

# Использование потенциала ИТ и данных для прогнозирования и управления ликвидностью

## Презентация в малой группе

### Босния и Герцеговина

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



- ❑ **Предмет и охват прогноза ликвидности:**
  - ❑ Система казначейства децентрализована, на разных уровнях управления действуют отдельные казначейства
- ❑ **Основные прогнозируемые показатели:**
  - ❑ Доходы и дебиторская задолженность; расходы и издержки/затраты
- ❑ **Временная детализация прогноза**
- ❑ **Доходы:** налоговые поступления с подкатегориями; неналоговые поступления с подкатегориями; трансферты и пожертвования, подлежащие получению;
- ❑ **расходы:** заработная плата и взносы в социальное обеспечение; товары и услуги; текущие и капитальные трансферты с подкатегориями; проценты.
- ❑ **Периодичность обновления и переноса на следующий период**
  - ❑ Ежеквартально с планами на месяц

## 2. Данные и модели, используемые для прогнозирования ликвидности



- ❑ **Данные, используемые для прогнозирования ликвидности:** прогнозы доходов; планы расходов, планы погашения долга.
- ❑ **Источники данных:** Сектор налогов и доходов в части прогнозирования; пользователи бюджета в части ежемесячных планов расходов; сектор управления долгом для учета дебиторской задолженности и сроков погашения долга; исторические тенденции.
- ❑ **Где хранятся данные?**
  - ❑ ИСУГФ, файлы Excel
- ❑ **Требуют ли данные очистки/корректировки?** консолидация
- ❑ **ПО, используемое для прогнозирования ликвидности** Excel, инструмент прогнозирования CFAT
- ❑ **Модель (модели), используемые для прогнозирования ликвидности** ежемесячные тренды

### 3. Планы на будущее и вызовы



- **Аспекты управления ликвидностью и прогнозирования, требующие улучшения**
  - *Автоматическая консолидация, регламентация формата отправляемых и получаемых данных*
  
- **Планы по дальнейшей автоматизации функций управления ликвидностью и прогнозирования (включая использования передовых ИТ, например, ИИ)**
  - В идеале модель, основанная на ИИ (при наличии средств)
  
- **Ключевые вызовы**
  - Бюджетополучатели запрашивают больше средств, чем им требуется в действительности

**СПАСИБО!**

