

## Автономные учреждения и Федеральное казначейство: перспектива взаимодействия

**А.И. Лукашов**, заместитель руководителя УФК по Владимирской области, кандидат экономических наук, доцент

**И**зменения, внесенные в Федеральный закон от 03.11.2006 № 174-ФЗ «Об автономных учреждениях», предоставили возможность автономным учреждениям открывать счета не только в кредитных организациях, но и в территориальных органах Федерального казначейства (ТОФК). Для этого учредитель автономного учреждения, созданного на базе имущества, находящегося в собственности субъекта РФ (муниципальной собственности), должен заключить соглашение об открытии автономным учреждениям, находящимся в его ведении, лицевых счетов в ТОФК.

Приказами Федерального казначейства от 07.10.2008 № 7н «О порядке открытия и ведения лицевых счетов Федеральным казначейством и его территориальными органами» и от 29.10.2010 № 15н «О порядке проведения территориальными органами Федерального казначейства кассовых выплат за счет средств автономных учреждений» определена технология реализации рассматриваемого полномочий ТОФК.

Кроме того, письмом Федерального казначейства от 12.05.2011 г. № 42-7.4-05/5.3-324 доведены примерные формы Соглашения об открытии автономным учреждениям лицевых счетов в территориальных органах ФК и Соглашения об открытии и ведении органами ФК лицевых счетов для учета операций бюджетных учреждений субъектов РФ (муниципальных бюджетных учреждений).

Таким образом, у территориальных органов Казначейства сформирована необходимая правовая база, позволяющая обслуживать автономные учреждения.

А есть ли желание у автономных учреждений открывать счета в ТОФК? Для ответа на данный вопрос, прежде всего, необходимо разобраться, кто принимает решение о месте открытия их счетов. В соответствии с п. 11 ч. 1 ст. 11 Закона № 174-ФЗ в компетенцию Наблюдательного совета автономного учреждения входит рассмотрение предложений руководителя автономного учреждения о выборе кредитных организаций, в которых данное учреждение может открыть банковские счета. При этом поэтому

вопросу Наблюдательный совет дает заключение. Руководитель автономного учреждения принимает решение после рассмотрения заключения Наблюдательного совета автономного учреждения.

Наблюдательный совет представляет собой коллегиальный орган, в состав которого входят представители учредителя автономного учреждения, исполнительных органов государственной власти или органов местного самоуправления, на которые возложено управление государственным или муниципальным имуществом, а также представители общественности, в том числе лица, имеющие заслуги и достижения в соответствующей сфере деятельности. При этом не менее половины из числа представителей государственных органов и органов местного самоуправления составляют представители органа, осуществляющего функции и полномочия учредителя автономного учреждения.

Таким образом, решение о месте открытия счетов автономного учреждения принимает его руководитель, а также учредитель, представители которого имеют достаточное количество голосов в Наблюдательном совете.

Во Владимирской области работа по переходу бюджетных учреждений в автономные активно велась и до принятия Федерального закона от 08.05.2010 № 83-ФЗ.

Так, на 01.12.2010 г. в области были созданы 15 государственных автономных учреждений (ГАУ), из которых 12 действовали более года. В постановлении губернатора области от 30.11.2010 № 1270 «Об опыте работы государственных автономных учреждений Владимирской области и нормативном обеспечении их деятельности» отражены некоторые положительные результаты их работы, среди которых:

- возможность открытия и использования расчетных счетов в банках;
- самостоятельное распоряжение бюджетными субсидиями и заработанными средствами;
- возможность устанавливать в рамках собственной кадровой политики размер оплаты труда и штатного расписания.

В справке к упомянутому постановлению приведен следующий пример: «ГАУ «Гусь-Хрустальный технологический техникум» открыл в банке два расчетных счета: один — для операций с бюджетными средствами, другой — со средствами, поступающими от предпринимательской деятельности. Это позволяет упростить и ускорить процедуру распоряжения финансовыми ресурсами без обязательного ранее взаимодействия с Казначейством».

Но действительно ли открытие счета автономного учреждения в коммерческом банке позволяет «упростить и ускорить процедуру распоряжения финансовыми ресурсами»?

Необходимо отметить, что, во-первых, до принятия Закона № 83-ФЗ Федеральное казначейство не имело юридических оснований для обслуживания лицевых счетов автономных учреждений. Во-вторых, кассовое обслуживание исполнения областного бюджета Владимирской области всегда осуществлялось с использованием процедуры санкционирования оплаты денежных обязательств получателей бюджетных средств, т.е. сотрудники УФК по Владимирской области и его Отделений осуществляли контроль не только за правильностью оформления платежных документов, но и за наличием документов, необходимых для осуществления кассовых расходов. Конечно, последнее воспринимается некоторыми клиентами как ограничение их права распоряжаться «собственными» финансовыми ресурсами.

После вступления в силу Закона № 83-ФЗ ситуация выгладит иначе. Как уже отмечалось, автономному учреждению предоставлено право открытия лицевых счетов в ТОФК, а контрольные процедуры сведены к проверке правильности оформления платежного документа и наличия на лицевом счете клиента средств, достаточных для осуществления кассовых выплат. Таким образом, обслуживание счетов автономных учреждений кредитными организациями и Федеральным казначейством осуществляется практически одинаково.

Однако следует отметить, что, принимая решение перейти на обслуживание в кредитную организацию, автономное учреждение теряет, во-первых, безвозмездность обслуживания счетов, что обеспечивало ФК. Кроме того, кредитная организация, используя остатки на счетах клиентов, подвергает их определенному риску.

Тем не менее, для объективности, проведем сравнительный анализ вариантов обслуживания автономного учреждения в Казначействе и коммерческих банках. Для анализа будут использоваться данные за 2010 г. по учреждению, ставшему в 2011 г. автономным. В качестве объектов исследования выступают УФК по Владимирской области, Владимирский региональный филиал ОАО «Россельхозбанк» (РСБ), Владимирский филиал «Ополье» ЗАО «Республиканский банк» (Ополье), Влади-

мирский филиал «Промсвязьбанк» (ПСБ) и Владимирский филиал «Московский индустриальный банк» МИНБ).

Для открытия счета учреждение должно представить необходимый пакет документов. Например, в УФК, согласно заключаемым с учредителями соглашениями автономным учреждением представляется всего два документа: заявление на открытие лицевого счета и карточка образцов подписей. В коммерческих же банках количество документов, представляемых для открытия, превышает десяток. С одной стороны, открытие счета — это разовая процедура и можно не заострять на ней внимания. С другой — банки требуют нотариального заверения представляемых документов, либо заверяют их сами, что не делается бесплатно и выливается не в одну тысячу рублей. Кроме того, в некоторых банках открытие счета — также платная процедура. Например, в ПСБ она стоит 1 тыс. руб.

Наиболее востребованные клиентами операции — списание и зачисление средств на счет. В табл. 1 приведены данные по количеству и сумме операций, проведенных рассматриваемым учреждением в 2010 г.

Таблица 1

Количество и размер кассовых поступлений и выплат в 2010 г.

	Заявка на кассовый расход, шт.		Заявка на получение наличных денег		Объявления на взнос наличными	
	Всего	в т.ч. в бюджет и гос. внеб. фонды	Всего, шт.	Всего, руб.	Всего, шт.	Всего, руб.
Учреждение	1709	432	78	8033418	166	11420579

Тарифы комиссионного вознаграждения УФК, РСБ, Ополье, ПСБ и МИНБ за оказываемые услуги, представлены в табл. 2.

Таблица 2

Тарифы комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги<sup>1</sup>

Наименование услуги	УФК	РСБ	Ополье	ПСБ	МИНБ
Ведение счета, руб., месяц	0	300	от 300 до 500	от 600 до 1000	1000
Платежи, руб. за 1 платеж	0	25	0	от 18 до 100	от 20 до 40
Выдача (оформление), руб. за 1 чековую книжку	0	50	100	50	100
Выдача денежной наличности со счета в валюте РФ, % от снимаемой суммы	0	от 0,3 до 10,5	от 0,2 до 10	от 0,3 до 12	от 0,5 до 10

<sup>1</sup> Размеры тарифов размещены на официальных сайтах кредитных учреждений

Прием денежной наличности, % от принимаемых средств	0	от 0,2 до 0,5	0,15	0,15	0,2
Установка и настройка ППО и обучение представителя учреждения, руб.	0	0	от 700 до 1000	0	500
Выезд к клиенту для восстановления работоспособности ППО, руб.	0	500	200	0	2000
Абонентская плата за обслуживание ППО, руб. в месяц	0	400	0	0	от 500 до 1000

Используя данные таблиц 1 и 2, можно рассчитать примерный размер минимальных затрат учреждения в случае открытия счета в Казначействе и банке. Результаты приведены в табл. 3.

Таблица 3

Минимальные затраты учреждения при открытии счета<sup>2</sup>

Наименование услуги	УФК	РСБ	Ополье	ПСБ	МИнБ
Ведение счета, руб.	0	3600	3600	7200	10000
Платежи, руб. за 1 платеж <sup>1</sup>	0	31925	0	22986	25540
Выдача денежной чековой книжки, руб.	0	200	400	200	400
Выдача денежной наличности со счета в валюте РФ, % от снимаемой суммы	0	24100	16067	24100	40167
Прием денежной наличности, % от принимаемых средств	0	22841	17131	17131	22841
Установка и настройка ППО и обучение представителя учреждения, руб.	0	0	700	0	500
Выезд к клиенту для восстановления работоспособности ППО, руб.	0	Нет данных	Нет данных	Нет данных	Нет данных
Абонентская плата за обслуживание ППО, руб. в месяц	0	4800	0	0	6000
Всего затрат за год, руб.	0	87466	37898	71617	105448

Таким образом, в случае открытия автономным учреждением счета в рассматриваемых банках можно прогнозировать увеличение размера годовых затрат в диапазоне от 37 898 руб. до 105 448 руб.

<sup>2</sup> Без учета затрат на открытие счета.

Объективности ради, необходимо отметить, что рассматриваемые коммерческие банки в отличие от УФК оказывают также услуги, не приведенные в табл. 2 и 3. Например, осуществляют периодическое перечисление денежных средств со счета клиента по указанным им реквизитам на основании составленных банком платежных поручений; обеспечивают обмен, экспертизу денежной наличности; осуществляют операции с ценными бумагами, иностранной валютой и др. Внедряемые в работе ТОФК дебетовые (расчетные) банковские карты используют и в коммерческих банках. Однако, например в ПСБ, сама карта оформляется не на юридическое, а на физическое лицо организации.

В настоящее время во Владимирской области набирает обороты процесс изменения типа бюджетных учреждений на автономные. Многие из них хотели бы иметь счета не в ТОФК, а в кредитной организации. Однако проводимая УФК по Владимирской области разъяснительная работа с руководством образуемых автономных учреждений, руководством Департаментов-учредителей, т.е. с теми должностными лицами, которые, как отмечалось выше, принимают решение о месте открытия счетов, а также поддержка Департаментом финансов, бюджетной и налоговой политики администрации Владимирской области позволяет кардинально менять данную ситуацию. Более того, в июне т.г. в УФК по Владимирской области переведены счета автономных учреждений, учредителем которых выступает Департамент социальной защиты населения администрации Владимирской области, ранее обслуживаемые в кредитных организациях.

Принятый в июле т.г. Федеральный закон от 18.07.2011 № 239-ФЗ обязывает автономные учреждения открывать счета в ТОФК, финансовых органах субъектов РФ (муниципальных образований) в случае получения средств в соответствии с п. 5 ст. 79 Бюджетного кодекса РФ. Таким образом, часть средств в обязательном порядке будет учитываться на счетах ТОФК. Однако наиболее значительные средства, выделяемые для выполнения государственного (муниципального) задания, могут по-прежнему находиться на счетах коммерческих банков, что обуславливает сохранение конкурентной борьбы за финансовые ресурсы автономных учреждений.

В заключение необходимо отметить, что в настоящее время Федеральное казначейство и его территориальные органы, располагая грамотными кадрами, передовыми информационными технологиями и огромным опытом работы по исполнению федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов субъектов РФ и муниципальных бюджетов, являются серьезным конкурентом кредитных организаций в борьбе за финансовые ресурсы автономных учреждений.