



РЕМОРPAL

Treasury
Community of
Practice



Использование потенциала ИТ и данных для прогнозирования и управления ликвидностью

Презентация в малой группе (сокращенная версия)

Албания



Мимоза Пилкати, Директор Департамента казначейских операций

Совместное заседание Рабочей группы по управлению и прогнозированию ликвидности и Рабочей группы по использованию ИТ в казначейских операциях
Бухарест, Румыния. 18 февраля 2026 г.



1. Современная практика прогнозирования ликвидности



Четыре основополагающих элемента эффективного прогнозирования ликвидности способствуют созданию надежной системы прогнозирования

I: Предмет и охват прогноза ликвидности:

- Определяет, какие организации, счета или операции включены: сектор госуправления Албании, ЕКС, притоки, оттоки и баланс (минимальный-максимальный уровень буфера: 1%-2% ВВП) и платежные операции..
- Обеспечивает соответствие институциональным границам: центральному и местному правительству, ведомствам, специальным фондам и проектам, финансируемым донорами.
- Помогает избежать «слепых зон» в планировании ликвидности.

**Учреждения сектора
госуправления по СГФ2014**
- Центральное правительство и
специальные фонды
- Местные органы власти

II. Основные прогнозируемые показатели:

- Указаны ключевые категории: поступления, платежи, финансовые потоки (ежемесячно по CFAT).
- Обеспечено отслеживание основных притоков/оттоков, таких как налоговые поступления, заработная плата, обслуживание долга и т. д. (ежедневно/еженедельно/ежемесячно/ежегодно).
- Макропланирование поддерживает прогнозирование основных агрегатов на ближайшие годы (структура на 10 лет вперед).

III. Детализация прогноза:

Уровень детализации: день, неделя, месяц, год.

- Влияет на скорость реагирования на краткосрочные потребности в ликвидности..
- Соблюдает баланс между точностью и административным потенциалом.

IV. Периодичность обновления и переноса на след. период:

Как часто пересматривается прогноз? Ежедневные, еженедельные и ежемесячные обновления.

- Улучшенная адаптация к меняющимся условиям.
- Поддержка интеграции с операциями казначейства и исполнением бюджета.



2. Данные и модели, используемые для прогнозирования ликвидности



□ Данные, используемые для прогнозирования ликвидности:

- Исторические данные о денежных потоках
- Отчеты об исполнении бюджета
- Остатки на казначейском счете
- График сбора доходов
- План по принятию обязательств и исполнению платежей от бюджетных организаций
- График расходов по внешнему финансированию

□ Источники данных:

- Модули учета казначейства в системе AGFIS
- Департамент по макроэкономическим и бюджетным вопросам Минфина
- Информационные системы налоговой и таможенной служб
- Система администрирования специальных фондов
- Отчеты о поступлениях на ЕКС в реальном времени
- Отраслевые министерства и подведомственные агентства
- Система управления государственным долгом (DeMFAS)
- График проведения аукционов/Планы Департамента управления долгом
- Автоматическая загрузка данных из ИСУГФ, систем банков, платформ налоговых доходов на ежедневной основе.
- Группы реализации проектов с иностранным финансированием /счета казначейства в иностранной валюте

□ Где хранятся данные?

В системе AGFIS (месячные данные) / в Excel (ежедневные данные)

□ Требуют ли данные очистки/корректировки? Да

□ Программное обеспечение, используемое для прогнозирования ликвидности:

- Модели, основанные на Excel (инструмент CFAT), модули AGFIS.
- Оценка интеграции с финансовой системой: бюджет, ИС налоговой и таможенной служб, интерфейс с банком).
- Оценка автоматизации, валидации данных и возможностей сценарного моделирования.
- Обеспечение доступа пользователей, журналов аудита и контроля версий.

□ Модели, используемые для прогнозирования ликвидности:

- **Детерминированные модели:** основаны на фиксированных предположениях и известных планах-графиках..
- **Статистические модели:** использование исторических данных и регрессионного анализа.
- **Сценарные модели:** учитывающие изменение политики, макроэкономические шоки, изменения в графиках расходов средств доноров.
- Документирование предположений, заложенных в модели, ограничений и процедур валидации.



3. Планы на будущее и вызовы



□ **Аспекты управления ликвидностью и прогнозирования, требующие улучшения**

- Качество данных,
- Модели, используемые для прогнозирования ликвидности
- Дополнительная автоматизация и визуализация

Целенаправленные улучшения могут значительно повысить точность прогнозирования, контроль ликвидности и операционную эффективность.

Оценка PEFA 2024 г.: оценка B

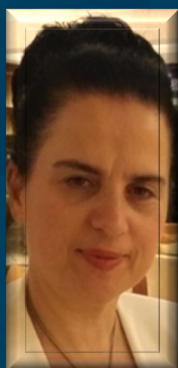
□ **Планы по дальнейшей автоматизации функций управления ликвидностью и прогнозирования (включая использования передовых ИТ, например, ИИ)**

- Изучить возможность интеграции передовых ИТ решений, в т.ч.:
 - **Системы прогнозирования на основе ИИ** для адаптивного моделирования и выявления отклонений.
 - **Автоматическая загрузка данных** из ИС по доходам и других систем
 - **Информационные панели с предиктивной аналитикой** для поддержки принятия решений в реальном времени.
 - **Автоматизация рабочих процессов** отслеживания обязательств (e-contract), электронных счетов-фактур; планирования платежей.
- Скоординировать планы по автоматизации с цифровыми стратегиями органов власти и учебными мероприятиями.
- **Ключевые вызовы:** повысить качество прогнозов на основе принципа «снизу вверх» в сочетании с принципом «сверху вниз» в рамках ежемесячных лимитов, утвержденных Министром финансов; завершить разработку **институциональной системы прогнозирования денежных потоков.**





СПАСИБО!



Мимоза Пилкати (Печо) - Директор
Департамент казначейских операций - Ministry of Finance

 mimoza.peco@financa.gov.al

 +355 68 40 47161