ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

КАМСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ИНЖЕНЕРНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ

АКАДЕМИЯ

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

по дисциплине: «Финансы и кредит»

на тему: «Финансы предприятий, организаций и учреждений. Финансы страхования»

Выполнил: студент группы 4146-с

№ зач. кн. 4090057

Долгова Н. Е.

Проверил:

К.И.Н., доцент Хайруллин А.Г.

Набережные Челны

2010 г.

# СодержаниеГлава 1. Финансы предприятий (организаций)

Финансы предприятий представляют собой совокупность финансовых отношений, функционирующих в рамках самостоя­тельного субъекта хозяйствования и направленных на удовлетво­рение его потребностей в финансовых ресурсах для:

* возмещения затрат, связанных с уставной деятельностью;
* реализации внешних и внутренних финансовых обязательств;
* обеспечения дальнейшего развития по уставным направлени­ям деятельности (производственному, коммерческому, кадро­вому и т.д.).

***Финансовые ресурсы предприятия*** *—* совокупность приоб­ретенных им различных основных денежных средств, использу­емых в процессе уставной деятельности.

Выделяют три основных ***источника финансовых средств предприятия.***

1. Источники ***собственных и приравненных*** к ним средств:
	* средства собственников предприятия;
	* средства от результатов собственной хозяйственной деятель­ности предприятия (прибыль);
	* средства от государства в форме прямых бюджетных дотаций или субвенций.
2. Источники ***заемных*** средств:
	* банковские ссуды;
	* коммерческий кредит от партнеров по хозяйственной деятель­ности;
	* средства от эмиссии долговых ценных бумаг;
	* средства от собственников предприятия на возвратной основе.

Финансовые ***ресурсы*** предприятия определяются как его ***ос­новной капитал,*** который делится на:

* капитал, включающий всю сумму активов (собственный и за­емный);
* собственный капитал разделяется на: постоянный (уставный) капитал;
* переменный, величина которого зависит от текущего финан­сового состояния предприятия.

Полный капитал предприя­тия в зависимости от формы воплощения разделяется на основной и оборотный.

***Основной капитал*** — это денежные средства, вложенные во внеоборотные активы (основные фонды предприятия).

***Состав*** основного капитала:

1. Основные средства — это денежная оценка ОФ и матери­альных ценностей, имеющих длительный срок службы. Аренду­емые основные средства с правом последующего выкупа учиты­ваются как собственные.

2. Незавершенные долгосрочные инвестиции — средства, вло­женные в строительство, не установленное оборудование.

3. Долгосрочные финансовые инвестиции — долгосрочные зай­мы (могут предоставлять банки, другие предприятия, фонды), сто­имость имущества, переданного в долгосрочную аренду на правах финансового лизинга, затраты на приобретение акций и облигаций, долевое участие в уставном капитале других предприятий.

Долгосрочные финансовые инвестиции направлены на цели капитального развития, для обеспечения процесса расширенно­го воспроизводства основных фондов за счет использования собственной прибыли. Для этой цели на предприятии формирует­ся и используется специальный фонд производственного и техни­ческого развития.

3. ***Нематериальные активы*** являются третьим источником финансовых средств предприятия. Они состоят из приобретенных предприятием за плату патентов, товарных знаков, торговых ма­рок, оплаты брокерских мест на бирже. По нематериальным акти­вам тоже начисляется амортизация.

Основные фонды подвержены физическому и моральному из­носу, что требует их регулярного восстановления. ***Амортизация*** представляет собой постепенное перенесение стоимости основ­ных средств и нематериальных активов на производимый продукт, целевое накопление денежных средств и их последующее исполь­зование на воспроизводство (возмещение, восстановление) изно­шенных основных средств.

***Оборотный капитал*** (оборотные средства) предприятия — часть финансовых ресурсов предприятия, авансированных в обо­ротные производственные фонды и фонды обращения, для обес­печения непрерывного процесса производства и своевременного осуществления расчетов. Оборотные средства предназначены для обеспечения непрерывной текущей деятельности предприятия.

***Структура*** оборотного капитала:

1) оборотные производственные фонды:

- производственные запасы;

- незавершенное производство (наименее ликвидный элемент оборотного капитала);

- малоценные и быстроизнашивающиеся предметы.

2) фонды обращения:

- запасы готовой продукции;

- денежные средства в кассе и на банковских счетах;

- дебиторская задолженность;

- краткосрочные ценные бумаги.

***Источники*** оборотных средств:

Собственные — уставный, добавочный, резервный капитал; резервные фонды; нераспределенная прибыль; фонд накопления; фонд социальной сферы и долевое финансирование и поступле­ния из бюджета; внебюджетные фонды.

Заемные — долгосрочные и краткосрочные кредиты банка, долгосрочные займы, кредиты банков работникам, коммерческие кредиты, инвестиционный налоговый кредит, инвестиционный взнос работников.

Дополнительно привлеченные — кредиторская задолженность (поставщикам и подрядчикам, по оплате труда работникам, по страхованию, бюджету и т.п.), фонды потребления, резервы пред­стоящих расходов, резервы по сомнительным долгам, благотво­рительные и прочие поступления.

# Глава 2. Финансы коммерческих предприятий (организаций)

# 2.1 Экономическое содержание и функции финансов предприятий (организаций)

Финансы предприятий (организаций) в совокупности являются основным звеном финансовой системы.

По признаку характера обслуживаемых сфер общественного производства различают *финансы предприятий сферы материального производства* и *финансы организаций непро­изводственной сферы.* В зависимости от форм собственности финансы предприятий подразделяют на финансы государ­ственных предприятий и финансы субъектов негосударствен­ных форм собственности (частные, кооперативные, совмест­ные предприятия).

Гражданский кодекс РФ по организационно-правовому признаку разделяет предприятия и организации на коммер­ческие и некоммерческие.

Коммерческие организации и предприятия

Колхозы и иные организации

Унитарные государственные организации

Коммерческие негосударственные организации (корпорации)

Казенные предприятия

Предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения

Государственные предприятия

Предприятия РФ

Предприятия субъектов РФ

Муниципальные предприятия

Хозяйственные товарищества и общества

Хозяйственные товарищества

Полное товарищество

Товарищество на вере

Хозяйственные общества

Общество

с ограниченной ответственностью

Акционерное общество закрытого типа

Общество

с дополнительной ответственностью

Акционерное общество открытого типа

Производственные кооперативы

Рис. 1.1 Система организационно-правовых форм коммерческих организаций

Финансы предприятий представляют собой систему эко­номических отношений, связанных с формированием и ис­пользованием денежных фондов и накоплений на общегосу­дарственные цели, финансирование затрат самих предпри­ятий.

Финансы предприятий с материальной точки зрения представ­ляют собой денежные накопления предприятий или финансовые ресурсы.

Финансы предприятий — это экономическая категории, входящая в состав экономического базиса. В общественном Производстве они выражают распределительные экономичес­кие отношения, которые осуществляются между:

* другими предприятиями при оплате стоимости постав­ляемой продукции, сырья, материалов, выполненных работ, оказанных услуг и др.;
* предприятиями, организациями и коллективами работ­ников данного предприятия при выплате заработной платы, Премий и пособий из фонда потребления;
* предприятиями и государством при уплате в бюджет Налогов, получении ассигнований из бюджета, покупке госу­дарственных ценных бумаг и выплат по ним;
* предприятиями и государственными внебюджетными фондами при уплате взносов в эти фонды;
* предприятиями и банками при получении и возврате банковских кредитов, предоставлении банкам во временное Пользование свободных денежных средств и др.;
* предприятиями и вышестоящими организациями в пре­делах внутриотраслевого перераспределения (внутрихозяй­ственных отчислений и получения кредитов);
* предприятиями, организациями и учредителями при формировании уставного фонда и перечислении учредителю части прибыли предприятия;
* предприятиями и страховыми компаниями при стра­ховании первыми имущества, предпринимательских рисков

 и др.;

♦ предприятиями и строительными, проектными орга­низациями при осуществлении инвестиционных проектов.

Из совокупности отношений вытекает, что необходимость финансов предприятий обусловлена существованием товар­но-денежных отношений и действием закона стоимости.

Предприятие реализует продукцию и получает за нее соответствующую выручку. В этом случае происходит смена форм стоимости (Т-Д) и возникают денежные отношения.

***Финансы коммерческих организаций выполняют следую­щие функции:***

*Воспроизводственная* состоит в обслуживании денежными ре­сурсами кругооборота основного и оборотного капитала в процес­се коммерческой деятельности предприятия на основе формиро­вания и использования денежных доходов и накоплений.

*Распределительная* заключается в обеспечении оптимальных пропорций распределения прибыли (дохода) между предприятия­ми и государством, между различными фондами предприятий.

*Контрольная —* это финансовый контроль за производственно-хозяйственной деятельностью предприятия с точки зрения потреб­ления и расходов необходимых ресурсов, а также контроль взаи­моотношений предприятия с банками, государством и другими предприятиями.

С помощью денежных отношений определяются важные пока­затели финансового состояния предприятия, такие, как:

1) ***самоокупаемость*** *—* способность предприятия покрывать свои расходы (затраты) результатами производства. В процессе достижения самоокупаемости решаются две проблемы:

борьба с убыточностью; повышение прибыльности;

2) ***самофинансирование*** — способность предприятия из заработанных средств не только возмещать свои затраты, но и фи­нансировать расширение производства и решение социальных задач. Источником самофинансирования является остаточная (чистая) прибыль и амортизационные отчисления.

Самофинансирование является основой финансовой страте­гии предприятия и воплощается в финансовом менеджменте.

***Финансовая стратегия*** *—* это планирование деятельности предприятия для достижения целей на долгосрочный период.

***Финансовый менеджмент*** — это процесс управления финан­совыми ресурсами конкретного субъекта хозяйствования.

# 2.2 Денежные доходы и расходы коммерческих организаций

В экономической теории под «доходом» понимают денеж­ную сумму, законно поступающую в распоряжение рыноч­ного субъекта. Денежные доходы коммерческих организаций складываются из выручки от реализации продукции (работ, услуг), прочей реализации имущества (основных фонд инвентаря, нематериальных активов и т. п.); внереализационных доходов; арендной платы.

Главным источником денежных доходов являетсявыручка от реализации продукции (работ, услуг), размер которойопределяется объемом реализуемой продукции и ценой. В свою очередь объем реализации продукции (работ, услуг) зависит от потребностей рынка, спроса и предложения на рынке.

Поступившие за определенный период денежные средства или иное имущество образуют доход организации, увеличивая ее активы.

Однако не все денежные средства признаются доходами. Так, не признаются доходами организации следующие поступления:

* суммы налога на добавленную стоимость, акцизов, экспортных пошлин и иных аналогичных обязательных платежей;
* суммы по договорам комиссии, агентским и иным ана­логичным договорам в пользу комитента, принципала и т. п.;
* суммы в порядке предварительной оплаты продукции, варов, работ, услуг; авансов в счет оплаты продукции, то­ров, работ, услуг;
* суммы задатка и залога;
* суммы в погашение кредита, займа, предоставленного
заемщику.

Доходы в зависимости от характера, условий получения направлений деятельности организации подразделяются на:

* доходы от обычных видов деятельности;
* прочие поступления.

**Под *доходами от обычных видов***деятельности понимаются доходы организации, получение которых носит, как правило, регулярный характер и связан с обычной производственно-коммерческой, финансовой или инвестиционной деятельностью организации, которая является предметом ее деятельности.

Доходами от обычных видов деятельности являются:

* выручка от продажи продукции и товаров; поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг;
* выручка (арендная плата) за предоставление во временное пользование (владение и пользование) своих активов по договору аренды (для организаций, предметом деятельности которых является предоставление за плату активов во временное владение и (или) пользование);
* выручка (лицензионные платежи, включая роялти), по­ступившая за предоставление прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности (для организаций, предметом деятельности которых является предоставление за плату прав);

♦ выручка (дивиденды), поступившая за участие в ус­тавных капиталах других организаций (для организаций, пред­метом деятельности которых является участие в уставных капиталах других организаций).

Под ***прочими поступлениями***понимаются операцион­ные доходы, доходы от внереализационных операций, а так­же чрезвычайные доходы.

*Операционными доходами* является:

* поступления, связанные с предоставлением за право во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
* поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающие из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности
* поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам);
* прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества);
* поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
* проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком Денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке.

*Внереализационными доходами,* носящими незаработанный характер, являются;

♦ штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

* активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
* поступления в возмещение причиненных организаций убытков;
* прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
* суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
* курсовые разницы;
* сумма дооценки активов (за исключением внеоборотных активов);

♦ прочие внереализационные доходы.

*Чрезвычайными доводами* считаются поступления, возникающие как последствие чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии и т. п.), страховое возмещение, а также стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов.

*Расходами коммерческой* организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия актив (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновение обстоятельств, приводящих к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решен: участников (собственников имущества).

В зависимости от характера, условий осуществления и правлений деятельности расходы коммерческой организаций подразделяются на:

* расходы по обычным видам деятельности;
* прочие расходы (операционные, внереализационные чрезвычайные расходы).

***Расходами по обычным видам деятельности***являют­ся расходы, связанные с изготовлением и продажей продук­ции, приобретением и продажей товаров, выполнением ра­бот, оказанием услуг. В организациях, предметом деятельно­сти которых является предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору аренды, расходами по обычным видам деятельности считаются расходы, осуществление которых связано с этой деятельностью.

К ***прочим расходам***относятся операционные, внереализационные и чрезвычайные расходы.

*Операционными расходами являются:*

* расходы, связанные с предоставлением за плату временное пользование (временное владение и пользован активов предприятия (организации);
* расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;
* расходы, связанные с участием в уставных капитала других предприятий (организаций);
* расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных фондов и иных активов, отличных денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;
* проценты, уплачиваемые предприятием (организацией) за предоставление ей в пользование денежных среде (кредитов, займов);
* расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;

♦ прочие операционные расходы.

*Внереализационными расходами являются:*

* штрафы, пени, неустойки за нарушение условий до говоров;
* возмещение причиненных предприятием (организацией) убытков;
* убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
* суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыс­кания;
* курсовые разницы;
* сумма уценки активов (за исключением внеоборотных активов);
* прочие внереализационные расходы.

Ч*резвычайными расходами являются:*

♦ расходы, возникающие как последствия чрезвычайных
Обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийное бед­ствие, пожар, аварии, национализация имущества).

# 2.3 Прибыль и рентабельность коммерческих организаций

Прибыль в общем виде представляет собой превышение доходов от реализации продукции (товаров и услуг) над расходами на производство и реализацию этой продукции (товаров и услуг). Это один из наиболее важных показателей финансовых результатов хозяйственной деятельности коммерческих организаций.

Получение прибыли является результатом деятельности организации по производству продукции (выполнению работа оказанию услуг) на основе привлечения капитала, труда и основных средств.

Различают прибыль от реализации продукции, балансовую (валовую) прибыль и чистую прибыль.

*Прибыль от реализации продукции (работ, услуг)* исчисляется в коммерческой организации как разница между доходами (выручкой) от реализации продукции (работ, услуг) в действующих ценах (без НДС, акциза) и суммой расходов на ее производство и реализацию в денежном выражении.

*Балансовая прибыль* слагается из финансового результата от реализации продукции (работ, услуг), реализации основных средств и иного имущества организации и сальдо сумм внереализационных операций. Таким образом, балансовая прибыль отражает все результаты хозяйственной деятельности организации:

ПБ=Прп+При+Дв,

 где ПБ — прибыль балансовая, руб.;

Прп — прибыль от реализации продукции, руб.;

При — прибыль от реализации основных средств и иного имущества, руб.;

ДВ — внереализационные доходы (сальдо).

Прибыль от реализации имущества (основных средств и иного имущества) определяется как разница между выруч­кой от реализации этого имущества (за вычетом НДС) и оста­точной стоимостью (по балансу), скорректированной на ко­эффициент инфляции.

К внереализационным доходам относятся доходы, полу­ченные от внереализационных операций (виды таких опера­ций изложены выше), за минусом внереализационных расхо­дов, т. е. сумма сальдо по этим операциям.

Балансовая прибыль используется для оценки эффектив­ности производства, выявления динамики определения общей рентабельности.

*Чистая прибыль* — это прибыль, остающаяся в распо­ряжении предприятия (организации) после уплаты всех на­логов и сборов и используемая на развитие производства, образование денежных фондов и социальные нужды.

Прибыль, являясь абсолютной величиной, еще не ха­рактеризует финансовую эффективность хозяйствования. Для оценки уровня эффективности финансово-хозяйственной де­ятельности предприятия применяется *показатель рентабель­ности.*

Для определения рентабельности производства исполь­зуется балансовая прибыль. Различают рентабельность пред­приятия и рентабельность продукции, а также активов.

***Рентабельность предприятия***рассчитывается как ношение балансовой прибыли к объему реализации продукции (выручке), или к общим затратам на производство, и среднегодовой стоимости основных и оборотных средств:

**Р0=(ПБ∙100)/В, или Р0=( ПБ∙100)/З, или Р0=( ПБ∙100)/Соф+Сос,**

где Р0 -рентабельность общая, %;

ПБ — прибыль балансовая, руб.;

В — выручка от реализации продукции, руб.;

3 — затраты на производство, руб.;

Соф — среднегодовая стоимость основных фондов, руб.;

Соо — среднегодовая сумма оборотных средств, руб.

*Рентабельность продукции* рассчитывается как отношение суммы прибыли, полученной от реализации конкретной продукции, к выпуску продукции или к полной ее себестоимости:

Рп=(ПБ∙100)/Вп или Рп=(Прп∙100)/Сп ,

где Рп - рентабельность продукции, %;

Прп - прибыль от реализации конкретной продукции, руб.;

Вп - выпуск конкретной продукции, руб.;

Сп - себестоимость реализованной продукции, руб.

*Рентабельность активов* рассчитывается как отношение сальдированного финансового результата (прибыль минус убыток) к итогу актива баланса.

*Основными факторами роста прибыли и рентабельности* на коммерческом предприятии являются:

* увеличение доходов (выручки) от реализации продукции(работ, услуг);
* снижение расходов и, следовательно, себестоимости продукции (работ, услуг).

На увеличение суммы доходов (выручки) оказывают влияние объем реализованной продукции (в натуральном выражении) и цены. Объем реализованной продукции зависит только от предприятия и его факторов производства (предметов руда, средств труда и трудовых ресурсов). Одним из суще­ственных факторов роста объема продукции является повы­шение производительности труда за счет роста квалифика­ции работников, повышения фондовооруженности, улучше­ния организации труда, повышения качества продукции.

Существенное влияние на объем реализации продукции (выручку) оказывает уровень цен.

# 2.4 Инвестиционная деятельность предприятия

***Инвестиции*** представляют собой долгосрочные вложе­ния капитала в различные сферы экономики с целью его сохране­ния и приумножения. Различают: *реальные* (капиталообразующие) инвестиции — инвестиции в создание новых, реконструкцию, расширение и техническое перевооружение и *финансовые* (порт­фельные) инвестиции — инвестиции в покупку акций и ценных бу­маг государства, других предприятий, инвестиционных фондов.

В первом случае предприятие-инвестор увеличивает свой про­изводственный капитал (основные и оборотные средства), а во втором — финансовый капитал, получая дивиденды по акциям.

Другими ***формами инвестирования*** являются: приобретение земельных участков, лицензий на передачу прав промышленной собственности, торговых знаков, патентов и прочее, т.е. вложение денег в нематериальные активы.

***Инвестиционные проекты*** — комплекс мероприятий, связан­ных со строительством нового или реконструкцией действующе­го предприятия, его техническим перевооружением. Предполагает осуществление мер по приобретению, аренде земельного участ­ка, проведение изыскательских работ, разработку проектной до­кументации, выполнение строительных, монтажных работ, приоб­ретение оборудования, наем строителей, рабочих, материально-техническое обеспечение и пр.

К новому строительству относится строительство объектов на новой строительной площадке. К расширению действующих пред­приятий относится строительство вторых и последующих очере­дей, дополнительных производственных комплексов, а также стро­ительство новых и расширение действующих цехов. Основное на­значение расширения предприятия — прирост производственных мощностей. ***Реконструкция*** представляет собой переоборудова­ние и переустройство производства без строительства новых це­хов, но со строительством по необходимости вспомогательных цехов. ***Техническое перевооружение*** состоит в замене старого оборудования новым; этот процесс можно считать практически непрерывным.

# Глава 2. Финансы некоммерческих организаций

# 2.1. Сущность некоммерческих организаций

Некоммерческие организации — это организации, не имеющие в качестве основной цели извлечение прибыли и не рас­пределяющие полученную прибыль между участниками. Основные ***цели*** некоммерческой организации:

* достижение социальных, благотворительных, культурных, об­разовательных, научных и управленческих целей;
* охрана здоровья граждан;
* развитие физической культуры и спорта; удовлетворение духовных и иных нематериальных потребнос­тей граждан;
* защита прав, законных интересов граждан и организаций;
* разрешение споров и конфликтов;
* оказание юридической помощи;
* иные цели, направленные на достижение общественных благ.

Некоммерческие организации могут создаваться в следующих ***формах:***

* общественные и религиозные организации или объединения;
* фонды;
* государственные корпорации;
* некоммерческие партнерства;
* учреждения;
* автономные некоммерческие организации;
* ассоциации и союзы и т.д.

Основное ***отличие*** некоммерческой организации от коммер­ческой состоит в том, что ее ***главной целью не является извле­чение прибыли.***

Некоммерческие организации могут осуществлять предприни­мательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы. Некоммерческая организация ведет учет доходов и расходов по предприниматель­ской деятельности в порядке, установленном для коммерческих организаций. Налогообложение прибыли от предпринимательской деятельности некоммерческих организаций в большинстве случа­ев осуществляется на общих основаниях. Следовательно, здесь возникают те же финансовые отношения, что и у коммерческой организации.

# 2.2. Доход некоммерческой организации и его структура

Некоммерческая организация для ведения своей деятельности должна иметь определенный доход.

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

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

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

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

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

В свою очередь некоммерческие организации получают необходимые для выполнения основной деятельности материальные и финансовые ресурсы, возможность использовать современные виды оборудования, сырья, связи, повышать квалификацию работников и пр.

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

Средства из государственного бюджета поступают некоммерческим организациям на осуществление отдельных проектов, программ, мероприятий. Взаимоотношения государственной, в том числе местной, администрации с некоммерческими организациями в развитых странах носят целевой, системный характер. Эти структуры активно привлекаются к разработке и реализации федеральных, регио­нальных и местных социально-экономических программ. В ряде случаев между некоммерческими организациями и государством устанавливаются долгосрочные контрактные соглашения. Заключение таких контрактов происходит на конкурсной основе.

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

Экономическое поведение некоммерческих организаций на рынке в процессе реализации продукции на платной основе существенно не отличается от экономического поведения коммерческих структур. Огромное количество примеров функционирования организаций некоммерческого сектора (университетов, колледжей, научных и информационных центров, клиник и пр.) подтверждает их эффективность, высокую конкурентоспособность.

Дивиденды (доходы, проценты) некоммерческие организации получают по акциям, облигациям, другим ценным бумагам и вкладам.

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

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

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

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

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

# 2.3. Состав расходов некоммерческой организации

Функционирование некоммерческой организации связано с осуществлением определенных расходов. Их можно подразделить на следующие виды:

* расходы по выполнению основной уставной деятельности (административно-хозяйственные расходы и расходы по выполнению программ и мероприятий, на которые получены средства целевых поступлений);
* расходы, связанные с предпринимательской деятельностью;
* средства, переданные в результате внутрихозяйственных расчетов;
* потери и списания.

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

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

К рыночным некоммерческим организациям относятся:

* некоммерческие организации, занятые рыночным производством;
* некоммерческие организации, обслуживающие коммерческие предприятия*.*

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

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

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

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

* некоммерческие организации, контролируемые и в основном финансируемые правительством;
* некоммерческие организации, представляющие нерыночные блага домашним хозяйствам, финансируемые в основном за счет домашних хозяйств, корпораций и нерезидентов

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

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

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

# 2.3. Налогообложение некоммерческих организаций

В России налоговый статус некоммерческой организации во многом зависит от ведения или отсутствия предпринимательской деятельности. Если некоммерческая организация осуществляет только основную, уставную деятельность, то она имеет право на льготы при уплате налогов. Вместе с тем это не означает, что некоммерческая организация полностью освобождена от уплаты всех налогов. В случае ведения предпринимательской деятельности некоммерческая организация обязана уплачивать налог на прибыль и налог на добавочную стоимость, а также другие налоги и сборы. Однако и в этом случае предусмотрены льготы, как для отдельных некоммерческих организаций, так и по отдельным видам их деятельности.

Ряд существенных налоговых льгот предоставляется некоммерческим организациям федеральным законодательством. Эти льготы действуют на всей территории России. Кроме этого, на местном уровне и уровне субъекта федерации, как правило, предоставляются дополнительные льготы в части налогов, поступающих в их бюджет. Часто при этом налоговые льготы на уровне субъекта федерации или местном уровне довольно значительны.

# Глава 3. Финансы страхования

# 3.1. Экономическая сущность и роль страхования

*Страхование* - экономическая категория, являющаяся составной частью финансов. Экономическая сущность страхова­ния связана с созданием целевых денежных фондов, которые формируются за счет денежных взносов юридических и физи­ческих лиц, с последующим их использованием на возмещение ущерба, причиненного стихийными бедствиями и иными обсто­ятельствами. Формирование целевых фондов страхования, компенсация материальных потерь юридических и физических лиц осуществляются с помощью экономических отношений посред­ством оборота денежных средств. Практически это перераспре­делительные отношения, возникающие в процессе формирования и использования фондов денежных средств, которые выражаются через страхование как финансовую категорию.

Объектами страхования могут выступать жизнь, здоровье людей; имущество граждан и предприятий; транспортные средства, грузы; риски; ответственность.

В страховании обязательно наличие двух сторон - страховщика и страхователя. В качестве *страховщика* выступает государственная, акционерная либо другая страховая организация, ведающая созданием и использованием фонда страхования. В качестве *страхователей* выступают юридические лица любой формы собственности (государственной, муниципальной, кооперативной, акционерной, частной) и физические лица.

Страхование имеет характерные черты:

* целевое назначение аккумулированных средств в фон­дах. На практике существуют три основные формы страхо­вых фондов: фонд самострахования (или его модификация - фонды риска); централизованные общегосударственные ре­зервные фонды; фонды страхования (страховщиков). Они рас­ходуются лишь на покрытие потерь (предоставление помо­щи) при наступлении заранее оговоренных случаев;
* вероятностный характер отношений, поскольку зара­нее не известно, когда наступит соответствующее событие, какова будет его сила и кого из страхователей оно затронет;
* возвратность средств, так как они предназначены для выплат всей совокупности страхователей (но не каждому стра­хователю в отдельности).

*Главный побудительный мотив страхования* - это рис­ковый характер общественного производства и жизни чело­века. В процессе общественно-экономического развития су­ществует вероятность риска разрушительного воздействия стихийных сил природы и деятельности самого человека в процессе воспроизводства.

Страхование является основным методом снижения сте­пени риска неблагоприятного исхода при наступлении опре­деленных событий, на случай которых оно и проводится.

Страховые риски бывают имущественные, финансовые, экономические, политические, природные. *Имущественный риск* - возможность случайной гибели или повреждения иму­щества от пожара, наводнения, землетрясения и других бед­ствий. *Финансовый риск* - риск в кредитной сделке, риск, связанный с непредвиденным ростом издержек обращения, затрат производства вследствие инфляционного процесса и др. *Экономический риск* - возможность понесения потерь вследствие случайного характера принимаемых решений или совершаемых действий. Например, в инвестиционной сфере риск экономический - это вероятность понести убытки в результате вложения капитала в неперспективный объект, а также в ценные бумаги (акции, облигации). Риск *политический* - опасность, угрожающая субъекту со стороны го­сударственных органов или организованных групп по поли­тическим мотивам. Политический риск включает, в частно­сти, военные действия, народные волнения, запрет на тор­говые и валютные операции и др. К природным рискам от­носятся такие явления, как засуха, наводнение, градоби­тие и др.

Роль страхования проявляется в следующих основных направлениях:

- снижении степени риска неблагоприятного исхода операций;

- экономической стабильности за счет возмещения ущерба и потерь;

- участии временно свободных средств страховых фондов в инвестиционной деятельности;

- пополнении доходов государственного бюджета за счет части прибыли страховых организаций.

# 3.2 Формы и виды страхования

Страхование осуществляется преимущественно в двух формах: в добровольной и обязательной.

Добровольное *страхование* осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком. Правила доб­ровольного страхования определяются страховщиком само­стоятельно в соответствии с новой редакцией Закона «Об орга­низации страхового дела в Российской Федерации» и ГК РФ. Конкретные условия страхования определяются при заклю­чении договора страхования.

*Обязательным является страхование,* осуществляемое в силу закона в целях обеспечения социальных интересов граж­дан и интересов государства. Виды, условия и порядок прове­дения обязательного страхования определяются соответству­ющими законами РФ. К сфере обязательного страхования также относятся:

* обязательное медицинское страхование граждан; обязательное личное страхование пассажиров от несчастных случаев на воздушном, железнодорожном, морском, внутреннем водном и автомобильном транспорте; обязательное государственное личное страхование военнослужащих; обязательное государственное личное страхование сотрудников государственной налоговой службы РФ; должностных лиц таможенных органов РФ; обязательное страхование работников особо опасными условиями работы;
* обязательное страхование имущества граждан (дом садовые домики, гаражи, хозяйственные постройки) в размере 40% их стоимости по государственной оценке.

*Личное страхование.* Перечень объектов страхования возможных страховых случаев по договору личного страхования определен ст. 4 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации». В статье сказа­но, что объектами личного страхования могут быть «имуще­ственные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, тру­доспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица».

К видам личного страхования относятся: страхование жизни, детей в возрасте до 16 лет, воспитанников детских домов, жизни на случай родов, на случай болезни, на случай хирургического вмешательства, от несчастных случаев и др.

*Имущественное страхование.* В современных условиях имущественное страхование приобретает все большее зна­чение. В соответствии со ст. 929 ГК РФ по договору имуще­ственного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатит страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

При *страховании ответственности* объектом выступает ответственность перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя. В соответствии со ст. 931 ГК РФ по договору страхования риска ответственности по обя­зательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть I застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена;

Страхование ответственности является разновидностью имущественного страхования.

Наибольший интерес в этом страховании вызывает стра­хование ответственности за жизнь пассажиров и сохранность их багажа при воздушных, морских и речных перевозках. Страхование имеет целью обеспечить выплату потерпевшим денежного возмещения за причиненный ущерб в случае ги­бели, повреждения имущества или несчастного случая с фи­зическим лицом.

*Страхование коммерческих рисков.* Сущность этого вида страхования заключается в уменьшении риска осуществле­ния предпринимательских сделок за счет страхования. Наиболее распространенным является страхование банковских кредитных рисков. Объектами страхования кредитных рисков являются банковские ссуды, обязательства и поручитель­ства, инвестиционные кредиты (кредитование капитальныхвложений). При невозврате кредита кредитная организация (кредитор) получает страховое возмещение, частично или полностью компенсирующее размер кредита.

Объектом страхования могут выступать коммерческий операции (договоры, соглашения и т. п.) на случай возможных убытков вследствие нарушения одной из сторон (контрагентом) своих обязательств. В данном случае к убыткам относятся неполучение ожидаемых доходов, повреждение или утрата имущества, которое являлось предметом коммерческой операции.

С коммерческим риском связано страхование внешне­экономических рисков, включающее страхование экспортное импортных грузов, а также перевозочных средств (суда, самолеты и т. п.), международных торгово-промышленных выставок, организуемых за рубежом.

# Список используемой литературы

1. Быкадоров В. Л., Алексеев П. Д. Финансово-экономическое состояние предприятия: Практ. пособие. М.: ПРИОР, 2006.
2. Вахрин П.И., Финансовый анализ в коммерческих и некоммерческих организациях. – М.: ИКЦ «Маркетинг», 2004.
3. Ковалев В.В., Финансы предприятий – М.: ТК Велби, 2003.
4. Нешитой А.С. Финансы: Учебник. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2006.
5. Попова Р.Г., Самонова И.Н., Доброседова И.И., Финансы предприятий, - СПб: Питер, 2006.