

ФИНАНСОВЫЙ СПРАВОЧНИК БЮДЖЕТНОЙ организации

Практика учета в бюджетных и автономных учреждениях

**№ 6
2013**

Два варианта учета
бюджетных инвестиций **8**

ТОП-6 заблуждений
о страховых взносах **19**

Изучаем тонкости
взаимозачета **29**

Правила № 199н изменены:
курс на безбумажные расчеты **34**





Ю.В. Камардина,
*начальник отдела обеспечения взаимодействия
 с банковской системой Управления совершенствования
 функциональной деятельности Федерального казначейства*

ПРАВИЛА № 199Н: КУРС НА БЕЗБУМАЖНЫЕ РАСЧЕТЫ

В 2012 г. Министром финансов РФ была поставлена задача минимизировать уровень наличного денежного обращения в секторе государственного управления. В этой связи приказом Минфина России от 28.12.2012 № 177н в Правила № 199н* были внесены изменения, направленные на сокращение объемов бумажного документооборота с клиентами и совершенствование расчетов с использованием банковских карт. Рассмотрим, в чем они заключаются.

Упрощение выдачи банковских карт

Для сокращения документооборота уполномоченным лицам клиента предоставлена возможность подавать документы на получение расчетных (дебетовых) банковских карт непосредственно в кредитную организацию. В орган Федерального казначейства (далее – ОФК) представляются только Заявления на получение карт (код формы по КФД 0531842), на основании которых Казначейство России формирует реестр на выдачу банковских карт и направляет его в кредитную организацию.

Кредитная организация самостоятельно информирует клиентов посредством размещения информации на табло либо в сети Интернет о перечне документов, необходимых для оформления корпоративных банковских карт, выдает готовые карты и пин-коды к ним, после чего сообщает о выданных картах в ОФК.

* Правила обеспечения наличными деньгами организаций, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства, утвержденные приказом Минфина России от 31.12.2010 № 199н.

Под новый порядок получения расчетных (дебетовых) карт Казначейство России адаптировало формы документов учета, в частности Журнала регистрации карт (код формы по КФД 0531843).

Усовершенствованный порядок получения учреждениями-клиентами банковских карт изображен на схеме 1.



Схема 1. Оптимизация процесса получения клиентами банковских карт

Использование карт при расчетах за товары (работы, услуги)

Сумма перечислений на банковскую карту и снятия наличными в течение дня не ограничена, а вот сумма расходов в порядке безналичных платежей не должна превышать 100 000 руб. в день по одной карте. Именно столько составляет предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами, установленный Указанием Банка России от 20.06.2007 № 1843-У.

В перспективе планируется рассмотреть вопрос об увеличении максимальной суммы расчетов по одной карте до 500 000 руб. в день, но не более 100 000 руб. по одной сделке.

Схема осуществления расчетов с использованием банковских карт выглядит следующим образом.



Схема 2. Осуществление расчетов с использованием банковских карт

Для перечисления денежных средств на банковскую карту клиент представляет в ОФК Заявку на получение денежных средств, перечисляемых на карту (код формы по КФД 0531844) (далее – Заявка), оформленную в соответствии с требованиями п. 10 Правил № 199н (образец заполнения Заявки приведен в конце статьи). Заявка составляется отдельно по каждому лицевому счету и виду средств, за счет которых должны быть выданы наличные деньги.

! На одну карту можно перечислить средства с разных лицевых счетов. ОФК выдается выписка из лицевых счетов в момент перечисления средств на счет 40116. Аналитический учет расходов по карте учреждение организует самостоятельно.

ОФК после проверки представленной Заявки формирует расчетный документ и направляет его в кредитную организацию с Рашифровкой суммы средств, перечисленных на счет органа Федерального казначейства № 40116 по картам (код формы по КФД 0531845). По реквизитам, указанным в Рашифровке, кредитная организация осуществляет зачисление денежных средств на банковские карты клиентов.

Информация по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, своего рода выписка по картам, представляется

кредитной организацией в ОФК, тот, в свою очередь, на основании полученной информации представляет клиенту Сведения об операциях, совершаемых с использованием карт (код формы по КФД 0531391).

Форма Сведений разработана таким образом, чтобы в ней нашла отражение информация обо всех проведенных операциях по картам, включая зарезервированные суммы, расчеты по которым были проведены держателем карты, но не списаны с нее до поступления расчетных документов от банка-эквайера.

СВЕДЕНИЯ №
об операциях, совершаемых с использованием карт

за «__» _____ 20__ г.

Наименование клиента _____ по Сводному реестру

Наименование органа Федерального казначейства _____

Единица измерения: руб. (с точностью до второго десятичного знака)

Коды	
Форма по КФД	0531391
Дата	
ИНН	
КПП	
по КОФК	
по ОКЕИ	383

Номер карты	Остаток средств на начало дня			Вид операции	Наименование контрагента	Реквизиты контрагента	Зачислено	Списано	Изменение остатка зарезервированных сумм	Остаток средств на конец дня		
	всего	зарезервированных	доступных к использованию							всего	зарезервированных	доступных к использованию
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
										x	x	x
Итого по карте	x	x	x	x	x	x						
Всего				x	x	x						

Сведения представляются ОФК не позднее рабочего дня, следующего за днем представления кредитной организацией выписок по счету

Учет операций в прикладном программном обеспечении в разрезе отдельных банковских карт

Повышение информированности клиентов об операциях, совершенных с помощью банковских карт

В целях реализации сервиса по расчетам банковскими картами в секторе госуправления Банк России изменил характеристику счета № 40116 «Средства для выплаты наличных денег и осуществления расчетов по отдельным операциям» и определил порядок нумерации разрядов в структуре номера счета. При обеспечении наличными деньгами с использованием чеков в 14-м разряде номера счета ставится 1, а с использованием карт – 2.

Ближайшие перспективы

В дальнейшем уровень наличного денежного обращения будет планомерно сокращаться.

За последние три года среди федеральных участников бюджетного процесса этот показатель снизился более чем в два раза. На

23 процентных пункта по сравнению с предыдущим годом увеличился объем перечисления денежных средств на корпоративные банковские карты. Вместе с тем в субъектах РФ и муниципальных образованиях наличные расчеты по сей день составляют более 60%. Причем наиболее высокий процент отмечается в центральной части России, где достаточно развита сеть кредитных организаций.

Этот показатель планируется минимизировать за счет перевода на обеспечение наличными денежными средствами с использованием банковских карт организаций, лицевые счета которых открыты в финансовых органах субъектов РФ и муниципальных образований.

Преимущества данного механизма очевидны: сокращение транспортных и хозяйственных расходов, полный электронный документооборот, возможность снятия денег частями по мере необходимости, наличие разветвленной сети банкоматов, возможность круглосуточного снятия и внесения наличных денег.

Расчет экономического эффекта на примере одного из субъектов РФ показал, что расходы федеральных клиентов за год в среднем сократились на 67 млн руб. По приблизительным оценкам экономический эффект от реализации карточного проекта в целом по стране может составить 2,6 млрд руб. в год за счет снижения объема транзакционных расходов.

Этот сервис станет возможным в 2014 г., после вступления в действие поправки в ст. 241.1 БК РФ, предусматривающей перевод в ОФК организаций, лицевые счета которых открыты в т. ч. в финорганах субъектов РФ и муниципальных образований.

Кроме того, Минфином России при участии Федерального казначейства совместно с другими заинтересованными ведомствами прорабатываются основные направления для минимизации наличного денежного обращения в секторе госуправления:

- ✓ реализация зарплатного проекта, предусматривающего выплату заработной платы сотрудникам только на банковские карты. Исключение на начальном этапе может быть сделано только в отношении организаций, расположенных в территориально удаленных районах с неразвитой сетью банков, а также организаций, деятельность которых связана с государственной тайной;
- ✓ ограничение перечисления заработной платы сотрудников на корпоративные банковские карты в целях их последующей выдачи в наличной форме;

- ✓ ограничение суммы снятия организациями наличных денег с корпоративных банковских карт в течение одного дня.

Кроме того, будет и дальше развиваться механизм использования корпоративных банковских карт в целях осуществления расчетов за приобретенные товары (услуги) в торговых сетях. Планируется предоставлять дополнительные сервисы клиентам по расчетам, например интернет-эквайринг, т. е. возможность рассчитываться корпоративными банковскими картами за товары через сеть Интернет. Этот сервис станет доступен в рамках предстоящего реформирования системы бюджетных платежей.

ЗАЯВКА № 05
на получение денежных средств,
перечисляемых на карту

		Форма по КФД	КОДЫ
		от « 13 » мая 20 13 г.	0531844
		Дата	13.05.2013
Наименование клиента	<u>Городская клиническая больница</u>	по Сводному реестру	—
		ИНН	23XXXXXX93
		КПП	23XXXXX01
		Номер лицевого счета	20426X23060
Наименование органа	<u>Управление Федерального казначейства</u>		
Федерального казначейства	<u>по Самарской области</u>	по КОФК	4200
		Учетный номер обязательства	—
		по ОКЕИ	383
Единица измерения: руб. (с точностью до второго десятичного знака)			
Денежные средства в сумме	<u>100 000,00</u>		
перечислить на карту №	<u>6763473803500000</u>		
полученную работником:	<u>ведущий специалист финансового отдела, Денисов Илья Петрович</u>		
	<small>(должность, фамилия, имя, отчество)</small>		

№ п/п	Наименование вида средств	Код по БК (код КОСТУ)	Сумма	Назначение платежа	Примечание
1	2	3	4	5	6
1	Средства юридических лиц	00000000000000000211	60 000,00	З/пл за апрель 2013 г.	—
2	Средства юридических лиц	00000000000000000340	5000,00	Оплата за ГСМ	—
3	Средства юридических лиц	00000000000000000225	35 000,00	Оплата за содержание имущества	—
Итого			<u>100 000,00</u>		

Руководитель (уполномоченное лицо)	<u>Заместитель руководителя</u> <small>(должность)</small>	<u>Иванов</u> <small>(подпись)</small>	<u>А.А. Иванов</u> <small>(расшифровка подписи)</small>
Главный бухгалтер (уполномоченное лицо)	<u>Заместитель гл. бухгалтера</u> <small>(должность)</small>	<u>Петров</u> <small>(подпись)</small>	<u>А.А. Петров</u> <small>(расшифровка подписи)</small>

« 13 » мая 20 13 г.