

Korištenje IT-a i podataka za podršku upravljanja gotovinom i predviđanja

Grupa 1

Zemlje: Armenija, BiH, Hrvatska, Srbija, Uzbekistan

Zajednički sastanak TCOP-ovih radnih grupa za upravljanje gotovinom i korištenje IT-ja u trezorskom poslovanju
Bukurešt, Rumunjska. 19. februara/veljače 2026.

1. Trenutni pristup izradi projekcija novčanog toka



	Armenija	BiH	Hrvatska	Srbija	Uzbekistan
Obuhvat projekcije	JRT, deficit, i vanproračunski fondovi (IPF)	JRT, sustav trezora je decentraliziran	JRT, deficit (bex IPF-a)	JRT, deficit (bex IPF-a)	Gotovinski tokovi
Glavne očekivane kategorije	Prihodi, rashodi i izdaci	Prihodi, rashodi i izdaci	Prihodi, rashodi i izdaci, prihodi od EU sredstava	Prihodi, rashodi i izdaci, primici od domaćeg i inozemnog zaduživanja	Prihodi, rashodi (plaće, gradnja, razno) i izdaci, otplata kredita
Koliko je vremenski detaljna projekcija	<i>Godišnje, tromjesečno i mjesečno</i>	<i>mjesečno</i>	<i>Mjesečno/dnevno</i>	Mjesečno, tromjesečno i godišnje (dnevno za neke podatke)	Mjesečno, tromjesečno i godišnje (dnevno na početku fiskalne godine)
koliko se često prenose dalje	<i>mjesečno</i>	Tromjesečno s mjesečnim planovima	<i>mjesečno</i>	Mjesečno. Prati se dnevno.	

2. Podaci i modeli korišteni za predviđanje novčanog toka



		Armenija	BiH	Hrvatska	Srbija	Uzbekistan
Izvor podataka	IFMIS	Trezorski sustav	ISFU	Trezorski sustav	SPIRI	Saldo JRT-a
	Drugi državni sustavi				Sustav poslovne inteligencije	
	Ostalo	Državna porezna uprava	Makro/porezna služba/upravljanje dugom	Makro i planiranje/Upravljanje dugom	Makro i fiskalna analiza/Javni dug (SPIRI)/mjesečno izvršenje proračuna od strane proračunskih korisnika	Porez/carine; domaći i vanjski dug
čišćenje/usklađivanje		da (format)	Konsolidacija	Da (podatki od strane proračunskih korisnika)	Da (format)	Da
softver		Excel	Excel/ CFAT (povijesni trendovi)	Excel	Excel	Excel
model		Nema određenog modela	Nema matematičkog modela/koriste se povijesni podaci o mjesečnim trendovima	Nema određenog modela	Modeli koje koristi makro	Nema određenog modela (razvija se)

3. Planovi za daljnja poboljšanja i izazovi



Oblasti gde je potrebna daljnja unapređenja u predviđanju gotovine i upravljanju gotovinom

- Korišćenje dodatnih podataka iz drugih izvora za poboljšanje točnosti predviđanja (Armenija, Srbija)
- Automatska konsolidacija podataka (Bosna i Hercegovina)
- Poboljšanje kvalitete podataka podizanjem svijesti korisnika proračuna (Hrvatska); bolje planiranje proračuna iz fondova EU
- Međuagencijski odbor za likvidnost za koordinaciju radi bolje prognoze gotovine (Uzbekistan)
- Bolja vizualizacija podataka (Uzbekistan)

Kako integracija FMIS-a s drugim vladinim informacijskim sustavima može informirati odluke o upravljanju gotovinom?

- Uvođenje novog integriranog sustava – natječaj je već objavljen (Armenija)
- Planiranje uvođenja metode naknadnog označavanja s umjetnom inteligencijom (Armenija) za identifikaciju odstupanja od povijesnih podataka
- Idealno alat umjetne inteligencije (Bosna i Hercegovina)
- Integracija Excel tablice s IT sustavom državne riznice (Hrvatska)
- Korišćenje umjetne inteligencije za predviđanje (Srbija)
- Korišćenje umjetne inteligencije i softvera za ažuriranje predviđanja (Uzbekistan)

Koji su ključni izazovi u prelasku na odluke u upravljanju gotovinom koje se više temelje na podacima?

- Sigurnost i zaštita podataka (Armenija, Hrvatska)
- Jačanje kapaciteta osoblja za umjetnu inteligenciju (Armenija)
- Integracija sustava (Armenija)
- Izmjena ili stvaranje novih propisa za uvođenje umjetne inteligencije (Armenija, Hrvatska)
- Proračunski korisnici traže više nego što im je zapravo potrebno (Bosna i Hercegovina)
- Ljudski resursi (Hrvatska)
- Usklađivanje upravljanja dugom i likvidnošću (Hrvatska)

HVALA!

