

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/22797>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Экономика

ВВЕДЕНИЕ 3

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В ГОСУДАРСТВЕННЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ 5

1.1. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В ГОСУДАРСТВЕННЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ 5

1.2. ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В БЮДЖЕТНЫХ, АВТОНОМНЫХ И КАЗЁННЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ 18

ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИОННО - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ «МАДОУ «ДСКВ №35» 33

2.1. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА УЧРЕЖДЕНИЯ 33

2.2. АКТИВЫ И ПАССИВЫ УЧРЕЖДЕНИЯ 40

2.3. ДОХОДЫ, РАСХОДЫ И ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УЧРЕЖДЕНИЯ 45

ГЛАВА 3. РАЗРАБОТКА ФИНАНСОВОГО ПЛАНА 53

3.1. ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В МАДОУ «ДСКВ № 35» 53

3.2. РАЗРАБОТКА ФИНАНСОВОГО ПЛАНА В МАДОУ «ДСКВ №35» И КОНТРОЛЬ ЗА ЕГО ИСПОЛНЕНИЕМ 65

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 73

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 76

ПРИЛОЖЕНИЯ 80

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Финансовое планирование, как составная часть планирования в государственных учреждениях, является процессом разработки системы финансовых планов и плановых показателей по обеспечению организации необходимыми финансовыми ресурсами и повышению эффективности их финансово-хозяйственной деятельности в предстоящем периоде.

Таким образом, финансовое планирование трансформирует цели организации в конкретные количественные и качественные показатели потребности в финансовых ресурсах, их объема и источников, условий и времени привлечения, выбора объектов финансирования (инвестиций) и получения отдачи (эффекта) от их использования.

Согласно Федеральному закону от 08.05.2010 № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений» (далее - Закон № 83-ФЗ), с 1 января 2011 г. на территории Российской Федерации действуют государственные учреждения трех типов: казенные, бюджетные (нового типа) и автономные. Для каждого из них предусмотрен свой порядок финансового обеспечения, в том числе финансового планирования.

Целью финансового планирования является обоснование стратегии развития государственных учреждений с позиции компромисса между доходностью, риском и ликвидностью, а также определение необходимого объема финансовых ресурсов для обеспечения данной стратегии. В результате объектами финансового планирования выступают, с одной стороны, объем оказания услуг и требуемые для этого нормативные затраты, с другой - финансовые ресурсы и денежные средства, необходимые для обеспечения государственного задания.

Предмет исследования - процесс финансового планирования деятельности МАДОУ «ДСКВ № 35».

Объект исследования - МАДОУ «ДСКВ № 35»

Цель исследования - исследование теоретических основ финансового планирования бюджетного учреждения и разработка предложений по улучшению планирования одной из бюджетной организации.

Задачи исследования:

1. Изучение теоретических основ финансового планирования бюджетного учреждения.
2. Определение особенностей финансового планирования бюджетного учреждения.

3. Проведение анализа финансового планирования в МАДОУ «ДСКВ № 35»

4. Определение мер по совершенствованию финансового планирования дошкольного образовательного учреждения.

Проблемам финансового планирования в государственных учреждениях были посвящены работы таких авторов как Л.В.Гусаров, Л.В. Даниленко, О.Е. Качкова, Е.Г. Комиссарова, Т.В. Коренева, Т.И.Кришталева, В.Н. Тафинцева, Е.Г. Чистякова, Г.Г.Ягудин. и др., которые и послужили теоретической и методологической базой исследования.

Теоретическая и практическая значимость исследования заключается в том, что в работе выявлены проблемы финансового планирования в автономном учреждении и даны предложения по повышению эффективности использования бюджетных средств.

Работа состоит из введения, основной части (три главы, семь, параграфов), заключения, списка использованных источников и приложений.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В ГОСУДАРСТВЕННЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

1.1.ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В ГОСУДАРСТВЕННЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Финансовое планирование в условиях рыночной экономики является инструментом для благополучного развития деятельности. Базой финансовых планов являются долгосрочные цели, определяемые руководством организации в ходе стратегического планирования. Целью деятельности бюджетных организаций не является получение прибыли, а, следовательно, в планировании отсутствуют такие стоимостные критерии, как прибыль и рентабельность. В связи с этим основным документом становится не план по прибыли, а финансовый план.

Финансовый план упорядочивает внешние и внутренние отношения, дает возможность заранее предвидеть финансовые результаты деятельности предприятия и так организовать движение финансовых средств, чтобы они служили достижению целей, предусмотренных стратегическим и тактическим планами, так же позволяет сбалансировать намечаемые расходы предприятия с финансовыми возможностями.

Основными причинами, определяющими необходимость финансового планирования в государственных учреждениях, являются:

- неопределенность будущего развития, обусловленная динамизмом внешней среды и влиянием множества факторов, которые в процессе планирования идентифицируются, их воздействие оценивается и по возможности регулируется;
- ограниченность ресурсов, доступность которых определяется их ценой, формируемой на основе спроса-предложения, которая в процессе планирования сопоставляется с получением возможного результата от привлечения ресурсов;
- координирующая роль планирования состоит в том, что отражение в нем целевых установок увязывает перспективную, текущую и оперативную деятельность организации в определенную систему, позволяющую работать ритмично и т. п.

Планирование в государственных учреждениях, являясь функцией и методом управления, представляет собой процесс разработки и принятия целевых установок количественного и качественного характера и определения путей наиболее эффективного их достижения.

Финансовое планирование, как составная часть планирования в государственных учреждениях, является процессом разработки системы финансовых планов и плановых показателей по обеспечению организации необходимыми финансовыми ресурсами и повышению эффективности их финансово-хозяйственной деятельности в предстоящем периоде.

Таким образом, финансовое планирование трансформирует цели организации в конкретные количественные и качественные показатели потребности в финансовых ресурсах, их объема и источников, условий и времени привлечения, выбора объектов финансирования (инвестиций) и получения отдачи (эффекта) от их использования.

Целью финансового планирования является обоснование стратегии развития государственных учреждений с позиции компромисса между доходностью, риском и ликвидностью, а также определение необходимого объема финансовых ресурсов для обеспечения данной стратегии. В результате объектами финансового планирования выступают, с одной стороны, объем оказания услуг и требуемые для этого нормативные

затраты, с другой - финансовые ресурсы и денежные средства, необходимые для обеспечения государственного задания.

Для того чтобы достигнуть цели, финансовое планирование должно решать следующие задачи:

- экономически обосновать необходимый общий объем финансовых ресурсов, а также в разрезе их источников. Это позволит маневрировать финансовыми ресурсами, избегать возникновения диспропорции при переходе от перспективного планирования к текущему, от прогнозов - к планам;
- определить объем и направления использования финансовых ресурсов, установить приоритеты в их расходовании. Это обеспечит сбалансированность доходов и расходов, притока и оттока денежных средств;
- увязать между собой план государственного задания, объем оказания услуг, реальных и финансовых инвестиций. Это позволит сбалансировать материальные и финансовые ресурсы, обеспечить их экономное и эффективное использование;
- выявить и мобилизовать резервы снижения себестоимости и роста прибыли;
- определить финансовые взаимоотношения с бюджетами, внебюджетными фондами, кредиторами и контрагентами государственного образовательного учреждения, обеспечивая при этом соблюдение интересов всех участников финансовых отношений;
- обеспечивать стабильное финансовое состояние, кредитоспособность и привлекательность государственного образовательного учреждения.

Организация финансового планирования в государственных учреждениях должна строиться на следующих принципах:

- принцип единства предполагает, что все разрабатываемые финансовые планы должны быть взаимосвязаны и направлены на реализацию общей цели, образуя единую систему;
- координация финансовых планов выражается в том, что планирование деятельности отдельных структурных подразделений невозможно вне связи с другими;
- принцип участия означает, что каждый работник государственного образовательного учреждения становится участником плановой деятельности независимо от должности и выполняемой функции. В ходе такого участия формируется персональная ответственность за выполнение отдельных показателей финансовых планов и бюджетов;
- принцип непрерывности заключается в том, что процесс финансового планирования должен осуществляться постоянно в рамках установленного цикла (периода планирования);
- принцип гибкости тесно связан с принципом непрерывности и заключается в придании финансовым планам и финансовому планированию в целом возможности изменять свою направленность в связи с возникновением новых обстоятельств. Поэтому в планах необходимо предусматривать резервы безопасности (финансовых и материальных ресурсов и т. д.);
- принцип поддержания платежеспособности состоит в обеспечении соответствия сроков поступления и расходования финансовых ресурсов и денежных средств в течение всего планируемого периода;
- принцип сбалансированности рисков заключается в том, что проекты и программы могут быть включены в финансовый план только при условии соответствия допустимому уровню риска, установленному самим государственным образовательным учреждением;
- принцип соответствия финансовых планов условиям и потребностям рынка предусматривает необходимость учитывать конъюнктуру рынка услуг, а также происходящие изменения [1].

Финансовое планирование осуществляется с использованием различных методов (нормативный, расчетно-аналитический, балансовый, оптимизации плановых решений, экономико-математическое моделирование), применяемых как по отдельности, так и в совокупности, что значительно повышает эффективность планирования и позволяет получать более обоснованные результаты [2].

Для того чтобы система финансового планирования была эффективной, ее необходимо соответствующим образом организовать: определить должностных лиц, ответственных за разработку и реализацию финансовых планов, систему их вознаграждения, систему финансовых планов, порядок их разработки, утверждения, процедуры корректировки; контроль исполнения и отчетность об исполнении планов. Основными недостатками, связанными с организацией системы планирования в государственных учреждениях, являются:

- нереальность формируемых финансовых планов (основной проблемой здесь является функциональная разобщенность участвующих в составлении планов подразделений);
- неоперативность их составления (причиной этого является отсутствие четкой системы подготовки и передачи плановой информации из одного подразделения в другое, долгие процедуры согласования, недостаток и недостоверность информации);

- непрозрачность планов для руководства (это является следствием отсутствия четких внутренних стандартов формирования финансовых планов);
- отсутствие взаимосвязи долгосрочных и краткосрочных финансовых планов;
- нереализуемость планов (невозможность их реализации обусловлена отсутствием необходимых финансовых ресурсов);
- отсутствие комплексности планов (наличие не полноценного финансового плана, а его отдельных частей и разделов).

В то же время организация финансового планирования на должном уровне позволит:

- сохранить и укрепить позиции организации на рынках (товарном, финансовом и др.);
- своевременно выполнить обязательства перед бюджетом, государственными внебюджетными фондами, банками, другими кредиторами и тем самым защитить себя от штрафных санкций, потери рейтинга и привлекательности;
- координировать и контролировать деятельность структурных подразделений в рамках корпоративной политики, достигнуть цели и повысить эффективность всей деятельности учреждения.

Финансовое планирование в государственных учреждениях должно осуществляться по трем направлениям. Долгосрочное финансовое планирование определяет важнейшие темпы, пропорции и показатели развития учреждения. Его основу составляет финансовая политика учреждения, представляющая собой систему принципов и методов для достижения целей и задач. Реализуется финансовая политика через финансовую стратегию (систему финансовых целей и задач, а также способов, путей и форм их достижения) и финансовую тактику (систему мер и мероприятий по реализации финансовой стратегии). Финансовая политика может разрабатываться как в целом по учреждению, так и по отдельным направлениям. Текущее финансовое планирование является инструментом реализации финансовой тактики, отражает целевые финансовые показатели деятельности организации (ее финансовую стратегию) в отчетном году и необходимые для этого меры и мероприятия.

Оперативное финансовое планирование основывается на разработанных текущих финансовых планах и дополняет их. Его целью является контроль всех расчетно-платежных операций, осуществляемых в наличной и безналичной денежной форме.

Согласно Федеральному закону от 08.05.2010 № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений» (далее - Закон № 83-ФЗ), с 1 января 2011 г. на территории Российской Федерации действуют государственные учреждения трех типов: казенные, бюджетные (нового типа) и автономные [3]. Для каждого из них предусмотрен свой порядок финансового обеспечения, в том числе финансового планирования.

Так, с 1 января 2011 года финансовое обеспечение деятельности казенных учреждений осуществляется за счет средств из бюджета на основе бюджетной сметы [4]. Требования к порядку составления, утверждения и ведения бюджетных смет утверждены приказом Минфина России от 20.11.2007 № 112н «Об общих требованиях к порядку составления, утверждения и ведения бюджетных смет казенных учреждений». Государственные бюджетные учреждения вправе применять бюджетную смету до конца июня 2012 г. (в так называемый переходный период). С 1 июля их финансовое обеспечение осуществляется в виде субсидии на выполнение государственного задания, предоставляемой на основании плана финансово-хозяйственной деятельности. Те учреждения, которые уже перешли на финансирование по государственному заданию, составляют план финансово-хозяйственной деятельности с 1 января 2012 г. План финансово-хозяйственной деятельности является важнейшим документом для бюджетных и автономных учреждений. В отличие от бюджетной сметы, в нем отражаются операции не только с субсидиями, планируемыми к получению из бюджета, но и со средствами от иной приносящей доходы деятельности. Это позволяет учредителю детально контролировать и регулировать финансовую деятельность подведомственных ему учреждений [5].

Требования к плану финансово-хозяйственной деятельности государственного (муниципального) учреждения утверждены приказом Минфина России от 28.07.2010 № 81н (далее - Требования) [6]. Действие данного нормативного документа распространяется:

- на бюджетные учреждения, в отношении которых федеральными органами исполнительной власти, законами субъектов РФ, нормативными правовыми актами уполномоченных органов местного самоуправления в переходный период принято решение о предоставлении им субсидий из соответствующего бюджета;
- на автономные учреждения.

Таким образом, государственные учреждения являются непосредственными участниками бюджетного процесса Российской Федерации и активно принимают участие по всем направлениям финансового планирования бюджетных и внебюджетных средств.

В условиях продолжающейся реформы финансового учета и отчетности в бюджетной системе одной из первоочередных задач по подготовке квалифицированных кадров является изучение и знание особенностей ведения учета и анализа в государственном секторе управления (СГУ) в соответствии с новыми законодательно-нормативными документами. При этом должное внимание должно уделяться вопросам комплексной автоматизации учетного процесса в государственных учреждениях, начиная с первичного учета и заканчивая составлением индивидуальной, сводной и консолидированной отчетности. Известно, что имеют место требования, которые являются общими для любого программного обеспечения (ПО), предназначенного как для автоматизации коммерческого учета, так и учета и анализа в бюджетной системе. Так, любое программное обеспечение должно соответствовать действующему законодательству по регулированию учета и отчетности в СГУ. Однако, если коммерческий учет с переходом к рыночным отношениям и на МСФО в настоящее время характеризуется относительной стабильностью и разным уровнем автоматизации учета в организациях, то этого нельзя сказать про учет в общественном секторе. Продолжается его реформирование в соответствии с МСФО для государственного сектора (МСФО ГС). В связи с этим возникает необходимость в постоянном обновлении ПО в соответствии с постоянно меняющимися законодательно-нормативными актами. До вступления в силу новых документов необходимо досконально

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ. // КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. Федеральным законом от 3 марта 2006 года № 174-ФЗ «Об автономных учреждениях» // КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. Федеральный закон от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» // КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
4. Федеральный закон от 08.05.2010 № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений» // КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
5. Приказ Минфина РФ от 20 ноября 2007 г. № 112н «Об общих требованиях и порядку составления, утверждения и ведения бюджетных смет казенных учреждений» // КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
6. Приказ Минфина РФ от 28 июля 2010 г. № 81н «О требованиях к плану финансово-хозяйственной деятельности государственного (муниципального) учреждения» // КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
7. Богер И.Б. Модернизация механизма финансового обеспечения деятельности государственных учреждений // И.Б.Богер // Проблемы современной науки и образования. 2014. № 9 (27). С. 39-42.
8. Боровинская И.В. Развитие дополнительных платных образовательных услуг в бюджетных учреждениях / И.В. Боровинская, И.А. Расковалова // Интеллектуальный потенциал XXI века: ступени познания. - 2013. - № 17. - С.136
9. Боровинская И.В. Развитие дополнительных платных образовательных услуг в бюджетных учреждениях/ И.В. Боровинская, И.А. Расковалова // Интеллектуальный потенциал XXI века: ступени познания. - 2013. - № 17. - С.139
10. Бюджетирование: теория и практика: учеб. пособие для студентов, обучающихся по спец. «Бухгалт. учет, анализ и аудит» / Л.С. Шаховская, В.В. Хохлов, О.Г. Кулакова [и др.]. – М.: КНОРУС, -2009. – 400 с.
11. Бюджетные учреждения: бухгалтерский учет по новым правилам: практ. коммент. к новому порядку учета: практ. рекомендации для бухгалтера и рук. / под ред. Г.Ю. Касьяновой. – М: АБАК - 2012. – 376 с.
12. Бюджетный учет / под ред. М.А. Вахрушиной - М.: ИНФРА-М, - 2016 – 400 с.
13. Васюнина М.Л. Финансовое обеспечение казенных учреждений: необходимость и направления совершенствования / М.Л. Васюнина // Финансы и кредит – 2012 - № 19. -С. 48-53.
14. Гусарова Л.В. Организация внутреннего аудита в некоммерческих организациях /Л.В.Гусаров // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях, 2012 - № 1 - С. 32-37.
15. Даниленко Н.И. Методологические аспекты проверки правильности учета хозяйственных операций в государственных (муниципальных) учреждениях Л.В. Даниленко //Международный бухгалтерский учет,

2013 - №13 – С.17-20

16. Захарьин В.Р. 4000 бухгалтерских записей по бюджетному учету: практ. пособие / В. Р. Захарьин. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС - 2015. – 248 с.

17. Инструкция по бюджетному учету с постатейными комментариями: в 2-х кн. / авт. коммент. В. И. Нестеров. – М.: Дело и сервис, 2016. – (В помощь бухгалтеру бюджетной сферы) Кн. 1. [Текст]. – М., 2016. – 240 с.

18. Качкова О. Е. Сближение бухгалтерского учета в секторе государственного управления и МСФО общественного сектора /О.Е. Качкова //Бухгалтерский учет и налогообложение в бюджетных организациях, 2014 - №3 – С.14-17

19. Качкова О.Е. Организация бухгалтерского учета в государственных (муниципальных) учреждениях: Монография / О.Е. Качкова, Т.И. Кришталева, В.И. Супроткина и др.; под ред. к.э.н., доцента Качковой О.Е. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К» - 2014. - 100 с.

20. Комиссарова Е.Г. Единство и дифференциация в регулировании правового статуса бюджетных и казенных учреждений /Е.Г. Комиссарова // Юридическая наука и правоохранительная практика, 2013 - № 4 - С. 21 - 31.

21. Комиссарова Е.Г. Единство и дифференциация в регулировании правового статуса бюджетных и казенных учреждений. Окончание /Е.Г. Комиссарова // Юридическая наука и правоохранительная практика. 2013 - № 5 - С. 22 - 28.

22. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет в бюджетных организациях/ Н. П. Кондраков, И. Н. Кондраков. – 8-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2015 – 384 с.

23. Котенева Т.В. Актуальные вопросы формирования учетной политики казенного учреждения /Т.В. Коенева //Международный бухгалтерский учет, 2015 - № 10 - С 26 - 38.

24. Кочаненко Е.П. Некоторые аспекты организации деятельности государственных (муниципальных) учреждений в сфере размещения заказов и внутреннего финансового контроля (аудита) /Е.П. Кочаненко //Законодательство и экономика, 2011 - № 3 - С.14-15

25. Крапивин Д.С. Казенные, бюджетные и автономные учреждения северных регионов /Д.С. Крапивин // Современные проблемы науки и образования, 2013 - № 6 - С. 539.

26. Кришталева Т.И. Внутренний контроль расчетов по налогам и его роль в снижении налоговых рисков бюджетного учреждения /Т.И.Кришталева //Бухгалтерский учет и налогообложение в бюджетных организациях, 2014 - № 8 – С.22-25

27. Лобанова О.Л. Планирование-2017. Что нового ждет заказчиков /О.Л.Лобанова //Госзакупки.ру - 2016. - № 9 = Система «Госфинансы».

28. Ловидова, А.Г. Закон № 44-ФЗ не сделал госзакупки эффективнее /Г.А.Ловидов //Казенные учреждения, 2015 - № 9 – С.17-18

29. Плесков А.А. Концепция создания каталога товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд /А.А.Плесков //Госзакупки.Ру. - 2015. - № 8. Система «Госфинансы».

30. Рогова, Е. М. Основы управления финансами и финансовое планирование / Е.М. Рогова, Е.А. Ткаченко. - М.: Издательство Вернера Регена - 2015. - 256 с.

31. Семенихин В.В. Типовая учетная политика в казенном учреждении /В.В.Семенихин //Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях, 2012 - №24 - С.19-21

32. Тафинцева В. Н Основные направления анализа эффективности финансово-хозяйственной деятельности бюджетного учреждения /В.Н. Тафинцева //Бухгалтерский учет и налогообложение в бюджетных организациях, 2014 - №6. – С.24-25

33. Чистякова Е.Г. Предоставление платных образовательных услуг как одно из средств привлечения внебюджетного финансирования в ДОУ /Е.Г. Чистякова // Проблемы и перспективы развития образования в России. - 2012 - № 14 - С. 350

34. Чистякова Е.Г. Предоставление платных образовательных услуг как одно из средств привлечения внебюджетного финансирования в ДОУ /Е.Г. Чистякова //Проблемы и перспективы развития образования в России. - 2012 - № 14 - С. 353

35. Ягудин Г.Г. Формирование учетной политики в бюджетных учреждениях /Г.Г.Ягудин // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях – 2012 - №3 - С.11-13

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/22797>