Российской Федерации [Федеральный закон от 20.07.2012 № 121-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования деятельности некоммерческих организаций, выполняющих функции иностранного агента» (ред. от 04.06.2014); дата обращения: 06.06.2016]. В частности, были введены меры, обязывающие некоммерческие организации, которые финансируются за счет иностранных компаний, регистрироваться в качестве иностранных агентов и отчитываться о распределении полученных средств. Данный закон серьезно повлиял на организацию деятельности некоммерческих организаций, занимающихся гражданскими, политическими, социальными и экономическими правами, а также вопросами экологии и дискриминации. Таким образом, для компаний с иностранным финансированием был «воздвигнут» некий бюрократический барьер.

*В-четвертых*, для некоммерческих организаций проблемой может стать несовпадение требований к результатам их деятельности у всех заинтересованных в сотрудничестве сторон. В первую очередь это относится к тем участникам, которые имеют влияние на обеспечение определенных некоммерческих организаций различными источниками финансирования. В качестве примера можно рассмотреть практику функционирования высших учебных заведений на примере многопрофильных региональных университетов, ведущих подготовку по востребованным на рынке труда техническим либо сельскохозяйственным специальностям. Решение задач по импортозамещению объективно вырисовывает новые стратегические направления в проведении российской аграрной

политики и инициирует активизацию работы по применению инноваций в обучении студентов и повышении квалификации специалистов соответствующих направлений и профилей подготовки согласно современным квалификационным характеристикам. В этих условиях актуальной задачей может стать создание работоспособного финансового механизма, консолидирующего поступления финансовых ресурсов из различных источников. Концептуальные основы такого финансового механизма базируются на совокупности «нормативных правовых положений, а также характерных для рыночной экономики форм и методов хозяйствования» и изложены в работе [9, с. 438–439].

Как правило, при наличии государственного (муниципального) задания, заявок работодателей, спрос на специалистов будет достаточно стабильным. Сбалансированный финансовый механизм может быть создан только при условии расширения действующих и строительстве новых производств, формировании инновационных территориальных кластеров и организации новых рабочих мест в сфере услуг. В этих случаях заинтересованность в подготовке квалифицированных специалистов и поддержании деятельности региональных вузов будут одновременно проявлять и органы государственной власти субъектов Российской Федерации, и Министерство образования и науки Российской Федерации, и попечительские советы университетов, и отраслевые профессиональные союзы. Каждый из указанных субъектов имеет свои цели и потребности, вследствие чего у них могут возникать полностью или частично не совпадающие интересы. Также одной из проблем является несоответствие запросов потребителей услуг и ресурсных возможностей соответствующих некоммерческих организаций. Конфликтная ситуация возникает в том случае, если у клиентов наблюдаются завышенные требования к персоналу либо к материально-технической базе некоммерческих организаций, и это может служить основанием для отказа в предоставлении спонсорской помощи.

*В-пятых*, зачастую некоммерческие организации сталкиваются со сложностью доказательств в получении пожертвований (это необходимо, чтобы иметь освобождение от налогов). Так, согласно Налоговому кодексу Российской Федерации существует налоговый вычет для со-

циально ориентированных НКО и религиозных организаций в сумме пожертвований граждан, но не более 25% от суммы дохода, полученного в налоговом периоде и налогооблагаемой ставке 13%. Однако для некоммерческих организаций, собирающих средства при помощи перечислений на счет, к примеру, необходимо, чтобы в назначении платежа было указано, что перечисление средств является благотворительным пожертвованием. В случае отсутствия соответствующей надписи становится невозможным доказательство того, что поступление является пожертвованием, а не доходом организации, который по закону облагается налогом.

*В-шестых*, некоторые организации отказываются от финансирования некоммерческих организаций из-за того, что и организация, и жертвователи обязаны уплачивать с безвозмездно переданных сумм, товаров, услуг или работ налоги либо процесс освобождения от налогов связан с большим объемом работ по оформлению документации и различных форм бухгалтерской и статистической отчетности. Названные сложности обусловлены следующими обстоятельствами. Прежде всего, оказывать благотворительную помощь организация может только из чистой прибыли, однако освобождение от уплаты налога на прибыль с этих сумм в рамках российского законодательства не предусматривается. Помимо этого, в случае безвозмездной передачи имущества, работ, услуг соответствующие расходы не уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль [Ст. 270 Налогового кодекса Российской Федерации; Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 16.04.2010 № 03–03–06/4/42 «О предоставлении льготы по налогу на прибыль организациям — жертвователям на благотворительные цели. URL: <http://e.glavbukh.ru/npd-doc.aspx?npid=902212171&npmid=99>; Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 04.04.2007 № 03–03–06/4/40 «О расходах, произведенных организацией в рамках благотворительной деятельности». URL: <http://base.garant.ru/12155965/>; дата обращения: 22.08.2016]. Далее для получения освобождения от обложения НДС организации требуется документальное оформление таких операций с предоставлением договора на безвозмездную передачу товаров, работ, услуг; наличие копий документов о принятии на учет получателем помощи товаров, работ, услуг;

а также наличие документов, свидетельствующих о целевом использовании полученных товаров, работ, услуг [Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 26.10.2011 № 03–07–07/66 «О применении НДС при безвозмездной передаче товаров (выполнении работ, оказании услуг) в рамках благотворительной деятельности». URL: <http://base.garant.ru/70176226/>; дата обращения: 22.08.2016]. Подакцизные товары (согласно ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации) вовсе не могут быть освобождены от уплаты НДС.

В этой связи заслуживает внимания зарубежная практика. Например, в США существенно облегчена процедура подачи бухгалтерской отчетности в налоговые органы для некоторого невысокого размера пожертвования (до 250 долл.). Кроме этого, для функционирующих в США негосударственных некоммерческих организаций, ведущих благотворительную деятельность и имеющих «обычные годовые доходы», не превышающие 50 тыс. долл., отчет о финансовой деятельности представляется в существенно упрощенной форме [10, с. 159–160].

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итог, можно констатировать, что в России сложилась недостаточно эффективная система финансирования некоммерческих организаций. По сравнению с зарубежными странами, выделяемого государственного финансирования не хватает зачастую даже на осуществление текущей деятельности. В то же время альтернативные источники финансовых ресурсов не всегда оказываются доступными либо в силу ограничений по условиям их предоставления определенным организационно-правовым формам некоммерческих организаций, либо из-за узкого круга приоритетных видов деятельности. В качестве важной проблемы следует выделить конкуренцию за ресурсы между коммерческими и некоммерческими организациями. В силу большей экономической мощи предпринимательского сектора, это соперничество преждевременно завершается в пользу первых из названных выше видов организаций. Помимо этого, некоммерческие организации, работающие на рынке, сталкиваются с рядом несовершенств и ограничений налогового законодательства, которые объективно затрудняют возможности привлечения дополнительных средств.

Некоторые проблемы можно решить посредством создания более благоприятных условий для некоммерческих организаций в процессе привлечения финансовых ресурсов. Другие проблемы трудно разрешить однозначно в силу их комплексности или, наоборот, индивидуальности. Так, в силу важности налогов как доходной статьи бюджетов, государству сложно отказаться от взимания налога на прибыль с хозяйствующих субъектов. В целом, для создания благоприятных условий финансирования некоммерческих организаций целесообразно разработать и практически осуществить комплекс мер, среди которых в качестве основополагающих можно выделить следующие.

*Первое.* В рамках предоставляемых некоммерческим организациям государственных средств необходимо предусматривать источники для дополнительного выделения финансовых ресурсов не только на текущую деятельность, но и на капитальные вложения (при предоставлении необходимых документов) и непредвиденные расходы.

*Второе.* При разработке грантовых программ на федеральном и региональном уровнях следует предусматривать более широкие возможности для участия некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм; в дополнение к этому, на уровне субъектов Российской Федерации можно рекомендовать разработку в составе региональных программ разделов и мероприятий по направлениям финансирования, не охваченным федеральными средствами и не предусмотренным общегосударственными программными документами.

*Третье.* Следует уделить внимание созданию для некоммерческих организаций нормативных правовых оснований для получения кредитов коммерческих банков на льготных условиях; про-

работать организационно-методические и технологические вопросы, связанные с предоставлением государственных гарантий в качестве источника обеспечения уставной деятельности этих организаций.

*Четвертое.* Целесообразно разработать унифицированный порядок для оформления передачи пожертвований, безвозмездного оказания работ и услуг для некоммерческих организаций. Это нужно для того, чтобы исключить факторы неверного заполнения или несвоевременного оформления отчетности по перечислению средств, а также уменьшить количество предоставляемых документов для подтверждения произведенных финансовых операций, объемов выполненных работ и оказанных услуг.

*Пятое.* Необходимо рассмотреть возможности для снижения ставки налогообложения прибыли хозяйствующих субъектов с тех сумм, которые направляются на благотворительность. Таким образом, налоговые отчисления будут продолжать пополнять бюджет, а организации получают больше возможностей и стимулов для направления средств на благотворительность в качестве пожертвований.

Роль некоммерческих организаций в национальной экономике России весьма значительна и продолжает возрастать. Хозяйственную деятельность некоммерческих организаций осложняют проблемы, связанные с формированием финансовых ресурсов, достаточных для обеспечения их экономически устойчивого функционирования. Основные направления улучшения работы некоммерческих организаций связаны с совершенствованием законодательной базы и созданием многоканальной системы финансирования на основе оптимального использования бюджетных и внебюджетных средств.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Марзаев А. В., Молчанова Н. П., Киселева Т. Ю. и др. Теория и практика финансов некоммерческих организаций. М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2015. 172 с.
2. Молчанов И. Н., Молчанова Н. П. Финансовые отношения и их взаимосвязь с результативностью деятельности некоммерческих образовательных организаций // Аудит и финансовый анализ. 2015. № 5. С. 226–233.
3. Восколович Н. А., Молчанов И. Н., Сапожникова С. Н. и др. Саморегулирование в сфере услуг: монография / под ред. Н. А. Восколович. М.: Экономический факультет МГУ имени М. В. Ломоносова; ТЕИС, 2011. 166 с.
4. Как финансируются НКО в России и за рубежом // Газета ДНИ.РУ. 30.06.2015. URL: <http://www.dni.ru/society/2015/6/30/307868.html> (дата обращения: 25.08.2016).

5. Беневоленский В. Б., Шмелевич Е. О. Государственная поддержка социально ориентированных НКО: зарубежный опыт // Вопросы государственного и муниципального управления. 2013. № 3. С. 150–175.
6. Ушакова Д. В обойме единой. Какие НКО получают гранты из региональных бюджетов // LENTA.RU. 14.08.2015. URL: <http://lenta.ru/articles/2015/08/14/nko/> (дата обращения: 27.08.2016).
7. Молчанов И. Н., Холдеев К. А. Социальная ответственность бизнеса в современной России // Аудит и финансовый анализ. 2014. № 4. С. 343–345.
8. Городецкая Н. Государство готово дать гарантии по кредитам НКО // Коммерсант.ru. 06/10/2016. URL: <http://kommersant.ru/doc/3108606> (дата обращения: 10.10.2016).
9. Молчанов И. Н., Молчанова Н. П. Концептуальные основы финансового механизма некоммерческих организаций сферы образования России // Аудит и финансовый анализ. 2015. № 2. С. 437–444.
10. Потенциал и пути развития филантропии в России / под ред. И. В. Мерсияновой, Л. И. Якобсона. М.: Издательский дом ГУ ВШЭ, 2010. 419 с.

### REFERENCES

1. Marzaev A. V., Molchanova N. P., Kiseleva T. Yu. and others. *Teoriya i praktika finansov nekommercheskikh organizatsiy: monografiya* [The finance of non-profit organizations: theory and practice: monograph]. Moscow, «Ekonomicheskaya gazeta» Publishing House, 2015, 172 p. (in Russian).
2. Molchanov I. N., Molchanova N. P. *Finansovye otnosheniya i ikh vzaimosvyaz' s rezul'tativnost'yu deyatel'nosti nekommercheskikh obrazovatel'nykh organizatsiy* [Financial relationships and their interrelation with the non-profit educational institution performance]. *Audit i finansovyi analiz — Audit and Financial Analysis*, 2015, no. 5, pp. 226–233 (in Russian).
3. Voskolovich N. A., Molchanov I. N., Sapozhnikova S. N. and others. *Samoregulirovanie v sfere uslug: monografiya / Pod obshchey redaktsiyei N. A. Voskolovich* [Self-regulation in the services sector: monograph / under general editorship of N. A. Voskolovich]. Moscow, TEIS, 2011, 166 p. (in Russian).
4. *Kak finansiruyutsya NKO v Rossii i za rubezhom* [NPO funding in Russia and abroad]. *Gazeta DNI.RU — Newspaper DNI.RU*, 30.06.2015. Available at: <http://www.dni.ru/society/2015/6/30/307868.html> (Accessed: 25.08.2016 (in Russian)).
5. Benevolenskiy V. B., Shmulevich E. O. *Gosudarstvennaya podderzhka sotsial'no orientirovannykh NKO: zarubezhnyy opyt* [The State support of socially oriented NPOs: foreign experience]. *Voprosy gosudarstvennogo i munitsipal'nogo upravleniya — The state and municipal management issues*, 2013, no. 3, pp. 150–175 (in Russian).
6. Ushakova D. *V oboyme edinoy. Kakie NKO poluchayut granty iz regional'nykh byudzhetrov* [In a single cage. What NPOs receive grants from regional budgets]. *LENTA.RU*. 14.08.2015. Available at: <http://lenta.ru/articles/2015/08/14/nko/> (Accessed: 27.08.2016) (in Russian).
7. Molchanov I. N., Kholdeev K. A. *Sotsial'naya otvetstvennost' biznesa v sovremennoy Rossii* [Corporate social responsibility in modern Russia]. *Audit i finansovyi analiz — Audit and Financial Analysis*, 2014, no. 4, pp. 343–345 (in Russian).
8. Gorodetskaya N. *Gosudarstvo gotovo dat' garantii po kreditam NKO* [The state is ready to provide NPO loan guarantees]. *Kommersant.ru*. 06.10.2016. Available at: <http://kommersant.ru/doc/3108606> (accessed: 10.10.2016) (in Russian).
9. Molchanov I. N., Molchanova N. P. *Kontseptual'nye osnovy finansovogo mekhanizma nekommercheskikh organizatsiy sfery obrazovaniya Rossii* [Conceptual framework for the financial mechanism of Russian non-profit educational organizations]. *Audit i finansovyi analiz — Audit and Financial Analysis*, 2015, no. 2, pp. 437–444 (in Russian).
10. *Potentsial i puti razvitiya filantropii v Rossii / pod red. I. V. Mersiyanovoy, L. I. Yakobsona* [The potential and development of philanthropy in Russia / Ed. I. V. Mersiyanova, L. I. Yacobson]. Moscow, HSE University Press, 2010, 419 p. (in Russian).