# 12. Татьяна Сергеевна Ц.

**НЕВЕРОВ**

Благотворительный фонд собирает пластиковые крышки, затем сдаёт на переработку и получает денежные средства, которые направляются на благотворительность, как эти операции отразить в бухгалтерском и налоговом учете?

# Федеральный закон "О некоммерческих организациях" от 12.01.1996 N 7-ФЗ

Ст.24

1. Некоммерческая организация может осуществлять предпринимательскую и иную приносящую доход деятельность лишь постольку, поскольку это **служит достижению целей**, ради которых она создана и соответствует указанным целям, при условии, что такая **деятельность указана в его учредительных документах**. Такой деятельностью признаются приносящее прибыль производство товаров и услуг, отвечающих целям создания некоммерческой организации, а также приобретение и реализация ценных бумаг, имущественных и неимущественных прав, участие в хозяйственных обществах и участие в товариществах на вере в качестве вкладчика.

Гражданский кодекс

Ст.2

Гражданское законодательство регулирует отношения между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, или с их участием, исходя из того, что предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, **направленная на систематическое получение прибыли** от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг. Лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, должны быть зарегистрированы в этом качестве в установленном [законом](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_337587/#dst0) порядке, если [иное](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_340325/ecba25c5ee75edc02f685823ed10abe2b0d7b887/#dst10953) не предусмотрено настоящим Кодексом.

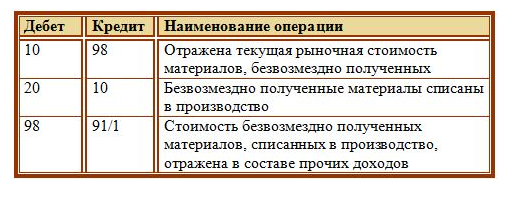
В соответствии с п. 66 Методических указаний по учету МПЗ, фактическая себестоимость материалов, полученных организацией безвозмездно, а также остающихся от выбытия основных средств и другого имущества, определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету. Если транспортно-заготовительные расходы берет на себя принимающая сторона, то фактическая себестоимость материалов увеличивается на сумму этих ТЗР.

Безвозмездно полученные материалы учитывают по кредиту счета 98. После списания полученных материалов в производство стоимость израсходованных материалов включают в состав внереализационных доходов (в кредит пассивного субсчета 91—1 счета 91).

Безвозмездное поступление отражается проводкой: Д10 К98.

По мере списания материальных ценностей в производство с дебета счета 98 «Доходы будущих периодов» списываются суммы по материалам, полученным при дарении, в кредит счета 91/1 (отражаются в составе прочих доходов).

Проводки при безвозмездном поступлении материалов:



Увеличить

Для обработки материалов организация может привлекать сторонних исполнителей. Такая операция называется передачей сырья в переработку. В этом случае организация – собственник материалов будет заказчиком, а организация-переработчик – исполнителем работ. Отношения между заказчиком и исполнителем регулируются главой 37 Гражданского кодекса РФ.

После переработки организация-исполнитель обязана передать результат заказчику (п. 1 ст. 703 ГК РФ). Одновременно передаются остатки неиспользованных материалов (п. 1 ст. 713 ГК РФ).

Дальнейший учет материалов, отданных в переработку, зависит от результата переработки. Правила учета различны в зависимости от следующих случаев:

* результат переработки является готовым изделием;
* переработка лишь подготавливает материал к использованию;
* переработанные материалы используются в изготовлении (создании) основных средств.

Если в результате переработки получается готовый продукт, то затраты по переработке формируют себестоимость готовой продукции (п. 5 ПБУ 10/99). Отразите эту операцию так:

***Дебет 20 (23...) Кредит 10-7***

*– возвращены материалы из переработки, и они учтены в себестоимости готовой продукции;*

***Дебет 20 (23...) Кредит 60***

*– учтена стоимость работ по переработке в себестоимости готовой продукции.*

Если материалы подготавливаются к использованию, затраты по переработке увеличивают стоимость этих материалов (п. 68, 71 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 28 декабря 2001 г. № 119н). Отражайте эту операцию так:

***Дебет 10 Кредит 10-7***

*– возвращены материалы из переработки;*

***Дебет 10 Кредит 60***

*– учтена стоимость работ по переработке в стоимости материалов.*

# 15. Борис Наумович Б.

**НЕВЕРОВ**

Как создать документы, удовлетворяющие аудиторов по системе внутреннего контроля, если в НКО один работник. Как должно выглядеть Положение о внутреннем контроле и Отчёт о выполнении этого положения по итогам года?

Аудиторы требуют оба документа.

**В соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» через систему внутреннего контроля в организации должны проходить все совершаемые факты хозяйственной деятельности. Статья 19 Закона «О бухгалтерском учете» указывает на необходимость проведения внутреннего контроля, но строгих требований и правил она не содержит. Практические рекомендации по этой теме содержатся в Информации Минфина России от 26.12.2013 N ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности».**

Разработаны рекомендации по проведению внутреннего контроля. Выделены 5 элементов.

Первый - контрольная среда. Это, в частности, культура управления и надлежащее отношение персонала к осуществлению контроля. Второй - оценка рисков - выявляется и анализируется вероятность недостижения поставленных целей. Третий - процедуры контроля (санкционирование сделок и операций, сверка данных, контроль фактического наличия и состояния объектов учета и т. д.). Четвертый - информирование и коммуникация. Предполагает проверку качества хранимых и обрабатываемых сведений, эффективное доведение данных, необходимых для принятия управленческих решений и др. Пятый - оценка результатов.

Предусматривается последовательность выполнения определенных процедур, в том числе документирование сведений.

**ПЗ-11/2013**

### Документирование внутреннего контроля

11. Порядок организации и осуществления внутреннего контроля оформляется документально на бумажном носителе и (или) в электронном виде. Положения, касающиеся организации внутреннего контроля, являются частью учредительных и внутренних организационно-распорядительных документов экономического субъекта (приказов, распоряжений, положений, должностных и иных инструкций, регламентов, методик, стандартов бухгалтерского учета экономического субъекта).

12. Положения, касающиеся контрольной среды экономического субъекта, могут являться частью документов, определяющих:

а) стратегию, цели и ценности экономического субъекта, его поведение на рынке и методы управления им;

б) правила поведения руководства и иного персонала экономического субъекта при наступлении различных событий, процедуры рассмотрения жалоб (кодекс корпоративного управления, кодекс деловой этики);

в) организационную структуру экономического субъекта, в том числе место и роль его подразделений, уровни принятия решений, штатное расписание;

г) функции подразделений экономического субъекта, полномочия и ответственность их руководителей (положения об отдельных подразделениях экономического субъекта);

д) правила принятия управленческих решений и осуществления сделок и операций, в том числе учетную политику экономического субъекта;

е) кадровую политику, устанавливающую подходы к найму, обучению и развитию персонала экономического субъекта, критерии оценки результатов деятельности, систему оплаты труда.

12.1. Применительно к ведению бухгалтерского учета, в том числе составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, контрольную среду могут описывать положение о бухгалтерской службе, учетная политика экономического субъекта, требования к квалификации бухгалтерского персонала и другие документы, устанавливающие общие требования к среде, в которой организуется и ведется бухгалтерский учет, порядку взаимодействия подразделений и персонала экономического субъекта и принятия решений по вопросам бухгалтерского учета.

13. Документированию рисков, как правило, предшествует описание бизнес-процессов и процедур работы экономического субъекта. Достоверное описание бизнес-процессов экономического субъекта способствует выявлению и оценке всех существенных рисков вне зависимости от того, осуществляется ли в настоящее время в отношении них внутренний контроль.

13.1. Описание бизнес-процессов экономического субъекта может проводиться в разрезе направлений его деятельности, его юридической или организационной структуры. Описания бизнес-процессов экономического субъекта составляются в текстовой и графической форме, что обеспечивает полноту и наглядность представления деятельности экономического субъекта.

13.2. Описание риска включает:

а) указание на потенциальное неблагоприятное внутреннее и (или) внешнее событие (факт, обстоятельство), порождающее риск;

б) причину и вероятность его возникновения;

в) возможные негативные последствия (ущерб), их количественную и (или) качественную оценку.

13.3. По результатам оценки рисков экономический субъект определяет наиболее существенные риски и принимает решения для минимизации их посредством организации и осуществления внутреннего контроля.

С целью систематизации принятых экономическим субъектом процедур внутреннего контроля, относящихся к определенным выявленным рискам и зафиксированных в соответствующих внутренних организационно-распорядительных документах, а также оценки полноты покрытия внутренним контролем выявленных рисков, как правило, составляется матрица рисков и процедур внутреннего контроля. Матрица рисков и процедур внутреннего контроля содержит:

а) описание риска, на минимизацию последствий которого направлен внутренний контроль;

б) наименование области или процесса, который подвержен риску;

в) наименование и краткое описание процедуры (процедур) внутреннего контроля, посредством осуществления которой (которых) минимизируются последствия риска;

г) классификацию процедуры внутреннего контроля (если это необходимо для структурирования информации);

д) ссылку на регламент осуществления процедуры внутреннего контроля (документ, в котором устанавливаются детальные требования к осуществлению внутреннего контроля);

е) исполнителя процедуры внутреннего контроля (сотрудник или информационная система);

ж) частоту (периодичность) осуществления процедуры внутреннего контроля;

з) входящие документы (на основании которых осуществляется процедура внутреннего контроля);

и) исходящие документы (свидетельства осуществления процедуры внутреннего контроля).

14. Документами, устанавливающими правила коммуникации, могут являться: положение об информационной политике (в области внешних и внутренних коммуникаций), графики предоставления данных и составления отчетности, должностные инструкции.

15. Документация, оформляющая организацию внутреннего контроля, регулярно обновляется. Экономический субъект не реже одного раза в год проводит оценку необходимости обновления документации. Основанием для обновления документации могут являться, например, результаты периодической оценки и непрерывного мониторинга внутреннего контроля, организационные изменения, изменения процессов и процедур работы экономического субъекта. Обновление документации производится в течение разумного срока после выявления ее недостатков или изменений в деятельности экономического субъекта.

16. Экономический субъект обеспечивает хранение документации, оформляющей организацию и осуществление внутреннего контроля, в течение разумных сроков.

**НКО и малые предприятия**

20. При организации и осуществлении внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни субъект малого предпринимательства должен руководствоваться требованием рациональности. В случае если какие-либо элементы внутреннего контроля не могут быть применены субъектом малого предпринимательства, его руководитель может организовать внутренний контроль любым другим способом, который обеспечивает достижение целей организации и осуществления внутреннего контроля. Например: руководитель субъекта малого предпринимательства может принять на себя все функции по организации и осуществлению внутреннего контроля; если численность персонала экономического субъекта не позволяет осуществить разграничение полномочий и ротацию обязанностей, субъект малого предпринимательства может использовать другие процедуры внутреннего контроля, которые позволяют покрыть имеющиеся риски (сверку, надзор).

Аналогичный подход может применяться отдельными формами некоммерческих организаций.

**Внутренний контроль: в теории**

Внутренний контроль в деятельности организации должен:

1. пронизывать всю систему управления, от разработки стратегических планов и постановки тактических задач до контроля над конкретной операцией приобретения, использования и обеспечения сохранности любого ресурса и актива;
2. способствовать реализации управленческих решений, оценивать их законность и эффективность, показывать реальное положение дел в организации, выявлять и минимизировать риски.

Средства внутреннего контроля должны не только оценивать достоверность совершаемых фактов хозяйственной жизни, но и не допускать неправомерные события, процессы, операции и предотвращать отрицательные результаты финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта. Внутренний контроль оценивает достоверность показателей и своевременность представления отчетности. Он предотвращает искажение данных бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Процедуры внутреннего контроля, согласно рекомендациям Минфина России, включают в себя:

* документальное оформление всех сделок и операций;
* проверку соответствия первичных учетных документов установленным требованиям и оценку достоверности информации;
* санкционирование операций, обеспечивающее подтверждение правомочности их совершения;
* сверку данных;
* разграничение полномочий, определение прав и обязанностей должностных лиц;
* контроль фактического наличия и состояния объектов;
* анализ достижения поставленных целей, оценку правильности осуществления сделок и операций;
* процедуры, связанные с компьютерной обработкой информации и информационными системами.

Таким образом, в организации должны быть документы, содержащие утвержденный перечень, описание, характеристику и количественную оценку основных методов и процедур внутреннего контроля.

**Оцениваем и устраняем риски**

 Важнейшими элементами внутреннего контроля являются обнаружение рисков, анализ степени рисков, принятие управленческих решений, направленных на их  устранение, сокращение и минимизацию.

В Информации Минфина N ПЗ-11/2013 сказано, что оценка рисков призвана выявлять те из них, которые могут повлиять на достоверность учета и отчетности.

Специалисты, осуществляющие внутренний контроль, должны убедиться в том, что:

* факты хозяйственной жизни, отраженные в учете, имели место в отчетном периоде и относятся к текущей деятельности организации;
* имущество, имущественные права и обязательства организации, отраженные в бухгалтерском учете, фактически существуют;
* объекты бухгалтерского учета отражены в правильном стоимостном измерении;
* данные бухгалтерского учета корректно и своевременно раскрыты в бухгалтерской отчетности.

Важно! Оценить риск возникновения злоупотреблений. Злоупотребления могут быть связаны с любым участком учета и деятельности организации в целом.

Проблема оценки риска возникновения злоупотреблений непосредственно связана с неосмотрительностью и неосторожностью как при ведении бизнеса в целом, так и при выборе контрагентов в частности.

**Внутренний контроль: практика**

Унифицированной формы Положения нет, учреждение разрабатывает его самостоятельно. Наша задача — помочь грамотно составить этот важный документ.

Положение о внутреннем контроле в учреждении должно содержать следующие разделы:

1. Общие положения:

* цели и задачи внутреннего контроля;
* принципы внутреннего контроля.

2. Организация системы внутреннего контроля.

3. Субъекты внутреннего контроля.

4. Функции и права службы внутреннего контроля.

5. Ответственность субъектов внутреннего контроля.

6. Оценка эффективности системы внутреннего контроля.

7. Заключительные положения.

Приложение N 6

к приказу Министерства финансов

Российской Федерации

от 09.01.2019 N 2н

МЕЖДУНАРОДНЫЙ СТАНДАРТ АУДИТА 240

ОБЯЗАННОСТИ АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ ДЕЙСТВИЙ

ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

A27. В случае малой организации некоторые или все из этих соображений могут оказаться неприменимыми или менее значимыми. Например, малая организация может не иметь документально оформленного кодекса поведения, но вместо этого может обладать зрелой корпоративной культурой, в рамках которой как в устном общении, так и личным примером, подаваемым руководством, подчеркивается важность честности и этического поведения. Доминирование в руководстве малой организации одного человека обычно само по себе не указывает на неспособность руководства демонстрировать и распространять надлежащее отношение к системе внутреннего контроля и процессу подготовки финансовой отчетности. В некоторых организациях необходимость получения разрешения руководства может компенсировать недостаточные в остальных отношениях средства контроля и снизить риск недобросовестных действий со стороны работников. Однако доминирование в руководстве одного человека может быть и потенциальным недостатком системы внутреннего контроля, поскольку приводит к возможности для обхода средств контроля руководством.

# 18. Галина Юрьевна А.

**НЕВЕРОВ**

1.      За счет полученных имущественных взносов на уставную деятельность   от единственного учредителя, были выданы займы сторонним ООО. В текущем периоде уступаем право требования по договорам займа (тело займа и начисленные проценты за пользование). В случае одного договора на момент уступки договор не является просроченным, начисленные проценты по условиям договора выплачиваются вместе с погашением основного долга. Второй договор является просроченным, заемщиком нарушен  срок  погашения задолженности по основному долгу  и процентов. В обоих случаях цена уступки ниже фактической. Вопрос вправе ли организация уменьшить налогооблагаемую базу по налогу на прибыль в части начисленных процентов, по которым уже был начислен и оплачен налог в прошлых и в текущем периоде?

2.      Заемщик ранее был признан банкротом, прекратил деятельность   в связи с  ликвидацией на основании определения арбитражного суда. Задолженность (тело займа+проценты) подлежат списанию как безнадежный долг и отражается   в составе внереализационных расходов. Можно ли уменьшить налогооблагаемую базу по налогу на прибыль в части начисленных процентов, на которые был начислен и оплачен налог на прибыль?

**Убыток от уступки права требования долга после наступления срока платежа**

Убыток, полученный компанией-цедентом при уступке требования долга третьему лицу после наступления срока платежа, предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг), можно включать в расходы при расчете налоговой базы по налогу на прибыль единовременно в полном объеме ([п. 2 ст. 279 НК РФ](http://base.garant.ru/10900200/37/#block_2792)).

Ранее убыток по сделке признавали в два этапа: 50% суммы – на дату уступки права требования, а оставшуюся часть – по истечении 45 календарных дней с даты уступки права требования (п. 2 ст. 279 НК РФ в предыдущей редакции).

Отметим, что положения [п. 1](http://base.garant.ru/10900200/37/#block_2791), [2 ст. 279 НК РФ](http://base.garant.ru/10900200/37/#block_2792) как до, так и после 1 января 2015 года распространяются только на компании, использующие для учета доходов и расходов метод начисления.

При кассовом методе (в общем случае) доход от реализации товаров (работ, услуг) признается на дату получения денежных средств от покупателя, а доход от уступки требования возникает у цедента в момент поступления денежных средств от цессионария ([п. 2 ст. 273 НК РФ](http://base.garant.ru/10900200/37/#block_2732)). Расходы в виде стоимости приобретения товаров (работ, услуг) и передаваемого права требования признаются после их фактической оплаты ([п. 3 ст. 273](http://base.garant.ru/10900200/37/#block_2733), [подп. 2.1](http://base.garant.ru/10900200/37/" \l "block_268121), [подп. 3 п. 1 ст. 268 НК РФ](http://base.garant.ru/10900200/37/" \l "block_26813)). То есть при уступке права требования прекращается задолженность покупателя перед организацией – первоначальным кредитором по договору поставки (купли-продажи). Следовательно, в момент вступления в силу договора цессии цедент признает в налоговом учете доход от реализации товаров и их стоимость включается в состав расходов. А при получении денежных средств от цессионария цедент признает доход от уступки требования, который он вправе уменьшить на сумму уступленной дебиторской задолженности.

Таким образом, финансовый результат при кассовом методе учета доходов и расходов формируется автоматически, для отражения дополнительного убытка в налоговом учете оснований не имеется.

**Убыток от уступки права требования долга до наступления срока платежа**

Ранее при уступке цедентом права требования долга третьему лицу до наступления срока платежа, предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг), учитываемый для целей налогообложения размер убытка не мог превышать суммы процентов, которая была бы уплачена (с учетом требований [ст. 269 НК РФ](http://base.garant.ru/10900200/37/#block_269)), по долговому обязательству, равному доходу от уступки права требования. Проценты исчисляются за период от даты уступки до даты платежа, предусмотренного договором на реализацию товаров (работ, услуг) (п. 1 ст. 279 НК РФ в предыдущей редакции).

С 2015 года убыток от уступки права требования долга до наступления срока платежа по-прежнему признается нормируемым. Однако порядок нормирования существенно изменился ([п. 1 ст. 279 НК РФ](http://base.garant.ru/10900200/37/#block_2791)).

Так, размер убытка, который компания вправе включить в расходы при расчете налоговой базы по налогу на прибыль, не может превышать сумму процентов, которую первоначальный кредитор уплатил бы по долговому обязательству, равному доходу от уступки, за период от даты уступки до даты платежа, предусмотренного договором на реализацию товаров (работ, услуг), но размер убытка должен определяться одним из следующих методов:

* исходя из максимального значения процентной ставки, установленной для соответствующего вида валюты ([п. 1.2 ст. 269 НК РФ](http://base.garant.ru/10900200/37/#block_269122));
* исходя из ставки процента, подтвержденной в соответствии с методами, установленными в разделе V.1 НК РФ, то есть с учетом особенностей, предусмотренных для контролируемых сделок между взаимозависимыми лицами.

Выбранный метод определения убытка должен быть закреплен в учетной политике компании.

# 23. Вадим Андреевич К.

**НЕВЕРОВ**

Каковы риски у НКО при выдаче займа коммерческой организации под проценты, если денежные средства будут выданы от приносящей доход деятельности? Какие могут быть возможные санкции со стороны надзорных органов?

# Федеральный закон "О некоммерческих организациях" от 12.01.1996 N 7-ФЗ

Ст.24

1. Некоммерческая организация может осуществлять предпринимательскую и иную приносящую доход деятельность лишь постольку, поскольку это **служит достижению целей**, ради которых она создана и соответствует указанным целям, при условии, что такая **деятельность указана в его учредительных документах**. Такой деятельностью признаются приносящее прибыль производство товаров и услуг, отвечающих целям создания некоммерческой организации, а также приобретение и реализация ценных бумаг, имущественных и неимущественных прав, участие в хозяйственных обществах и участие в товариществах на вере в качестве вкладчика.

Гражданский кодекс

Ст.2

Гражданское законодательство регулирует отношения между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, или с их участием, исходя из того, что предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, **направленная на систематическое получение прибыли** от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг. Лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, должны быть зарегистрированы в этом качестве в установленном [законом](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_337587/#dst0) порядке, если [иное](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_340325/ecba25c5ee75edc02f685823ed10abe2b0d7b887/#dst10953) не предусмотрено настоящим Кодексом.

<http://www.rtf-audit.ru/company/blog/publication/9/>

**Позиция Министерства финансов.**

Минфин России неоднократно1 разъяснял свою позицию в письмах, являющихся ответами на частные запросы.

По мнению Минфина России, в качестве критериев отнесения деятельности по размещению временно свободных остатков целевых средств, полученных в виде членских взносов, имущественных взносов учредителей, добровольных имущественных взносов, целевого финансирования и целевых поступлений, в приносящих доход финансовых активах к предпринимательской деятельности могут использоваться следующие:

1. В отсутствие предпринимательской деятельности у некоммерческой организации должны отсутствовать произведенные расходы, связанные с рассматриваемой деятельностью по размещению временно свободных остатков целевых средств на депозитных счетах в учреждениях банков и в ценных бумагах, приносящих доход, которые уменьшают доходы, получаемые от такой деятельности, в целях определения налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Наличие расходов, направленных на получение дохода, является основным критерием отнесения деятельности к предпринимательской.
2. Некоммерческая организация должна представить документальное обоснование принимаемых решений о размещении временно свободных остатков целевых средств в приносящих доход финансовых активах с точки зрения минимизации риска потери (обесценивания) соответствующих средств.
3. Некоммерческая организация должна представить обоснование целесообразности неполного использования целевых средств в том периоде, в котором они получены некоммерческой организацией, с размещением свободных остатков таких средств на депозитных счетах в учреждениях банков и в ценных бумагах с получением дохода, по сравнению со стратегией полного использования средств в текущем периоде, в т.ч. обоснование того, что наличие временно свободных остатков целевых средств не приведет к сокращению масштабов деятельности некоммерческой организации (ее прекращению) или того, что такое сокращение (прекращение) является временным и позволит за счет накопления средств наиболее эффективно достигнуть уставные цели.

1 Письма Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 11.12.2009 № 03-03-06/1/806, от 06.10.2009 № 03-03-06/4/83, от 19.08.2009 № 03-03-06/4/68, 22.06.2009 г. N 03-03-06/4/48, от 26.05.2009 № 03-03-06/4/38, от 03.06.2008 № 03-11-04/2/89, от 28.03.2008 № 03-03-06/4/17, от 07.03.2008 № 03-03-06/4/13.

**Выводы и рекомендации.**

1. Приобретение ценных бумаг, размещение средств на депозитном счете за счет целевых поступлений некоммерческой организации само по себе не является нецелевым использованием этих средств. Эти операции вообще не являются «использованием».
2. Некоммерческая организация вправе хранить поступившие в качестве целевых поступлений средства, самостоятельно определяя способ и время их использования (если иное не установлено соглашением с донатором). При этом организация обязана предпринять разумные меры по обеспечению сохранности данных средств.
3. Размещение временно свободных средств на депозитных счетах, в ценных бумагах и т.п. может рассматриваться в качестве разумной меры по обеспечению сохранности средств, если условия такого размещения свидетельствует о не спекулятивном характере сделки и операции такого рода не являются систематическими.
4. Некоммерческая организация должна иметь документальное обоснование принимаемых решений о размещении временно свободных остатков целевых средств в приносящих доход финансовых активах с точки зрения минимизации риска потери (обесценивания) соответствующих средств., а также обоснование целесообразности неполного использования целевых средств в том периоде, в котором они получены некоммерческой организацией.

# 23. Вадим Андреевич К.

**НЕВЕРОВ**

Каковы риски у НКО при выдаче займа коммерческой организации под проценты, если денежные средства будут выданы от приносящей доход деятельности? Какие могут быть возможные санкции со стороны надзорных органов?