

## ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

<https://doi.org/10.5281/zenodo.19122688>

**Касимова Гуляра Ахматовна**

*доктор экономических наук (DSc), профессор кафедры  
«Бюджетный учет и казначейство» Ташкентского государственного экономического  
университета*

*Тел.: +998 90 901-72-00*

*Email: kasimovagulyora1960@gmail.ru*

*ORCID: 0000-0002-9997-6104*

**Маллаев Зокир Сафарбоевич**

*самостоятельный соискатель*

*Ташкентского государственного экономического университета*

### **Аннотация**

В данной статье рассматривается порядок размещения временно свободных денежных средств бюджетных организаций на депозитах коммерческих банков в рамках деятельности казначейской службы. В системе казначейства разработаны практические предложения и рекомендации по совершенствованию процесса размещения средств бюджетных организаций в депозитах коммерческих банков.

### **Ключевые слова**

государственный бюджет, бюджетная организация, казначейская служба, договор, цифровая экономика, информационные технологии, электронный документ, казначейское исполнение государственного бюджета, программное обеспечение.

## БЮДЖЕТ ТАШКИЛОТЛАРИНИНГ БЎШ МАБЛАҒЛАРИНИ ТИЖОРАТ БАНКЛАРИГА ЖОЙЛАШТИРИШ ТАРТИБИ

**Касимова Гуляра Ахматовна**

*Тошкент давлат иқтисодиёт университети “Бюджет ҳисоби ва газначилик”  
кафедраси профессори, DSc*

*+998 90 901-72-00 [kasimovagulyora1960@gmail.ru](mailto:kasimovagulyora1960@gmail.ru)*

*0000-0002-9997-6104*

**Маллаев Зокир Сафарбоевич**

*Тошкент давлат иқтисодиёт университетининг мустақил изланувчиси*

### **Аннотация**

Мазкур мақолада ғазначилик хизмати фаолиятида тижорат банклари депозитларига бюджет ташкилотларининг бўш маблағларини жойлаштириш тартиби кўрсатилган. Ғазначилик тизимида тижорат банклари депозитларига бюджет ташкилотларининг бўш маблағларини жойлаштириш бўйича амалий таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқилган.

### **Таянч сўзлар**

Давлат бюджети, бюджет ташкилоти, ғазначилик хизмати, шартнома, рақамли иқтисодиёт, ахборот технологиялари, электрон ҳужжат, давлат бюджети ғазна ижроси, дастурий таъминот.

## **PROCEDURE FOR PLACING FREE CASH FUNDS OF BUDGETARY ORGANIZATIONS IN COMMERCIAL BANKS**

**Kasimova Gulyar Axmatovna**

*DSc, professor of the department "Budget accounting and treasury" in Tashkent State University of Economics*

**Mallaev Zokir Safarboevich**

*Independent applicard at Tashkent State University of Economics*

### **Annotation**

This article shows the procedure for placing free cash funds of budgetary organizations on deposits in commercial banks in the activities of the treasury service. Practical proposals and recommendations have been developed for the placement of free funds of budgetary organizations in deposits of commercial banks in the treasury system.

### **Keywords**

State budget, budgetary organization, treasury service, contract, digital economy, information technology, electronic document, treasury execution of the State budget, software.

### **Введение**

Размещение бюджетных средств в коммерческих банках и их эффективное управление имеют важное значение для казначейского исполнения бюджета. Благодаря размещению временно свободных средств на депозитах обеспечивается поддержка деятельности бюджетных организаций и создаются дополнительные источники дохода для государственного бюджета.

Известно, что развитие социальной инфраструктуры и финансирование социальных программ требуют значительных расходов из государственного бюджета. Эти расходы включают социальную защиту населения, образование, здравоохранение, науку и другие социальные услуги. Эффективная работа казначейской системы позволяет обеспечить финансовую устойчивость и оказывает значительное влияние на социально-экономическое развитие.

Современная казначейская система интегрирует различные финансовые платформы, обеспечивая взаимодействие между государственными органами, улучшая контроль над доходами и расходами, а также усиливая прозрачность в управлении государственными средствами.

В условиях цифровой экономики важную роль играют информационные технологии и электронные документы, позволяющие автоматизировать операции, уменьшить человеческий фактор и повысить эффективность управления государственными финансами. Доходы, полученные от размещения бюджетных средств на депозитах коммерческих банков, являются важным инструментом укрепления финансовой системы государства.

#### **Обзор литературы.**

Согласно действующему законодательству Республики Узбекистан:

«В целях координации действий в сфере денежно-кредитной и налогово-бюджетной политики Комитет казначейской службы при Министерстве экономики и финансов Республики Узбекистан предоставляет Центральному банку информацию о планируемом объеме временно свободных средств, размещаемых на депозитах коммерческих банков по месяцам предстоящего квартала. На основе информации, представленной Комитетом казначейской службы, Центральный банк определяет максимальный объем размещаемых средств и минимальную процентную ставку. При необходимости эти показатели могут уточняться ежемесячно или ежеквартально» [2].

«Порядок размещения временно свободных средств Республиканского бюджета Республики Узбекистан и использования доходов, полученных от их размещения на депозитах коммерческих банков, определяется Кабинетом Министров Республики Узбекистан» [1].

Временно свободные средства бюджетных организаций размещаются на депозитах коммерческих банков в установленном порядке на основании депозитного договора, заключаемого между Комитетом казначейской службы при Министерстве экономики и финансов Республики Узбекистан и соответствующим коммерческим банком.

А.В. Белицкая даёт следующее определение договора: «Заключение договора представляет собой взаимовыгодное сотрудничество органов государственной власти, органов управления, бюджетных организаций и субъектов частного партнёрства, юридически оформленное на определённый срок в отношении конкретных объектов» [4].

По мнению В.М. Кукушкина: «При заключении депозитного договора необходимо уделить особое внимание юридическим обязательствам, которые может принять на себя кредитная организация, а также операционным рискам» [6]. В области правового регулирования размещения бюджетных средств на депозитах важно учитывать следующее: при изменении структуры коммерческого банка или увеличении участия государства в управлении банком могут происходить значительные изменения.

«Внедрение казначейской системы позволило усилить контроль за своевременным и полным поступлением бюджетных доходов, а также целевым использованием бюджетных расходов, обеспечив эффективное управление денежными потоками» [9].

«Следует отметить, что контрольные функции кредитных организаций должны рассматриваться с точки зрения платёжеспособности; это особенно важно в тех ситуациях, когда все операции, осуществляемые с бюджетными средствами, должны контролироваться соответствующими органами финансового контроля» [8]. «Введение новых функций коммерческих банков в рассматриваемой сфере привело к расширению практики размещения муниципальных бюджетных средств на депозитах банков, что позволяет привлекать дополнительные средства в бюджет. Однако это требует серьёзного пересмотра бюджетного законодательства» [10].

Экономист А.В. Савина считает, что: «При разработке нормативно-правовых документов, регулирующих бюджетные отношения и содержащих экономические казначейские категории, важную роль играет разрешительный метод регулирования (“дозволение”). Был проведён анализ источников бюджетного законодательства, регулирующих отношения по размещению бюджетных средств на депозитах банков. Такой подход позволяет сделать важный вывод о том, что в современном законодательстве недостаточно чётко определены такие понятия, как “договор”, “соглашение”, “разрешение” и т.п.» [7]. Отсутствие чёткости в данных вопросах может привести к негативным последствиям для деятельности участников бюджетного процесса, поэтому

необходимость получения всех требуемых разрешений является обязательной.

Современная система казначейского управления значительно меняется под воздействием цифровизации и развития информационных технологий. Электронное казначейство и цифровые платформы способствуют более прозрачному, эффективному и контролируемому управлению государственными финансами. Интеграция систем, централизация управления, прозрачность отчётности позволяют повысить эффективность финансовой системы и привести её в соответствие международным стандартам.

Инновации, прогнозирование рисков и повышение ответственности открывают новые возможности в государственном управлении, однако при этом важно сохранить сильные традиционные принципы централизованного бюджетного контроля и обеспечить социально-экономическую стабильность» [3].

#### **Методология исследования**

В процессе исследования были использованы следующие научные методы:

- **системный подход**, позволяющий рассматривать казначейскую деятельность как целостную систему;
- **индукция и дедукция**, применяемые при формировании выводов и переходе от частного к общему и наоборот;
- **абстрактно-логическое мышление**, необходимое для теоретического обоснования выводов;
- **группировка**, использованная для систематизации информации;
- **сравнительный анализ**, применяемый для сопоставления различных показателей по годам и регионам.

Использование указанных методов позволило всесторонне изучить порядок размещения временно свободных средств на депозитах коммерческих банков, определить эффективность действия действующего механизма и разработать предложения по его совершенствованию.

#### **Результаты и обсуждение**

Как отмечалось выше, размещение временно свободных средств бюджетных организаций в коммерческих банках способствует укреплению банковской системы, увеличению доходов бюджета и позитивному влиянию на национальное экономическое развитие. В случае возникновения инфляционных рисков Центральный банк Республики Узбекистан

уведомляет об этом Комитет казначейской службы при Министерстве экономики и

**1-таблица**

**Размещение временно свободных средств на депозитах коммерческих банков и использование доходов, полученных от их размещения [2]**

Субъекты	Мероприятия	Сроки
Комитет казначейской службы при Министерстве экономики и финансов Республики Узбекистан, государственные целевые фонды и другие внебюджетные фонды, бюджетные организации	Определение объёма средств для размещения на депозитах	При необходимости
	Представление заявок в Комитет казначейской службы при Министерстве экономики и финансов Республики Узбекистан для размещения временно свободных средств на депозитах коммерческих банков	При необходимости
Казначейство Министерства финансов	Принятие заявок от государственных целевых фондов, других внебюджетных фондов и бюджетных организаций. Определение объёма временно свободных средств Единого казначейского счёта (ЕКС).	При необходимости
	Изучение информации о финансовом состоянии коммерческих банков	При необходимости
	Размещение объявления в информационной системе	Не позже чем за один день до начала конкурса.
Информационная система	Обеспечение возможности размещения заявок для участия в торгах по объявлениям.	При необходимости
Коммерческие банки	Размещение предложений в информационную систему в соответствии с условиями размещения временно свободных денежных средств на депозитах.	В сроки, указанные в объявлении.
Информационная система	Определение победителя.	В сроки, указанные в объявлении.
	Формирование договоров.	После проведения конкурса.

Комитет казначейства при Министерстве экономики и финансов Республики Узбекистан, победитель конкурса – коммерческий банк.	Заключение договора.	Не позднее дня, следующего за днем определения победителя.
Комитет казначейства при Министерстве экономики и финансов Республики Узбекистан.	Размещение средств коммерческими банками на депозиты.	Не позднее дня, следующего за днем регистрации в Комитете казначейства при Министерстве экономики и финансов Республики Узбекистан.
Коммерческий банк	Возврат временно свободных средств, размещённых на депозитах.	В срок, установленный в договоре.
Комитет казначейства при Министерстве экономики и финансов Республики Узбекистан.	Перечисление средств на соответствующие казначейские счета.	В течение рабочего дня.

финансов. Такое уведомление является основанием для временной приостановки размещения средств на депозитах коммерческих банков.

Договор на размещение средств формируется автоматически в информационной системе, подписывается Комитетом казначейской службы и коммерческим банком – победителем конкурса, договор вступает в силу после регистрации в Комитете казначейской службы, подписание проводится в электронном виде с использованием электронной цифровой подписи, электронная система автоматически проверяет подлинность электронной подписи. Временно свободные средства бюджетных организаций размещаются на депозитных счетах коммерческих банков до окончания срока, указанного в договоре, и возвращаются в установленные сроки. Государственные целевые фонды и внебюджетные фонды, а также бюджетные организации могут размещать свои временно свободные средства

самостоятельно либо через территориальные управления Казначейства, направляя соответствующую заявку.

Коммерческий банк, претендующий на размещение средств бюджетных организаций, должен соответствовать следующим критериям:

1. Наличие положительного заключения внешнего аудита за последний год.
2. Отсутствие просроченной задолженности по ранее размещённым депозитам Казначейской службы.

Ранее при выборе победителя конкурса преимущество имели банки с самой высокой долей государства в уставном капитале. Теперь же победителем становится банк, первым предложивший наиболее высокую процентную ставку.

Комитет казначейства при Министерстве экономики и финансов Республики Узбекистан определяет порядок размещения временно свободных средств на депозитах коммерческих банков с единого казначейского счёта Министерства экономики и финансов, а также направления использования доходов, полученных от их размещения.

Размещение временно свободных средств и использование доходов, полученных от их размещения на депозитах коммерческих банков, осуществляется по следующей схеме (Таблица 1).

На единый казначейский счёт перечисляются все доходы бюджетов бюджетной системы, управляемой Министерством экономики и финансов. В заявке обязательно указываются объём и срок размещения (до 12 месяцев). Доходы от размещения свободных средств в полном объёме переводятся на их индивидуальные казначейские счета в течение 2 рабочих дней.

Для исключения человеческого фактора при размещении временно свободных средств на депозитах коммерческих банков Комитетом казначейства при Министерстве экономики и финансов разработан программный комплекс, обеспечивающий электронный отбор предложений по размещению временно свободных средств с подключением Центрального банка и всех коммерческих банков.

Разработка и внедрение данного программного комплекса осуществлены Центром информационно-вычислительных технологий Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан совместно с Комитетом казначейства при Министерстве экономики и финансов.

Приведены показатели процесса размещения свободных средств бюджетными организациями на депозиты коммерческих банков в Джизакской области за период 2020–2024 годов. В следующей таблице

анализируется динамика размещённых средств на депозиты коммерческих банков и влияние этого процесса на финансовую устойчивость.

**2-таблица**

**Информация о размещении временно свободных средств бюджетных организаций, расположенных на территории Джизакской области, на депозиты коммерческих банков [11].**

Организации	Годы									
	2020		2021		2022		2023		2024	
	Число	сумма	Число	сумма	Число	сумма	Число	сумма	Число	сумма
Прокуратура Джизакской области	2	650,0	2	1300,0	5	6100,0	6	7,900.0	6	8000,0
Управление Бюро принудительно го исполнения по Джизакской области	-	-	1	200,0	-	-	-	-	1	500,0
Джизакский государственный педагогический институт имени Абдуллы Кадыри	1	5,000.0	4	40000,0	4	60000,0	6	105,000.0	5	90000,0
Хокимият Джизакской области	-	-	-	-	-	-	1	5,000.0	-	-
Юридический техникум Джизакской области	-	-	1	500,0	-	-	-	-	-	-
УВД Джизакской области	1	115.5	-	-	-	-	-	-	-	-
Управление юстиции Джизакской области	4	3000.0	1	1000,0	-	-	-	-	-	-

Итого	8	8765,5	9	43000,0	9	66100,0	13	117900	12	98500,0
-------	---	--------	---	---------	---	---------	----	--------	----	---------

В таблице 2 приведены данные о размещении свободных средств бюджетных организаций, финансируемых из местного бюджета Джизакской области, на депозитах в коммерческих банках. Из данных таблицы видно, что за период с 2020 по 2024 годы количество и сумма договоров, размещённых бюджетными организациями Джизакской области в коммерческих банках, увеличивались из года в год.

В 2020 году размещение средств осуществлялось по 8 договорам на общую сумму 8 765,5 млн. сум. В 2021 году по 9 договорам сумма достигла 43 000,0 млн. сум, что в 4,9 раза превышает показатель 2020 года. В 2022 году средства размещались по 9 договорам на общую сумму 66 100,0 млн. сум. В 2023 году средства, размещённые в коммерческих банках, распределялись по 13 договорам на общую сумму 117 900,0 млн. сум, что на 1,7 раза больше, чем в 2022 году. В 2024 году было заключено 12 договоров на общую сумму 98 500,0 млн. сум.

Доходы, полученные бюджетными организациями Джизакской области от размещённых в коммерческих банках средств, показывают эффективное функционирование финансовых механизмов в бюджетной системе и являются одним из важных инструментов укрепления государственных финансов через банки. Рост количества и суммы размещённых средств с 2020 по 2024 годы свидетельствует о стабильности государственных финансов.

### **Выводы и предложения**

Подводя итог, можно отметить, что проводимые в Республике Узбекистан реформы системы управления государственными финансами предполагают, наряду с выполнением ряда задач, поэтапное освоение исполнения государственного бюджета и совершенствование его механизма функционирования.

В настоящее время на основе освоения методов сбора, обработки и передачи информации о движении бюджетных средств с использованием современных информационных технологий формируются эффективные методы и инструменты управления государственными финансами и обеспечивается их согласованное функционирование. В результате глобализации и стремительных изменений финансовой системы казначейство становится не только хранителем государственных ресурсов, но и активным участником управления бюджетными процессами, кредитной политики и обеспечения макроэкономической стабильности.

Размещение свободных средств бюджетных организаций, финансируемых из государственного бюджета, на депозиты в коммерческих банках является важным процессом, направленным на эффективное функционирование финансовых механизмов и обеспечение устойчивости государственных финансов. Этот процесс способствует мобилизации новых источников для государственного бюджета, одновременно укрепляет финансовый контроль государства и обеспечивает рациональное использование бюджетных средств.

На наш взгляд, целесообразно обеспечить общественный контроль за информацией о средствах, размещённых бюджетными организациями на депозитах. Это позволит гарантировать расходование доходов от депозитов на основе общественного контроля.

Кроме того, по нашему мнению, целесообразно обеспечить участие частных кредитных организаций совместно с коммерческими банками при размещении свободных средств бюджетных организаций на депозиты. Это приведёт к увеличению доходов, получаемых бюджетными организациями от депозитных средств.

#### ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Бюджетный кодекс Республики Узбекистан. 2013 год. 26 декабря. [www.lex.uz/](http://www.lex.uz/)
2. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан № 383 “О регулировании управления средствами на Едином казначейском счёте Министерства финансов Республики Узбекистан”. 22 мая 2018 года.
3. Атажанов М.Б. Направления совершенствования исполнения государственного бюджета в условиях цифровой экономики. Научный электронный журнал “Передовая экономика и педагогические технологии”. № 3, 2024 г. – С. 162-169.
4. Белицкая А.В. Перспективы развития законодательства о государственно-частном партнёрстве // Хозяйство и право. 2010. № 6. С. 110-114.
5. Касимова Г.А. Программные комплексы казначейства. Учебник. Т.: 2021. “Nihol print OK”. – С. 74.
6. Кукушкин В.М. Размещение бюджетных средств на банковских депозитах: некоторые проблемы регулирования // Финансовое право. 2023. № 5 (260). – С. 80-84.

7. Савина А.В. Использование разрешений при регулировании договорных отношений в рамках отдельных процедур исполнения бюджета // Право и государство: теория и практика. 2016. № 12 (144). – С. 76-83.
8. Рыбакова С.В. Понятие и виды финансовой правосубъектности кредитных организаций // Вестник Саратовской государственной юридической академии. Дополнительный выпуск. 2012. № 85. – С. 188.
9. Пулатов Д.Х. Методологические аспекты совершенствования исполнения государственного бюджета Республики Узбекистан. Автореферат диссертации доктора экономических наук (DSc). – Ташкент, 2017. – С. 5.
10. Чибисова Е.М. Механизм взаимодействия органов местного самоуправления и коммерческих банков при управлении муниципальными финансами. Автореф. дисс. кандидата экономических наук. 08.00.10. Москва, 2012. – С. 6.
11. Данные Управления Комитета казначейства Джизакской области.