

Poslovanje u pogledu gotovinskih sredstava na Filipinima

26. svibnja/maja 2023.

KENNETH A. FRANCISCO
Ured riznice
Republika Filipini



Pregled izlaganja

- I. Jedinstveni račun riznice (JRR)**
- II. Proces naplate prihoda i povezane poteškoće**
- III. Izvršenje proračuna**
- IV. Modificirani okvir isplate (MDS)**
- V. Implikacije za upravljanje gotovinskim sredstvima**

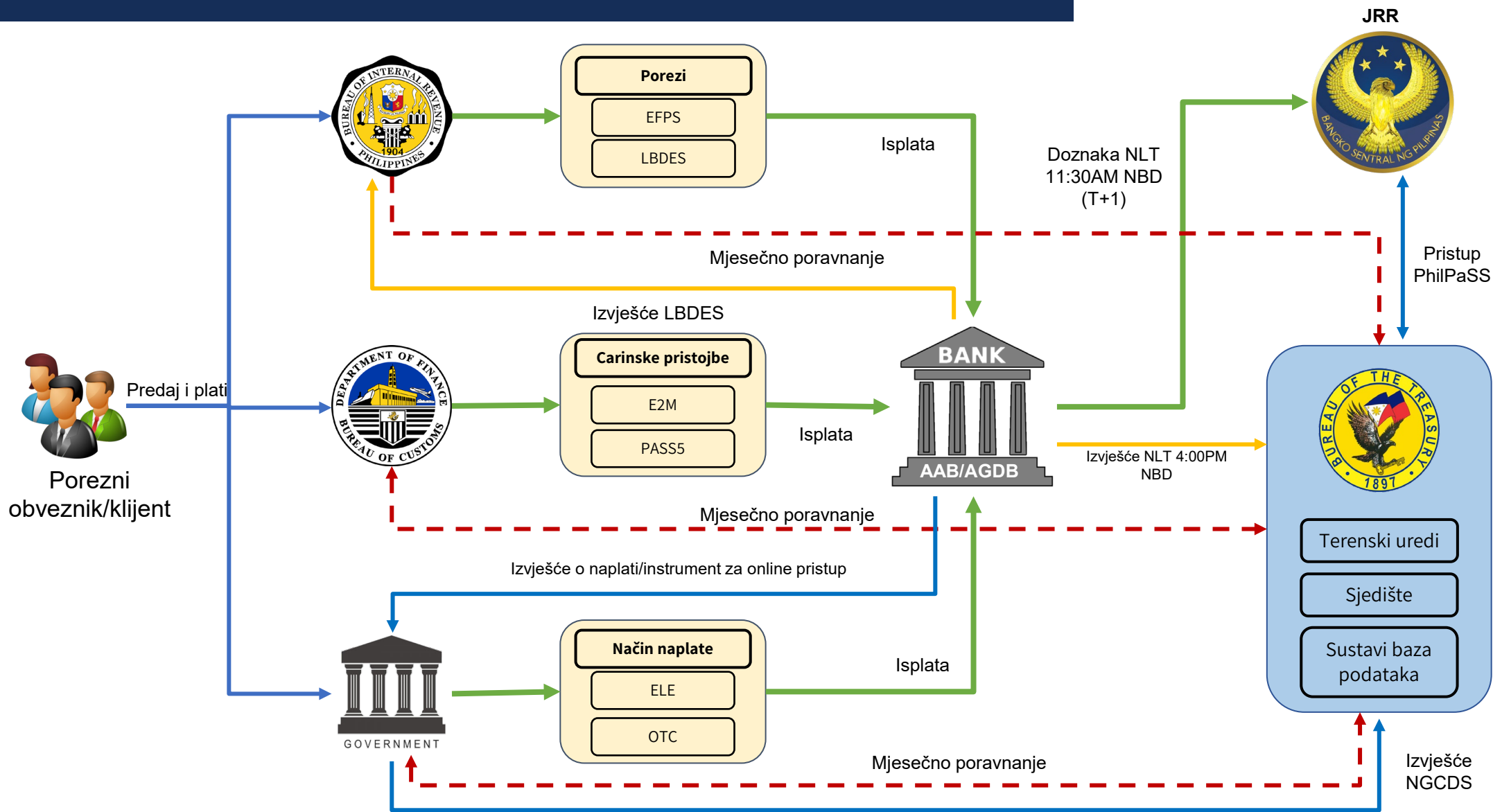
I. Jedinstveni račun riznice

Provedba inicijative Jedinstvenog računa riznice (JRR)

- Filipinsko Ministarstvo financija provelo je 2013. inicijativu JRR-a u svrhu poboljšanja svojeg poslovanja u pogledu upravljanja gotovinskim sredstvima.
- JRR je i račun koji se vodi u središnjoj banci i okvir za jedinstvenu strukturu bankovnih računa vlade koji omogućuje konsolidaciju i optimalno korištenje gotovinskih sredstava nacionalne vlade.

Prije JRR-a	Nakon JRR-a
Produljeno razdoblje „odgode“ naplate poreza	Naplaćeni porez mora se doznačiti u roku jednog radnog dana. (kompenzacija na temelju naknade)
Agencije nadležne za provedbu mogu jednostavno otvoriti nove bankovne račune.	Stroži proces odobrenja prije nego što agencije smiju otvoriti bankovne račune.
Slab monitoring bankovnih računa izvan JRR-a	Redovita izvješća od strane banaka o postojećim bankovnim računima vlade. Aktivno nastojanje da se zatvore nepotrebni računi.

II. Proces prikupljanja prihoda



II. Prihodi – ključna praktična pitanja

Decentralizirana naplata

- Državna riznica jednostavno prihvaća doznake agencija za naplatu prihoda. Glavni zadatak je osigurati pravovremenu doznaku banaka JRR-u.
- Svaka agencija za naplatu odgovorna je za uspostavu svojih sustava naplate i provjeru točnosti iznosa koje plaćaju porezni obveznici/klijenti. Glavni izazov u širokom prihvaćanju digitalnih zbirki.

Pravilna klasifikacija priljeva u JRR

- Moraju se identificirati priljevi ako su prihodi ili primici od trustova. Bez obzira jesu li namijenjeni za određene rashode ili ne.
- Značajno ulaganje Ministarstva financija u IT sustave koji se mogu integrirati s bankama koje vrše naplatu kako bi se pravilno obuhvatila priroda svake transakcije naplate.
- Opsežan proces koordinacije i usklađivanja s bankama i drugim vladinim agencijama.

III. Izvršenje proračuna na Filipinima

Godišnje aproprijacije odobrene od strane zakonodavne vlasti

- Valjanost aproprijacija može se produžiti za jednu (1) godinu.

Odjel za proračun i upravljanje (DBM) odgovoran je za sveukupno izvršenje proračuna

- DBM je agencija koja dodjeljuje sredstva agencijama zaduženim za provedbu radi preuzimanja obveza;
- DBM je također agencija koja daje ovlasti za isplatu agencijama nadležnim za provedbu u obliku Obavijesti o alokaciji gotovinskih sredstava (NCA).

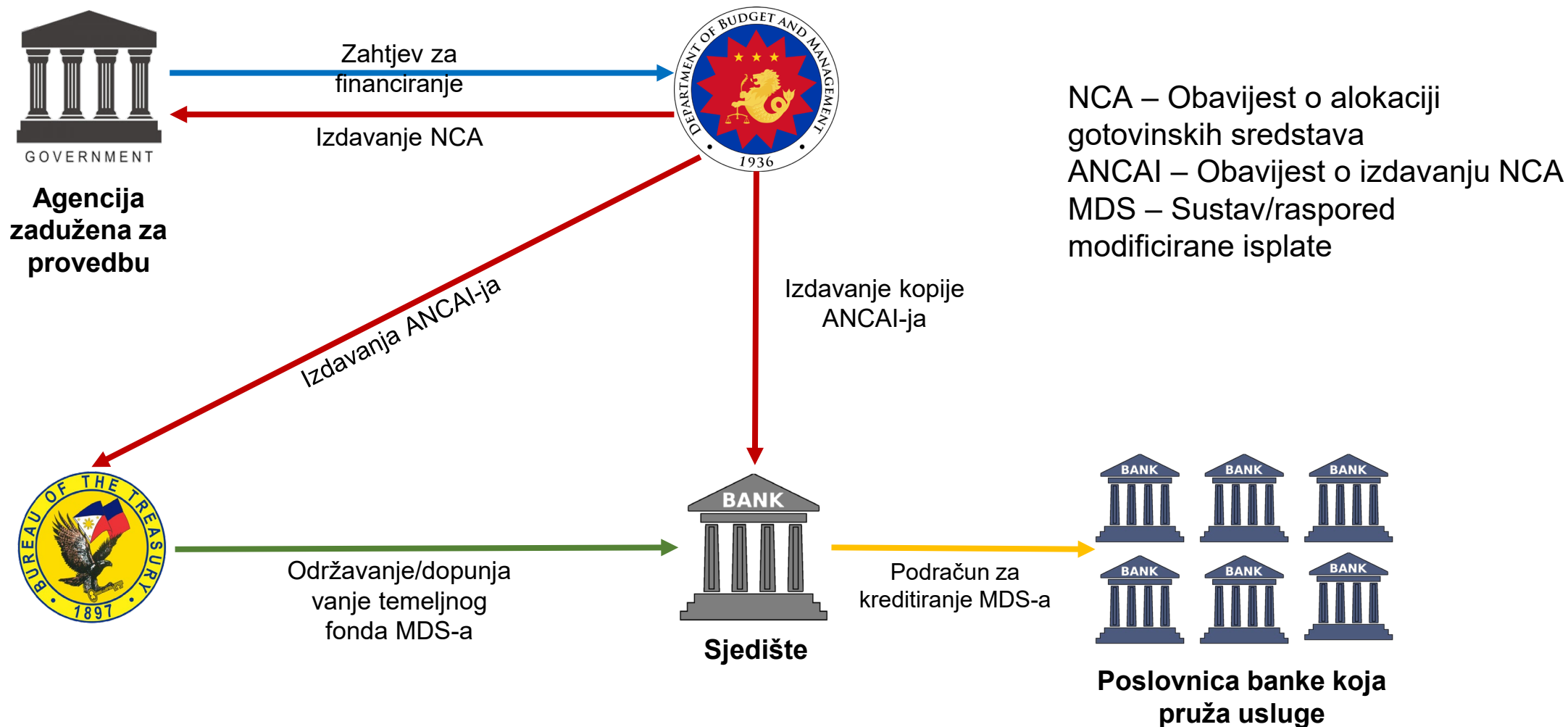
Provedbene agencije pokreću i odobravaju proračunsku obvezu/preuzete obveze na temelju dodijeljenih sredstava

- O svim obvezama redovito se izvještava DBM i državni revizor radi konsolidacije.

Agencije nadležne za provedbu pokreću i odobravaju isplate na temelju izdanih NCA-ova

- O svim isplatama redovito se izvještava DBM i državni revizor radi konsolidacije.
- Uloga je riznice financirati isplatne transakcije svih vladinih agencija.

IV. Modificirani sustav isplate (MDS)



IV. Modificirani sustav isplate (MDS)

Korištenje računa MDS-a za isplate

- Posebni računi s „virtualnim“ saldom koji predstavljaju gornju granicu isplate (NCA);
- Sredstva se prenose izravno dobavljačima i vjerovnicima. Agencije ne primaju gotovinska sredstva;
- Omogućuje decentralizirani okvir isplate uz uštedu na gotovinskim sredstvima

Opsežno oslanjanje na vladine banke

- Riznica se mora osloniti na vladine banke za informacije o dnevnim zahtjevima isplate koje provodi vlada;
- Dvadeset četiri (24) do četrdeset osam (48) sati prije nego što vladine banke izvrše/podmire instrukcije za isplatu. Značajno smanjenje rizika od prekoračenja.

Kontinuirani napor riznice da smanji oslanjanje na plaćanja čekovima

- Plaćanja čekovima imaju neizvjesne datume namire i znatno kompliciraju upravljanje gotovinskim sredstvima.
- Tri (3) mjeseca valjanosti čekova izdanih od strane agencija zaduženih za provedbu. Sve čekovne knjižice koje naručuju vladine agencije mora odobriti Ministarstvo financija.

V. Utjecaj na upravljanje novčanim sredstvima

Konzervativne prognoze i scenariji novčanog toka

- Niži od ciljanih prihoda, ali veći od ciljanih isplata

Značajna rezerva gotovinskog salda

- Izračunavanje optimalnih gotovinskih salda izazovno je s obzirom na neizvjesnosti u vremenskom rasporedu prihoda i isplata;
- Rezerva generirana zaduživanjem. Potencijalno skupo u okruženju viših kamatnih stopa;

Aktivnosti upravljanja ulaganjima

- Višak gotovinskog salda koji će se uložiti u vladine vrijednosne papire i oročene depozite visokog prinosa kako bi se pokrili troškovi držanja
- Prihodi od ulaganja stvaraju fiskalne resurse za provedbu rezervnih aroprijacija.

Potreba integriranog sustava financijskog upravljanja za izvršenje proračuna

- Povećanje efikasnosti od centraliziranja kontrole obveza
- Omogućuje jači nadzor nad aktivnostima isplate agencija zaduženih za isplatu
- Olakšava pravovremeno generiranje proračuna i računovodstvenih izvješća

Hvala vam

Prema većem prihvaćanju elektroničke naplate

Nastavak kampanja podizanja javne svijesti o dostupnim platformama za digitalnu naplatu

Pay your LGU via the Internet

LANDBANK **Link.BizPortal**
A LANDBANK ePayment Channel
Safe, simple, and convenient.

Regulated by the Bangko Sentral ng Pilipinas
T: (+632) 8758-7087; E-mail: consumeraffairs@bsp.gov.ph
Website: <http://www.lbp.gov.ph>; SMS: 01185277 (Globe)
Facebook: @BangkoSentralngPilipinas

Deposits are insured by PDIC up to P500,000 per depositor.
A proud member of **Sanctus**

ONE-STOP PEZA
PEZA fees **ONLINE**
www.peza.gov.ph

Pay for PEZA fees and transactions
ANYTIME, ANYWHERE!

Pay via:

- Gcash
- PayMaya
- Credit / Debit Card
- Bank Transfer
- Cash to 80,000+ payment counters NATIONWIDE!

- Visa
- Advance payments
- Fines and penalties
- Admin Fee
- Import Cargo Processing Fee
- Registration Application Fee
- ...and many more!

Visit www.peza.gov.ph for more details

Walang BUHAY na ibubuwis sa pagbayad ng BUWIS

Pay ONLINE at www.myeg.ph

In partnership with

- myeg www.myeg.ph
- DBP

NEED TO PAY FOR YOUR BUSINESS NAME REGISTRATION?

- ✓ The Business Name Registration System of DTI offers **different online payment methods such as GCash, PayMaya e-wallet and Credit/Debit Card**. Payment over-the-counter is also available through 7/11 and Bayad Center or through bank deposit by choosing Landbank Link.BizPortal.
- ✓ Remember to **pay the registration fee within 7 calendar days** from the date of application. Otherwise, the BN application will be deemed abandoned and subsequently nullified.
- ✓ Once payment transaction is successful, **the Certificate of Business Name Registration will be sent to your email.**

MORE INFO ON [@DTIPhilippines](https://twitter.com/DTIPhilippines) dti.gov.ph

Ažuriranja o provedbi EO 170

Preostali izazovi

1. Velik broj vladinih agencija još uvijek ne nudi elektroničke sustave naplate
2. Visoke naknade obeshrabruju javnost koja plaća da koriste elektroničke sustave naplate
3. Neizdavanje elektroničkih službenih potvrda
 - Nepostojanje centraliziranog eOR sustava referentnog numeriranja

Rješenja

1. DICT za pokretanje E-Gov Pay, platforme za online sustav plaćanja za vladine agencije (svibanj/maj 2023.).
Sustav će pružiti centraliziranu uslugu agregatora e-plaćanja koja može pomoći vladi da smanji naknade. Sustav je dizajniran za izdavanje eOR-a korištenjem sustava referentnog numeriranja koji je odobrio NPO.
2. Paralelno, Nacionalni tiskarski ured (NPO) trenutno razvija svoj sustav e-potvrda (datum pokretanja u studenome/novembru 2023.). Kao privremeno rješenje, NPO će NGA-ovima pružiti/dodijeliti unaprijed određene serije brojeva za eOR-ove.
3. Landbank će koristiti sustav E-Gov Pay za nadogradnju svog postojećeg rješenja za e-plaćanje Linkbiz.

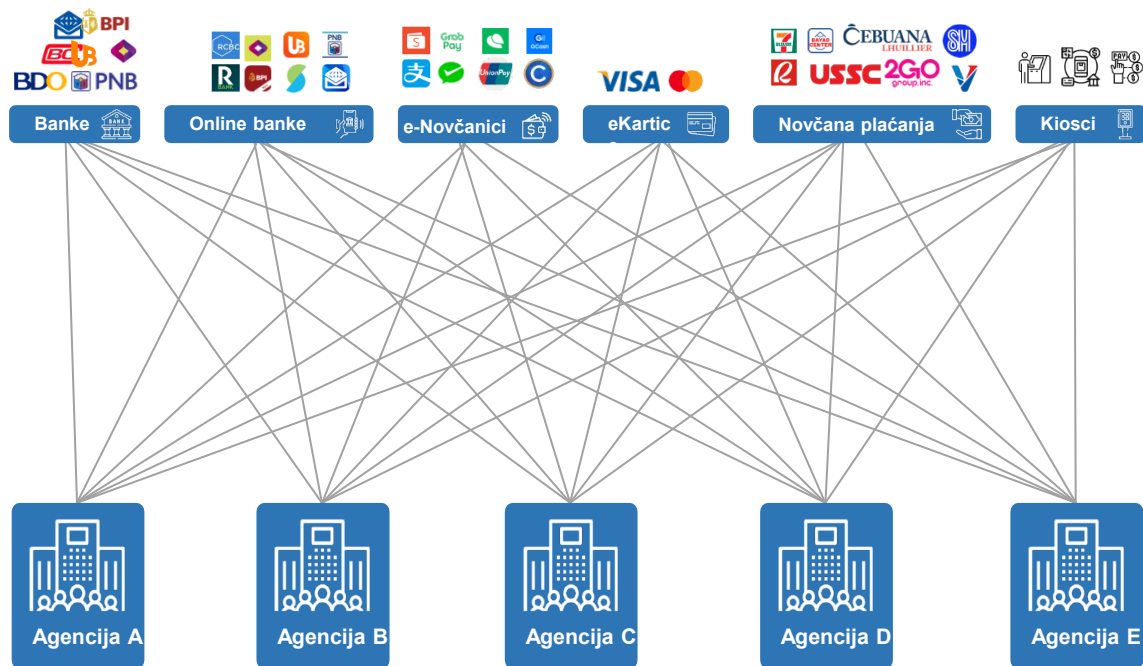
Prema većem prihvaćanju elektroničke naplate

Porezni i neporezni prihodi (u mil. Php)	siječanj/januar-prosinac/decembar 2022.			siječanj/januar-veljača/februar 2023.		
	Ukupno	Putem AAB- ova	Putem AGDB- ova	Ukupno	Putem AAB- ova	Putem AGDB- ova
Porezna uprava	1939375. (100 %)	1918875. (100 %)	20500. (100 %)	291505. (100 %)	288170. (100 %)	3334. (100 %)
Na šalteru	286453. (14,8 %)	265972. (13,9 %)	20481. (99,9 %)	41433. (14,2 %)	38100. (13,2 %)	3334. (100 %)
elektroničkim putem	1652922. (85,2 %)	1652903. (86,1 %)	19. (0,1 %)	250071. (85,8 %)	250071. (86,8 %)	0,49. (0 %)
Carinska uprava	864765. (100,0 %)	838712. (100,0 %)	26053. (100 %)	133905. (100 %)	130344. (100 %)	3457. (100 %)
Na šalteru	23333. (2,7 %)	4888. (0,6 %)	18445. (70,8 %)	2185. (1,6 %)	- (0 %)	2185. (63,2 %)
elektroničkim putem	841431. (97,3 %)	833824. (99,4 %)	7608. (29,2 %)	131607. (98,3 %)	130344. (100 %)	1272. (36,8 %)
Ostali NGA-ovi	151793. (100 %)	0.	151793. (100 %)	28604. (100 %)	0.	28604. (100 %)
Na šalteru	142975. (94,2 %)	0.	142975. (94,2 %)	25244. (88,3 %)	0.	25244. (88,3 %)
elektroničkim putem	8819. (5,8 %)	0.	8819. (5,8 %)	3360. (11,7 %)	0.	3360. (11,7 %)

Ažuriranja o provedbi EO 170

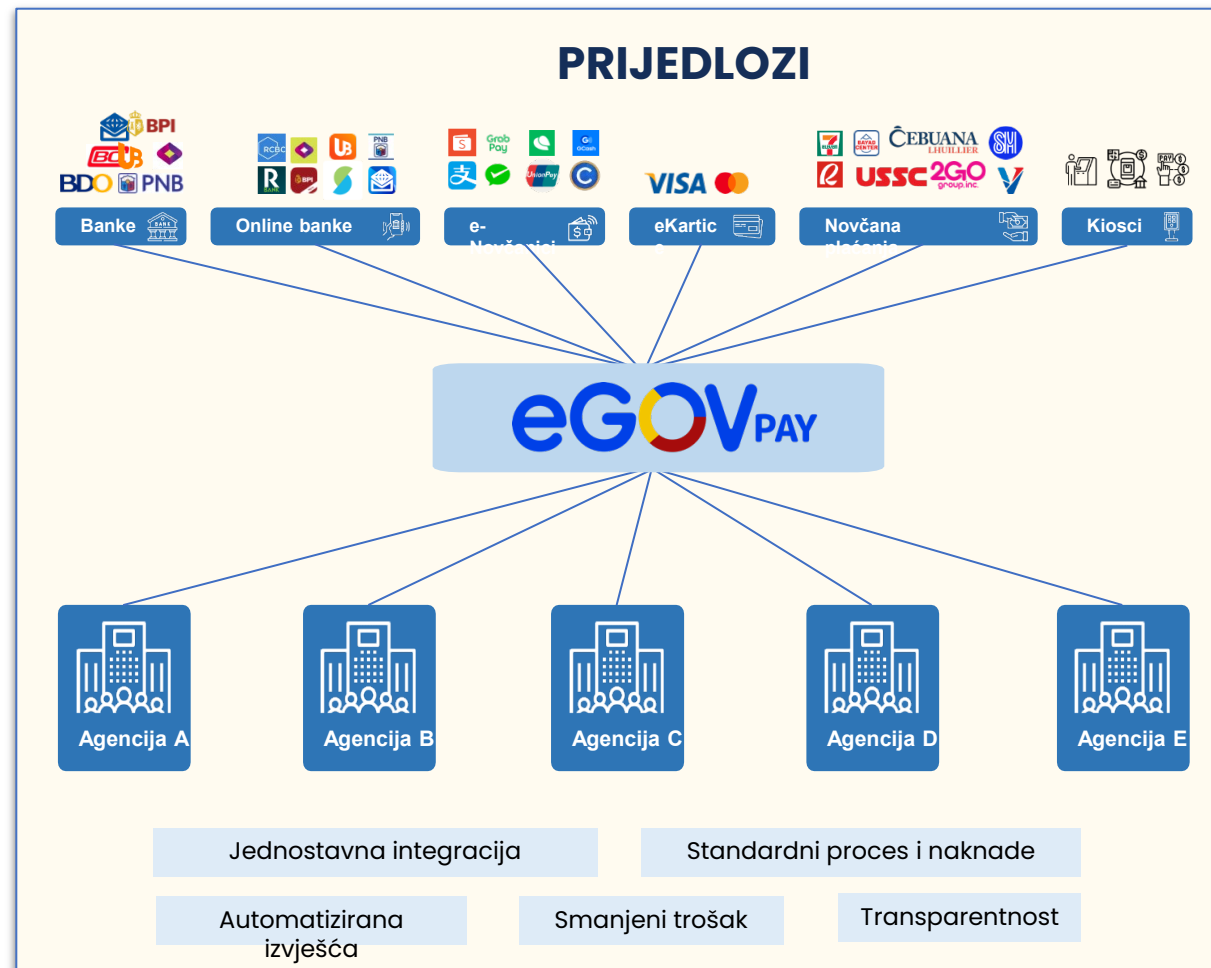
POKRETANJE SUSTAVA DICT E-GOV PAY

SADA



- Složenosti integracije
- Složenosti naplate
- Nema službene potvrde
- Nedostatak transparentnosti
- Decentralizirana izvješća
- Previsoke naknade
- Troškovno intenzivan

PRIJEDLOZI



- Jednostavna integracija
- Automatizirana izvješća
- Standardni proces i naknade
- Smanjeni trošak
- Transparentnost

Ažuriranja o provedbi EO 170



eGovPay može pomoći vladi da pojednostavi obradu plaćanja, smanji troškove, poboljša upravljanje podacima, poboljša korisničko iskustvo, olakša usklađivanje transakcija i podrži širok raspon metoda plaćanja.