

УДК 336.61

*С.В. Фрумина, Т.Ю. Киселева, С.С. Дзусова***ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОГО МЕХАНИЗМА НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Выявляются отличительные особенности финансового механизма некоммерческих организаций. Исследование строится на определении позиции авторов к понятию «финансовый механизм» в целом, структуры финансового механизма в отношении некоммерческих организаций, что позволяет обосновать его специфику. Авторы последовательно излагают собственную позицию в отношении основных элементов финансового механизма некоммерческой организации: видов и форм организации финансовых отношений, методов формирования и использования финансовых ресурсов и способов их количественного определения. Большое внимание уделяется различиям в финансовом механизме коммерческих и некоммерческих организаций. Уточняются состав финансовых ресурсов, возможности некоммерческими организациями формирования денежных доходов, поступлений и накоплений. Акцент делается на влиянии характера и вида деятельности, а также организационно-правовых форм некоммерческих организаций на изменение основных параметров финансового механизма, рассматриваются законодательные ограничения отдельных видов финансовых операций для некоммерческих организаций. Представленные теоретические выводы статьи закрепляются выдержками из нормативных правовых документов и материалами органов государственной статистики.

*Ключевые слова:* некоммерческая организация, организационно-правовая форма, финансовые ресурсы, финансовый механизм, элементы финансового механизма.

**Общее понимание категории «финансовый механизм».** Финансовые ресурсы, их виды, источники формирования, методы формирования и использования характерны для всех субъектов финансовых отношений. Но финансы коммерческих организаций, некоммерческих организации (далее по тексту – НКО), домашних хозяйств, органов государственной власти и органов местного самоуправления непохожи друг на друга или обладают определенной спецификой. Например, только органы государственной власти и органы местного самоуправления получают налоговые доходы, но не формируют такой финансовый ресурс, как прибыль (исключение составляют организации с государственной собственностью). Коммерческие организации получают доходы, но почти не получают безвозмездных поступлений. Финансовая деятельность коммерческих организаций невозможна в современных условиях без кредита и других ресурсов, поступающих с финансового рынка. Напротив, НКО по своей природе не должны получать прибыль, в силу законодательной регламентации и ограниченности свободных денежных средств почти не получают ресурсы за счет операций на финансовом рынке и т. д. [10]. Возникает вопрос, что делает эти субъекты такими непохожими с точки зрения материализации финансов? Ответ кроется в понятии финансового механизма, который в результате и образует внешнюю оболочку понятия «финансы» различных субъектов экономики.

Каждый субъект обладает своим набором финансовых ресурсов; имеет в распоряжении различные методы образования и использования финансовых ресурсов и т. д. В совокупности формы и виды организации финансовых отношений, возможные методы формирования и использования финансовых ресурсов, способы их количественного определения и образуют основу финансового механизма любого субъекта экономических отношений.

Финансовый механизм – понятие неоднозначное и сложное. Неоднозначное – по трактовке его содержания различными исследователями. Сложное – по структуре, которая состоит из элементов, характеризующих различные аспекты проявления понятия «финансы».

Многообразие подходов представителей российской научной школы, изучавших общие и частные аспекты содержания финансового механизма, демонстрируют достаточно сложную ситуацию в области рассмотрения его составляющих, в некоторых случаях не только не дополняющих, но и противоречащих друг другу.

По сути, все взгляды на структуру финансового механизма можно разделить на два типа. Одни авторы больше внимания уделяют содержательной составляющей финансового механизма. Другие авторы акцентируют внимание на элементах системы управления финансами, вводя их в финансовый механизм.

Обобщив все точки зрения на структуру финансового механизма, мы согласимся с мнением, согласно которому финансовый механизм рассматривается как совокупность взаимосвязанных между собой видов и форм организации финансовых отношений, методов формирования и использования финансовых ресурсов, а также способов количественного определения параметров финансового механизма [12].

Вместе с тем необходимо отметить, что приведенное определение довольно статично, оно раскрывает только структуру финансового механизма, но не отражает инструменты, приводящие финансовый механизм в действие. Решает эту проблему, по мнению авторов, привлечение к пониманию финансового механизма системы управления финансами. Именно финансовое планирование, оперативное управление финансами и финансовый контроль формируют количественный и качественный результат сочетания различных видов финансовых ресурсов и методов их формирования и использования.

Финансовый механизм состоит из двух пластов: основы, которая представляет его структуру, и инструментов управления, в результате использования которых происходят различные сочетания элементов основы. В данной статье мы больше внимания уделим основе финансового механизма.

Что касается финансового механизма некоммерческой организации, то мы его рассматриваем в соответствии с вышеприведенным понятием и включаем в состав следующие основные элементы: виды организации финансовых отношений, затем формы, потом следуют методы формирования финансовых ресурсов, методы использования финансовых ресурсов, последний элемент – количественные параметры.

Финансовый механизм НКО будет априори определяться некоторыми условиями. С точки зрения содержательной части многие элементы финансового механизма НКО будут внешне сходны с элементами финансового механизма коммерческой организации. Но характер деятельности и особенности формирования и распределения финансовых ресурсов НКО будут теми условиями, из-за которых финансовый механизм НКО приобретет самостоятельность, автономность от финансового механизма коммерческой организации. Так, характер деятельности НКО обуславливает доминирование поступлений в общей структуре финансовых ресурсов НКО, а полученная прибыль от предпринимательской и иной деятельности, приносящей доход, не распределяется между участниками, членами или учредителями.

Первый и основной элемент финансового механизма некоммерческой организации – *вид финансовых отношений*. Это сложное понятие, и оно представляет собой подчиненную общим признакам совокупность финансовых отношений НКО, проявляющуюся в соответствующих финансовых ресурсах [13]. Понятие финансовых отношений вообще и финансовых отношений некоммерческой организации в частности, достаточно абстрактны и сложны для восприятия, поэтому в финансовом механизме мы сталкиваемся с их материализацией – финансовыми ресурсами.

Многие понятия, которые используются в теории финансов, используются в нормативных правовых документах, однако вопросы, связанные с финансовыми ресурсами, редко и неоднозначно трактуются российским законодательством. Ни определение финансовых ресурсов, ни их структуру законодатель не рассматривает, в том числе это касается и НКО.

В то же время необходимо отметить, что финансовый механизм НКО зависит, во-первых, от вида экономической деятельности НКО и состава участников, с которыми НКО вступает в финансовые отношения; во-вторых, от организационно-правовой формы некоммерческой организации [12].

НКО может вступать в финансовые отношения со всеми субъектами экономики, в том числе с публично-правовыми образованиями, организациями, как коммерческими, так и некоммерческими, и домашними хозяйствами.

Взаимодействие с органами государственной власти и местного самоуправления проявляется в первую очередь в привлечении бюджетных ресурсов в виде поступлений для организации уставной деятельности НКО и обеспечения ее финансовой устойчивости. Источниками такого рода поступлений являются средства бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления в форме субсидий, грантов, бюджетных инвестиций. Отличительной особенностью всех НКО, вне зависимости от вида экономической деятельности, является тот факт, что без привлечения поступлений осуществление уставной деятельности поддержание финансовой устойчивости невозможно [13].

В Российской Федерации долгое время существовала иллюзия, что основная доля финансирования НКО приходится на поступления из бюджетов органов государственной власти и органов местного самоуправления. Бюджетное финансирование НКО только в последние годы значительно увеличилось. В федеральном бюджете на 2013 г. было предусмотрено увеличение объемов бюджетных ассигнований на поддержку некоммерческих неправительственных организаций, участвующих в развитии институтов гражданского общества, реализующих социально значимые проекты и осуществляющих деятельность в сфере защиты прав и свобод человека и гражданина. Так, Общероссийское общественное движение «Гражданское достоинство» получило 200 000 тыс. руб., Общероссийский общественный фонд «Национальный благотворительный фонд» – 25 000 тыс. руб., Общероссийская

общественная организация – Общество «Знание» России – 25 000 тыс. руб., Общероссийский общественный фонд «Национальный благотворительный фонд» – 500 000 тыс. руб., Общероссийская общественная организация «Российский Союз молодежи» – 320 000 тыс. руб., Общероссийская общественная организация «Лига здоровья нации» – 570 000 тыс. руб. и т. д. [5].

Субсидии, предусмотренные в федеральном бюджете на 2013 г., в размере 2 320 000 тыс. руб., были направлены и другим некоммерческим неправительственным организациям, участвующим в развитии институтов гражданского общества для реализации социально значимых проектов.

В 2014 г. в соответствии с Распоряжением Президента Российской Федерации № 243-рп [6] некоммерческим неправительственным организациям, участвующим в развитии институтов гражданского общества и реализующим социально значимые проекты, предоставлены субсидии, предусмотренные в федеральном бюджете на 2014 г., в размере 1 000 000 тыс. руб.

В отношении НКО, участвующих в развитии институтов гражданского общества, реализующих социально значимые проекты и проекты в сфере защиты прав и свобод человека и гражданина, размер субсидий, предусмотренных в федеральном бюджете на 2014 г., увеличился до 2 698 000 тыс. руб. Следовательно, неизменным элементом финансового механизма НКО определенного типа выступает вид финансовых отношений, который может быть выражен поступлениями из бюджетов разного уровня и государственных внебюджетных фондов. В бюджетах органов государственной власти и местного самоуправления четко прописывается целевая направленность деятельности НКО для получения бюджетных субсидий.

Вместе с тем финансовые отношения НКО с публично-правовыми образованиями (ППО) могут быть материализованы в виде доходов. Так, доходы от ППО некоммерческая организация может получать в случае выполнения государственного заказа в форме осуществления закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд. Следовательно, отношения НКО с органами государственной власти и местного самоуправления могут принимать форму как денежных доходов, так и поступлений.

В результате финансовых отношений НКО с организациями и домохозяйствами также формируются доходы и поступления. На объем, виды доходов оказывают влияние наложенные законодателем ограничения на осуществление деятельности, приносящей доходы. К такой деятельности для НКО относится предпринимательская и иная, приносящая доход деятельность, соответствующая целям ее создания и указанная в учредительных документах.

Доходы некоммерческие организации могут получать от реализации произведенных товаров, предоставленных работ и услуг. Кроме того, доходы при взаимодействии с организациями НКО может получать, участвуя в операциях на рынке ценных бумаг. Штрафы, пени, неустойки некоммерческие организации получают в случае нарушения партнерами условий договоров. Финансовые ресурсы при взаимодействии с хозяйствующими субъектами в форме поступлений формируются у НКО благодаря осуществлению операций на кредитном и страховом рынке. Если договор страхования может заключить любая НКО без исключения, то в отношении кредитных договоров для НКО существует ряд ограничений.

Основную часть финансовых ресурсов от коммерческих и некоммерческих организаций НКО получают в виде поступлений: различных грантов, спонсорской помощи, пожертвований и пр. К тому же коммерческие и некоммерческие организации часто выступают учредителями НКО, формируя первоначальные финансовые условия для деятельности организации.

Домашние хозяйства могут выступать в виде учредителей или соучредителей НКО. Как правило, это относится к известным, уважаемым людям. Но в большей степени домашние хозяйства выступают как плательщики членских взносов в НКО или (и) жертвователи.

Таким образом, виды финансовых отношений НКО с хозяйствующими субъектами могут быть представлены финансовыми ресурсами, выраженными в форме доходов (доходы от предпринимательской деятельности, доходы от сдачи имущества в аренду, доходы от операций на рынке ценных бумаг) и поступлений (пожертвования, спонсорские взносы, страховые выплаты и др.).

При взаимодействии с сотрудниками и членами (участниками) в некоммерческих организациях могут возникать финансовые отношения по поводу распределения прибыли (потребительский кооператив); внутри организации – по накоплению прибыли от деятельности, приносящей доход, не использованной в прошлых периодах и др. С теоретической точки зрения это будут отношения по поводу использования особого вида финансовых ресурсов накоплений. Накопления как часть финансовых ресурсов и, соответственно, составляющая основного элемента финансового механизма – вида финансовых

отношений – присутствуют у НКО. Их объем и структура очень ограничены характером деятельности организаций (резервные фонды, неиспользованные в текущем году целевые средства), в том числе осуществляющих предпринимательскую деятельность (неиспользованная прибыль прошлых лет).

Если привести приблизительную структуру финансовых ресурсов НКО, то она будет выглядеть следующим образом: членские взносы займут 20,5 % доходной части бюджета, пожертвования от частных лиц – 15,5 %; гранты (субсидии) от органов государственной власти и местного самоуправления – 11,3 %; пожертвования от коммерческих организаций – 8,3 %; доходы от оказания платных услуг – 6,9 %; доходы от продажи товаров – 3,7 % [11].

Для НКО определенной организационно-правовой формы вид финансовых отношений может корректироваться. Например, установленные ограничения для отдельных организационно-правовых форм НКО на осуществление операций на финансовом рынке предопределяют невозможность включения в состав финансового механизма таких финансовых ресурсов, как дивиденды, проценты, получаемые по акциям, облигациям, другим ценным бумагам и вкладам.

К организационно-правовым формам НКО, для которых существуют ограничения в области использования заемных средств и размещения денежных средств на депозитах в кредитных организациях, относятся казенные и бюджетные учреждения (ст. 161, п. 10, 1). Кроме того, в соответствии с п. 14, ст. 9.2 и п. 10, ст. 161 Федерального закона № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений» [3] бюджетные и казенные учреждения не имеют права совершать сделки с ценными бумагами.

Запрет на осуществление предпринимательской деятельности некоторых организационно-правовых форм НКО исключает из состава элементов финансового механизма виды организации финансовых отношений, представленные доходами.

Важно учитывать, что финансовый механизм является инструментом реализации финансовой политики НКО и вид финансовых отношений может оказывать непосредственное воздействие на ее финансовую устойчивость. Поэтому при формировании финансового механизма необходимо особое внимание уделить выбору источников финансирования и видам финансовых ресурсов.

*Формы организации финансовых отношений как элемент финансового механизма.* Если обратиться к объяснению содержания понятия «форма», то форма (*англ.* form, share – внешнее очертание) отражает внешний порядок организации финансовых отношений и как элемент финансового механизма выражается в обязательном или добровольном порядке формирования и использования финансовых ресурсов некоммерческих организаций.

При помощи обязательной формы осуществляется расходование финансовых ресурсов НКО вне зависимости от организационно-правовой формы и вида экономической деятельности. Любая некоммерческая организация осуществляет деятельность, регламентируемую уставом и направленную на предоставление общественных благ или социально значимых товаров и услуг. Уклонение некоммерческой организации от целей, предусмотренных уставом, ведет к ее ликвидации. Обязательная форма организации финансовых отношений опосредует платежи некоммерческих организаций в бюджеты бюджетной системы и государственные внебюджетные фонды. В обязательном порядке также предоставляются отдельным НКО бюджетные ассигнования.

В случаях же, когда предоставление финансовых ресурсов зависит от предпочтений доноров, следует рассматривать добровольную форму (пожертвования, спонсорские взносы и др.). Добровольная форма организации финансовых отношений характерна для НКО также при осуществлении предпринимательской деятельности, принятии решения о привлечении и размещении финансовых ресурсов на финансовом рынке. Как правило, в деятельности некоммерческих организаций добровольная форма и обязательная сочетаются.

Допускается, что форма организации финансовых отношений может стать самым невостребованным элементом финансового механизма, поскольку конкретный вид финансового ресурса уже предполагает его предоставление в определенной форме (добровольной или обязательной), и оказывать влияние на ее изменение не представляется возможным.

Следующий элемент финансового механизма – методы формирования и использования финансовых ресурсов – представляет собой способы привлечения финансовых ресурсов для организации деятельности НКО и практическое осуществление операций, связанных с финансами. Благодаря применению различных методов некоммерческая организация получает возможность сочетать в своем финансовом механизме различные принципы формирования денежных ресурсов: финансовый,

кредитный, страховой. Она может целенаправленно оказывать влияние на источники финансирования и направления использования финансовых ресурсов, способствуя тем самым достижению задач финансовой политики.

В финансовой науке выделяют четыре базовых *метода формирования и использования финансовых ресурсов*: финансовый, кредитный, налоговый и страховой.

1. Метод кредитования связан как с привлечением, так и с предоставлением денежных средств на условиях срочности, платности и возвратности. Благодаря кредитному методу формирования финансовых ресурсов некоммерческая организация имеет возможность привлекать их с кредитного рынка, хотя кредитный метод не основной метод формирования финансовых ресурсов НКО. Среди источников финансирования, недоступных для НКО, более половины организаций считают кредиты (69,4 % от числа обследованных НКО), микрокредиты (62,2 %), займы под низкий процент (64,3 %) и доходы от ценных бумаг (57,1 %) [7].

Вместе с тем даже при недостатке средств для выполнения уставных целей некоммерческие организации редко привлекают кредитные ресурсы. Важная причина слабого развития кредитного метода формирования финансовых ресурсов для некоммерческих организаций заключается в их недоступности из-за высоких процентных ставок, которыми кредиторы стараются компенсировать возможные риски, нежелании самих кредитных организаций предоставлять кредиты.

Очень редкие типы НКО могут использовать имеющиеся финансовые ресурсы для предоставления кредитов через организации микрофинансирования. Только некоторые некоммерческие организации – частные учреждения, фонды и автономные некоммерческие организации – имеют право самостоятельно предоставлять кредиты и осуществлять деятельность по микрофинансированию. Поэтому важно отметить, что основное влияние на возможность использования кредитного метода при формировании финансовых ресурсов оказывают организационно-правовая форма НКО и налагаемые на нее законодательные ограничения и запреты.

Использование финансовых ресурсов проявляется для некоммерческих организаций при размещении денежных средств на депозитах в кредитных организациях и покупке долговых ценных бумаг.

Для некоммерческой организации получение кредита скорее исключение, чем правило. Можно говорить о кредитном методе формирования финансовых ресурсов НКО при условии, что это не запрещено законодательством (как, например, в случае с казенными и бюджетными учреждениями). Кредитный метод формирования финансовых ресурсов используется ограниченно при организации деятельности, приносящей доходы (например, автономные учреждения имеют право на получение банковского кредита со значительными оговорками). Получение процентов как результата использования финансовых ресурсов НКО на условиях возвратности, срочности, платности практикуется незначительным количеством таких организаций [8].

2. Налоговый метод формирования и использования финансовых ресурсов основан на принудительном изъятии части доходов организаций и домохозяйств на обязательной, принудительной и безвозмездной основе. Для некоммерческих организаций в области формирования финансовых ресурсов данный метод неприменим, поскольку может использоваться только в целях формирования финансовых ресурсов федерального, регионального и местных бюджетов. Вместе с тем налоговый метод широко используется в практике некоммерческих организаций при уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, выступая тем самым методом использования финансовых ресурсов.

В то же время необходимо отметить, что если в отношении кредитного метода имеет место некоторая ограниченность для отдельных НКО в зависимости от организационно-правовых форм, то налоговый метод в использовании финансовых ресурсов применяется всеми некоммерческими организациями без исключения.

3. Страховой метод предусматривает формирование финансовых ресурсов за счет поступления страховых взносов (премий). Данный метод основан на привлечении денежных средств со страхователей (плательщиков страховых премий) в условиях замкнутого распределения ущерба для защиты имущественных интересов физических или юридических лиц. Как метод формирования финансовых ресурсов страхование характерно для страховщиков и внебюджетных фондов Российской Федерации. Вместе с тем в соответствии со ст. 6 закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховщики – это страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации. Поскольку общества взаимного страхования являются некоммерческими организациями, страховой метод следует также рассматривать в составе элементов финансового механизма некоммерческих организаций.

Страховой метод использования финансовых ресурсов распространяется на любую некоммерческую организацию, если она является плательщиком страховой премии при заключении договоров добровольного и обязательного страхования. Необходимо помнить, что любая некоммерческая организация является плательщиком обязательных страховых платежей в государственные внебюджетные фонды. Кроме того, страховой метод может применяться любой некоммерческой организацией, являющейся выгодоприобретателем по договору добровольного или обязательного страхования при условии, что страховой случай произошел. Таким образом, существуют значительные ограничения для применения страхового метода в части формирования финансовых ресурсов НКО. В части использования финансовых ресурсов зависимость данного метода от организационно-правовой формы и вида экономической деятельности не обнаруживается.

4. Следующий метод формирования и использования финансовых ресурсов – финансовый. Большая часть финансовых ресурсов НКО привлекается именно благодаря финансовому методу, который используется преимущественно на безвозвратной и безвозмездной основе. Характерен данный метод для некоммерческих организаций при привлечении бюджетных источников финансирования в форме субсидий, грантов, бюджетных инвестиций, в случае привлечения добровольных имущественных взносов и пожертвований, а также при аккумулировании регулярных и единовременных поступлений от учредителей соответствующих организационно-правовых форм НКО. Если отсутствуют ограничения в уставе и законодательстве, финансовый метод используется НКО при формировании прибыли от деятельности, приносящей доходы. Все без исключения накопления НКО также формируются благодаря использованию этого метода. Для НКО финансовый метод формирования финансовых ресурсов является основным в хозяйственной практике и единственным – в теории финансов.

Методы формирования и использования финансовых ресурсов НКО представлены на рис. 1, 2.

**Благодаря способу количественного определения параметров финансового механизма** как элементу финансового механизма некоммерческая организация может влиять на объемы и виды финансовых ресурсов, которые направляются на выполнение уставных и предпринимательских целей.

Данный элемент финансового механизма позволяет определить такие разнородные величины, как объемы финансовых ресурсов, необходимые для осуществления основной и/или предпринимательской деятельности; порядок начисления амортизации и др.

<b>Методы формирования финансовых ресурсов</b>
Кредитный метод. Аккумулирование средств за счет кредитных ресурсов. Применяется НКО с учетом законодательных ограничений (казенные учреждения, ассоциации (союзы))
Финансовый метод. Используется для формирования финансовых ресурсов преимущественно на безвозвратной и безвозмездной основе. Предоставление средств из бюджетов различных уровней и внебюджетных фондов, привлечение поступлений в виде пожертвований, спонсорских взносов, формирование доходов от предпринимательской деятельности. Применяется НКО с учетом законодательных ограничений (субсидии казенному учреждению не предоставляются)
Страховой метод. Формирование финансовых ресурсов за счет поступления страховых взносов. Применяется обществами взаимного страхования, государственными внебюджетными фондами
Налоговый метод. Аккумулирование денежных средств на основе принудительного изъятия части доходов. Не применяется НКО

Рис. 1. Методы формирования финансовых ресурсов НКО

Методы использования финансовых ресурсов
Кредитный метод. Применяется частными учреждениями, фондами, некоммерческими партнерами и автономными некоммерческими организациями
Финансовый метод. Распределение прибыли (потребительский кооператив), расходы, связанные с предпринимательской деятельностью, реализацией товаров (услуг), внебюджетные расходы. Применяется НКО с учетом законодательных ограничений
Страховой метод. Использование финансовых ресурсов путем оплаты страховых премий. Применяется любой НКО при уплате страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, при заключении договоров обязательного и добровольного страхования
Налоговый метод. Предоставление средств для финансового обеспечения деятельности государства в виде налоговых платежей. Применяется любой НКО

Рис. 2. Методы использования финансовых ресурсов НКО

Как правило, способы количественного определения регламентированы официальными нормативными правовыми или учредительными документами некоммерческой организации. Так, способы обоснования бюджетных ассигнований представлены в ст. 69.1, п. 2 ст. 78.1 БК РФ – предоставление субсидий некоммерческим организациям, не являющимся государственными (муниципальным) учреждениями, и т. д.

Порядок и условия предоставления государственных заказов регламентирован Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 августа 2011 г. № 713 «О предоставлении поддержки социально ориентированным некоммерческим организациям», № 94-ФЗ от 21.07.2005 «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд».

Обеспечение взаимосвязей всех составных элементов финансового механизма, способствующих последовательному осуществлению финансовых операций и опосредующих порядок их организации на практике, является залогом эффективного его использования и достижения целей финансовой политики некоммерческой организации.

Используя различные элементы финансового механизма, некоммерческие организации стремятся обеспечить реализацию целей финансовой политики, решение ее стратегических и тактических задач. Вместе с тем необходимо помнить, что корректировка элементов финансового механизма происходит путем изменения соответствующих норм финансового права.

В целом следует отметить, что элементы финансового механизма НКО традиционны, однако их содержание включает ряд отличительных характеристик. Заметное влияние на финансовый механизм оказывает разнообразие финансовых отношений, видов экономической деятельности и организационно-паровых форм НКО, которые определяют некоторые особенности отдельных элементов их финансового механизма.

Проведенное исследование дает представление об общих принципах формирования каждого элемента финансового механизма НКО, как единая система он начинает действовать только при условиях, которые определяются финансовым планом, механизмом реализации этого плана и алгоритмом оценки эффективности достигнутых результатов. Управление финансами НКО встраивается в финансовый механизм, нацеливая его на конкретные результаты.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации, №145-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
2. Основы законодательства Российской Федерации о культуре, № 3612-1 // СПС «КонсультантПлюс».

3. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений. № 83-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
4. О некоммерческих организациях, № 7-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
5. Распоряжение Президента Российской Федерации № 115-рп «Об обеспечении в 2013 году государственной поддержки некоммерческих неправительственных организаций, реализующих социально значимые проекты и участвующих в развитии институтов гражданского общества» // СПС «КонсультантПлюс».
6. Распоряжение Президента Российской Федерации № 243-рп «Об обеспечении в 2014 году государственной поддержки некоммерческих неправительственных организаций, участвующих в развитии институтов гражданского общества и реализующих социально значимые проекты» // СПС «КонсультантПлюс».
7. Развитие финансов-экономической устойчивости российских НКО: аналитическая записка. М.: Агентство социальной информации, 2013.
8. Дзусова С.С. Методы формирования и использования финансовых ресурсов некоммерческих организаций // Инновационная наука и современное общество: сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. г. Уфа, Республика Башкортостан, 2014. С. 35-38.
9. Дзусова С.С., Киселева Т.Ю., Фрумина С.В. Особенности налогообложения некоммерческих организаций в Российской Федерации // Налоги и налогообложение. 2014. № 9. С. 837-845.
10. Киселева Т.Ю. Многоаспектный подход к пониманию финансовой системы // Известия высших учебных заведений. Сер. Экономика, финансы и управление производством. 2014. № 2 (20). С. 22-28.
11. Мерсиянова И.В. Влияние финансирования российских НКО на оценку их работы и экономического положения // Гражданское общество в России и за рубежом. 2013. № 3. С. 25-31.
12. Финансы: учебник для бакалавров / под ред. Е.В. Маркиной. М.: КноРус, 2014.
13. Фрумина С.В. Вид организации финансовых отношений как базовый элемент финансового механизма некоммерческой организации // Научное обозрение. 2014. № 10. С. 127-130.

Поступила в редакцию 24.03.15

*S.V. Frumina, T.Yu. Kiseleva, S.S. Dzusova*

#### FEATURES OF THE FINANCIAL MECHANISM OF NON-PROFIT ORGANIZATIONS

The authors identify the distinctive features of the financial mechanism of non-profit organizations. The study is based on the determination of authors' position to the concept of "financial mechanism" in general, the determination of its structure in regard to non-profit organizations, which allows to justify its specifics. The authors consistently present their own position on the main elements of the financial mechanism of a non-profit organization: types and forms of organization of financial relations, methods of formation and utilization of financial resources and methods of their quantification. Great attention is paid to the differences in the financial mechanism of commercial and non-profit organizations. The authors clarify the composition of financial resources, the possibility of formation of cash income, revenues and savings by non-profit organizations. The emphasis is on the influence of the nature and type of activities, organizational and legal forms of non-profit organizations on the modification of basic parameters of the financial mechanism. The legal restrictions on certain types of financial transactions for non-profit organizations are considered. Theoretical conclusions of the article are fixed by excerpts from legal documents and materials of the state statistics bodies.

*Keywords:* non-profit organization, organizational-legal form, financial resources, financial mechanism, elements of the financial mechanism.

Фрумина Светлана Викторовна,  
кандидат экономических наук, доцент кафедры  
«Теория финансов»  
E-mail: frumina@mail.ru

Киселева Татьяна Юрьевна,  
кандидат экономических наук, доцент кафедры  
«Теория финансов»

Дзусова Светлана Созрыкоевна,  
кандидат экономических наук, доцент кафедры  
«Теория финансов»

ФГБОУ ВПО «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации»  
125993, Россия, г. Москва, Ленинградский просп., 49

Frumina S.V.,  
Candidate of Economics, Associate Professor  
at Department "Theory of Finance"  
E-mail: frumina@mail.ru

Kiseleva T.Yu.,  
Candidate of Economics, Associate Professor  
at Department "Theory of Finance"

Dzusova S.S.,  
Candidate of Economics, Associate Professor  
at Department "Theory of Finance"

Financial University under the Government  
of the Russian Federation  
125993, Russia, Moscow, Leningradskiy prosp., 49