

УДК 336.7(575.2)(04)

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КАЗНАЧЕЙСКОЙ СИСТЕМЫ

Б.Б. Байчубекова – канд. экон. наук

Институт экономики и финансов КНУ им. Ж. Баласагына

Банки играют важную роль в проведении казначейских операций и могут кардинально изменить ход исполнения республиканского и местных бюджетов. Многие банки, обслуживающие казначейство, нуждаются в достаточной ресурсной базе, поэтому выбор банка-агента Национальным банком является ответственной процедурой, учитывающей платежеспособность первого.

Ключевые слова: банки; банки-агенты; Центральное казначейство.

Банки-агенты обслуживают отделения казначейства. Они играют важную роль в проведении казначейских операций и могут кардинально изменить ход исполнения республиканского и местных бюджетов.

Многие банки, обслуживающие казначейство, нуждаются в достаточной ресурсной базе, поэтому выбор банка-агента Национальным банком является ответственной процедурой, учитывающей платежеспособность первого [1, 2].

Впервые 1 декабря 1994 г. был подписан Лист согласования между банками и Центральным казначейством.

В 1998 г. НБ КР провел практику отбора банков-агентов посредством тендерной системы, которая давала возможность любому коммерческому банку участвовать в отборочном тендере при условии выполнения ими экономических нормативов и наличия филиальной сети.

Данную процедуру выиграл АК “Интернэшнел Бизнес Банк” (ИББ). Таким образом, региональные отделения Казначейства (РОК) г. Бишкек имели транзитные счета в банке-агенте ИББ.

Впервые в истории казначейства ИББ усовершенствовал работу сотрудников отделений казначейства и учет бюджетных средств республики. Для этого в каждом РОК были открыты расчетно-кассовые отделы данного банка, где кураторы от банка-агента принимали платежные поручения от всех бюджетных учреждений республики. Принимались также наличные деньги на счет соответствующего регионального отделения казначейства (РОК) от бюджетных ор-

ганизаций, других юридических и физических лиц – плательщиков налогов и других платежей в бюджет республики.

В последующие годы тендер выигрывали АК “Агропромбанк”, АКБ “Кыргызстан”, АК “Промстройбанк”.

Жесткие принципы рыночной экономики потребовали ликвидации неэффективного АК “Агропромбанк” в 1996 г. Для сохранения обширной филиальной сети этого банка в 51 филиале была создана Расчетно-сберегательная компания (РСК) при НБ КР. Позднее, в 1997 г., потоки бюджетных средств переливались не только через РСК, который имел 49 филиалов, но и через АК “Промстройбанк”, АКБ “Кыргызстан” и новый Акционерный городской банк “Бишкек”.

Третий банк-агент, АГБ “Бишкек”, был образован в 1995 г. Одной из отличительных особенностей данного банка-агента было стремление использовать новые технологии обработки документов и предоставление современных банковских услуг бюджетным учреждениям. Поэтому городские отделения Казначейства г. Бишкек стремились открыть транзитный банковский счет именно в этом банке-агенте.

В 1997 г. по решению НБ КР все банки перешли на автоматизированную систему “АРАКС”, что повысило расходы по операционному обслуживанию клиентов, и расходы, связанные с исполнением государственного бюджета.

Следует отметить, что банки-агенты для эффективного проведения всех банковско-казначейских операций должны отвечать требованиям НБ КР:

Банки-агенты в системе казначейства

Банк-агент	Кол-во обслуживаемых		Кол-во расходных операций, тыс.	
	РОК	Бюдж. учрежд.	2006 г.	2007 г.
АООТ "РСК"	46	2752	227,0	224,0
АК "Промстройбанк"	9	525	54,5	57,5
АКБ "Кыргызстан"	10	790	102,2	102,2
ИТОГО	65	4067	383,7	383,7

¹ Данные по банкам-агентам в таблице представлены по состоянию на 1 октября 2008 года.

- иметь широкую филиальную сеть для бесперебойного обеспечения доставки бюджетных средств в отдаленные регионы страны;
- выполнять экономические нормативы НБ КР;
- внести первоначальную тендерную сумму единовременно;
- обеспечивать высокое качество банковского менеджмента в процессе обслуживания казначейской системы республики.

До настоящего времени основными банками-агентами являлись АКБ "Кыргызстан", АООТ "РСК", АК "Промстройбанк" (см. таблицу). Доля документов для казначейских операций в банковском документообороте банков-агентов сегодня составляет 70%.

Денежные ресурсы Консолидированного фонда находятся в Национальном банке Кыргызской Республики на одном текущем счете казначейства (ТСК). Центральное казначейство вправе открывать в Национальном банке Кыргызской Республики дополнительные счета и счет по специальным средствам бюджетных организаций, которые являются неотъемлемой частью Консолидированного фонда.

Открытие Центральному казначейству текущего, дополнительных счетов и счета по специальным средствам бюджетных организаций производится Национальным банком Кыргызской Республики в соответствии с внутренними нормативными документами НБ КР. По указанным счетам проводят:

- по дебету – прямые расходы, произведенные Центральным казначейством за счет средств республиканского бюджета, а также снятие головными офисами банков-агентов дебетового сальдо по транзитным счетам РОК;
- по кредиту – зачисление доходов республиканского бюджета и кредитового сальдо транзитных счетов РОК.

Расходы со счетов Центрального казначейства производятся в пределах остатков средств на счетах. Образование дебетового остатка по счетам запрещается.

Взаимоотношения Центрального казначейства и Национального банка Кыргызской Республики регулируются договором, в котором оговариваются условия функционирования текущего счета, дополнительных счетов и счета по специальным средствам бюджетных организаций Центрального казначейства, а также дополнительные условия, не противоречащие законодательству.

Центральное казначейство для каждого РОК по результатам тендера по обслуживанию системы казначейства определяет банки-агенты, действующие в качестве агентов Национального банка Кыргызской Республики по осуществлению финансовых операций органов государственной власти и местного самоуправления. Основным документом, регулирующим взаимоотношения между банком-агентом, РОК и Центральным казначейством, является договор, который заключается между Центральным казначейством и головным офисом банка-агента.

Каждый РОК может открывать в банке-агенте два транзитных счета:

- по текущим операциям;
- по специальным средствам.

Транзитный счет по специальным средствам открывается только с письменного разрешения Центрального казначейства.

Открытие транзитных счетов производится на основании представленных РОК документов в соответствии с внутренними процедурами банков-агентов.

Комиссионная плата за оказанную услугу коммерческим банком-агентом определяется Центральным казначейством по договоренности с конкретным банком-агентом по результатам проведенного тендера (в среднем от 4 до 6 сомов за одну казначейскую операцию).

Банк-агент обеспечивает полную конфиденциальность информации и сохраняет коммерческую тайну по всем операциям, проводимым по транзитным счетам РОК в соответствии с действующим законодательством. Выемка любых

документов по транзитным счетам РОК может быть произведена только по решению суда или постановлению следственных органов с санкции прокурора.

Сведения по транзитным счетам РОК предоставляются:

- Центральному казначейству Министерства финансов Кыргызской Республики;
- уполномоченным представителям РОК;
- следственным органам – по находящимся в их производстве уголовным делам, с санкции прокурора на основании письменного запроса;
- судам – по находящимся в их производстве делам, на основании определения суда;
- органам финансового контроля – на основании официального запроса;
- по вопросам, связанным с проведением финансовых проверок – в порядке и на условиях, установленных законодательством Кыргызской Республики.

На основании закона “Об основных положениях Казначейства Кыргызской Республики” и “Об основах бюджетного права” РОК имеет транзитные счета в коммерческих банках только в национальной валюте, так как бюджетные выплаты производятся в сомах.

Следует отметить:

- Доходно-расходные бюджетные операции осуществляются через корреспондентские счета в НБ КР.
- Осуществление казначейской системы кассового использования бюджета идет через банковский сектор.
- Открытие транзитных счетов, с которых производятся платежи бюджетных организаций, осуществляется по минимальным тарифам.
- Обеспечивается готовность к постоянному проведению безналичных расчетов, сущность которых заключается в том, что они осуществляются при помощи банковских операций (посредством перечисления по транзитным счетам), используемых для зачисления наличных денег.

Отмечая роль и важность обслуживания казначейских операций в банковском секторе, следует усовершенствовать механизм банковского обслуживания системы казначейства и максимально увеличить скорость обращения бюджетных потоков в экономике Кыргызской Республики, что позволит более эффективно использовать все бюджетные средства и средства на специальных счетах бюджетных организаций республики.

Кроме того, необходимо ужесточить процесс контроля над целевым использованием бюджетных средств государства бюджетными организациями на местах, что невозможно осуществить без участия банков-агентов и применения качественного внутреннего банковского аудита.

Основные результаты проведенного исследования. Казначейство осуществляет управление доходами и расходами республиканского бюджета, исходя из принципа единства кассы. Это означает, что все мобилизованные государственные доходы направляются на единый счет казначейства в Национальном банке, с которого производятся все расходы государства. НБ КР выступает главным кассиром правительства. Основные участники процесса формирования доходной части государственного бюджета – налогоплательщики – обеспечивают перечисление налогов и платежей; коммерческие банки и Национальный банк Кыргызской Республики – осуществляют расчеты между плательщиком и получателем средств; региональные отделения казначейства обеспечивают получение и учет поступивших налогов и платежей; государственные налоговые органы осуществляют контроль над правильностью начисления и своевременным перечислением налоговых платежей в бюджет и целевые фонды государства.

Министерством финансов и Центральным казначейством осуществляется роспись бюджета по распорядителям и формируется реестр к перечислению бюджетных средств по региональным отделениям казначейства (РОК).

Отдельные элементы механизма казначейского исполнения бюджета недостаточно отработаны и согласованы между собой. Для повышения эффективности казначейской системы необходимо, по нашему мнению, решение ряда проблем, возникающих в практике организации работы как республиканского казначейства, так и его территориальных подразделений:

- неурегулированность и несогласованность вопросов нормативно-законодательного обеспечения функционирования казначейской системы, отражающаяся в виде нестыковки работы с органами по налогам и сборам, таможенными и финансовыми органами, с банковской системой;
- недостаточный уровень электронного обеспечения работы казначейства, особенно его территориальных подразделений;
- несвоевременное правовое обеспечение деятельности органов казначейства;

- незавершенность перевода всех целевых фондов и государственных целевых программ на казначейскую систему исполнения;
- отсутствие должного учета доходов, получаемых от сдачи в аренду имущества бюджетных учреждений;
- отсутствие порядка перечисления таможенных платежей в республиканский бюджет через счета территориальных отделений казначейства;
- отсутствие полномочий у органов казначейства по проверке целевого использования выданных возвратных и особенно безвозвратных ссуд.

Так, совершенствование банковских платежных операций при обслуживании системы казначейства создаст необходимые благоприятные условия для дальнейшего развития казначейского дела в стране:

- Казначейство станет участником Национальной автоматизированной клиринговой палаты.
- РОК будут обрабатывать все платежные поручения, непосредственно работая с текущим счетом и кредитуя счет банка поставщика. Посредничество банка-агента, ведущего транзитный счет РОК, будет требоваться только для наличных выплат на местах.
- Ежедневные расчеты с текущего счета будут выполняться через Национальную автома-

тизированную клиринговую палату, что позволит устранить процедуры использования распоряжений и сократить бумажные потоки между РОК и ЦК, между РОК и банком-агентом.

- Центральное казначейство будет получать информацию в режиме реального времени об операциях и остатках текущего счета, что устранил необходимость овердрафта.
- Доходы, перечисленные со счета налогоплательщика, будут непосредственно отражаться по кредиту текущего счета через Национальную автоматизированную клиринговую палату.
- Параллельно электронный информационный поток, включая электронную копию документа об уплате средств в доход бюджета, будет проходить через Информационную систему управления казначейством для автоматической записи в Главной книге казначейства.

Литература

1. Инструкция “О порядке открытия и ведения региональными отделениями Центрального казначейства Министерства финансов Кыргызской Республики казначейских счетов для учета операций по исполнению расходов государственного бюджета Кыргызской Республики”. – Бишкек, 2007.
2. WEB-сайт ЦКМФ КР: www.kazna.gov.kg.