

ВЛИЯНИЕ РИСКОВ И УПРАВЛЕНИЕ ИМИ В ПРОЦЕССЕ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Гоман Игорь Вячеславович¹, Сухомазова Екатерина Андреевна²

Самарский национальный исследовательский университет имени академика
С.П. Королева, г. Самара

Аннотация: Статья посвящена исследованию формирования и использования финансовых ресурсов некоммерческой организацией «Региональный оператор Самарской области «Фонд капитального ремонта» Проведен анализ источников финансирования, финансовых запасов организации НО «ФКР» и сделаны выводы о финансовом состоянии организации.

Ключевые слова: некоммерческая организация, фонд капитального ремонта, финансы.

При всем разнообразии моделей, известных мировой практике, рыночная экономика характеризуется тем, что представляет собой социально ориентированное хозяйство, дополняемое государственным регулированием. Огромную роль, как в самой структуре рыночных отношений, так и в механизме их регулирования со стороны государства играют финансы.

Финансы - неотъемлемая часть рыночных отношений и, одновременно, важный инструмент реализации государственной политики. Вот почему сегодня как никогда важно хорошо знать природу финансов, глубоко разбираться в условиях их функционирования, видеть способы наиболее полного их использования в интересах эффективного развития организации.

Финансы организаций - это совокупность денежных отношений, связанных с формированием и использованием денежных доходов, накоплений и фондов денежных средств предприятия.

В Самарской области в 2014 году был создан региональный оператор «Фонд капитального ремонта» (далее - ФКР) в форме некоммерческой организации. Основной целью деятельности фонда является создание безопасных и благоприятных условий проживания граждан посредством обеспечения организации и своевременного проведения, в том числе финансирования капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах.

Некоммерческая организация «Региональный оператор Самарской области Фонд капитального ремонта» (далее – Фонд, НО «ФКР») создана в соответствии со статьей 178 Жилищного кодекса Российской Федерации и Законом Самарской области от 21.06.2013 № 60-ГД «О системе капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, расположенных на территории Самарской области» [1], основные функции фонда представлены в таблице 1.

¹Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики инноваций Самарского университета.

²Студент 2 курса магистратуры Института экономики и управления Самарского университета.

НО «ФКР» является некоммерческой организацией, поскольку основной задачей фонда является не извлечение прибыли от своей деятельности, а системная и планомерная работа по капитальному ремонту домов. В основные функции регионального оператора входит привлечение подрядных организаций, контроль сроков и качества работ.

Источниками финансирования деятельности Фонда являются:

- платежи собственников помещений в многоквартирных домах, формирующих фонды капитального ремонта на счете (счетах) Фонда;
- взносы учредителя;
- доходы от инвестирования временно свободных средств Фонда;
- кредиты, займы, полученные Фондом в целях реализации региональной программы капитального ремонта

Таблица 1

Функции фонда капитального ремонта Самарской области

Функции Фонда	<p>1. аккумулирование взносов на капитальный ремонт, уплачиваемых собственниками помещений в многоквартирных домах, в отношении которых фонды капитального ремонта формируются на счете, счетах регионального оператора;</p> <p>2. осуществление функций технического заказчика работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирных домах, собственники помещений в которых формируют фонды капитального ремонта на счете, счетах регионального оператора;</p> <p>3. финансирование расходов на капитальный ремонт общего имущества в многоквартирных домах, собственники помещений в которых формируют фонды капитального ремонта на счете, счетах регионального оператора, в пределах средств этих фондов капитального ремонта с привлечением при необходимости средств, полученных из иных источников, в том числе из бюджета Самарской области и (или) местного бюджета;</p> <p>4. реализация программ (планов) модернизации жилищно-коммунального хозяйства Самарской области, в том числе в сфере повышения энергоэффективности и энергосбережения в случае, если соответствующим актом Самарской области региональный оператор уполномочен на реализацию указанных программ (планов).</p>
---------------	---

Активы и пассивы фонда за 2015 – 2017 гг. представлены в таблицах 2 и 3.

Таблица 2

Активы и пассивы фонда за 2015-2017 г.г.

Актив	2017	2016	2015	Пассив	2015	2016	2017
A1	633 498	473 567	268 105	П1	649 256	376 981	7 154
A2	2 521 324	896 438	156 155	П2	0	0	0
A3	65 998	603 322	38 135	П3	0	0	0
A4	17 136	15 880	9 952	П4	2 588 700	1 562 225	465 193
Итого	3 237 956	1 989 207	472 347	Итого	3 237 956	1 989 206	472 347

Таблица 3

Сравнительная таблица активов и пассивов фонда по годам

год	A1≥П1;	A2≥П2;	A3≥П3;	A4≤П4,
2017	633 498 > 649 256	2 521 324 > 0	65 998 > 0	17 136 < 1 588 700
2016	473 567 > 376 981	896 438 > 0	603 322 > 0	15 880 < 1 562 225
2015	268 105 > 7 154	156 155 > 0	38 135 > 0	9 952 < 465 193

На основании таблиц 2 и 3, НО «ФКР» имеет собственные оборотные средства, соблюдается условие финансовой устойчивости.

Анализ коэффициентов ликвидности за 2015-2017 г.г. представлен в таблице 4.

Таблица 4

Коэффициенты ликвидности

Показатель	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2015	Изменение
				Абс.
Коэффициент текущей ликвидности	4,96	5,23	64,63	59,67
Коэффициент быстрой ликвидности	4,85	3,63	59,30	54,44
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,97	1,25	37,47	36,50
Общий показатель ликвидности баланса	2,94	2,92	49,98	47,04

Из показателей, представленных в таблице, видно, что коэффициент текущей ликвидности с 2015 до 2017 г.г. уменьшился на 59,67; коэффициент быстрой ликвидности сократился на 54,44; коэффициент абсолютной ликвидности также уменьшился на 36,50. Таким образом общий показатель ликвидности баланса с 2015 до 2017 г.г. сократился на 47,04.

Определим тип финансовой устойчивости некоммерческой организации фонда капитального ремонта Самарской области.

- Собственные источники формирования запасов (ИФЗс) (1)

$$ИФЗс = СК - ВА, \quad (1)$$

где СК — собственный капитал, скорректированный на сумму целевых средств поступления и финансирования;

ВА — внеоборотные активы.

- Собственные и долгосрочные источники формирования запасов (ИФЗсд) (2):

$$ИФЗсд = СК - ВА + ДКЗ, \quad (2)$$

где ДКЗ — долгосрочные кредиты и займы (итог раздела IV баланса «Долгосрочные обязательства»).

- Общая величина основных источников формирования запасов и затрат

Нормальные источники формирования запасов (ИФЗн) (3):

$$ИФЗ_n = ИФЗ_c + ДКЗ + КЗ, \quad (3)$$

где ККЗ — краткосрочные кредиты и займы.

Излишек, недостаток собственных оборотных средств ($\Delta ИФЗ_c$) (4):

$$\Delta ИФЗ_c = ИФЗ_c - З, \quad (4)$$

Определение типа финансовой устойчивости НО «ФКР» за 2015 – 2017 г.г. и анализ изменения основных показателей представлен в таблице 5.

Таблица 5

Идентификация типа финансовой устойчивости

Значение показателей, тыс.р.	Анализируемый период, года			Изменение, +/-
	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2015	Абс.
Собственные источники формирования запасов ($\Delta ИФЗ_c$):	3 214 715	1 370 004	424 260	2 790 455
Собственные и долгосрочные источники формирования запасов ($\Delta ИФЗ_{cd}$):	2 565 459	943 023	417 106	2 148 353
Нормальные источники формирования запасов ($\Delta ИФЗ_n$):	3 214 715	1 370 004	424 260	2 790 455
Тип финансовой устойчивости	Абсолютная	Абсолютная	Абсолютная	

Исходя из вышеизложенного, можно увидеть, что собственные и долгосрочные источники финансирования запасов некоммерческой организации «Фонд капитального ремонта» находятся в достаточном объеме, так, на январь 2017 года собственные источники формирования запасов составляли 3 214 715 рублей.

Общая величина основных источников покрытия запасов также характеризуется устойчивостью, в результате чего, можно сделать вывод, что тип финансовой устойчивости НО «ФКР» - абсолютная устойчивость.

Особенности организации финансов некоммерческих организаций как самостоятельных хозяйствующих субъектов определяются целевой направленностью уставной деятельности, порядком и источниками ее финансирования. Взносы участников в некоммерческую организацию являются добровольными. На основании анализа источников финансирования, финансовые запасы некоммерческой организации «Региональный оператор по Самарской области «Фонд капитального ремонта» в достаточном объеме, основные источники покрытия запасов также характеризуются абсолютной устойчивостью.

Список использованных источников:

1. О системе капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, расположенных на территории Самарской области. Закон Самарской области от 21.06.2013 № 60-ГД [Электронный ресурс]. Доступ из справ. - правовой системы "КонсультантПлюс";

2. О некоммерческих организациях. Федеральный закон от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ (ред. от 29.07.2018 г.) [Электронный ресурс]. Доступ из справ. - правовой системы "КонсультантПлюс";
3. Кудрявцева Г.А. «предпринимательская деятельность некоммерческих организаций: проблемы право применения: правоприменительная практика» \\Юридический мир №3 2006. С58-59;
4. Маккальская М. Л., Пирожкова Н.А. \\Некоммерческие организации в России: Создание, права, налоги, учет, отчетность. М.: Изд. «Дело и Сервис»,2006;
5. Устав НО «ФКР».

КОНЦЕССИОННОЕ СОГЛАШЕНИЕ: ПРОБЛЕМЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ГОСУДАРСТВА И БИЗНЕСА

Гоман Игорь Вячеславович¹, Шерстянкина Валерия Вячеславовна²
Самарский национальный исследовательский университет имени академика
С.П. Королева, г. Самара

Аннотация: Статья посвящена изучению концессионного соглашения и проблем, возникающих между предприятиями и органами государственного управления в процессе взаимодействия в рамках данного соглашения. Проведен анализ системы долгосрочных параметров регулирования и ее сравнение с общими изменениями тарифов на коммунальные услуги в условиях современного российского рынка. Предложены различные способы получения положительного эффекта для концессионера.

Ключевые слова: концессионное соглашение, тарифное регулирование, органы государственной власти, инвестиции.

Привлечение частных инвестиций в государственные, региональные или муниципальные проекты всегда являлось задачей сложной, но очень важной. У государства никогда не хватало и никогда не хватит средств на то, чтобы удовлетворить все нужды во всех сферах и направлениях деятельности, поэтому ему необходимо придумать способ задействовать частный капитал в реализации своих целей. Разумеется, частные предприятия – это не меценаты. Они готовы вкладывать свои деньги только в то дело, которое принесет прибыль. Поэтому с момента появления и первичного становления рыночной экономики существует такое явление, как государственно-частное партнерство. И одна из его форм – концессионное соглашение.

¹Кандидат социологических наук, доцент, доцент кафедры «Экономика и менеджмент» филиала Самарского государственного технического университета в г. Новокуйбышевске.

²Кандидат социологических наук, доцент, доцент кафедры «Экономика и менеджмент» филиала Самарского государственного технического университета в г. Новокуйбышевске.