# **Anketa o jedinstvenom računu riznice (JRR) i praksama upravljanja gotovinskim sredstvima te projekcijama gotovinskih sredstava u zemljama članicama PEMPAL-a za 2021.**

## Uvod

### Pozadina

Zemlje zastupljene u Zajednici prakse za riznicu (TCOP) ispunile su 2016. anketu o glavnim karakteristikama Jedinstvenog računa riznice (JRR) i nekim drugim aspektima upravljanja gotovinskim sredstvima u svakoj zemlji.

Anketa je organizirana kao jedan od koraka usmjeren na proširivanje PEMPAL-ove baze znanja koja uključuje metodološku, pravnu i analitičku dokumentaciju od stručnog interesa za članove PEMPAL-a.

Rezultati su objavljeni na skupu održanom u Ankari u ožujku/martu 2016 . te su ustupljeni članovima PEMPAL-a.

U zadnje četiri godine nekoliko je zemalja članica nastavilo razvijati svoj JRR i povezane aranžmane isplata, poboljšalo svoje projekcije gotovinskih tokova i napredovalo u razvoju svoje šire funkcije upravljanja gotovinom. Pravo je vrijeme za ažuriranje ankete kako bi se svi članovi upoznali s nedavnim reformama, inovacijama i drugim napretkom.

### Anketa

Kako bi bila učinkovita i temeljita te korisna svim članovima, anketa mora biti dosta dugačka, iako se ne razlikuje mnogo od one provedene 2016. Ipak, uloženi su svi napori u to da se anketa učini što jednostavnijom za korištenje.[[1]](#footnote-1) Za njezino će ispunjavanje vjerojatno biti potrebno 40-50 minuta.

Anketa je strukturirana na sljedeći način:

* **1. dio: Jedinstveni račun riznice**: njegovo pokriće (u odnosu na salda i tokove), njegova struktura, povezanost s platnim prometom i osnovom naknade gotovinskih salda. Postoje i pitanja o naknadi salda i poslovnom odnosu s bankarskim sustavom, koja se ne odnose samo na JRR, već i na bankovne račune koji nisu dio JRR-a.
* **2. dio: Upravljanje gotovinom i projekcije gotovinskih sredstava**: gotovinska rezerva, projekcije gotovinskih tokova, institucionalni aranžmani i instrumenti za upravljanje gotovinom.
* **3. dio:** **Ostala pitanja**: opseg reformi, utjecaj PEMPAL-a i odgovori na krizu prouzročenu pandemijom koronavirusne bolesti COVID-19.

### Definicije

Terminologija koja se odnosi na koncepte ili varijable upravljanja gotovinom ponekad se razlikuje ovisno o zemlji. Na početku svakog odjeljka navedene su kratke definicije. Međutim, ovoj je anketi priložena zabilješka (pripremljena na temelju zahtjeva upućenih na prethodnim sastancima skupine) u kojoj se razrađuju te definicije, kako bi se riješili neki nesporazumi koji su se možda pojavili u našim prethodnim diskusijama te kako bi se potaknuli uniformirani odgovori na ovu anketu.

U odnosu na JRR može postojati nesigurnost u pogledu njegovih karakteristika i pokrića koju nije moguće ukloniti jednostavnom definicijom. Iako većina zemalja ima osnovni JRR, u mnogim slučajevima neka vladina sredstva ostaju izvan funkcije JRR-a. Dodatni materijali pripremljeni su i dostavljeni kako bi se ispitanicima pomoglo u razjašnjavanju upotrijebljenih termina i definicija i kako bi se osigurali uniformirani odgovori na anketu. Taj referentni dokument također opisuje željene karakteristike i pokriće JRR-a te uključuje grafikon (izvadak iz GFSM 2014.) koji prikazuje pokriće sektora opće vlade, na koji se može uputiti prilikom ispunjavanja ankete. Predlažemo ispitanicima da pročitaju taj referentni dokument prije nego što pristupe ispunjavanju ankete.

## Anketa

### Molimo da navedete

* Naziv države
* Ime i prezime i položaj osobe koja ispunjava anketu

## 1. dio: Jedinstveni račun riznice

JRR je jedinstvena struktura vladinih bankovnih računa, koja pruža konsolidirani prikaz vladinih gotovinskih sredstava. Može postojati jedan račun (iako obično ima podračune), niz povezanih računa koji imaju saldo nula, a čija se salda prenose barem svaki dan (obično elektroničkim načinom) na glavni račun ili mreža računa koji se tretiraju kao jedinstveni račun za potrebe izračuna ukupnog salda gotovinskih sredstava.

1. Postoji li u vašoj zemlji jedinstveni račun riznice (JRR)? Da/Ne

*Ako ne postoji, molimo odmah prijeđite na 7. pitanje.*

1. Vodi li se JRR u središnjoj banci? Da/Ne

[TEKSTNI OKVIR – za razradu/suradnju po potrebi]

### Pokriće JRR-a.

Ovim se pitanjima prvo želi utvrditi u kojoj mjeri JRR obuhvaća sektor središnje ili opće vlade, kako je definirano u GFSM 2014. (vidjeti također zabilješku s definicijama). Naknadnim se pitanjima zatim utvrđuje opseg obuhvata kako gotovinskih tokova tako i gotovinskih salda i to ili na razini središnje ili (prema potrebi) podnacionalne razine vlasti.

Kako bi se povećala usporedivost zemalja, molimo vas da popunite i stupac o postotku obuhvata jer će to pomoći u usporedbi zemalja.

1. Što najbolje opisuje situaciju u vašoj zemlji u odnosu na podnacionalnu razinu vlasti?
2. Gotovinski saldo podnacionalne razine vlasti uključen je u JRR opće vlade;
3. Podnacionalne razine vlasti vode vlastite JRR-ove; ili
4. Podnacionalne razine vlasti nemaju JRR.
5. Ostalo (molimo pojasnite) [TEKSTNI OKVIR ZA ODGOVOR].

#### **Tokovi u JRR**

1. Obuhvaća li JRR prihode iz sljedećih izvora? (Molimo vas da se služite okvirom za komentare / pojašnjenja kada je pojašnjenje potrebno u vašim odgovorima).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrste sredstava**  | **Središnja razina vlasti** | **Kao % ukupnih prihoda vlade** | **Podnacinalna razina vlasti** | **Kao % ukupnih prihoda vlade[[2]](#footnote-2)** | **Komentari / pojašnjenja** |
| Porezi | D/N |  | D/N |  |  |
| Neporezni prihodi | D/N |  | D/N |  |  |
| Fondovi socijalnog osiguranja | D/N |  | D/N |  |  |
| Fond zdravstvenog osiguranja | D/N |  | D/N |  |  |
| Ostali vladini fondovi[[3]](#footnote-3) | D/N |  | D/N |  | Molimo navedite naziv svih fondova koji nisu uključeni u JRR |
| Izvanproračunski prihodi / prihodi za posebne namjene proračunskih subjekata[[4]](#footnote-4)  | D/N |  | D/N |  |  |
| Deponirani novac[[5]](#footnote-5) |  |  |  |  |  |
| Namjenske donacije i zajmovi[[6]](#footnote-6) | D/N |  | D/N |  |  |
| Ostalo – molimo navedite značajne tokove |  |  |  |  |  |

1. Kako se novac općenito uplaćuje u JRR? Za svaki odgovor DA u tablici u 4. pitanju molimo da navedete koji odgovor od (a) do (e) u nastavku najbolje odražava način na koji se novac uplaćuje u JRR. Molimo odaberite odgovor kojim se obuhvaća većina prihoda opće vlade za tu kategoriju, uz dodatno pojašnjenje u zadnjem stupcu ako je potrebno.
2. uplaćuju se izravno u JRR elektroničkim načinom;
3. uplaćuju se u JRR istog dana putem prijelaznih računa salda nula[[7]](#footnote-7) u poslovnim bankama;
4. uplaćuju se u JRR putem prijelaznih računa s određenom vremenskom zadrškom (zbog usklađivanja i ostalih pitanja);
5. periodički se prenose na JRR na zahtjev tijela za naplatu; ili
6. drugo – molimo navesti.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Vrste sredstava**  | **Središnja razina vlasti** | **Podnacinalna razina vlasti** | **Komentari / pojašnjenja** |
| Porezi opće vlade | a,b,c,d, ili e? | a,b,c,d, ili e? |  |
| Neporezni prihodi opće vlade | a,b,c,d, ili e? | a,b,c,d, ili e? |  |
| Fondovi socijalnog osiguranja | a,b,c,d, ili e? | a,b,c,d, ili e? |  |
| Fond zdravstvenog osiguranja | a,b,c,d, ili e? | a,b,c,d, ili e? |  |
| Ostali vladini fondovi | a,b,c,d, ili e? | a,b,c,d, ili e? |  |
| Izvanproračunski prihodi / prihodi za posebne namjene  | a,b,c,d, ili e? | a,b,c,d, ili e? |  |
| Deponirani novac | a,b,c,d, ili e? | a,b,c,d, ili e? |  |
| Namjenske donacije i zajmovi | a,b,c,d, ili e? | a,b,c,d, ili e? |  |
| Ostalo – molimo navedite | a,b,c,d, ili e? | a,b,c,d, ili e? |  |

#### **Tokovi iz JRR-a**

1. Izvršavaju li se plaćanja za ukupnu vladinu potrošnju također izravno s JRR-a, a ne sa salda koja se prethodno prenesu na druge račune izvan JRR-a? Prilikom odgovora na ovo pitanje trebate se fokusirati na većinsku potrošnju. Podrazumijeva se da mogu postojati određena plaćanja koja vlada izvršava na drugačiji način.
2. Da – plaćanja koja izvršava vlada vrše se izravno iz JRR-a;
3. Da – plaćanja koja izvršava vlada vrše se s prijelaznih računa salda nula (koji nisu uključeni u JRR, npr. računi u poslovnim bankama iako se svakog dana premještaju u JRR);
4. Djelomično – većina plaćanja koje izvršava vlada vrše se izravno iz JRR-a – ako ste odabrali tu mogućnost molimo navedite klasifikaciju plaćanja koja se ne vrše izravno i iznos tih plaćanja kao % ukupnih godišnjih prihoda (relevantni su prihodi središnje vlade, podnacionalne razine vlasti ili opće vlade)…… …(TEKSTNI OKVIR ZA ODGOVOR)
5. Ne – plaćanja koja izvršava vlada vrše se s depozitnih ili drugih bankovnih računa koje vode MOA-ovi / korisnici proračunskih sredstava te se na računima nalaze kratkoročna salda (ako se radi o računima sa saldom nula, molimo odaberite odgovor b.); ili
6. Ostalo – (molimo objasnite o kakvim se aranžmanima radi ako se na njih ne odnose odgovori a) do d)).

### Vladini platni prometi

Ova se pitanja odnose na pristup elektroničkim platnim prometima u bankarskom sektoru koje ima vaša zemlja i vrsti prometa kojem ima pristup. Svaka zemlja koja nema pristup elektroničkom sustavu treba prijeći na 10. pitanje.

1. Sustavi kojima se obrađuju plaćanja koja izvršava vlada uključuju (odaberite sve primjenjivo):
2. sustav namire u stvarnom vremenu na bruto načelu (engl. *Real Time Gross Settlement System*, RTGS) Da/Ne
3. druge bankovne sustave elektroničkog plaćanja koji rade na principu serija (engl. *batch basis*) Da/Ne
4. drugo – molimo navesti
5. Molimo navedite koji odgovor najbolje odgovara pristupu platnom prometu koji ima vaša zemlja. (odaberite sve što je primjenjivo).
6. riznica izravno sudjeluje u bankovnim platnim prometima;
7. riznica platnim prometima pristupa kroz središnju banku;
8. riznica platnim prometima pristupa kroz poslovnu banku; ili
9. drugo – molimo navesti………………………………………………….
10. Za svaku vrstu plaćanja molimo navedite način na koji se izvršavaju plaćanja primateljima, kako za središnju tako i za podnacionalnu razinu vlasti. Prema potrebi možete odabrati više od jednog odgovora za svaku vrstu plaćanja. (u zadnji stupac navedite sva relevantna objašnjenja ili primjedbe).

**Središnja razina vlasti**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta plaćanja** | **elektroničkim prijenosom RTGS-om** | **elektroničkim prijenosom drugim platnim sustavom** | **čekovima** | **gotovinom** | **ostalo (molimo navedite bilo koji drugi primarni način plaćanja)** | **Komentari** |
| Plaće |  |  |  |  |  |  |
| Robe i usluge |  |  |  |  |  |  |
| Donacije |  |  |  |  |  |  |
| Subvencije |  |  |  |  |  |  |
| Socijalne naknade |  |  |  |  |  |  |
| Kapitalni rashodi |  |  |  |  |  |  |
| Donatorski projekti |  |  |  |  |  |  |
| Otplata kredita |  |  |  |  |  |  |

**Podnacionalne razine vlasti**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta plaćanja** | **elektronički prijenos RTGS-om** | **elektronički prijenos drugim platnim sustavom** | **čekovi** | **gotovina** | **Komentari** |
| Plaće |  |  |  |  |  |
| Robe i usluge |  |  |  |  |  |
| Donacije |  |  |  |  |  |
| Subvencije |  |  |  |  |  |
| Socijalne naknade |  |  |  |  |  |
| Kapitalni rashodi |  |  |  |  |  |
| Donatorski projekti |  |  |  |  |  |
| Otplata kredita |  |  |  |  |  |

1. Za zemlje koje još uvijek imaju čekove ili vrše gotovinska plaćanja, molimo navedite, (ako su dostupni podaci) približni postotak ukupnih godišnjih plaćanja izvršenih u gotovini ili čekovima (prema potrebi od strane središnje, podnacionalne ili opće razine vlasti).
2. % gotovine................. (b) % čekova…………. Ukupno (a)+(b)………….
3. Podnacionalna razina vlasti upotrebljava isti platni promet kao i središnja razina vlasti Da/Ne.

Ako je odgovor NE, molimo ukratko opišite aranžmane podnacionalne razine vlasti.

### Struktura jedinstvenog računa riznice

1. Navedite koji odgovor najbolje opisuje strukturu jedinstvenog računa riznice
2. Jedinstveni račun riznice jedan je bankovni račun.
3. Jedinstveni račun riznice konsolidirani je bankovni račun s više podračuna.
4. JRR je mreža bankovnih računa koji središnja banka (ili MF/Riznica ako se njome upravlja fiskalnim zakonodavstvom) tretira kao jedan; ili
5. Ostalo – molimo navedite…(TEKSTNI OKVIR ZA ODGOVOR)…………….

#### **Dodatni bankovni računi (izvan jedinstvenog računa riznice)**

1. Molimo ispunite tablicu u nastavku podacima o svim računima uz JRR. Navedeno je potrebno učiniti samo za središnju razinu vlasti (brojke se mogu zaokružiti).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Obrtni računi** | **Investicijski računi ili računi za oročene depozite** | **Prekoračenje stanja na računu****Računi** | **Ostale svrhe****Računi** |
| **Vrsta institucije** | **Broj** | **% gotovinskih salda na kraju (prethodne) godine** | **Broj** | **% gotovinskih salda na kraju (prethodne) godine** | **Broj** | **% gotovinskih salda na kraju (prethodne) godine** |  **Broj** | **% gotovinskih salda na kraju (prethodne) godine** |
| Središnja banka |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Poslovne banke |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ostale financijske institucije |  |  |  |  |  |  |  |  |

### Naknada za gotovinska salda

1. Prima li vlada kamate za gotovinska salda u središnjoj banci?
	1. Za svoje tekuće/obrtne račune DA/NE
	2. Za svoje račune za oročene depozite DA/NE

Ako je odgovor na a i b NE molimo prijeđite na 18. pitanje.

1. Ako je odgovor DA, obračunavaju li se kamate zasebno za svaki račun u središnjoj banci ili na neto osnovi za sve račune?
2. Na temelju koje se metodologije određuje kamatna stopa (tj. je li povezana s postojećom stopom koja se primjenjuje, kao što je diskontna (eskontna) stopa središnje banke, je li povezana s tržišnom stopom ili se izravno dogovara)? (TEKSTNI OKVIR ZA ODGOVOR)
3. Koja je trenutačna kamatna stopa i u kakvom je odnosu s diskontnom (eskontnom) stopom središnje banke? (TEKSTNI OKVIR ZA ODGOVOR)
4. Postoji li mehanizam podjele ili alokacija prihoda u institucijama koje svoja salda imaju u JRR-u (tj. između središnje razine vlasti, izvanproračunskih fondova, podnacionalnih razina vlasti itd.) za kamatnu stopu po saldima? DA/NE
5. Prima li vlada kamate za gotovinska salda u poslovnim bankama?
	1. Za svoje tekuće/obrtne račune DA/NE
	2. Za svoje račune za oročene depozite DA/NE

Ako je odgovor na a i b NE molimo prijeđite na 23. pitanje.

1. Ako je odgovor DA, obračunavaju li se kamate zasebno za svaki račun u poslovnim bankama ili na neto osnovi za sve račune u svakoj banci?
2. Na temelju koje se metodologije određuju kamatne stope? (TEKSTNI OKVIR ZA ODGOVOR)
3. Koja je trenutačna kamatna stopa? (Navedite raspon ako se primjenjuje više različitih stopa) (TEKSTNI OKVIR ZA ODGOVOR)

### Ugovor o razini usluge s bankama

1. Postoji li Memorandum o razumijevanju (MoR), protokol, ugovor ili sličan pisani dogovor (bilo u obliku jednog konsolidiranog dogovora ili njih nekoliko) sa središnjom bankom? DA/NE
2. Plaća li vlada središnjoj banci naknadu ili pristojbu za usluge? DA/NE
3. Ako je odgovor DA, molimo navedite detalje o naknadama ili pristojbama za uslugu te strukturu pristojbi i njihove približne iznose (TEKSTNI OKVIR ZA ODGOVOR)…………………..
4. Postoji li ugovor ili MoR s poslovnim bankama, bilo kolektivno ili pojedinačno za svaku banku? DA/NE
5. Plaća li vlada poslovnim bankama naknadu ili pristojbu za usluge? DA/NE

Ako je odgovor DA, molimo navedite detalje o naknadama ili pristojbama za uslugu te strukturu pristojbi i njihove približne iznose (TEKSTNI OKVIR ZA ODGOVOR)…………………..

1. Ako ste na 27. pitanje odgovorili NE, jesu li poslovne banke ovlaštene zadržavati sredstva na određeno razdoblje? DA/NE
2. Ako ste na 28. pitanje odgovorili DA, molimo navedite koliko dana poslovne banke zadržavaju sredstva.
3. jedan dan
4. dva dana
5. tri dana
6. pet dana
7. dulje od pet dana (molimo navedite dodatne komentare o razdoblju i razlogu u pogledu takvih aranžmana te ovisi li broj dana o različitim sredstvima) (TEKSTNI OKVIR ZA KOMENTARE)
8. Zadržavaju li agencije za naplatu sredstva od JRR-a do završetka usuglašavanja ili iz drugih razloga? DA/NE
9. Ako je odgovor DA,
10. jedan dan
11. dva dana
12. tri dana
13. pet dana
14. dulje od pet dana (TEKSTNI OKVIR ZA KOMENTARE)

## II. dio Upravljanje gotovinskim sredstvima i izrada projekcija

### Cilj

1. Postoji li opći cilj upravljanja gotovinskim sredstvima na visokoj razini koji je utvrđen u zakonodavstvu ili drugom regulatornom dokumentu MF-a/Riznice? Ako je odgovor DA, molimo navedite opći cilj u tekstnom okviru i regulatorni dokument. [Primjer: „Radi lakšeg izvršenja proračuna, čime se osigurava dovoljna likvidnost koja je dostupna u svrhu ispunjavanja preuzetih obveza u pogledu proračuna te, ovisno o tome, upotrebe ukupnog suficita gotovinskih sredstava na najbolji način u pogledu postojećeg tržišta, kreditnog i operativnog rizika.”]

[TEKSTNI OKVIR].

### Gotovinska rezerva

Ciljani iznosi zaštitnih slojeva likvidnosti ili gotovinskih rezervi definiraju se kao „minimalni iznos gotovinskog salda kojim se osigurava ispunjavanje svakodnevnih potreba za gotovinskim sredstvima u svako doba, u svim okolnostima, uzimajući u obzir dostupnost drugih izvora likvidnosti”. U većini slučajeva gotovinska rezerva bit će gotovinski saldo JRR-a u središnjoj banci, a ciljani iznos gotovinske rezerve bit će jednak ciljanoj vrijednosti salda JRR-a.

1. Postoji li usuglašeni cilj u pogledu iznosa gotovinske rezerve – bilo u okviru javne politike, administrativnog ili formalnog propisa?

|  |  |
| --- | --- |
| Da |  |
| Ne |  |

[Po potrebi navesti detalje u pogledu institucionalne prirode cilja]…TEKSTNI OKVIR………

Ako je odgovor DA

1. Kada je prvi put utvrđen? TEKSTNI OKVIR ..............
2. Na koji se način formalno definira? [npr. u nominalnom iznosu ili u iznosu rashoda, ukupnog odljeva novca ili otplate duga tijekom određenog razdoblja.] TEKSTNI OKVIR..............
3. Koliko iznosi u trenutačnoj financijskoj godini? TEKSTNI OKVIR................................
4. Koliko iznosi rezerva kao postotak godišnjih prihoda središnje vlade u trenutačnoj financijskoj godini? TEKSTNI OKVIR...........................
5. Varira li rezerva tijekom godine – npr. ovisno o nadolazećem otkupu duga ili drugim razdobljima nesigurnosti u pogledu gotovinskih tokova? TEKSTNI OKVIR...........................
6. Je li razina objavljena? D/N…………………
7. Je li ciljni iznos gotovinske rezerve jednak ciljnom saldu JRR-a? D/N………………
8. Ako nije, u kojoj se drugoj imovini drži gotovinska rezerva i gdje se drži? TEKSTNI OKVIR ..............
9. Postoji li mogućnost uključivanja ekvivalenta salda u stranoj valuti u ciljni iznos u domaćoj valuti ili je on već uključen u ciljni iznos? D/N………………
10. Postoji li zaseban ciljni iznos rezerve u pogledu salda u stranoj valuti? D/N………………
11. Koje su glavne odrednice iznosa gotovinske rezerve? Označite sve što je primjenjivo.

1. U pogledu transakcija

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Tokovi prihoda | Tokovi rashoda |
| Volatilnost gotovinskih tokova |  |  |
| Greška u projekciji |  |  |

1. U pogledu ostalih varijabli

|  |  |
| --- | --- |
| Neuspjeh aukcije |  |
| Poremećaj na širem financijskom tržištu |  |
| Rizik da nepredviđene obveze postanu stvarne obveze  |  |
| Iznos obveznih plaćanja |  |
| Ostalo (navedite) |  |
| ……. |  |
| ……. |  |

1. Koje su sigurnosne mreže dostupne iznad iznosa rezerve (tj. gotovinska sredstva koja su dostupna u vrlo kratkom roku, po mogućnosti isti dan)? Označite sve što je primjenjivo

|  |  |
| --- | --- |
| Zajmovi od središnje banke |  |
| Kreditne linije poslovnih banaka |  |
| Mogućnost raskida oročenih depozita bez penala |  |
| Ostali zakonski fondovi, primjerice naftni fond itd.  |  |
| Devizni saldo |  |
| Ostalo (navedite) |  |
| …….. |  |
| …….. |  |

### Projekcija gotovinskih tokova

Projekcije gotovinskih sredstava mogu se definirati kao procjena budućih priljeva i odljeva gotovinskih sredstava vlade, koje se izrađuju s ciljem poduzimanja potrebnih radnji kako bi se osiguralo da je uvijek na raspolaganju dovoljan gotovinski saldo kako bi se olakšalo nesmetano izvršenje proračuna te podržali ostali opći ciljevi upravljanja gotovinskim sredstvima. Ovdje je naglasak na projekcijama gotovinskog toka, a ne planovima gotovinskih sredstava, tj. projekcijama onoga što će se dogoditi, a ne onoga što bi se trebalo dogoditi. Planovi gotovinskih sredstava osmišljeni su tako da prikazuju planirani obrazac (obično mjesečni) ili sve gotovinske tokove vlade tijekom godine. Njima se provjerava dosljednost proračuna i njegova planiranog financiranja te su važni za praćenje izvršenja proračuna, a ažurirat će se tijekom godine u skladu s promjenama u okolnostima. No, planovi će se uvijek ograničiti na trenutačno odobrene proračunske ciljeve. Projekcije nisu ograničene na proračun i često se izrađuju neovisno o planu gotovinskih sredstava, s naglaskom na mjesece i dane koji slijede, a ne nužno i na cijelu proračunsku godinu.

1. Koliko se unaprijed izrađuje projekcija gotovinskog toka?

1 tjedan…… 1 mjesec…………. 3 mjeseca…………. dulje………….

1. Koliko se često projekcije gotovinskih tokova produljuju[[8]](#footnote-8)?

1 tjedan……….. 1 mjesec…………. 3 mjeseca ili kvartalno..................

[Navesti detalje po potrebi]…TEKSTNI OKVIR……….

1. Koliko je projekcija točna u vremenskom pogledu?

Prema danu……… Prema tjednu………. Prema mjesecu………

[Navesti detalje po potrebi – npr. molimo navedite ako se projekcija izrađuje svaki dan ili svaki tjedan za naredni mjesec]…TEKSTNI OKVIR……….

### Institucionalni aranžmani

1. U kojoj se administrativnoj jedinici (npr. Riznica, Ured za proračun ili Ured za upravljanje dugom – te koji je relevantni odjel u okviru te jedinice) nalazi funkcija za projekciju gotovinskih tokova (navedite ako funkciju za projekciju dijeli više administrativnih jedinica)...TEKSTNI OKVIR.....................
2. Za koje je druge funkcije odgovorna ta jedinica – označite sve što je primjenjivo

|  |  |
| --- | --- |
| Izvršenje proračuna |  |
| Plaćanja i računi Riznice |  |
| Upravljanje dugovanjima |  |
| drugo (opišite) |  |
| ……………….. |  |

1. Koja je administrativna jedinica odgovorna za:

|  |  |
| --- | --- |
| Izdavanje kratkoročnih obveznica (trezorski zapisi) |  |
| Izdavanje dugoročnih obveznica (trezorske obveznice) |  |
| Ulaganje privremenog suficita gotovinskih sredstava |  |

1. Postoji li odbor na visokoj razini u okviru kojeg svi relevantni odjeli ili uprave razmatraju projekcije gotovinskih sredstava i odlučuju ili savjetuju o odgovorima politike?

|  |  |
| --- | --- |
| Da |  |
| Ne |  |

1. Ako je odgovor DA,
	1. Tko predsjeda odborom?...TEKSTNI OKVIR...........
	2. Koliko se često odbor sastaje?...TEKSTNI OKVIR.......
2. Koji su glavni odgovori politike u slučaju očekivanog nedostatnih gotovinskih tokova? Označite sve što je primjenjivo

|  |  |
| --- | --- |
| Veći broj izdanih trezorskih zapisa |  |
| Veći broj izdanih trezorskih obveznica |  |
| Kratkoročno zaduživanje unutar opće vlade (molimo navedite) TEKSTNI OKVIR |  |
| Odgoda provedbe alokacija na strani rashoda |  |
| Odgoda plaćanja |  |
| Prodaja financijske imovine |  |
| Drugo (molimo navedite) |  |

### Instrumenti za upravljanje gotovinskim sredstvima

1. Koji se instrumenti upotrebljavaju kao podrška općem cilju upravljanja gotovinskim sredstvima? Označite sve što je primjenjivo te dodajte druge relevantne detalje (osobito rokove dospijeća koji se obično primjenjuju)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | D/N | Detalji/rokovi dospijeća/ostali komentari |
| **Zaduživanje** |  |  |
| Trezorski zapisi |  |  |
| Ostali kratkoročni vrijednosni papiri (npr. komercijalni zapisi) |  |  |
| Dopušteno prekoračenje u poslovnoj banci ili drugi bankovni zajmovi |  |  |
| Dopušteno prekoračenje središnje banke  |  |  |
| Repo ugovori |  |  |
| **Pozajmljivanje** |  |  |
| Repo (odnosno obratni repo) |  |  |
| Oročeni depoziti u poslovnim bankama |  |  |
| Oročeni depoziti u središnjoj banci |  |  |
|  |  |  |

## III. dio Ostala pitanja

### Nedavne reforme i PEMPAL

1. Jesu li tijekom zadnjih pet godina provedene reforme ili poboljšanja JRR-a/aranžmana za upravljanje gotovinskim sredstvima? D/N

Ako je odgovor DA, molimo ukratko opišite poboljšanja/izmjene. (TEKSTNI OKVIR ZA ODGOVOR)

1. Je li sudjelovanje u PEMPAL-u utjecalo na reforme u tim područjima? Da/Ne

Ako je odgovor DA, molimo ukratko opišite doprinos PEMPAL-a. (TEKSTNI OKVIR ZA ODGOVOR)

### Utjecaj koronavirusne bolesti COVID-19

1. Je li odgovor na krizu prouzročenu koronavirusnom bolešću COVID-19 doveo do promjena u politikama i postupcima u pogledu upravljanja gotovinskim sredstvima za koje je izgledno da će se nastaviti primjenjivati nakon smirivanja pandemije? Da/Ne

Ako je odgovor DA, molimo ukratko opišite izmjene. (TEKSTNI OKVIR ZA ODGOVOR)

1. Razmatrate li promjene u budućnosti kao rezultat pandemije (npr. šire pokriće JRR-a ili veću gotovinsku rezervu)? Da/Ne

Ako je odgovor DA, molimo navedite moguće izmjene. (TEKSTNI OKVIR ZA ODGOVOR)

1. Za nekoliko pitanja (npr. 4. i 13.) potrebni su podatci koji bi obično trebali biti lako dostupni. Ako nisu, ne očekujemo nikakve posebne aktivnosti u svrhu prikupljanja podataka. Djelomični ili približni odgovori i dalje su vrijedni. Molimo da navedeno imate na umu prilikom odgovaranja na pitanja [↑](#footnote-ref-1)
2. Prilikom izračuna postotka očekuju se približne vrijednosti – izračuni ne trebaju biti precizni [↑](#footnote-ref-2)
3. Uključuju druge fondove osim fondova socijalnog i zdravstvenog osiguranja koji mogu postojati u vašoj zemlji. Uobičajeni primjeri uključuju poljoprivredni, cestovni i kreditni fond te fond za resurse. Molimo ukratko opišite svrhu svakog fonda. [↑](#footnote-ref-3)
4. Ti su prihodi obično sredstva naplaćena od strane proračunskih subjekata (uključujući MOA-ove i korisnike proračunskih sredstava) kad zakon dopušta subjektu da zadrži prihod zasebno od ostalih proračunskih sredstava. [↑](#footnote-ref-4)
5. Novac koji vlada čuva u ime druge pravne ili fizičke osobe. Vlada nije vlasnik novca. [↑](#footnote-ref-5)
6. Zajmovi i donacije koji se utvrđuju u posebnu svrhu ili za poseban projekt u konzultacijama s razvojnim partnerom koji osigurava zajam ili donaciju. [↑](#footnote-ref-6)
7. Računi sa saldom nula upotrebljavaju se za prijenos svih salda na JRR svakog dana i ne održavaju stanja preko noći, pa otuda naziv nulti saldo ili prijelazni računi (prijelazni računi koji održavaju kratkoročna salda nemaju saldo nula). [↑](#footnote-ref-7)
8. Produljivanje se odnosi na periodično produljivanje projekcija tijekom godine, obično kako bi se osiguralo dosljedno razdoblje pokrića, npr. 13 tjedana ili 90 dana unaprijed, bez obzira na dio mjeseca. Stoga bi se tijekom mjeseca (ili tjedna) projekcija produljila na naredne mjesece (ili tjedne) kako bi se održalo jednako razdoblje pokrića. Ako se projekcija u potpunosti održava (sama projekcija, a ne samo plan gotovinskih sredstava) do kraja proračunske godine, molimo navedite koliko se često ažurira. [↑](#footnote-ref-8)