Переход на пластиковые карты

В последнее время все большее распространение получает современный способ обеспечения госучреждений наличными денежными средствами - с использованием банковских карт. Данная возможность позволяет учреждениям минимизировать наличное денежное обращение и оптимизировать затраты.

Министр финансов А.Г. Силуанов, выступая на XXIII съезде Ассоциации российских банков, признал, что Россия существенно отстает от других развитых и развивающихся экономик по объемам безналичных платежей в общем объеме расчетов. Он сообщил, что в настоящее время в Минфине создана специальная рабочая группа, которая обсуждает вместе с представителями банковского сообщества способы решения этой проблемы. В частности, финансовое ведомство рассматривает возможность запрета приема платежей за наличный расчет при стоимости покупки свыше определенной суммы. Кроме того, предполагается обязать использовать банковские карты при выплате заработной платы и командировочных расходов, перечислении пенсий и социальных пособий.

Между тем современные банковские технологии позволяют экономить время и деньги при операциях с наличными средствами. Кредитные учреждения, продвигая свои услуги, как правило, выделяют следующие преимущества банковских карт:

1) сокращение операционных расходов и времени, связанных с выдачей подотчетных сумм;

наличные денежные средства по корпоративной карте можно получить в любом банкомате, поэтому нет необходимости обращаться в банк и заполнять документы на выдачу наличных;

отсутствие рисков, возникающих при потере чековой книжки и при перевозке крупных сумм наличных средств.

В бюджетном секторе проявляется еще одно преимущество. Внедрение новой технологии по обеспечению наличными средствами создает резервы для экономии бюджетных средств, в частности, на транспортные расходы и инкассацию. Кроме того, при применении банковских карт возникают предпосылки для экономии временных и трудовых затрат работников бухгалтерии учреждений.

Предполагается, что при использовании банковских карт в бюджетном секторе органы Федерального казначейства будут лишь организовывать и контролировать кассовые операции государственных (муниципальных) учреждений, то есть отслеживать списание денежных средств с их лицевых счетов. При этом получение наличных как по чековым книжкам, так и с использованием банковских карт станут обеспечивать кредитные учреждения (банки), в которых Федеральное казначейство откроет соответствующие расчетные счета.

Однако ряд нормативных документов, регламентирующих использование госучреждениями современных банковских технологий, уже принят и действует.

Так, Приказ Минфина РФ от 31.12.2010 N 199н «Об утверждении Правил обеспечения наличными деньгами организаций, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства» (далее - Правила N 199н) стал одним из первых документов, позволяющих государственным учреждениям независимо от их типа воспользоваться современными технологиями. Нормативный акт регламентирует операции со счетов, открытых органам Федерального казначейства в подразделениях расчетной сети ЦБ РФ, в том числе для:

федеральных бюджетных учреждений, автономных учреждений, созданных на базе имущества, находящегося в федеральной собственности, и их уполномоченных подразделений;

бюджетных учреждений субъектов РФ, автономных учреждений, созданных на базе имущества, находящегося в собственности субъекта РФ, и их уполномоченных подразделений;

муниципальных бюджетных учреждений, автономных учреждений, созданных на базе имущества, находящегося в муниципальной собственности, и их уполномоченных подразделений (отдельно по каждому муниципальному образованию).

Отметим, что документ определяет порядок обеспечения организаций наличными деньгами как с использованием традиционных чековых книжек, так и с применением банковских карт.

Согласно п. 37 Правил N 199н для получения карты учреждению необходимо представить в орган Федерального казначейства соответствующее заявление (форма 0531842). В нем нужно указать должность, фамилию, имя, отчество и паспортные данные лица, уполномоченного учреждением на осуществление операций с банковской картой. Банковская карта оформляется отдельно к каждому лицевому счету, открытому учреждению в органе Федерального казначейства. Указанный орган оформляет карту на уполномоченного работника учреждения и выдает ему вместе с конвертом с пин-кодом под расписку в журнале регистрации карт. Карту и конверт с пин-кодом необходимо хранить в учреждении в/ сейфе или ином защищенном месте. В соответствии с п. 45 Правил N 199н ^наличие остатка перечисленных на карту средств допускается в течение 20 календарных дней (при этом день перечисления не учитывается). Однако на конец года средств на карточном счете быть не должно. Как сказано в п. 44 Правил N 199н, при завершении органом Федерального казначейства операций в текущем финансовом году учреждение обязано направить в Казначейство расшифровку сумм неиспользованных средств, числящихся на карточном счете (в поле «Вид операции» указывается «Неиспользованные»). Сделать это учреждение должно не позднее чем за два рабочих дня до окончания текущего финансового года.

Таким образом, учреждению целесообразно держать на карте средства в объеме, способном обеспечить его потребности в течение трех недель. Прежде всего к таким потребностям можно отнести командировочные и иные хозяйственные расходы.

Уполномоченный работник может совершать операции как по снятию наличных денежных средств с карты, так и по внесению на нее наличности. Чтобы получить денежные средства, используя банковскую карту, учреждению необходимо подготовить заявку (форма 0531844) и представить ее в орган Федерального казначейства. В данной заявке, в частности, следует указать:

наименование вида средств;

код операций сектора государственного управления;

- сумму;
- назначение платежа.

Эти сведения необходимы для обеспечения целевого использования денежных средств, перечисляемых на карту.

На основании представленной заявки орган Федерального казначейства направляет в банк запрос на пополнение карточного счета. Через некоторое время учреждение получает подтверждение пополнения карты и может снимать необходимую сумму наличности .При этом необходимо сохранять чек банкомата, подтверждающий совершение данной операции.

Снятые наличные средства на основании чека банкомата приходуются в кассу учреждения, после чего могут расходоваться по целевому назначению.

Неиспользованные суммы наличных, оставшиеся в кассе учреждения, возвраты подотчетных сумм, выручку и т.д. можно зачислить на соответствующий лицевой счет также с помощью карты. Основанием для выбытия средств из кассы в этом случае тоже будет чек банкомата, подтверждающий внесение наличных денег на карту.

Затем учреждение должно представить в орган Федерального казначейства расшифровку сумм неиспользованных (внесенных через банкомат или пункт выдачи наличных денежных средств) средств (форма 0531846), подписанную руководителем и главным бухгалтером (уполномоченными лицами учреждения). Как следует из п. 43 Правил N 199н, это необходимо сделать не позднее следующего рабочего дня после внесения средств.

На основании данной расшифровки работники Казначейства отразят поступление соответствующих сумм на лицевой счет учреждения.

Сейсекенова М.М.,
старший казначей Отдела №1