

**СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В СИСТЕМЕ КАЗНАЧЕЙСТВА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

**Майкенова Алия Егинбаевна, магистр., ст. преподаватель,
Карагандинский университет Казпотребсоюза
Maikenova Aliya Eginbayevna, Teacher,
Karaganda University of Kazpotrebsoyuz**

Аннотация. На сегодняшний день при исполнении государственного бюджета применение риск ориентированного подхода в органах казначейства Республики Казахстан система управления рисками имеет важную роль конечной целью которого является уменьшение финансовых нарушений, хищений (растрат) бюджетных средств и нанесения экономического ущерба государству.

Ключевые слова: государственный бюджет, бюджет, бюджетные средства, казначейство, казначейская система, риски.

Сегодня государственное казначейство ввиду своей деятельности, возложенных полномочий, функций и задач, а также стратегических целей, определяемых центральной исполнительной властью, является важным оператором по управлению финансовыми потоками бюджетных средств: по расходам и доходам, по участникам бюджетного процесса, по получателям бюджетных средств, по погашению государственного долга, по грантам и субсидиям, по государственным займам и кредитам, а также по другим значимым механизмам исполнения и регулирования государственного бюджета. При этом, поставщиком всего спектра необходимой информации для ведения бюджетного учета и отчетности является также государственное казначейство. С приобретением независимости Республики Казахстан и его последующим укреплением, постепенно росли доходы и расходы государства, усложнилась финансовая система и это требовало дополнительного контроля за обеспечением строжайшего учета денежных средств в стране. Именно тогда возникла необходимость реформирования экономических структур и, прежде всего, государственного финансового управления.

Для решения этих задач, в январе 1994 года, при Министерстве финансов Республики Казахстан было образовано Главное управление казначейства. Это единый орган по исполнению бюджета, которому были переданы функции бюджет-

ного управления по бухгалтерскому учету, а также методологии бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях и финансовой системе[1].

На первом этапе создания казначейской системы в регионах, где имелись расчетно-кассовые центры Национального банка, были сформированы территориальные управления казначейства. Они отслеживали поступление бюджетных средств, и зачисляли их на счета государственных учреждений. Территориальные управления являлись юридическими лицами, имели самостоятельные сметы расходов, текущие счета в учреждениях Национального банка РК.

Со дня образования системы Казначейства, при этом, за этот относительно небольшой период времени, Казначейство Казахстана как звено бюджетной системы страны прошло огромный путь становления и развития, заняв достойное и ключевое место в системе управления государственными финансами.

Казначейство, как структура, связанная с исполнением бюджета, может непосредственно не вмешиваться в вопросы его исполнения бюджетными организациями, играя тем самым пассивную роль в исполнении бюджета.

На сегодняшний момент Казначейство выполняет следующие функции:

- обеспечение ликвидности;
- управление рыночным риском;
- координация обеспечения ликвидности и управления рыночным риском;
- кассовое исполнение государственного или корпоративного бюджета.

ИС «Казначейство – Клиент» на сегодня внедрена на всех уровнях административно-территориального управления нашей страны и позволяет обслуживать порядка 12500 клиентов (ГУ, СКС, отдельных субъектов предпринимательства). Предпосылки создания ИСУГФ. Принимая во внимание уже созданную и хорошо зарекомендовавшую себя информационную систему казначейства, мы имеем платформу для объединения в себе большинства функций по исполнению и мониторингу государственного бюджета, а также для предоставления услуг бухгалтерских операций для государственных учреждений, у которых отсутствуют финансовые службы по принципу G2G (Government-to-Government Государство – Государство).

На сегодняшний день при исполнении государственного бюджета применение рискориентированного подхода в органах казначейства Республики Казахстан не практикуется. Система управления рисками (далее – СУР) в органах казначейства находится на стадии разработки концепции и имеет конечной целью - уменьшение финансовых нарушений, хищений (растрат) бюджетных средств и нанесения экономического ущерба государству, минимизацию кассовых разрывов, своевременное финансирование обязательств государственных учреждений, своевременное покрытия государственного долга, а также более качественное ведение учета и отчетности.

Система управления рисками является неотъемлемой составляющей деятельности органов Государственных доходов. Риском является вероятность неисполнения и (или) неполного исполнения налогового обязательства налогоплательщиком, которые могли и (или) могут нанести ущерб государству. Основными целями применения органами государственных доходов СУР являются:

- сосредоточение внимания на сферах повышенного риска и обеспечение более эффективного использования имеющихся в распоряжении ресурсов;
- увеличение возможностей по выявлению нарушений в сфере налогообложения;

- минимизация налогового контроля в отношении налогоплательщиков, по деятельности которых определена низкая степень риска.

Так управление государственных доходов осуществляют анализ следующих данных:

- налоговые отчетности налогоплательщика;
- полученные сведения о деятельности налогоплательщика.

Вместе с тем, на основании результатов такого анализа налоговыми органами осуществляется категорирование налогоплательщиков путем отнесения их деятельности к категориям низкой, средней или высокой степени риска и дифференцированное применение

мер налогового администрирования.

Введение в налоговом законодательстве СУР позволило усилить контроль над предприятиями с высокими налоговыми рисками, уменьшить затраты времени на проведение налоговых проверок на местах и увеличить отдачу от них, повысить их эффективность.

Кроме того, определение по СУР налогоплательщиков является объективным доказательством исполнения их конституционного долга.

Действенность методов СУР – это обеспечение позитивности налогообложения, которое является подлинным отражением экономической и политической зрелости общества. СУР с точки зрения государственного казначейства – комплекс мероприятий, проводимый органами казначейства, направленный на выявление, оценку, управление и контроль потенциальных рисков событий и их факторов, негативно влияющих на полноту и правильность исполнения бюджета, а также комплексная система мер реагирования на основе отчетных и других данных по выработке и мониторингу эффективности результатов.

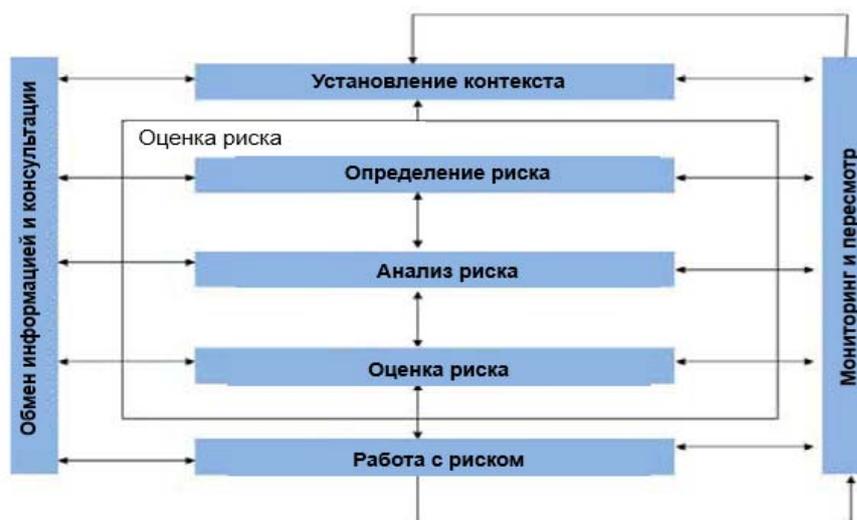


Рисунок – Процесс управления рисками в казначейской системе

Цель СУР – создание современной системы управления рисками, возникающими при исполнении государственного бюджета, которая обеспечивает эффективное казначейское обслуживание, исходя из принципа открытости и прозрачности, а также для предотвращения нарушений бюджетного законодательства Республики Казахстан.

Исходя из международного опыта представляется целесообразной следующая архитектура СУР при казначейском исполнении бюджета, представленная на слайде.

- разработка методических материалов (программ) по выявлению рисков;
- определение потенциальных и фиксирование выявленных рисков;
- выявление причин и условий, способствующих совершению нарушений бюджетного законодательства;
- определение возможности предотвращения или минимизации рисков, а также определение требуемых ресурсов и разработка предложений по их оптимальному распределению;
- разработка и применение методик оценки эффективности принимаемых мер;
- разработка и практическая реализация мер по предотвращению или минимизации рисков;
- контроль за практической реализацией мер по предотвращению или минимизации рисков;
- накопление и анализ информации о результатах применения казначейского обслуживания, а также о причинах и условиях, способствующих нарушению бюджетного законодательства, с целью выработки предложений по модернизации казначейского обслуживания[2].

Выявление потенциального риска. В финансовой сфере требуется регулярное изучение казначейских процессов, включая оценку имеющихся возможностей, предполагаемых угроз, вероятности их возникновения и ожидаемого воздействия. В большинстве случаев такое исследование необходимо проводить специалистами, не имеющими личной заинтересованности в той или иной области деятельности, чтобы обеспечить объективность. В связи с чем, предлагается проводить данное исследование специалистами Управления анализа и оценки Комитета казначейства Министерства Финансов РК, как подразделение, не обладающее казначейскими функциями (в т.ч. контрольными) и не имеющее вертикальных и горизонтальных взаимозависимых отношений.

Оценка. После установления потенциального риска, должна формироваться оценка о желательных или нежелательных результатах действия со стороны работников казначейства.

Действия. По результатам оценки необходимо принимать меры согласно утвержденным протоколам. По рискам, отсутствующим в классификаторе рисков, следует составлять соответствующие мероприятия.

Анализ риска. Необходимо провести анализ проведенной оценки на предмет достижения ожидаемого эффекта и необходимостью принятия других мер (дальнейших действий) реагирования. Анализ проводится путем эффективного обмена информацией между участниками процессов.

Этапы внедрения Системы управления рисками в органах казначейства РК:

1. Определение полномочий органов казначейства в вопросе применения СУР.
2. Создание нормативной базы СУР в органах казначейства, соответствующей международным стандартам по управлению рисками путем разработки:
 - методики системы управления рисками, применяемых органами казначейства с определением понятия СУР, их принципов, стандартов, механизмов и инструментов;
 - классификатора рисков;

3. Регламентация порядка взаимодействия органов казначейства с уполномоченным органом по вопросам государственного аудита и государственного финансового контроля;

4. Разработка и сопровождение программного обеспечения для автоматизации процессов по управлению казначейскими рисками.

Ожидаемые результаты реализации СУР в казначействе:

1. Повышение эффективности деятельности органов казначейства в достижении поставленных перед ними задач в частности и повышение прозрачности и эффективности исполнения бюджета в целом;

2. Интеграция и автоматизация систем, высвобождение трудовых и пр. ресурсов для оптимизации государственного аппарата

3. Своевременное и оперативное предупреждение финансовых нарушений и устранению факторов, способствующих совершению коррупционных правонарушений и противодействие теневой экономике[3].

Список использованных источников

1. Официальный сайт Комитета казначейства Министерства финансов Республики Казахстан <http://kazyna.gov.kz>

2. Государственное казначейство Казахстана: учебное пособие/ авторский коллектив под редакцией Токбаева Р.К., Макыш С.Б., Бейсенова Б.К., Жагыпарова А.О., Тюлюпов Е.К. – Астана: ЕНУ им. Л.Гумилева, 2018. – 184 с.

3. Токбаева Р.К.: «Контролирующие функции казначейства», журнал «Қаржы Финансы», №1 (25) 2016 год; с. 33.