

Екатерина Баханькова

# «Некоммерческие организации. Определение оптимального бюджета в период ограничений работы»

Вебинар проводится в рамках программы «НКО-СОКРАТ» (**НКО** для социального и культурного развития территорий). Программа является инициативой Благотворительного фонда Алишера Усманова «Искусство, наука и спорт» и реализуется совместно с Агентством социальной информации при поддержке Правительства Белгородской области и Администрации Курской области.

## Программа:

- Бюджет некоммерческой организации в кризисный период.
- Оптимальный и рациональный бюджет организации.
- Работа по проектам (бюджеты проектов) и административный бюджет. Как совместить.
- Использование и создание «подушки безопасности».

# Бюджет

- **Бюджет показывает, что организация надеется выполнить в определенный период времени, и как имеющиеся средства будут распределены для выполнения задач, стоящих перед организацией.**
- **Бюджет - это план действий. Основной задачей бюджета является планирование использования финансовых ресурсов во времени**

- Бюджет – не догма его можно и **НУЖНО** менять

# Условия ограничений, апрель 2020

- Бюджет есть
- Оценка ближайших и отложенных планов
- Оценка уставной деятельности
- Проекты- анализ, что может быть выполнено, что должно быть приостановлено.
- Корректировка бюджета

# Условия ограничений, апрель 2020

- Бюджета нет
- ПЛАНИРОВАНИЕ
- Оценка ближайших и отложенных планов
- Оценка внутренних возможностей организации
- Оценка уставной деятельности
- Проекты- анализ, что может быть выполнено, что должно быть приостановлено.
- Планирование бюджета

# Бюджет

## Доходы

- Целевые
- Внебюджетные
- Выручка (Реализация товаров работ и услуг)

## Расходы

- Целевые
- Внебюджетные
- Связанные с реализацией.

# Ограниченные целевые средства

- Есть ограничения по грантам и по бюджетным средствам!
- Финансовые инструменты можно проверять только на свободных от ограничений –
  - Членские взносы – по согласованию с ВОУ
  - Доход после налогообложения от деятельности, приносящей доход

## Существует два подхода к созданию бюджета:

- на основе осуществляемых программ
- на основе расходов

В бюджете **на основе программ** организация сначала решает, чего она намерена добиться, а потом определяет, каковы будут связанные с этим расходы.

В бюджете **на основе расходов** организация сначала определяет, сколько средств будет в наличии, какие расходы являются первостепенными и обязательными.

# Расходы

Необходимые расходы	Важные, но их можно отложить
Заработная плата	Страховые взносы
Аренда	
ПРОГРАММА	
Приобретение продуктов для подопечных	
	Приобретение семян
	Покупка компьютера
	Проведение круглого стола
	Акция волонтеров
	-----
	Поездка на конференцию
	Посадка семян, деревьев

# ***ТРИ БАЗИСНЫХ ПОДХОДА К СОСТАВЛЕНИЮ БЮДЖЕТА***

- **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДАННЫХ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА В КАЧЕСТВЕ БАЗЫ (Метод приращения)**
- **БЮДЖЕТНОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ НА ОСНОВЕ ЭЛЕМЕНТОВ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ (Метод на нулевой основе)**
- **КОМБИНИРОВАННЫЙ ПОДХОД**

В целом для некоммерческой организации определение приоритетов финансирования начинается с того, что мы должны выделить два основных объекта требующих финансирования:

- поддержание организационной структуры в рабочем состоянии,
- осуществление деятельности по направлениям, признанным приоритетными в результате стратегического планирования.

# Смета (Пример)

Источник	Остаток на начало года	Поступление	Расход	Остаток на конец года
Целевые средства (членские взносы) (86-1)	200	1000	1100	100
Агентские(76-5)	20	500	510	10
ИТОГО	220	1500	1610	110

# Смета

Источник	Сальдо	Поступление	Расход	Баланс
Остаток на начало года	220			
Целевые средства (членские взносы) (86-1)		1000	1100	-100
Агентские(76-5)		500	510	-10
Остаток на конец года	110			

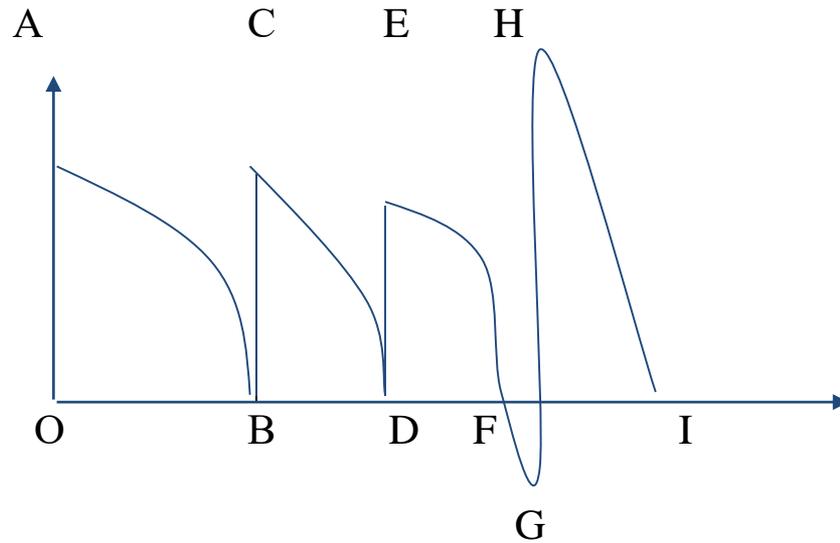
# Календарный план и бюджет денежных потоков

**Поток** - превышение полученных денежных средств над уплаченными средствами в течение какого-либо периода времени.

**Денежные притоки** - поступление выручки при осуществлении предпринимательской деятельности, поступление средств бюджетов на выполнение программ, поступление целевых средств, инвестиций и т.д.

**Денежными оттоками** - все производимые расходы по проектам, затраты на производство продукции (услуг), платежи в бюджет.

# График поступления и расходования средств



Отрезки OA, BC, DE, GH характеризуют поступления средств.

Кривые AB, CD, EG, HI показывают уровень расходов.

- **Способы планирования финансовых потоков**
- 
- ∅ журнал финансовых потоков;
- ∅ определение потока от операционной деятельности(дебиторская задолженность, налоги, операционные расходы);
- ∅ определение потока от инвестиционной деятельности (приобретение основных средств);
- ∅ потоки от финансовой деятельности (источники доходов в виде грантов, целевого финансирования и т.д., проценты по депозитам, кредиты).

## Инструменты определения кассовой прибыли

- Составление годового бюджета по движению средств, отражающего всеобщее финансовое планирование,
- Составление ежемесячной сметы
- Составление ежемесячной рабочей таблицы для планирования выплат, определения приоритетов,

# Сравнение бюджета движения денежных потоков и сметы доходов и расходов

СМЕТА доходов и расходов	Май 2020г.	Июнь 2020 г.	Бюджет движения денежных потоков	Май 2020 г.	Июнь 2020 г.
Остаток на начало месяца	0	400	0	0	40
Выручка	1000	800	Выручка	1000	800
Оплата труда	200	400	Оплата труда		200
Аренда офиса	300	300	Аренда офиса	600	
Командировочные расходы		50	Аванс на командировку	60	
			Возврат остатка выданного аванса		-10
Оплата электроэнергии		350	Оплата электроэнергии	300	50
Закупка сырья	100	100	Закупка сырья		200
Итого Расход	600	1200	Итого Расход	960	440
Остаток на конец месяца	400	0	Остаток на конец месяца	40	400

## Сравнение результатов сметы доходов и расходов и бюджета движения денежных потоков служит целям планирования на следующий период.

СМЕТА доходов и расходов	Май 2020 г.	Бюджет движения денежных потоков	Май 2020 г.	Корректировка на июнь
Остаток на начало месяца	0	Остаток на начало месяца	0	
Выручка	1000	Выручка	1000	
Оплата труда	200	Оплата труда		200
Аренда офиса	300	Аренда офиса	600	-300
Командировочные расходы		Аванс на командировку	60	-60
		Возврат остатка выданного аванса		
Оплата электроэнергии		Оплата электроэнергии	300	-300
Закупка сырья	100	Закупка сырья		100
Итого Расход	600	Итого Расход	960	-360
Остаток на конец месяца	400	Остаток на конец месяца	40	360

# Бюджет потребности в денежных средствах

СМЕТА доходов и расходов	Июнь 2020 г.	Корректировка на июнь	Потребность в денежных средствах на июнь
Остаток на начало месяца	400		400
Выручка	800		800
Оплата труда	400	200	600
Аренда офиса	300	-300	0
Командировочные расходы	50	-60	-10
Оплата электроэнергии	350	-300	50
Закупка сырья	100	100	200
Итого Расход	1200	-360	840
Остаток на конец месяца	0	360	

## Инструменты оценки потребности в средствах

- Бюджет движения денежных потоков за год с разбивкой по месяцам.
- Таблица только на текущий месяц, которая отражает подробности плана в пределах этого периода: кому мы платим, когда, в зависимости от того, сколько мы имеем в банке каждую неделю, является скорее инструментом финансового управления, чем финансовым планированием в обычном смысле.

- **Основные задачи повседневного управления деньгами**
- ∅ оперативное бюджетирование дневных платежей,
- ∅ ежедневные отчеты по денежным средствам,
- ∅ рациональное погашение счетов к оплате,
- ∅ выплата заработной платы и других вознаграждений работникам,
- ∅ возмещение расходов (командировочных, представительских и т.п.),
- ∅ использование системы электронных переводов,
- ∅ использование кредитных карточек.

# Бюджет

## Доходы

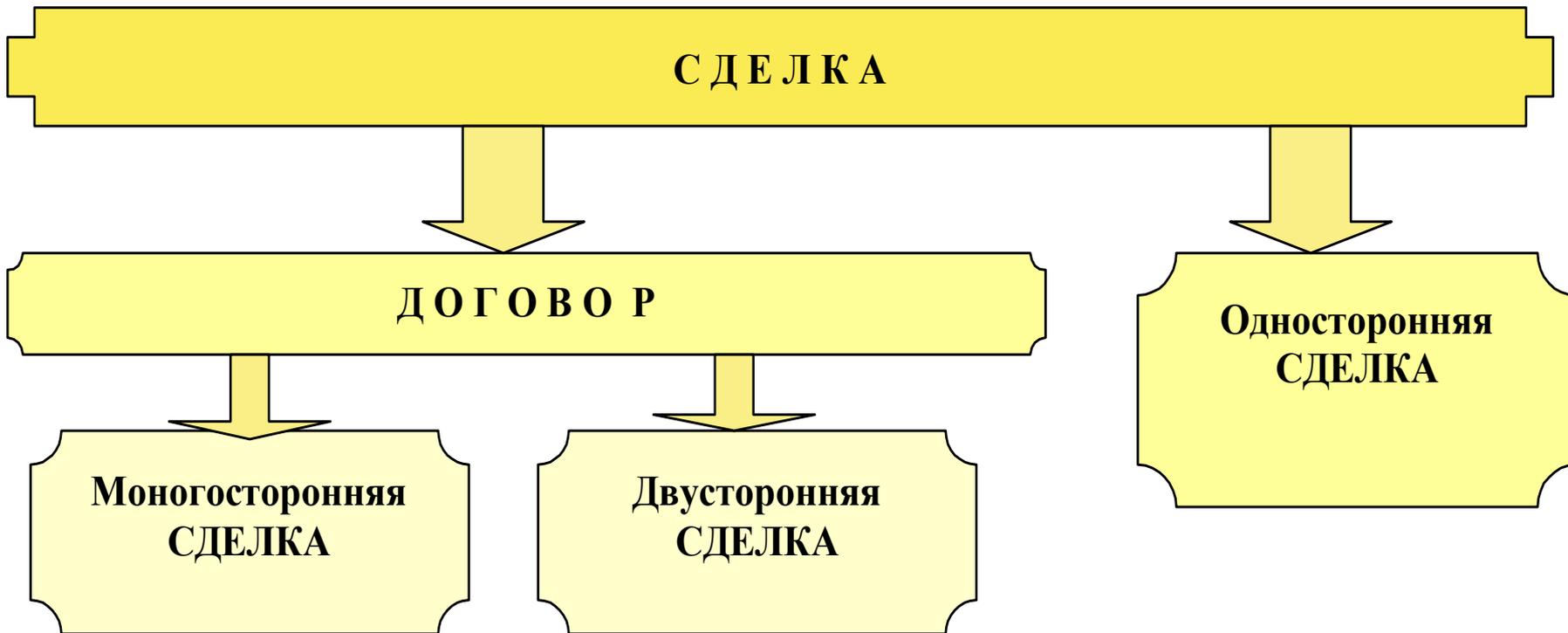
- Целевые
- Внебюджетные
- Выручка (Реализация товаров работ и услуг)

## Расходы

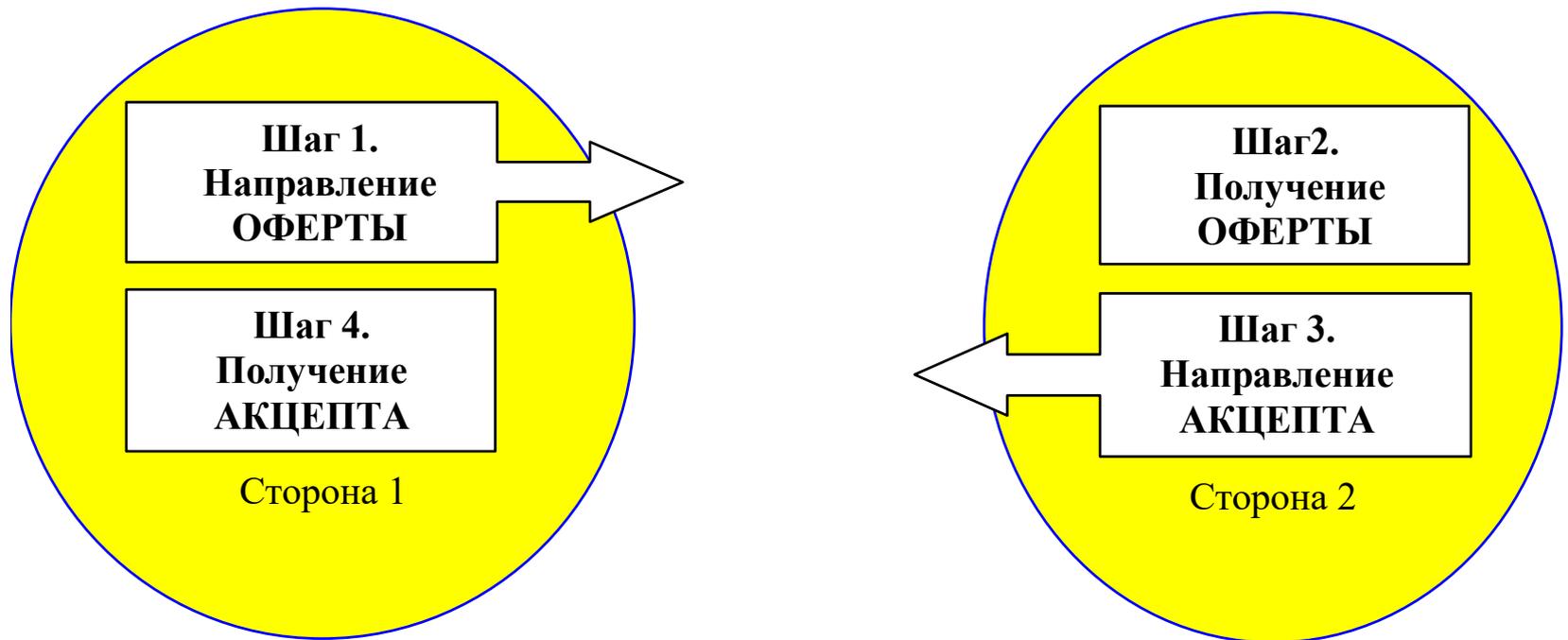
- Целевые
- Внебюджетные
- Связанные с реализацией.

# Доходы

- Определяем то, что есть.
- Что поступит гарантированно
- Где возможно сокращение (ящик в городском парке, вряд ли будет наполняться)
- Альтернативные источники
  - Прекрасная возможность сделать то, до чего не доходили руки- онлайн сборы, правильная оферта...



# Процедура заключения договора



# Альтернативные способы

# Краудфандинговые платформы

**Краудфандинг** — коллективное сотрудничество людей (доноров), которые добровольно объединяют свои деньги или другие ресурсы вместе, как правило, через Интернет, чтобы поддержать усилия других людей или организаций

# Онлайн-кассы для платежей

- **Зачем подключать онлайн-кассу?**
- По закону при расчетах с физическими лицами необходимо использовать контрольно-кассовую технику (ККТ) и выдавать клиентам чеки за онлайн-платежи.
- **Как подключить онлайн-кассу к интернет-эквайрингу?**
- Купите или арендуйте онлайн-кассу.
- Полный список ККТ, которые соответствуют новым требованиям, есть на сайте ФНС.
- **Какую онлайн-кассу выбрать?**
- Подключите онлайн-кассу - узнайте в Вашем банке, какие интегрированы с интернет-эквайрингом. Часто они представляют скидки

# Онлайн-кассы для платежей

- **Касса от оператора сдачи отчетности**
- **Онлайн-касса + ОФД + кассовое ПО + учет товаров по цене только кассы**

# Кнопка Банка на сайте

- Организовать сбор целевых средств
- Или
- Оплату за услуги

# Размещение оферты

## ОФЕРТА ДЛЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫХ СБОРОВ

1. Жертвователь должен сделать действие, подтверждающее, что он согласен с офертой
2. Жертвователь переводит средства
3. Средства получила напрямую организация или посредник

# Типы «подключений»

- Через банк
- Через посредника

**!ДОГОВОР С БАНКОМ-ПОСРЕДНИКОМ  
обязателен**

**Расчеты по пожертвованиям только через банк. Оператор может проводить платежи только за работы, товары и услуги.**

# Оформление сбора средств через СМС

- Договор-оферта между жертвователем и организацией

Часто сервис не предназначен для НКО-  
будьте аккуратны.

# Прочие

- Депозит
- Неснижаемый остаток
- Членские взносы для членских организаций

# Расходы

- Целевые
- Внебюджетные
- Связанные с реализацией.

# Снижение расходов

- Договоры ГПХ
- Акции и мероприятия невозможные к проведению в карантине
- ...

# Увеличение расходов

- Связь
- Интернет
- Новые технологии
- Курьеры
- ...

# Документы

- Апрель – нерабочий
  - Все льготы привязываются к этому
- Локальный нормативный документ-
- Установить нерабочие дни. Оплата труда сохранена по окладу. Установить надбавку за работу удаленно в случае необходимости. Оплата в обычном НЕ ДВОЙНОМ тарифе.

# Изменения бюджета

- Невозможность собрать ВОУ
- Принятие решения руководителем ТОЛЬКО в пределах своих полномочий.

Как и какие документы необходимо  
оформить по удаленной работе и по работе  
по проектам в период по 1.05.2020

Распоряжение руководителя

Основные

По проектам

Как платить заработную плату сотрудникам,  
можно ли сотрудников отпустить в  
очередной отпуск или за свой счет?

Оклад выплачивается. ГПХ и сдельно – нет.

Запрета на отпуск или отпуск за свой счет –  
нет, вопрос как отпуск в нерабочие дни вы  
посчитаете и оплатите.

Какие отчеты необходимо сдавать, и можно ли не платить налоги?

## РИСКИ

- Большинство документов или декларативны или не затрагивают НКО
- Но выбор между зарплатой и налогами всегда в пользу ЧЕЛОВЕКА



demotions.ru

# Моя копилка

by wall-ery