



*Ministarstvo finansija
Crna Gora*

Automatizacija autorizacije plaćanja i kontrole trezora: Trenutne prakse i perspektive za dalju digitalizaciju, uključujući primjenu vještačke inteligencije

Zorica Tadić, načelnica Direkcije za podršku SAP-a i drugih IS u Državnom trezoru

Ljeposava Pavlović, samostalna savjetnica u Direkciji za podršku SAP-a i drugih IS u Državnom trezoru



Aktuelni opšti postupak autorizacije i obrade plaćanja

Potpuno automatizovani koraci:

- Provjera raspoloživosti budžetskih sredstava
- Generisanje knjigovodstvenih zapisa
- Elektronsko prosljeđivanje naloga Trezoru
- Odobravanje naloga za plaćanje od strane ovlašćenih lica

Djelimično automatizovani koraci:

- Provjera ugovora i potvrda izvršenja obaveza
- Unos zahtjeva za plaćanje
- Validacija podataka
- Slanje podataka o plaćanju CBCG
- Provjera stavki izvoda
- Praćenje statusa plaćanja putem izvještaja

Potpuno neautomatizovani koraci:

- Priprema i prikupljanje dodatne dokumentacije
- Komunikacija sa potrošačkom jedinicom u slučaju neusklađenosti
- Ručno arhiviranje dokumentacije u fizičkom obliku



Različiti postupci autorizacije i kontrola Trezora

- **Postupci autorizacije** zahtjeva za plaćanje u sistemu plaćanja su definisani Uputstvom o radu državnog trezora i nema razlika zavisno od vrste plaćanja ili potrošačke jedinice. Mogu postojati razlike kod procesa odobravanja u samim potrošačkim jedinicama
- **U SAP sistemu** su razlicito definisani procesi plaćanja iz kapitalnog i tekućeg budzeta. Za plaćanja iz kapitalnog budzeta neophodno je u sistem unijeti i ugovor i narudžbenicu prije naloga za plaćanje. Za tekući budzet proces u sistemu počinje unosom naloga za plaćanje.
- **Kontrole** su definisane kao višeslojna ljudska provjera i dijelom ugrađene systemske kontrole
- **Izazovi** mogu biti: kašnjenja, rizik ljudske greške, ograničena analitika



*Ministarstvo finansija
Crna Gora*

Buduća automatizacija kontrola Trezora

Potpuno digitalizovan i integrisan proces plaćanja iz budžeta podrazumijevao bi da sistem samostalno, bez manuelne intervencije, obezbjeđuje kreiranje, validaciju, odobravanje, izvršenje, usklađivanje i izvještavanje o svim plaćanjima, uključujući integraciju sa bankama i budžetskim kontrolama

Preduslovi za automatizaciju:

- Pravni: izmjene regulative i omogućavanje digitalnih potpisa
- Tehnički: modernizacija sistema i integracija s eksternim sistemima
- Kadrovski: edukacija zaposlenih i razvoj IT kompetencija

Procesi planirani za automatizaciju u narednom periodu:

- Planira se migracija SAP sistema na S/4HANA što donosi znatno unaprijeđene mogućnosti za automatizaciju procesa plaćanja. Analiza postojećeg procesa plaćanja u sistemu i unaprijeđenje usljed modernizacije sistema
- Elektronska komunikacija s Centralnom bankom (ziro racuni dobavljača i razmjena platnih poruka)
- Elektronska komunikacija sa sistemom za upravljanje budžetom