

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

Grupa 3

Zemlje: Azerbajdžan, Kazahstan, Kirgistan, Moldavija,
Turkmenistan

Joint Meeting of TCOP Cash Management and Forecasting & IT Working Groups
Bucharest, Romania. February 19, 2026

1. Trenutni pristup izradi projekcija novčanog toka



	Azerbajdžan	Kazahstan	Kirgistan	Moldavija	Turkmenistan
Obuhvat projekcije	Saldo JRT-a	Likvidnost republičkog proračuna	Saldo JRT-a	Prihodi, rashodi, financiranje	Saldo JRT-a
Glavne očekivane kategorije	Saldo JRT-a Prihodi, rashodi	Prihodi, rashodi, proračunski krediti, deficit, zajmovi, primici	Resursi republičkog proračuna	Za državni proračun: - Porezni i neporezni prihodi - Gotovinski rashodi - Financiranje Stanje JRT-a se predviđa zasebno (širi je)	Saldo Prihod (porez) Planirani rashodi (platni nalozi) Izvršena plaćanja
Koliko je vremenski detaljna projekcija	1 dan – 3 mjeseca	Dnevno, tjedno, mjesečno, godišnje	mjesečno	Godišnja prognoza, mjesečna prognoza (s podjelom na tjedne i dane)	Svakodnevno, 7-14 dana, 1-3 mjeseca
koliko se često prenose dalje	Tjedno	Dnevno	Po potrebi	Godišnja prognoza – barem mjesečno, mjesečna prognoza – dnevno	Dnevno

2. Podaci i modeli korišteni za predviđanje novčanog toka



		Azerbajdžan	Kazahstan	Kirgistan	Moldavija	Turkmenistan
Izvor podataka	IFMIS	+ (povijesni podaci, proračunska prognoza, uklj. porezni prihodi)	Informacijski sustav trezora	+ (stvarna stanja) + Prognoze potrošačkih jedinica o rashodima u IS Kazna Budget	+	Informacijski sustav trezora
	Drugi državni sustavi		Odbor za državne prihode, Odbor za državnu imovinu		Poreska uprava, Carina	Integracija s podacima poreznog i carinskog informacijskog sustava putem Xroada
	Ostalo		Odjel za državni dug Odjel za porezno i carinsko zakonodavstvo, Ministarstvo rada i socijalne zaštite		Proračunske organizacije, Odjel za upravljanje javnim dugom	
čišćenje/usklađivanje		Tjedno ažuriranje prognoze+/-	čišćenje/ usklađivanje podataka	Ne	Prilagodba na temelju stvarnih podataka	
softver		Excel	Excel	Excel	Excel	TMS (modul za projekcije)
model		Deterministički model poravnanja gotovinom (1 scenarij)	Nema određenog modela	3 scenarija (pesimistični, optimistični i osnovni)		Regresijska analiza

3. Planovi za daljnja poboljšanja i izazovi



- ❑ **Oblasti gde je potrebna daljnja unapređenja u predviđanju gotovine i upravljanju gotovinom**
 - ❑ Poboljšanje kvalitete i pravovremenosti podataka
 - ❑ Poboljšanje točnosti kratkoročnih prognoza (Moldavija)
 - ❑ KZ: Jedinostveni modul za prognoziranje s automatskim prikupljanjem i usklađivanjem podataka, praćenjem u stvarnom vremenu, kontrolom odstupanja, umjetnom inteligencijom (do 2029.)
 - ❑ Minimiziranje ljudske pogreške
- ❑ **Kako integracija FMIS-a s drugim vladinim informacijskim sustavima može informirati odluke o upravljanju gotovinom?**
 - ❑ Integracija podataka unutar jednog okvira
 - ❑ Integracija s drugim sustavima poboljšat će učinkovitost prikupljanja podataka i standardizirati podatke
- ❑ **Koji su ključni izazovi u prelasku na odluke u upravljanju gotovinom koje se više temelje na podacima?**
 - ❑ Promjene u regulatornom okviru, potreba za predviđanjem novih kategorija (pokazatelja)
 - ❑ Kvaliteta podataka, fragmentacija podataka, integracija sustava i ograničena upotreba pristupa temeljenih na riziku i automatiziranih pristupa
 - ❑ Točnost predviđanja, nedostatak rane identifikacije rizika
 - ❑ Zastarjelost FMIS-a (dosezanje granica mogućnosti sustava)
 - ❑ Prognoze se često temelje na osnovnom scenariju bez procjene rizika i alternativnih putanja.
 - ❑ Visoka ovisnost o ručnim alatima (Excel)
 - ❑ Neizvjesnost u pogledu volumena i vremena vanjskog i unutarnjeg zaduživanja

HVALA!

