

## РАЗДЕЛ 1. ФИНАНСОВАЯ, НАЛОГОВАЯ И ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

УДК 336.61



**Боровик Василий Леонидович**

*магистрант,  
кафедра финансов и финансовых институтов,  
Байкальский государственный университет,  
г. Иркутск, Российская Федерация,  
e-mail: [scifi12@inbox.ru](mailto:scifi12@inbox.ru)*



**Ковтун Ли́ра Раисовна**

*кандидат экономических наук, доцент,  
кафедра финансов и финансовых институтов,  
Байкальский государственный университет,  
г. Иркутск, Российская Федерация,  
e-mail: [KovtunLR@bgu.ru](mailto:KovtunLR@bgu.ru)*

### СИСТЕМА КАЗНАЧЕЙСКИХ ПЛАТЕЖЕЙ – ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА УПРАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ

**Аннотация.** На сегодняшний день перед экономикой России стоят новые вызовы, обусловленные сложившейся геополитической ситуацией и процессами, происходящими в мировой экономике в последние годы. В связи с этим к бюджетной системе предъявляются повышенные требования в части управления финансовыми потоками и в целом операционной эффективности.

Данная статья посвящена обзору одного из наиболее важных проектов Федерального казначейства в сфере управления ликвидностью – Системе казначейских платежей. Рассмотрены предпосылки и основные этапы создания системы, а также особенности её функционирования. Подведены основные итоги по прошествии первого года работы системы.

**Ключевые слова:** бюджетная система Российской Федерации, Федеральное казначейство, система казначейских платежей, единый казначейский счет, управление ликвидностью.

**Vasily L. Borovik**

*Master's Degree Student,  
Department of Finance and Financial Institutions,  
Baikal State University,  
Irkutsk, Russian Federation,  
e-mail: [scifi12@inbox.ru](mailto:scifi12@inbox.ru)*

*Lira R. Kovtun*

*PhD in Economics, Associate Professor,  
Department of Finance and Financial Institutions,  
Baikal State University,  
Irkutsk, Russian Federation,  
e-mail: [KovtunLR@bgu.ru](mailto:KovtunLR@bgu.ru)*

## **THE SYSTEM OF TREASURY PAYMENTS – A TOOL FOR IMPROVING THE QUALITY OF THE MANAGEMENT OF PUBLIC FINANCIAL RESOURCES**

**Abstract.** Today, the Russian economy is facing new challenges due to the current geopolitical situation and the processes taking place in the global economy in recent years. In this regard, increased requirements are imposed on the budgetary system in terms of financial flow management and overall operational efficiency.

This article is devoted to an overview of one of the most important projects of the Federal Treasury in the field of liquidity management - the System of Treasury payments. The prerequisites and main stages of the creation of that system, as well as the features of its functioning, are considered. The main results after the first year of operation of the system have been summed up.

**Keywords:** budgetary system of Russian Federation, the Russian Federal Treasury, the System of Treasury payments, the single treasury account, liquidity management.

Федеральное казначейство, в процессе своей деятельности по исполнению федерального бюджета, а также кассовому обслуживанию иных бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на протяжении длительного времени сталкивалось с периодами, когда имел место некоторый дефицит ликвидности, а также, когда ликвидность была относительно избыточна. Данная ситуация требовала изменения инструментов управления ликвидностью, сконцентрированной на счетах Федерального казначейства. Результатом изменения таких инструментов, схемы проведения платежей, а также внедрения современных технологий исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации впоследствии стало создание Системы казначейских платежей (СКП) [2, с. 11].

Создание СКП было predeterminedено «Концепцией повышения эффективности бюджетных расходов в 2019 –2024 годах», утвержденной Распоряжением Правительства РФ от 31.01.2019 г. № 117-р.

Подготовка к созданию СКП потребовала проведения большой работы по внесению изменений в действующее законодательство. Были внесены изменения в Бюджетный кодекс РФ, постановления Правительства, приказы Минфина России и Казначейства России, а также в некоторые межведомственные акты [5].

Система казначейских платежей была запущена в работу с 01.01.2021 г.

Согласно ст. 242.7 Бюджетного кодекса Российской Федерации, Система казначейских платежей является совокупностью участников и оператора системы казначейских платежей, взаимодействующих по правилам организации и функционирования системы казначейских платежей. Федеральное казначейство является оператором системы казначейских платежей, обеспечивающим функционирование системы казначейских платежей, прием и исполнение распоряжений, осуществление операций по казначейским счетам участников системы казначейских платежей на основании указанных распоряжений, взаимодействие участников системы казначейских платежей в порядке, установленном правилами организации и функционирования системы казначейских платежей [1]. Терминология Бюджетного кодекса Российской Федерации с 2021 года пополнилась новыми понятиями: система казначейских платежей, казначейский счет (рис. 1).

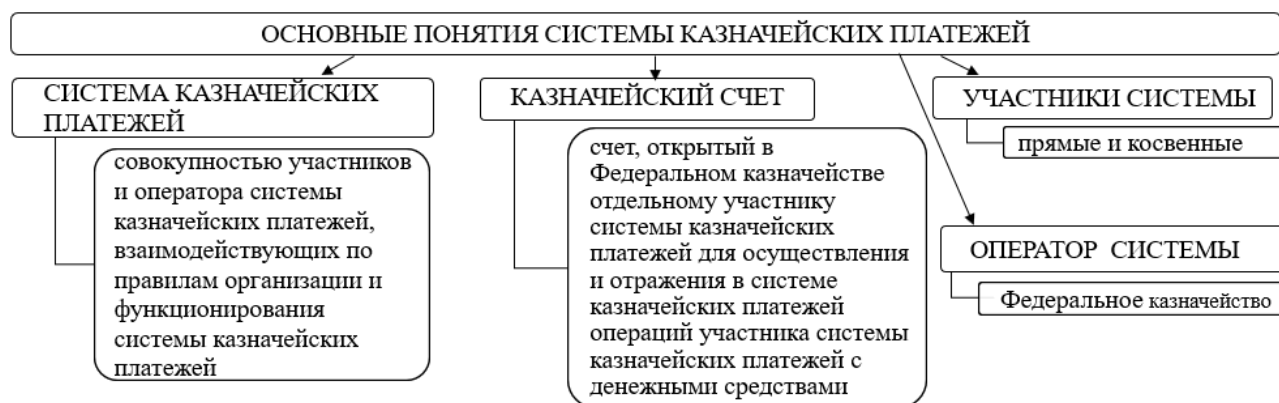


Рис. 1. Система казначейских платежей: основы организации\*

\*Источник: составлено по данным [1]

Основной целью создания системы был переход к функционированию единого казначейского счета (ЕКС) и консолидации на нем всех финансовых ресурсов государственного сектора экономики [3].

Для этого Казначейству России были открыты 86 банковских счетов с балансовым номером 40102 (единый казначейский счет) в подразделениях Банка России. В том числе 85 счетов Управлений Федерального казначейства по субъектам РФ и 1 счет Межрегионального операционного управления, которые в совокупности образуют ЕКС. Объединение данных счетов в единый пул ликвидности позволяет более эффективно использовать финансовые ресурсы в расчетах, а также распоряжаться временно свободными остатками средств. ЕКС по своей сути является аналогом корреспондентского счета.

Вместе с тем, произошел переход от банковских счетов к казначейским. Банковские счета, открытые Федеральному казначейству для проведения операций по кассовому обслуживанию бюджетов публично-правовых образований (ППО) в подразделениях Банка России (более 46 тыс. счетов) были закрыты.

Вместо них открыты казначейские счета – уже в территориальных органах Федерального казначейства. Казначейские счета представляют собой аналог банковских расчетных счетов.

Номер казначейского счета, так же, как и банковского, состоит из 20 знаков (см. табл. 1). Первый разряд в номере является признаком казначейского счета и всегда принимает значение «0» [4]. Данный принцип нумерации принят по согласованию с Банком России. Таким образом, Федеральное казначейство получило возможность при нумерации казначейских счетов использовать свой План счетов казначейского учета. Адаптировать его под План счетов бухгалтерского учета для Банка России, а также иных кредитных организаций теперь нет необходимости. Кредитные же организации могут использовать признак для установки форматно-логического контроля в своем прикладном программном обеспечении.

Таблица 1

Структура номера казначейского счета\*

Признак казначейского счета	Код вида казначейского счета				Код валюты			Идентификатор публично-правового образования								Код территориального органа Федерального казначейства		Порядковый номер счета	
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
0																			

\*Источник: [4]

Например, номер казначейского счета для учета средств бюджета Иркутской области выглядит так: 03221643250000003400. Где:

0 – признак казначейского счета;

3221 – вид счета, согласно Порядку открытия казначейских счетов (средства бюджетов субъектов РФ);

643 – код валюты (российский рубль);

25000000 – идентификатор ППО (Иркутская область);

34 – код ТОФК (Управление Федерального казначейства по Иркутской области);

00 – порядковый номер счета.

Сегодня Федеральным казначейством отчасти использована банковская схема обслуживания всех его клиентов. По аналогии с большим многофилиальным банком, который имеет единый корреспондентский счет. С этого счета осуществляются все операции и на нем концентрируются средства всех ППО.

Всем территориальным органам Федерального казначейства присвоены соответствующие банковские идентификационные коды (БИК).

Наиболее существенно внедрение СКП позволило улучшить качество управления бюджетными средствами по следующим направлениям.

1. Ускорение оборота финансовых потоков. Особенно в части платежей, производимых внутри государственного сектора экономики (это составляет примерно треть от всего объема платежных операций Федерального казначейства). Операции по переводу денежных средств между участниками СКП осуществляются между казначейскими счетами, без направления распоряжений в Банк России, т.е. являются некассовыми. К подобным платежам относятся, например: уплата налогов и сборов государственными и муниципальными учреждениями, распределение доходов между бюджетами, выдача и погашение бюджетных кредитов. Раньше такие платежи осуществлялись за 3-4 дня (так называемый режим T+3), сегодня они проходят практически в режиме реального времени (T+0). Стоит отметить, что данная схема расчетов, к тому же, позволила существенно снизить нагрузку на платежную систему Банка России.

2. Увеличение возможностей перераспределения бюджетных средств для краткосрочного кредитования бюджетов ППО и ГВФ. Ставка по предоставляемым бюджетным кредитам установлена в размере 0,1 % годовых. При этом снижается зависимость таких бюджетов от необходимости покрытия их кассовых разрывов за счет использования заемных средств кредитных учреждений, привлекаемых по рыночным ставкам. Соответственно, сокращаются расходы на обслуживание кредита.

3. Возможность получения субъектами РФ процентного дохода от временно свободных средств, консолидированных на ЕКС. Такие средства Федеральное казначейство размещает на финансовом рынке, используя различные инструменты. Доходы, полученные от управления остатками ЕКС, пропорционально распределяются между соответствующими ППО. Так, по итогам 2021 года субъектам РФ перечислено около 42 млрд рублей. Право размещать бюджетные средства на банковских депозитах самостоятельно у субъектов РФ было и раньше, но не у всех. Согласно ст. 236 Бюджетного кодекса Российской Федерации, такое размещение могут делать лишь те субъекты РФ, в бюджетах которых расчетная доля межбюджетных трансфертов из федерального бюджета (за исключением субвенций) в течение двух из трех последних отчетных финансовых лет не превышала 20 процентов объема собственных доходов консолидированного бюджета субъекта Российской Федерации. Теперь же остатки средств на ЕКС приносят доход и тем субъектам РФ, которые ранее такой доход получать не могли.

Отметим, что разработанные инструменты грубой и тонкой настройки ликвидной позиции единого казначейского счета на практике обеспечивают работу системы кэш-менеджмента бюджетной системы страны. Построение эффективной системы казначейского кэш-менеджмента базируется как на изучении зарубежного опыта, так и на тесном взаимодействии с руководством и ведущими специалистами Министерства финансов Российской Федерации и Банка России. Указанное трехстороннее сотрудничество Казначейства России, Министерства



финансов Российской Федерации и Банка России обеспечивает увязку бюджетно-финансовой политики и денежно-кредитной политики государства [6, 27–28].

Подводя итог вышеизложенному, можно сделать вывод, что спустя год с момента начала функционирования СКП становится очевидным, что система оправдала ожидания. Бюджетная система России становится все более прозрачной и понятной для общественности. Роль Федерального казначейства, как ведомства, осуществляющего казначейское обслуживание исполнения бюджетов, стабильно расширяется, прирастая новыми функциями, предоставляющими возможности публично-правовым образованиям осуществлять мероприятия по повышению эффективности бюджетных расходов и управлению государственными финансами.

### Список использованной литературы

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации : Федер. закон от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ // СПС «Гарант».
2. Прокофьев С. Е. Система казначейских платежей и другие новации расходно-операционного блока Федерального казначейства в 2020 г. / С. Е. Прокофьев // Финансы. — 2020. — № 5. — С. 11–18.
3. Об утверждении Концепции повышения эффективности бюджетных расходов в 2019–2024 годах : Распоряжение Правительства РФ от 31 января 2019 г. № 117-р // СПС «Гарант».
4. О порядке открытия казначейских счетов : приказ Федерального казначейства от 01 апр. 2020 г. № 15н : (ред. от 13 окт. 2021) // СПС «Гарант».
5. Актуальные вопросы взаимодействия Казначейства России с финансовыми органами субъектов Российской Федерации : офиц. сайт / Министерство финансов Российской Федерации. — Москва, 2020. — URL: <https://www.minfin.ru/common/upload/library/2020/07/main/3.pdf> (дата обращения: 14.01.2022).
6. Ковтун Л. Р. От единого казначейского счета федерального бюджета к Системе казначейских платежей / Л. Р. Ковтун // Финансы. — 2021. — № 11. — С. 24–28.