

Терентьева В.В.,
доцент кафедры «Финансы» Ростовского
государственного экономического универ-
ситета (РИНХ)
Эл. почта venver@yandex.ru

ОСОБЕННОСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ОРГАНИЗАЦИЙ В УСЛОВИЯХ РЕФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ БЮДЖЕТНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

В работе рассматривается механизм обеспечения наличными денежными средствами организаций, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства в условиях проведения реформы системы бюджетных платежей. Реформа предусматривает поэтапную реализацию мероприятий, проводимых совместно Федеральным казначейством с Банком России. Реализация этого проекта позволит сократить сроки прохождения платежей, будет способствовать гармонизации казначейских и банковских технологий.

Ключевые слова: система бюджетных платежей, Федеральное казначейство, управление государственными финансами, минимизация наличных денег.

Terentyeva Vera V.

THE FEATURES OF CASH ORGANIZATIONS IN THE CONDITIONS OF REFORMING THE SYSTEM OF BUDGETARY PAYMENTS

This paper examines the mechanism of providing cash organizations, accounts which are opened in territorial bodies of the Federal Treasury in the context of the reform of the system of budgetary payments. The reform provides for a phased implementation of the activities carried out jointly by the Federal Treasury with the Bank of Russia. The implementation of this project will allow to reduce terms of payments, contributing to the harmonization of Treasury and banking technologies.

Keywords: *budgetary payments, Federal Treasury, public Finance management, minimization of cash.*

Современный этап развития бюджетного процесса в Российской Федерации характеризуется целым рядом новых, прогрессивных подходов, основанных на модернизации системы управления государственными и муниципальными финансами.

В этих условиях особенно важной становится задача дальнейшего совершенствования системы бюджетных платежей, которая характеризуется повышенными потенциальными возможностями обеспечения результативности использования бюджетных средств. Развитие системы бюджетных платежей предполагает переход на новые технологии бюджетных платежей с открытием корреспондентского счета в Центральном банке.

Минфином России по согласованию с Банком России утверждена Концепция реформирования системы бюджетных платежей на период до 2017 года, в которой предусмотрена поэтапная реализация мероприятий реформирования системы бюджетных платежей, согласованная с соответствующими мероприятиями Банка России по реализации Концепции развития платежной системы Банка России.

Реализация основных этапов концепции реформирования системы бюджетных платежей осуществляется Казначейством России, поскольку оно является связующим звеном между участниками и неучастниками бюджетного процесса [1].

Для обеспечения поставленных целей в рамках реализации Программы Правительства РФ необходимо проведение комплексных мероприятий, которые позволят обеспечить выполнение принципа единства кассы. Одним из таких мероприятий является сокращение налично-денежного обращения между участниками и неучастниками бюджетного процесса и повышение эффективности управления государственными финансами [4].

В этой связи представляется необходимым ознакомиться с действующим порядком организации налично-денежного

обращения в органах Федерального казначейства по обеспечению наличными деньгами организаций, лицевые счета которым открыты в казначействе. До 2015 года действовали правила обеспечения наличными деньгами получателей средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, утвержденные Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 декабря 2010 г. №199н, определяющие правила обеспечения наличными деньгами организаций, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства РФ, а именно:

- получателям средств федерального бюджета;

- получателям средств бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов в случае заключения Соглашения об осуществлении органом Федерального казначейства РФ отдельных бюджетных полномочий финансового органа по организации исполнения бюджета субъекта Российской Федерации (местного бюджета);

- обособленным подразделениям вышеназванных получателей бюджетных средств,

- так называемым «удаленным получателям средств бюджета». Это те получатели средств бюджета субъекта Российской Федерации, которые находятся за пределами административного центра (столицы) субъекта Российской Федерации, при этом финансовый орган не имеет возможности самостоятельно обеспечить таких получателей бюджетных средств наличными деньгами.

В соответствии со статьей 241.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации разработаны и с 1 января 2015 года действуют новые правила обеспечения наличными денежными средствами организаций, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства РФ, финансовых органах субъектов Российской Федерации (муниципальных образований).[2]

Особенности реализации на практике указанных выше правил. Правила обеспечения наличными денежными средствами организаций, лицевые счета которым

открыты в территориальных органах Федерального казначейства устанавливаются:

- а) порядок обеспечения территориальными органами Федерального казначейства РФ денежными средствами, предназначенными для получения наличных денег с использованием денежных чеков и расчетных (дебетовых) банковских карт, осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием карт в отношении:

- получателей средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, созданных ими обособленных (структурных) подразделений, наделенных полномочиями по ведению бюджетного учета (в том числе структурных подразделений территориальных органов Федеральной службы судебных приставов в связи с осуществлением судебными приставами-исполнителями исполнительных действий), лицевые счета которым открыты в органах Федерального казначейства РФ (далее - получатель средств бюджета);

- юридических лиц (их обособленных подразделений, наделенных полномочиями по ведению бухгалтерского учета), не являющихся в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации получателями бюджетных средств, лицевые счета которым открыты в органах Федерального казначейства РФ (неучастники бюджетного процесса,)

- б) особенности обеспечения денежными средствами в отношении:

- получателей средств бюджета субъекта Российской Федерации (муниципального образования) (их обособленных подразделений, наделенных полномочиями по ведению бухгалтерского учета), лицевые счета которым открыты в финансовом органе субъекта Российской Федерации (муниципального образования), получателей средств бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации (их обособленных подразделений, наделенных полномочиями по ведению бухгалтерского учета), лицевые счета которым открыты в органах управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации – (удаленные получатели средств бюджета;)

-юридических лиц (их обособленных подразделений, наделенных полномочиями по ведению бухгалтерского учета), не являющихся в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации получателями средств бюджета субъекта Российской Федерации (муниципального образования), лицевые счета которым открыты в финансовом органе субъекта Российской Федерации (муниципального образования) - удаленные неучастники бюджетного процесса;

-обособленных подразделений, не наделенных полномочиями по ведению бухгалтерского учета, созданных получателями средств бюджета, удаленными получателями средств бюджета, неучастниками бюджетного процесса, удаленными неучастниками бюджетного процесса - уполномоченное подразделение;

в) порядок вноса наличных денег в отношении:

-получателей средств бюджета;

-неучастников бюджетного процесса;

-удаленных получателей средств бюджета;

-удаленных неучастников бюджетного процесса;

-уполномоченных подразделений.

Информационный обмен между получателем средств бюджета, уполномоченным подразделением, неучастником бюджетного процесса, удаленным получателем средств бюджета субъекта Российской Федерации (удаленным неучастником бюджетного процесса субъекта Российской Федерации), финансовым органом субъекта Российской Федерации и органом Федерального казначейства РФ осуществляется в электронном виде с применением средств электронной цифровой подписи (в электронном виде) на основании Договора (соглашения) об обмене электронными документами, заключенного между органом Федерального казначейства и клиентом (финансовым органом субъекта Российской Федерации).

Если у клиента (финансового органа субъекта Российской Федерации) или органа Федерального казначейства РФ отсутствует соответствующая техническая возможность информационного обмена в электронном виде, обмен информацией

между ними осуществляется с применением документооборота на бумажных носителях с одновременным представлением документов на машинном носителе (бумажном носителе).

Документооборот по обеспечению клиентов наличными деньгами и взносу получателями средств бюджета наличных денег, содержащий сведения, составляющие государственную тайну, осуществляется в соответствии с соблюдением положений законодательства Российской Федерации о защите государственной тайны.

Операции по обеспечению наличными деньгами получателей средств бюджета и их подразделений, а также операции по взносу наличных денежных средств в бюджет учитываются на счетах, открытых Управлению Федерального казначейства РФ по субъекту Российской Федерации и (или) отделению Управления, находящемуся в его ведении, в подразделениях Центрального банка Российской Федерации или кредитных организациях на балансовом счете 40116 «Средства для выдачи и внесения наличных денег и осуществления расчетов по отдельным операциям» (рис. 1).

На счета N 40116 поступают средства:

-со счетов, открытых органам Федерального казначейства РФ в подразделениях Центрального банка Российской Федерации (кредитных организациях), за исключением счетов, открытых органам Федерального казначейства РФ на балансовом счете N 40101 "Доходы, распределяемые органами Федерального казначейства РФ между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации" (далее - соответствующие счета органа Федерального казначейства);

-со счетов, открытых финансовым органам в подразделениях Центрального банка Российской Федерации (кредитных организациях) для проведения операций со средствами, поступающими во временное распоряжение получателей средств соответствующего бюджета, средствами юридических лиц, не являющихся в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации получателями средств бюджета, лицевые счета которым открыты в финансовом органе (далее - соответствующие

счета финансового органа), для обеспечения денежными средствами удаленных получателей средств бюджета и удаленных неучастников бюджетного процесса;

-со счетов, открытых органам управления внебюджетными фондами в подразделениях Центрального банка Российской Федерации (кредитных организациях) для

проведения операций со средствами, поступающими во временное распоряжение получателей средств соответствующего бюджета (далее - соответствующие счета органа управления внебюджетным фондом), для обеспечения денежными средствами получателей средств бюджета внебюджетного фонда.

Счет № 40116	Счет № 40116	Счет № 40116
Лицевые счета, открытые на балансовых счетах: 40105 Средства федерального бюджета»; 40501 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. Финансовые организации»	Лицевые счета, открытые на балансовых счетах: 40201 «Средства бюджетов субъектов Российской Федерации»; 40601 «Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности. Финансовые организации»	Лицевые счета, открытые на балансовых счетах: 40204 «Средства местных бюджетов» 40701 «Счета негосударственных организаций. Финансовые организации»

Рисунок 1-Открытие счета № 40116 по обеспечению денежными средствами организаций

На счете N 40116 допускается наличие остатков средств в течение года (сумм, не полученных уполномоченными подразделениями, сумм по не предъявленным в течение десяти рабочих дней денежным чекам, сумм, перечисленных в целях обеспечения проведения операций с использованием карт и не использованных в течение сорока пяти календарных дней,

течение десяти рабочих дней). Однако по состоянию на 1 января очередного финансового года остатков средств на счетах N 40116 не допускается.

Согласно Приказу №10н органы Федерального казначейства РФ обеспечивают получение наличных денежных средств своих клиентов с использованием денежных чеков.

Для получения чековой книжки клиент органа Федерального казначейства РФ пишет заявление. Это заявление казначейство передает в учреждение Центрального банка и получает необходимое количество денежных чековых книжек бесплатно для получения наличных денег с соответствующих счетов № 40116 в порядке, установленном совместным Положением Центрального банка Российской Федерации и Министерства финансов Российской Федерации от 18.02.2014. № 414-П/8н.

Чековые книжки подлежат учету и регистрации в Журнале регистрации бланков денежных чековых книжек, а затем выдаются бесплатно органом Федерального казначейства РФ получателю средств бюджета (неучастнику бюджетного процесса) на основании представленного им

заявления на получение денежных чековых книжек (форма утверждена Приказом Федерального казначейства РФ №10н).

Орган Федерального казначейства РФ выдает денежную чековую книжку работнику получателя средств бюджета (неучастника бюджетного процесса), уполномоченному руководителем получателя средств бюджета (неучастника бюджетного процесса) на получение денежных чековых книжек. Ответственность за сохранность и учет полученных в органе Федерального казначейства РФ денежных чековых книжек несет получатель средств бюджета (неучастник бюджетного процесса).

Для получения денежных средств получатель средств бюджета (неучастник бюджетного процесса) представляет в орган Федерального казначейства РФ по месту обслуживания не позднее дня, предшествующего дню получения денежных средств, Заявку на получение наличных денег.

При бумажном документообороте Заявка на получение наличных денег представляется в двух экземплярах и оформляется получателем средств бюджета (неучастником бюджетного процесса) отдельно по каждому лицевому счету и виду средств, за счет которых должны осуществляться операции по обеспечению денежными средствами: средства бюджета, средства дополнительного бюджетного финансирования, средства для осуществления оперативно-розыскных мероприятий, средства, поступающие во временное распоряжение, средства неучастников бюджетного процесса.

Одновременно с Заявкой на получение наличных денег получатель средств бюджета (неучастник бюджетного процесса) представляет в орган Федерального казначейства РФ денежный чек, оформленный отдельно на каждую Заявку. Орган Федерального казначейства РФ принимает ее к исполнению.

На основании представленных получателями средств бюджета (неучастниками бюджетного процесса) Заявок орган Федерального казначейства формирует платежные поручения на перечисление денежных

средств на соответствующие счета N 40116 в соответствии с требованиями, установленными Положением N 383-П и Положением N 414-П/8н, отдельно по каждой Заявке и передает в банк платежные поручения на перечисление денежных средств на соответствующие счета N 40116.

В соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации о безналичных расчетах в Российской Федерации перевод безналичных сумм в наличные с 2011 года в рамках реализации задачи о сокращении налично-денежного обращения может быть осуществлен с использованием не только чека, но и расчетной (дебитовой) банковской карты.

Клиент, обслуживающийся в органах Федерального казначейства РФ, осуществляет наличное обращение операции с использованием карт в соответствии с Договором и требованиями Положения об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием, утвержденными Центральным банком Российской Федерации от 24 декабря 2004 г. N 266-П.

В случае проведения клиентом операций с использованием карт через банкомат (пункт выдачи наличных денежных средств, электронный терминал или другое техническое средство, предназначенное для совершения операций с использованием карт) кредитной организации, выдавшей карты, осуществляются без взимания платы.

Важным этапом на пути перехода территориального органа Федерального казначейства на обслуживание расчетов клиентов с использованием дебетовых банковских карт стал выбор кредитной организации, обеспечивающей выпуск банковских карт.

Управление Федерального казначейства по Ростовской области, руководствуясь указанием Федерального казначейства РФ от 21.04.2011 № 42-7.4-05/5.2-268, приступило в 2011 году к комплексу организационных, технических и методических мероприятий по созданию условий для обеспечения организаций на территории Ростовской области наличными денежными

ми средствами с использованием расчетных (дебетовых) пластиковых карт.

Поскольку у учреждений Банка России отсутствуют функции по осуществлению эмиссии пластиковых карт, Управление Федерального казначейства по Ростовской области объявляло открытый аукцион в электронной форме на оказание услуг по открытию и ведению счетов Управления, открываемых на балансовом счете №40116 «Средства для выплаты наличных денег организациям» для обеспечения наличными денежными средствами организаций, лицевые счета которых открыты в органах Федерального казначейства Ростовской области.

Победителем аукциона был признан ОАО Коммерческий банк «Центр-Инвест», с которым 24.10.2011 был заключен государственный контракт.

В результате заключения государственного контракта и в соответствии с его требованиями ОАО Коммерческий банк «Центр-Инвест» до конца 2011 года организовал и технически оснастил пункты обслуживания организаций по обеспечению выдачи и взносу наличных денег во всех городах и районах, где они ранее отсутствовали. Управлению было открыто около 1800 счетов 40116, в том числе более 1000 с использованием расчетных (дебетовых) карт для организаций федерального, регионального и 463 бюджета муниципального уровня. Все счета открывались уже Управлению, а не отделениям. Кроме этого, по мере открытия счетов 40116 с использованием расчетных (дебетовых) карт Управлением в 2012 году начали закрываться счета получения наличных денежных средств с использованием чековых книжек, а также есть случаи полностью закрытия счетов в РКЦ в связи с отсутствием клиентов работающих через чековые книжки[3].

За столь небольшой промежуток времени можно увидеть явные преимущества работы казначейства по минимизации налично-денежного обращения и переход на обслуживание расчетов клиентов с использованием дебетовых банковских карт. Так, в случае использования чековых кни-

жек от учреждений требуется прибыть в орган Федерального казначейства РФ для оформления чека и в большинстве случаев дважды посетить учреждение банка (накануне для получения – сдать чек – и в день получения средств), то новые Правила обеспечения наличными деньгами с использованием банковских (дебетовых) карт полностью исключают бумажный документооборот между организациями и органами Федерального казначейства РФ, что в свою очередь, позволяет организациям сократить транспортные и временные затраты. При этом повышается информированность клиента о движении средств на банковской карте, так как доступен бесплатный сервис автоматически информирующий клиента СМС на телефон о поступлении на пластиковую карту средств.

Организации имеют возможность получать и вносить наличные денежные средства в удобное для них время в течение всего рабочего дня банка в пунктах выдачи наличных денег или круглосуточно в банкоматах на всей территории Ростовской области, тогда как в учреждениях Банка России получение и взнос наличных средств ограничены первой половиной дня в строго назначенное время.

Также снижаются затраты организации на доставку полученных денежных средств (инкассация, транспортные расходы), поскольку существует возможность выбора офиса банка (банкомата), территориально близко расположенного к организации. При этом для организаций созданы условия для предварительного перечисления средств и дальнейшего их ежедневного использования в объеме, необходимом только на текущий момент.

Таким образом, переход на новый порядок получения наличных денежных средств с использованием пластиковых карт позволил значительно оптимизировать процесс получения и взноса организациями наличных средств.

В дальнейшем перед органами федерального казначейства поставлены задачи, направленные на переход к осуществлению безналичных расчетов при помощи корпоративных банковских карт. Для этого