

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ОРГАНОВ ГОСУДАРСТВЕННОГО КАЗНАЧЕЙСТВА УКРАИНЫ С ОРГАНАМИ КРЕДИТНО-ДЕНЕЖНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ КАССОВОГО ИСПОЛНЕНИЯ БЮДЖЕТОВ

В.И. СТОЯН,
*кандидат экономических наук,
доцент кафедры финансов
Тернопольский национальный
экономический университет, Украина*

В процессе кассового исполнения государственного и местных бюджетов органы государственного казначейства взаимодействуют с разными участниками бюджетного процесса, которыми в соответствии со ст. 20 Бюджетного кодекса Украины являются органы и должностные лица, наделенные бюджетными полномочиями.

Главной задачей участников бюджетного процесса является формирование более совершенной бюджетной системы, обеспечение ее надежности и эффективности функционирования, достижение согласованности во взаимодействии отдельных сфер и звеньев бюджетных отношений. Каждый участник бюджетного процесса действует в меру своих полномочий и отвечает за свои действия согласно действующему законодательству.

Вместе с тем приобщение к бюджетному процессу широкого круга участников требует четкого и эффективного размежевания функциональных полномочий между ними. Деятельность этих органов должна быть взаимосогласованной и нацеленной на реализацию действенной бюджетной политики.

Основы распределения бюджетных полномочий в Украине заложены в Бюджетном кодексе Украины. Проблемы разграничения заданий и обязанностей между участниками бюджетного процесса рассматриваются также в научных публикациях и учебных изданиях ученых-экономистов и практиков. Однако, несмотря на пристальное внимание к отдельным вопросам этой проблематики, она и далее требует комплексного изучения в целях формирования четких и более полных представлений о размежевании полномочий в бюджетной сфере.

Это дает возможность лучше научно осмыслить и оценить с позиции целесообразности действующий порядок распределения функций между участниками бюджетного процесса и предложить теоретически аргументированные рекомендации по его улучшению.

Взаимодействие участников бюджетного процесса на отдельных его стадиях охватывает разнообразные направления их сотрудничества. Задачи органов государственного казначейства в процессе проведения операций с бюджетными средствами и расчетно-кассового обслуживания их распорядителей тесно переплетаются с задачами органов кредитно-денежного регулирования.

Актуальность указанного задания обусловила подготовку этой статьи, главная задача которой – исследование вопросов разграничения функциональных полномочий и организации эффективного взаимодействия органов государственного казначейства с банковскими учреждениями, которым принадлежит одно из ведущих мест на стадии исполнения бюджетов.

Следует отметить, что, начиная с 1995 г., в Украине внедрена казначейская система кассового исполнения бюджетов. За прошедшее время функции органов казначейства постоянно расширялись, а их деятельность претерпевала глобальные трансформации. Созданная по территориальному признаку казначейская система Украины состоит:

– из Государственного казначейства Украины, которое находится в столице государства и представляет его центральный уровень. Оно создано при Министерстве финансов Украины и является

правительственным органом государственного управления;

– 27 главных управлений государственного казначейства в Автономной Республике Крым, областях, городах Киеве и Севастополе;

– 626 территориальных управлений районного уровня и городов областного и районного подчинения.

Невзирая на внедрение казначейской системы, процесс исполнения бюджетов предусматривает участие банковских учреждений, совокупность которых образует банковскую систему. Национальный банк и учреждения коммерческих банков как полномочные участники бюджетного процесса осуществляют немало полномочий, без которых невозможно обеспечить надлежащее исполнение бюджетного процесса. В бюджетном процессе их функциональные полномочия тесно переплетаются с деятельностью органов государственного казначейства.

Схема взаимодействия органов казначейства, Национального банка Украины и учреждений коммерческих банков в процессе кассового исполнения бюджетов представлена на рис. 1.

Плательщики перечисляют в бюджеты налоги, взносы и другие обязательные платежи со своих текущих счетов, открытых им в учреждениях Национального и коммерческих банков. С помощью системы электронных платежей (СЭП) банк на основании платежных документов плательщика перечисляет налоги и обязательные платежи на бюджетные счета, открытые в главных управлениях государственного казначейства в разрезе кодов бюджетной классификации доходов и территорий, на которых аккумулируются соответствующие доходы.

До окончания рабочего дня при помощи автоматизированной системы все поступления в государственный бюджет, аккумулированные на областном уровне, распределяются следующим образом:

– часть доходов перечисляется на доходные счета государственного бюджета, открытые в управлении платежной системы Государственного казначейства Украины (центральный уровень);

– из другой части доходов производится отчисления дотаций местным бюджетам в соответствии с установленными нормативами.

На следующий рабочий день главное управление казначейства средствами электронной связи направляет соответствующую информацию о проведенных операциях по зачислению и распределению доходов государственного и местных бюджетов Государственному казначейству Украины, органам налоговой службы, финансовым органам, а также подведомственным управлениям казначейства.

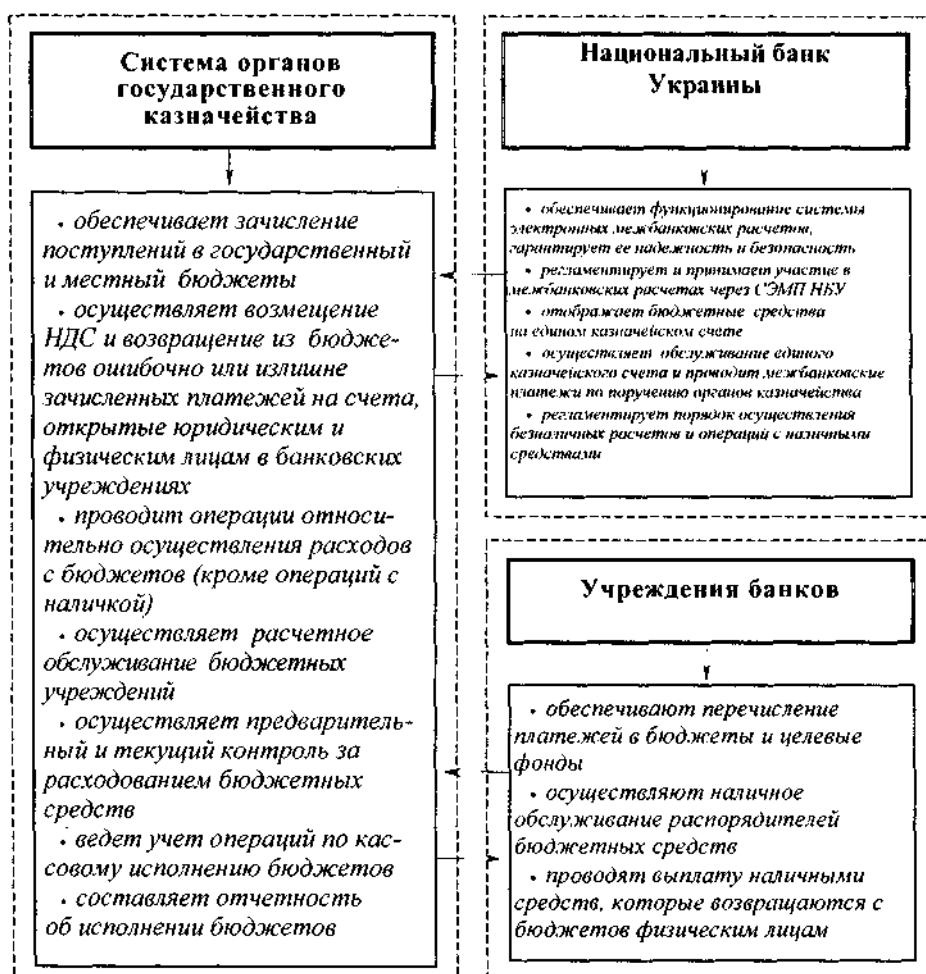


Рис. 1. Схема взаимодействия органов казначейства и банковских учреждений в процессе кассового исполнения бюджетов

Основной объем платежей по зачислению доходов в бюджеты и осуществление расходов распорядителей и получателей бюджетных средств проводятся путем безналичного перечисления средств. Безналичное обращение способствует сокращению расходов обращения, повышает эффективность государственного регулирования процесса обращения, обеспечивает оперативное движение денежных средств и расчетов.

Вместе с тем в процессе казначейского обслуживания распорядителей бюджетных средств имеют место выплаты наличных средств, связанных с выплатой заработной платы, социальными выплатами и т. п. Органы казначейства в процессе кассового исполнения государственного и местных бюджетов не осуществляют операций с наличностью. В связи с этим коммерческие банки полностью обеспечивают наличное обслуживание учреждений и организаций, которые содержатся за счет бюджетных средств. Учреждения коммерческих банков осуществляют также выплату физическим лицам наличностью возвращенных из бюджетов органами казначейства сумм излишне или ошибочно уплаченных налогов и обязательных платежей.

Для обеспечения выплаты наличности распорядителям бюджетных средств в соответствии с п. 1 постановления Кабинета министров Украины от 01.03.2001 № 200 «Некоторые вопросы кассового исполнения Государственного бюджета Украины» казначейству разрешено привлекать учреждения коммерческих банков. При этом органами казначейства перечисляются средства с единого казначейского счета на текущие счета, открытые им в коммерческих банках.

В целях улучшения организации работы с банками по расчетно-наличному обслуживанию бюджетных средств, повышению надежности хранения и усиления контроля за их движением Государственным казначейством Украины выдан приказ от 28.02.2006 № 68 «О привлечении банков Украины к кассовому обслуживанию с целью оплаты наличностью чеков органов Государственного казначейства Украины в 2006 – 2008 годах».

Перечень банков и условия, на которых эти банки вовлекаются в кассовое обслуживание в целях оплаты наличностью чеков органов государственного казначейства, определяется тендерным комитетом Государственного казначейства за результатами конкурса. Выбор обслуживающего банка из определенного перечня осуществляется органами государственного казначейства на местах на основании решений распорядителей бюджетных средств.

В соответствии с упомянутым выше документом органы государственного казначейства для выплат наличности могут открывать счета по группе 257 Плана счетов бухгалтерского учета банков Украины исключительно в учреждениях коммерческих банков. Для этого орган казначейства заключает с определенным банком соглашение на расчетно-наличное обслуживание бюджетных средств.

Приказом определена безрисковая схема предоставления услуг учреждениями банков, которая предусматривает нулевой остаток на счетах по группе 257 на конец операционного дня банка. При этом перечисление средств и предоставление информации осуществляются с помощью программно-технического комплекса «Клиент банка – Банк» в режиме реального времени (on-line).

За обеспечение наличных выплат по казначейским чекам банки получают плату от учреждений и организаций в соответствии с заключенными соглашениями о наличном обслуживании.

Действующая модель функционирования Государственного казначейства основана на принципах, приемлемых для банковской системы. В целях определения основных принципов функционирования Государственного казначейства в системе электронных платежей Национальным банком совместно с Кабинетом министров принято постановление от 15.09.1999 № 1721 «О создании внутренней платежной системы Государственного казначейства». Данное постановление предусматривало предоставление Государственному казначейству статуса участника системы электронных платежей (СЭП) НБУ и создание внутренней платежной системы казначейства. Вход казначейства в СЭП НБУ позволил быстро аккумулировать бюджетные средства, правильно их учитывать, своевременно перечислять в бюджет.

Вместе с тем последующее развитие казначейской системы, ее растущие требования и финансовые возможности порождают как количественные изменения информационной среды – увеличение объема обрабатываемой информации, выполняемых функций и тому подобное, так и качественные – расширение функционального спектра решаемых задач, изменение их характера. Учитывая информационную насыщенность системы, ее многоуровневую иерархическую структуру, функциональную сложность и необходимость работы практически в реальном режиме времени синхронно с банковской системой, а также тенденции мирового рынка операционных систем и системного

программного обеспечения, было принято стратегическое решение: *последующее развитие электронных межбанковских расчетов в Украине осуществлять по онлайн-технологиям*, ориентируясь на новейшие программно-технические средства.

В условиях стойкой тенденции к росту среднесуточного количества платежных транзакций и величины оборотов, что свидетельствует о большой загруженности системы электронных платежей, необходимость применения онлайн-технологий очевидна. Кроме этого, применение технологий on-line для осуществления платежей предоставляет следующие возможности:

- зачисление средств на корсчет банка-получателя осуществляется в момент отсылки банком-отправителем транзакции к системе;
- банки могут выполнять значительные платежи мгновенно, будучи уверенными, что средства попали на корсчет получателя;
- естественной становится реализация в режиме on-line механизмов, соединяющих несколько информационно-вычислительных систем, в которых требуется синхронное выполнение определенных действий (для рынка ценных бумаг, валютного рынка и т. п.).

Использование онлайн-систем является очень перспективным направлением оптимизации межбанковских расчетов. Дальнейшее развитие системы электронных платежей происходит в направлении создания новейших аппаратных и программных средств, обеспечения должного уровня быстродействия, надежности, катастрофо- и отказоустойчивости, и обеспечило потребность банковской системы Украины в электронных межбанковских расчетах на ближайшие 10 – 15 лет.

Внедрение нового поколения системы электронных межбанковских расчетов, новейших информационных технологий предоставит возможность органам казначейства иметь исчерпывающую информацию о состоянии государственных финансов, а следовательно, владеть финансовыми рычагами макроэкономического регулирования.

Следует отметить, что система межбанковских переводов Национального банка в целом удовлетворяет потребности банковской системы в оперативном и надежном переводе средств. Так, СЭП, которая работала в файловом режиме обмена информацией, эксплуатировалась на протяжении более 10 лет. Она успешно исполняла возложенные на нее функции общегосударственной системы межбанковских переводов и в целом удовлетворяла потребности экономики и банковской системы.

Однако системное программное обеспечение, с использованием которого была реализована СЭП для файлового режима, морально устаревало: операционная система не поддерживалась новейшей техникой; завершался срок эксплуатации аппаратных средств защиты информации. Это приводило к уменьшению надежности функционирования СЭП, а в будущем, при исчерпании ресурса компьютеров, на которых она эксплуатировалась, и аппаратных средств защиты информации, — невозможности продолжения ее функционирования.

Учитывая состояние отечественной вычислительной техники, программного обеспечения и мировые тенденции развития платежных систем, во второй половине 2006 г. было осуществлено реформирование системы электронных межбанковских расчетов на основании современных информационных технологий и новейших программно-технических средств. При этом был обеспечен компромисс между потребностями в развитии современных технологий и финансовыми, техническими и организационными возможностями банков (других участников СЭП, в том числе казначейства) для совершенствования собственной программно-технической базы.

В Украине согласно закону «О платежных системах и переводе средств в Украине» (2346-III) могут создаваться системы межбанковских расчетов, предназначенные для перевода средств в пределах Украины между банками для выполнения обязательств их клиентов, а также собственных обязательств этих банков. Для эффективного функционирования систем межбанковских расчетов Национальным банком приняты соответствующие нормативные документы. В частности, постановлением Правления Национального банка Украины от 21.01.2004 № 22 утверждена Инструкция о безналичных расчетах в Украине в национальной валюте, а постановлением от 16.08.2006 № 320 — Инструкция о межбанковском переводе денег в Украине в национальной валюте.

Согласно этим документам, для совершенствования межбанковских расчетов в промышленную эксплуатацию в конце 2006 г. было внедрено новое поколение системы электронных платежей Национального банка Украины (СЭП НБУ, другое название — СЕП-2). Оно обеспечивает проведение межбанковского перевода через корреспондентские счета банков (филиалов) в Национальном банке с применением электронных средств принятия, обработки, передачи и защиты информации в *файловом режиме* или *режиме реального времени* с немедленным зачислением средств на счет банка-получателя.

Функционирование СЭП обеспечивается следующими программно-техническими комплексами:

- ЦОСЕП – размещен в Центральной расчетной палате НБУ;
- АРМ-НБУ – автоматизированное рабочее место участника СЭП;
- АРМ-РП – автоматизированное рабочее место территориального управления Национального банка;
- АРМ-Ю – автоматизированное рабочее место юридического лица, что обеспечивает принятие от банков к СЭП в файловом режиме тех начальных платежей, которые получили одобрение территориального управления Национального банка.

Обмен файлами через СЭП осуществляется средствами системы электронных платежей. Обработка файлов в СЭП осуществляется в циклическом режиме. Цикл обработки файлов состоит из двух частей: прием информации; передача информации.

Во время приема информации ЦОСЕП получает от участника СЭП файл *В* и проверяет его на соответствие требованиям СЭП. ЦОСЕП посылает по результатам обработки файла *А* в адрес отправителя квитанцию о результатах его принятия. ЦОСЕП принимает или не принимает файл *А* в целом. Отправитель файла *А* несет ответственность за состав межбанковских электронных расчетных документов, включенных в этот файл.

Во время передачи информации межбанковские электронные расчетные документы, принятые ЦОСЕП в файловом режиме, группируются по адресам и посылаются получателям (в частности, файлы *В*). Файл *В* считается полученным и его сумма отображается по техническому счету получателя в ЦОСЕП при условии поступления от получателя квитанции, что подтверждает успешное принятие файла *В*.

В конце каждого сеанса обработки информации ЦОСЕП посылает участникам СЭП итоговую информацию по результатам этого цикла и текущее значение их технических счетов. После получения файла с итоговой информацией, которая подтверждает отображение суммы файла *В* по техническому счету в ЦОСЕП, участник СЭП передает межбанковские электронные расчетные документы, размещенные в успешно принятом им файле *В*, для последующей их обработки средствами системы автоматизации банка или внутренней платежной системы и отображения сумм за счетами получателей.

В конце банковского дня ЦОСЕП предоставляет участникам СЭП информацию о состоянии их

технических счетов на начало и конец банковского дня, а также перечень всех межбанковских электронных расчетных документов, которые обрабатывались ими в течение этого дня.

Необходимым условием завершения банковского дня участником СЭП является:

- предоставление информации по итогам банковского дня к ЦОСЕП, если другое не предусмотрено регламентом работы СЭП;
- сверка информации системы автоматизации банка с данными ЦОСЕП;
- отображение на счетах в системе автоматизации банка в этот банковский день межбанковских электронных расчетных документов, осуществленных в режиме реального времени, которые поступили от ЦОСЕП в итоговых файлах дня. Суммы межбанковских электронных расчетных документов, осуществленных в файловом режиме, которые не были подтверждены получателем по состоянию на конец банковского дня, должны учитываться на транзитных счетах соответствующего территориального управления НБУ;

– обмен информацией в режиме реального времени осуществляется пакетами протоколом TCP/IP. Участник СЭП формирует средствами системы автоматизации банка пакет-запрос и посылает его к ЦОСЕП. По итогам обработки пакета-запроса ЦОСЕП готовит и отправляет участнику СЭП пакет-ответ, что содержит информацию о выполнении или невыполнении пакета-запроса;

– в конце банковского дня ЦОСЕП предоставляет участникам СЭП файлы с перечнем межбанковских переводов, отображенных на их технических счетах.

Согласно Инструкции о межбанковском переводе денег в Украине банк и его филиалы имеют возможность работать в системе электронных межбанковских переводов с использованием соответствующей модели обслуживания консолидированного корреспондентского счета¹.

Государственное казначейство Украины использует сегодня восьмую модель обслуживания консолидированного корреспондентского счета².

¹ Модель обслуживания консолидированного корреспондентского счета в СЭП – совокупность механизмов и правил работы СЭП, банка и его филиалов, согласно которым выполняется межбанковский перевод через консолидированный корреспондентский счет.

² Консолидированный корреспондентский счет – корреспондентский счет, открытый в территориальном управлении, на котором объединены средства банка и его филиалов в режиме работы банка (филиала) в СЭП по соответствующей модели обслуживания консолидированного корреспондентского счета.

главного учреждения с открытием субкорреспондентских счетов областным филиалам.

Консолидация средств на едином казначейском счете при условии функционирования этой модели базируется на определенных принципах.

В случае работы по восьмой модели главное учреждение обязано иметь консолидированный корреспондентский счет в территориальном управлении по его местонахождению и технический счет в ЦОСЕП. Его филиалы не могут иметь корреспондентских счетов в территориальных управлениях НБУ, но имеют технические счета в ЦОСЕП.

Главное учреждение и его филиалы обязаны иметь программно-технические комплексы АРМ-НБУ, средства защиты информации СЭП, обмениваться межбанковскими электронными расчетными документами с СЭП независимо друг от друга. Расчеты филиала должны отображаться на технических счетах филиала и главного учреждения.

Главное учреждение имеет право в течение операционного дня устанавливать лимиты технических счетов и начальных оборотов филиалов. СЭП предоставляет главному учреждению технологическую информацию о работе филиалов и оборотах по их техническим счетам лишь по итогам банковского дня, но главное учреждение может получать технологическую информацию о работе филиалов в течение банковского дня в режиме реального времени.

Для органов государственного казначейства это происходит следующим образом.

Центральный аппарат Государственного казначейства Украины и главные управления казначейства в областях имеют отдельные независимые АРМ-НБУ и обмениваются платежными документами с другими участниками СЭП независимо друг от друга.

Для центрального аппарата в системе мониторинга технических счетов открыт и ведется технический счет, который отвечает корсчету в территориальном управлении Национального банка Украины.

Каждому областному главному управлению казначейства и центральному аппарату открыто ведется технический счет совладельца. Существует связь между техническим корсчетом центрального аппарата и счетами совладельцев областных управлений казначейства. Действия главных управлений казначейства отображаются на техническом корсчете в Национальном банке и в системе мониторинга технических счетов на технических счетах совладельцев.

Государственное казначейство Украины имеет возможность управлять работой главных управлений казначейства при помощи лимитов технических счетов совладельцев.

На технических корсчетах в системе мониторинга технических счетов отображаются транзакции и проводки. В момент выполнения транзакции информация синхронно отображается на технических счетах (списывается с банка-отправителя и зачисляется на банк-получателя). Решение об успешном или неуспешном (отказ) зачислении «берет на себя» система мониторинга технических счетов в режиме реального времени.

Обслуживание технического корреспондентского счета и технических субкоррсчетов органов государственного казначейства осуществляют специализированные подразделения Национального банка – Центральная и региональные расчетные палаты. Главной задачей расчетных палат НБУ является: обеспечение бесперебойного и своевременного обслуживания участников электронных переводов в целях оптимизации межбанковских расчетов, надежной защиты системы электронных платежей от несанкционированного доступа.

Для обеспечения функционирования органов государственного казначейства в системе электронных платежей Национальный банк предоставляет им соответствующие программно-технические комплексы. Национальный банк осуществляет также защиту электронной связи и информации в системе электронных межбанковских переводов, создает, хранит, распределяет и возобновляет ключи криптографической защиты.

С помощью программного обеспечения системы автоматизации банка «Барс-Миллениум» Государственное казначейство с использованием программно-технического комплекса «АРМ управления лимитами» на начало операционного дня (при необходимости – на протяжении дня) устанавливает и распределяет лимиты для технических субкорреспондентских счетов главных управлений. Таким образом, Государственное казначейство руководит расходными операциями территориальных главных управлений, которые проводятся через систему электронных платежей Национального банка.

Общая схема участия органов государственного казначейства в системе электронных межбанковских расчетов представлена на рис. 2.

Такая модель обслуживания единого казначейского счета позволяет распределять информационные и денежные потоки следующим образом:

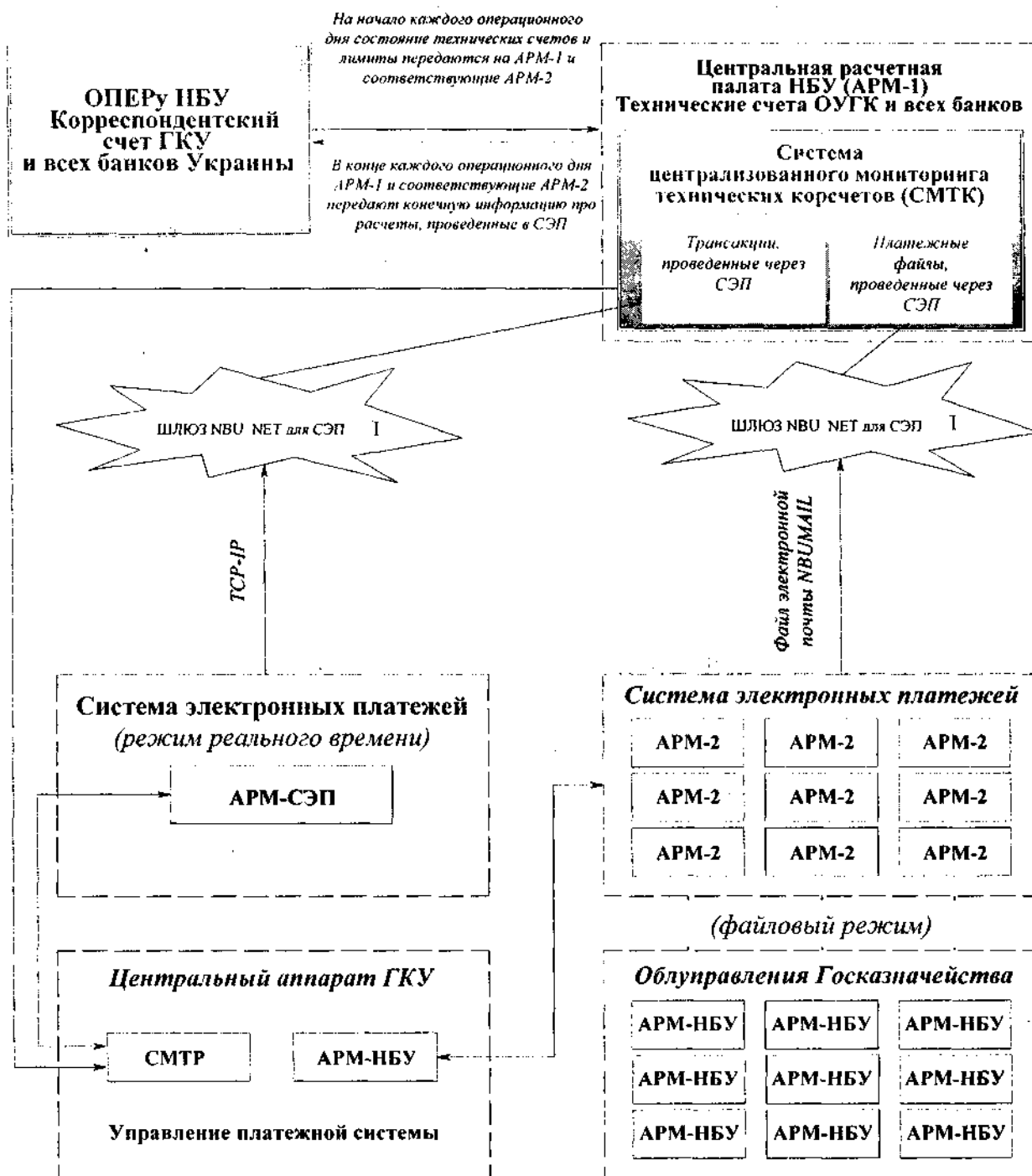


Рис. 2. Схема электронных межбанковских расчетов органов государственного казначейства

– электронные платежи локализуются в местах их проведения;

– информация о платежах в режиме реального времени отображается в структуре баланса единого казначейского счета.

Действующий механизм функционирования единого казначейского счета позволяет оперативно, в пределах одного банковского дня, проводить

зачисление доходов в соответствующие бюджеты. Значительно сокращаются сроки прохождения выделенных ассигнований к их получателям. Расходы в пределах лимитов, установленных на соответствующий период каждому распорядителю средств, планируются в зависимости от сумм прогнозируемых поступлений в соответствии с утвержденным бюджетом на соответствующей территории.

Механизм казначейского обслуживания бюджетов по расходам предусматривает открытие расходных счетов бюджетов и распорядителей средств в органах казначейства. Распределение бюджетных ассигнований распорядителям средств производится в соответствии с утвержденными сметами и месячными планами ассигнований. Непосредственное осуществление расходов распорядителями бюджетных средств производится на основании платежных поручений после предварительной регистрации в органах казначейства принятых ими обязательств. При этом распорядитель бюджетных средств в обязательном порядке предоставляет подтверждающие документы (договора, счета, накладные, акты выполненных работ и т. п.), которые являются инструментами контроля со стороны органов казначейства за целевым направлением расходов.

В течение операционного дня все операции по денежным расходным счетам через систему «Клиент банка – Банк» отражаются в управлении платежной системы главного управления казначейства. После закрытия рабочего дня операции, проведенные во внутренней платежной системе казначейства по всем счетам казначейского учета на протяжении операционного дня, отражаются в автоматизированной банковской системе «Барс-Миллениум». После этого на уровне главного управления составляется ежедневный оборотно-сальдовый баланс счетов.

Вместе с тем действующий в настоящее время порядок кассового исполнения бюджетов по расходам предусматривает возможность разрыва во времени между моментом возникновения обязательств распорядителей средств перед субъектами хозяйственной деятельности, которые выполнили для них определенные работы или предоставили услуги, и выделением бюджетных средств главными распорядителями на оплату этих обязательств. В известной мере это обусловлено особенностью заключения распорядителями бюджетных средств соглашений со своими контрагентами, которые могут предусматривать разные формы и сроки оплаты. Это может быть, например, частичная предоплата или же регулярные ежемесячные платежи.

Таким образом, Государственное казначейство Украины имеет возможность оперировать значительными объемами временно свободных денежных средств, извлекая из этого определенные выгоды для государства. В настоящее время целесообразно размещать на финансовом рынке часть средств, сосредоточенных на едином казначейском счете. Доход от их использования мог бы

стать существенным источником дополнительных поступлений в бюджет.

Стратегическим направлением деятельности Государственного казначейства должно стать размещение временно свободных остатков средств на межбанковском кредитном рынке. Это должны быть банки с большой степенью финансовой стойкости и надежности, имеющие достаточное количество активов, в том числе в государственных ценных бумагах. На основе глубокого всестороннего анализа состояния государственных финансов в процессе управления бюджетными ресурсами может быть принято решение о размещении временно свободных средств на срок от нескольких дней до нескольких месяцев.

Зарубежный опыт показывает, что перспективной является деятельность по выпуску казначейством собственных ценных бумаг – казначейских обязательств с предлагаемым сроком погашения до 3 – 5 лет. Занимаясь размещением таких обязательств, казначейство сможет обеспечить поступление денежных средств, которые будут значительно дешевле иностранных заимствований или банковских кредитов. Полученные средства казначейство сможет использовать не только для покрытия временных кассовых разрывов, но и для вложения в перспективные инвестиционные государственные проекты и высокотехнологические предприятия. Направление бюджетных средств в производственную сферу приведет к удешевлению кредитных ресурсов, даст импульс для развития экономики и увеличения налоговых поступлений в бюджет.

Размещая временно свободные остатки бюджетных средств на финансовом рынке, следует помнить, что они подвергаются финансовым рискам. Для минимизации рисков необходимы гарантированные механизмы возвращения средств. Поэтому при поддержке Национального банка Государственное казначейство имеет возможность направить свободные бюджетные средства на рефинансирование кредитов банковских учреждений. Это позволит банковским учреждениям привлекать более дешевые краткосрочные ссуды в целях предоставления кредитов клиентам. В случае возникновения проблем, связанных с возвращением должником средств, Национальный банк из корсчета банка-заемщика станет перечислять средства на погашение задолженности перед органом казначейства.

Обеспечить эффективную деятельность Государственного казначейства на финансовом рынке можно лишь путем внесения определенных изменений и поправок в Бюджетный кодекс и за-

конодательно-нормативные документы, которые регламентируют функционирование финансового сектора экономики. Для повышения платежной дисциплины казначейство должно иметь возможность на паритетных условиях взаимодействовать с субъектами финансового рынка и Национальным банком в частности.

Делая вывод, отметим, что такое распределение функций по кассовому исполнению бюджетов между казначейской и банковской системами имеет как определенные преимущества, так и недостатки. С одной стороны, он позволяет централизовать все рычаги управления бюджетными средствами в руках главного финансового агента государства, в лице Государственного казначейства, с другой, – существенным образом способствует ослаблению контроля за деятельностью банковских учреждений и снижению уровня их ответственности при перечислении по поручению клиентов средств в бюджеты. В связи с этим актуальной является проблема совершенствования организационно-правовых основ взаимодействия между органами казначейства и субъектами банковской системы в процессе кассового исполнения бюджетов.

Совершенствование их взаимоотношений должно быть связано прежде всего с усилением контроля со стороны учреждений банков за правильностью перечисления их клиентами в бюджеты налогов, взносов и других обязательных платежей, а также решением комплекса проблемных вопросов, касающихся наличного обслуживания бюджетных учреждений.

Рациональное распределение бюджетных полномочий и надлежащая организация сотру-

дничества органов казначейства с банковскими учреждениями и субъектами финансового рынка в процессе кассового исполнения бюджетов будут способствовать своевременному и в полном объеме зачислению доходов в государственную казну и соответственно – эффективному финансированию утвержденных законом о государственном бюджете статей расходов.

Литература

1. Бюджетный кодекс Украины от 21.06.2001 № 2542-III.
2. Закон Украины «О банках и банковской деятельности» от 07.12.2000 № 2121-III.
3. Закон Украины «О Национальном банке Украины» от 20.05.1999 № 679-XI г.
4. Закон Украины «О платежных системах и переводе денег в Украине» от 05.04.2001 № 2346-III.
5. Положение о порядке осуществления расчетов Государственным казначейством Украины при работе по единому казначейскому счету в системе электронных межбанковских переводов Национального банка Украины: Утвер. Председателем Государственного казначейства Украины 24.09.2003.
6. Стоян В. И., Лучка А. В. Разграничение полномочий между участниками бюджетного процесса и организация взаимодействия с ними органов государственного казначейства // Финансы Украины. – 2005. – № 12. – С. 42 – 51.
7. Юрий С. И., Стоян В. И., Даневич О. С. Казначейская система: Учебник. – 2-е изд. перераб. и доп. – Тернополь: Карт-бланш, 2006.