

СОДЕРЖАНИЕ	
Управление ликвидностью (УЛ)	<p>Определение:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Управление денежными средствами (УДС)</li> <li>• Прогнозирование потоков денежных средств (ПДС)</li> </ul>
УДС	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Его взаимодействие с другими областями политики</li> <li>• Концептуальная основа</li> <li>• Проблемы фрагментированных соглашений правительства с банками и как ЕКС может решить эти проблемы</li> </ul>
Единый казначейский счет (ЕКС)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Объясняет концепцию ЕКС и описывает ее характеристики.</li> <li>• Вопросы структуры, которые необходимо принять во внимание при создании системы ЕКС.</li> <li>• Необходимые условия, основная последовательность, вопросы внедрения при его внедрении.</li> </ul>
Перспектива	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Будущие ожидания Казначейства</li> <li>• Преимущества с точки зрения УГФ</li> <li>• Албанская реформа управления государственными финансами 2014 - 2020 гг.</li> </ul>

# Управление ликвидностью

**Прогноз потоков денежных средств**



## Определение:

**УЛ** используется как общий термин, который включает как прогноз потоков денежных средств, так и управление денежными средствами, всю деятельность, направленную на обеспечение наличия достаточной ликвидности.

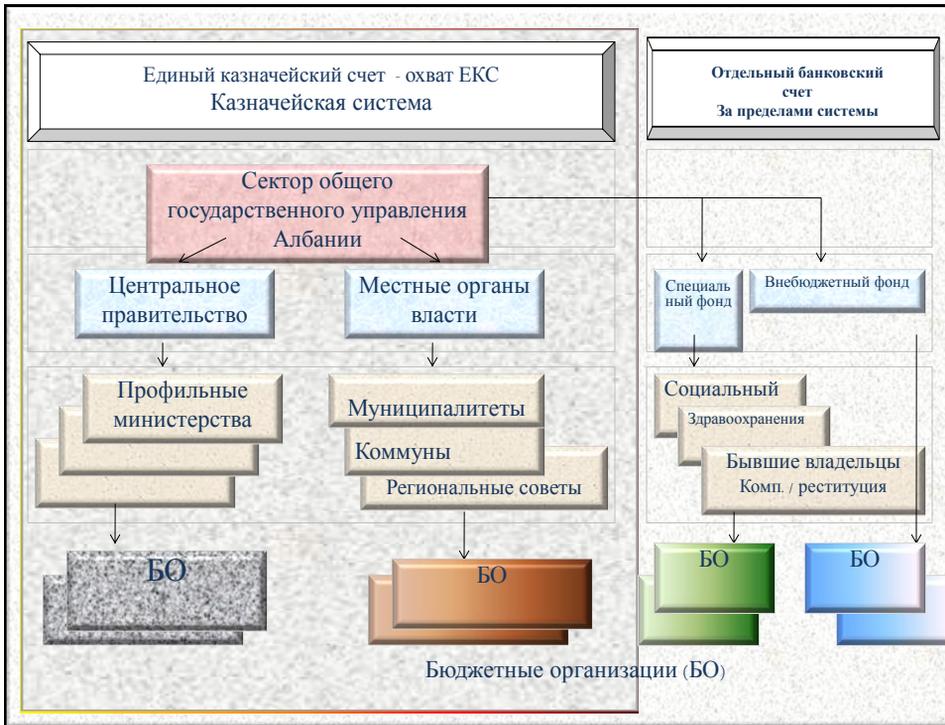
**Прогноз потоков денежных средств или управление потоками денежных средств** – это ключевой аспект финансового менеджмента бизнеса (правительства), который планирует свою будущую потребность в наличных средствах, чтобы избежать кризиса ликвидности.

**Управление денежными средствами** – это ежедневная задача, нацеленная на обеспечение наличия достаточной ликвидности для решения повседневных задач, связанных с ликвидностью.

**Управление денежными средствами**

Казначейство



**Основы управления денежными средствами**

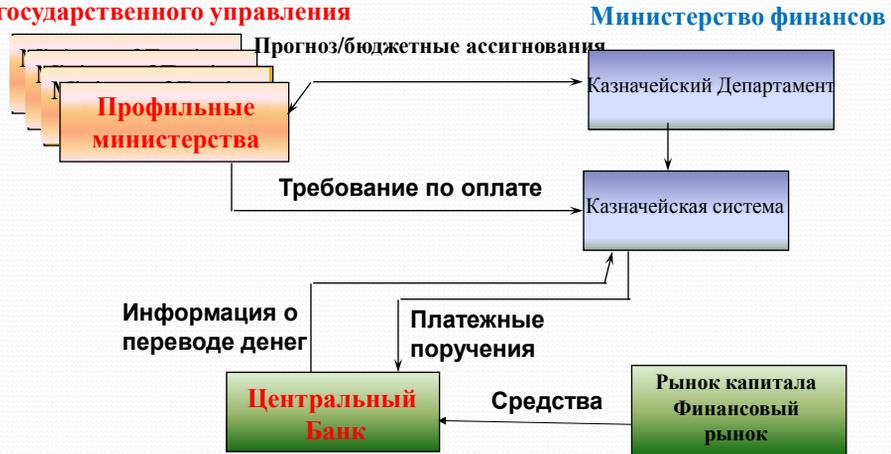
- **Централизованная модель**
- **Децентрализованная модель**

**Best CHOICE**

**УДС**

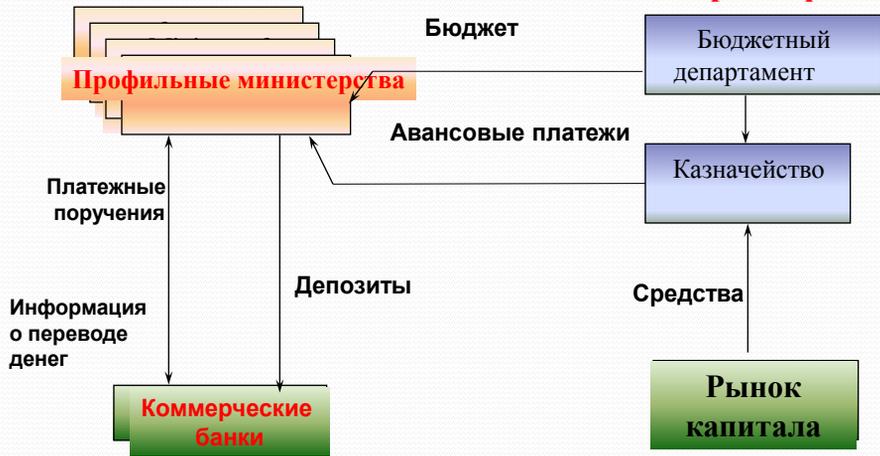
## Централизованная модель Албании

Все подразделения сектора общего государственного управления



## Децентрализованная модель (сопоставимая)

Министерство финансов



### **Проблемы фрагментированных соглашений правительства с банками.**

Они представляют собой важный фактор в управлении и осуществлении контроля за денежными ресурсами правительства. Они чрезвычайно важны для следующего:

- (i) Все налоговые и неналоговые доходы собираются и осуществляются платежи – правильно и своевременно; и
- (ii) Остатками денежных средств правительства управляют оптимальным образом, чтобы сократить затраты по займам (или чтобы максимально увеличить прибыль на излишки денежных средств).

В Албании это достигается путем создания унифицированной структуры правительственных банковских счетов через систему единого казначейского счета (ЕКС).

Казначейство Албании подписало соглашение с коммерческими банками и с Центральным банком.

**Структура соглашений с коммерческими банками** касается правовой основы, прав, обязательств, мер и административных вопросов. Соглашение с Центральным банком состоит из рамочного соглашения и 5 специальных соглашений.

**Если существует фрагментированная система работы с правительственными поступлениями и платежами через банковскую систему, это является весьма значительным слабым местом управления государственными финансами, и эта проблема требует решения.**

Правительство платит за свои институциональные недостатки разными способами:

**Во-первых**, неиспользуемые остатки денежных средств на банковских счетах зачастую не получают причитающееся рыночное вознаграждение.

**Во-вторых**, правительство, будучи не осведомлено об этих ресурсах, несет ненужные затраты по займам при привлечении средств для покрытия кажущегося дефицита денежных средств.

**В третьих**, неиспользуемые остатки денежных средств правительства в секторе коммерческих банков не являются неиспользуемыми для самих банков, и могут быть использованы для выдачи кредитов.

Слив этой избыточной ликвидности через операции на открытом рынке также налагает определенные затраты на Центральный банк.

## 1. Объясняет концепцию **ЕКС** и описывает ее

### характеристики

**Концепция:** ЕКС можно определить как унифицированную структуру государственных банковских счетов, создающих условия для консолидации и оптимального использования государственных денежных ресурсов.

Создание ЕКС является **приоритетом** в любой программе управления государственными финансами, поскольку он предоставляет ряд выгод и, тем самым, усиливает общую эффективность системы управления государственными финансами (УГФ), как например :

- ЕКС является необходимым условием для современного управления денежными средствами.
- ЕКС представляет собой действенный инструмент для того, чтобы Министерство финансов / Казначейство, установило надзор и централизованный контроль над денежными ресурсами правительства.
- Он позволяет Казначейству отделять управление денежными средствами от контроля на уровне операций. В то время как необходимо выделять индивидуальные кассовые операции (например, типичная операция государственной организации, связанная с доходами и (или) расходами) для целей контроля и отчетности, эти цели достигаются посредством **системы бухгалтерского учета**, а не посредством наличия и (или) депонирования денежных средств на индивидуальные, специфические для каждой операции, банковские счета.

11

## ЕКС

### 2. При рассмотрении вопроса об усовершенствовании структуры ЕКС мы руководствовались тремя основными принципами :

**2.1.** Банковские механизмы правительства являются унифицированными.

**2.2.** Никакое другое правительственное агентство не должно вести банковские счета за пределами контроля Казначейства. Институциональные структуры и механизмы обработки операций определяют, как получать доступ к ЕКС, и как с ним работать.

**2.3.** ЕКС должен иметь комплексный охват, в идеале, он должен включать кассовые остатки всех государственных организаций, как бюджетных, так и внебюджетных, чтобы гарантировать полную консолидацию денежных ресурсов правительства .

## ЕКС

### **2. Вопросы дизайна, которые необходимо принять во внимание при установлении системы ЕКС.**

- (i) Охват ЕКС;
- (ii) Структура банковских счетов правительства;
- (iii) Механизмы обработки операций и связанных с ними потоков денежных средств;
- (iv) Роли центрального банка и коммерческих банков в управлении ЕКС, и предоставление банковских услуг.

13

## ЕКС

### **3. Введение систем электронной обработки операций (например, IFMIS (интегрированная информационная система управления финансами) и платежей облегчает создание ЕКС.**

Современные процессы платежей полагаются все в большей мере на электронные операции, централизующие поступления и выплаты через ограниченное количество агентов, и обрабатывающие правительственные операции при минимальном количестве промежуточных этапов разработки. Это помогает избежать ненужное использование денежных средств, тем самым сокращая операционный риск.

## Перспектива

### Будущие ожидания Казначейства

1. Укрепление прогнозирования денежных средств и процесса управления ликвидностью.
2. Улучшение общего наличия, качества, целостности и надежности информации, касающейся дебиторской задолженности по доходам и кредиторской задолженности, необходимой для подготовки прогнозов денежных средств и анализа тенденций, которые являются неотъемлемой частью современного процесса прогнозирования денежных средств.
3. Повышение общей прозрачности, значимости, качества и своевременности исполнения консолидированного бюджета, посредством отражения операций у источника.

15

## Перспектива

### Будущие ожидания Казначейства

4. Поддерживать более высокую степень соблюдения обоснованных мер внутреннего контроля над государственными доходами и расходами по всему спектру профильных министерств, бюджетных организаций, муниципалитетов, коммун и других местных органов государственной администрации (бюджетные учреждения).
5. Консолидация всех поступлений доходов в Центральном банке. Укрепление управления государственными расходами, включение контроля многолетних контрактов на управление в предстоящие годы в Финансовую информационную систему правительства (AGFIS).

16

## Перспектива

### Преимущества с точки зрения УГФ

1. Возможность укреплять бизнес и процедурные потоки.
2. Укрепление интеграции УГФ.
3. Дальнейшая оптимизация процесса сбора доходов и администрации Правительством Албании.
4. Больше приверженности со стороны кадровых ресурсов в отношении укрепления надзора за исполнением бюджета.

17

## Перспектива

### Преимущества с точки зрения УГФ

4. Пересмотр роли Казначейства, от счетного работника до попечителя процесса исполнения консолидированного бюджета.
5. Сильное взаимодействие с другими ключевыми инициативами Правительства Албании, пример PIFC.
6. Больше инструментов по оценке эффективности в отношении процесса исполнения бюджета.

18

## Перспектива

### Реформа управления государственными финансами 2014 – 2020 гг.

#### Основные принципы:

1. Хорошо интегрированное планирование и бюджетирование государственных расходов.
2. Эффективное исполнение бюджета.
3. Прозрачная правительственная финансовая отчетность.

19

## Перспектива

### Основной принцип I – Хорошо интегрированное и эффективно планирование и бюджетирование государственных расходов

#### Показатель результатов:

- a) Введение контроля за многолетними обязательствами для многолетних расходов.
- b) Новые конфигурации AGFIS для дезагрегации многолетних обязательств по индивидуальным годовым ассигнованиям.
- c) Назначение казначейству функции по выплате / возмещение налогов с Единого казначейского счета и включать возврат уплаченного ранее налога в его план управления денежными средствами.
- d) Создание программы прогнозирования ликвидности.

20

## Перспектива

### Основной принцип II – Эффективное исполнение бюджета

#### Показатель результатов:

- a) Погашение просроченной задолженности и обеспечение фискальной дисциплины в качестве превентивной меры.
- b) Создание механизмов для контроля наличия средств до закупки посредством коммуникаций между двумя системами: электронной системой государственных закупок и AGFIS для он-лайн AGFIS пользователей.
- c) Сделать полностью функциональной электронную систему для управления фондом оплаты труда и создать интерфейс с AGFIS.
- d) Разработать необходимые политики, инструкции, управленческие системы и пособия, чтобы гарантировать надлежащий подход к ситуациям возмещения НДС, включая введение в практику системы управления эффективностью.

21

## Перспектива

### Основной принцип III – Прозрачная правительственная финансовая отчетность

#### Показатель результатов:

- a) Улучшить информационное содержание и качество бюджетных документов .
- b) Постепенное расширение AGFIS (албанская государственная финансовая информационная система), с предоставлением права подразделениям сектора общего государственного управления получать доступ к системе для исполнения ими бюджета и для финансовой отчетности .
- c) Улучшить процедуры и форматы для внутригодовой отчетности, касающейся исполнения бюджета.
- d) Улучшить форматы для комплексного ежегодного отчета правительства об исполнении бюджета, включая существенную, а также и финансовую информацию.

22



Благодарю вас за внимание!

Вопросы  
и ответы

**“Экономьте деньги!”**