

18. konferenca
Dnevi slovenske informatike



UPRAVLJANJE LIKVIDNOSTI ENOTNEGA ZAKLADNIŠKEGA RAČUNA DRŽAVE

Goran Levstek, Ministrstvo za Finance

Ivan Vidmar, Adacta

19. 04. 2011

Kazalo

▪ Uvod

- **Predstavitev avtorjev**, Ministrstva za Finance in Adacte

▪ Programska podpora procesu upravljanja likvidnosti **EZR**

- **Kaj je upravljanje likvidnosti** in EZR
- Upravljanje likvidnost znotraj in zunaj sistema EZR
- **Načrtovanje denarnih tokov**
- **Računovodenje poslov**



▪ Vloge informatike pri povezovanju procesov

- **Pregled sistemov na MF** in povezave z drugimi notranjimi in zunanji sistemi
- Podpora poslovnim procesom



▪ Predhodno stanje in celovit pristop k implementaciji

- **Prvotna rešitev** in težave, ki so iz nje izhajale
- **Izzivi** pri načrtovanju novega sistema



▪ Praktični primeri delovanja

- Posli z proračunskimi uporabniki in posli z bankami
- Nočno deponiranje, obresti na stanja, knjigovodstvo in spremljanje izvajanja poslov

▪ Zaključek in odgovori na vprašanja

Kaj je upravljanje likvidnosti in EZR?

EZR = Enotni Zakladniški Račun

Upravljanje likvidnosti

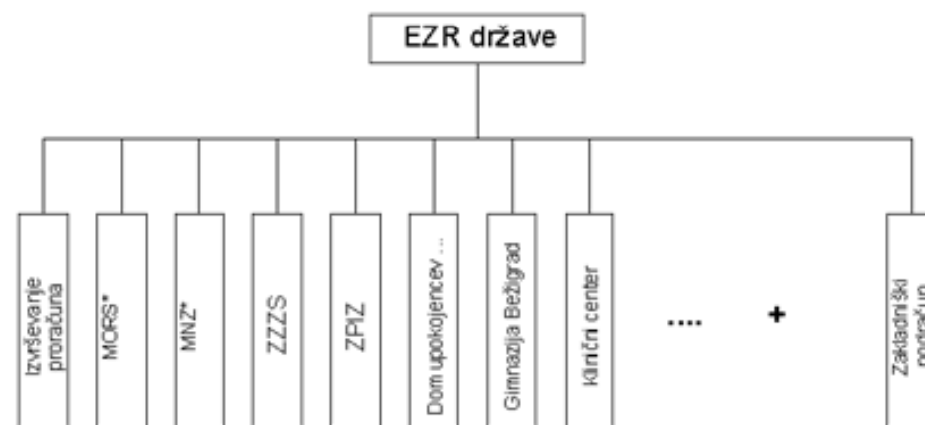
- Zagotavljanja sprotne plačilne sposobnosti
- Gospodarno ravnanje s sredstvi
- Maksimalni stopnji varnosti naložb

Sistem EZR

- Država (**EZR**D)
- Občine (**EZR**O)
- Pokrajina

Funkcije EZR

- **Upravljanje likvidnosti** zunaj in znotraj sistema
- Nočno **deponiranje**
- Evidenca dovoljene **prekoračitve** (limiti)
- **Glavna knjiga** EZR
- Skrbniški modul



Stanje EZR = \sum stanje podračunov PU + stanje ZP

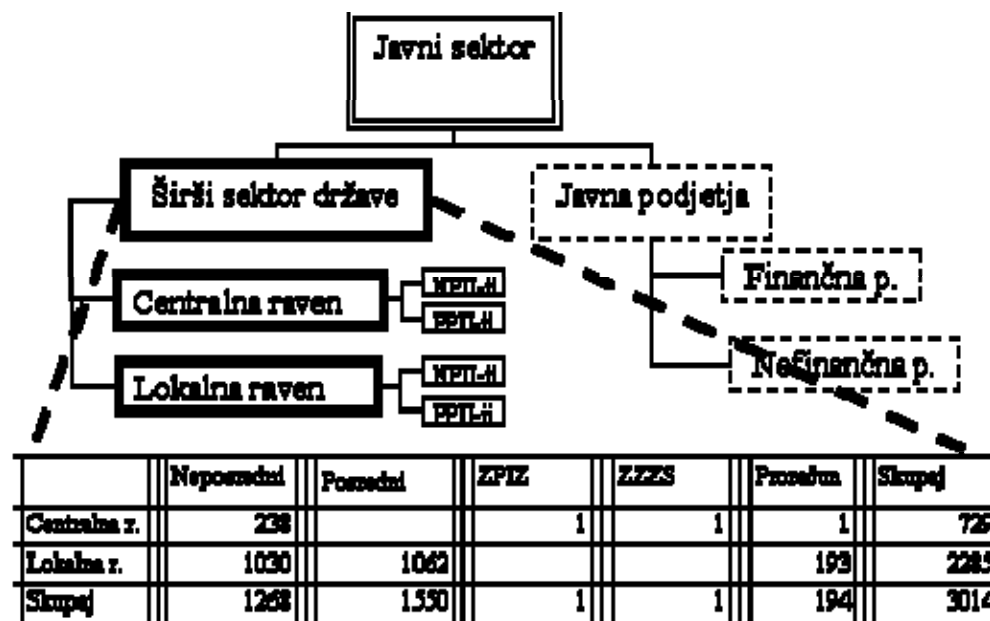
Upravljanje likvidnost znotraj in zunaj sistema EZR

Likvidnost EZR se primarno ureja znotraj sistema EZR

- Prosta denarna sredstva -> **Vloge**
- Kratkoročni primanjkljaji PU -> **Likvidnostna posojila**

Sekundarno upravljanje likvidnosti

- Banka Slovenije in poslovne banke
- **Avkcije** za pridobitev poslov
- **Izbira najboljše ponudbe**
- Nalaganje (depoziti)
- Zadolževanje (kreditni)



Načrtovanje denarnih tokov

Načrtovanje denarnih tokov = **predpogoj za upravljanje likvidnosti**

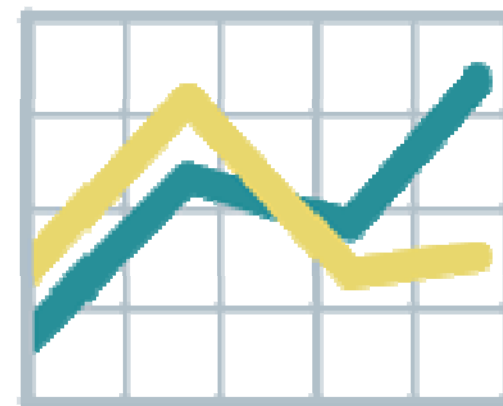
Vključuje vhodne informacije

- Plan državnega proračuna
- ZPIZ
- ZZZS
- Ocene denarnih tokov posrednih PU
- Pregled sklenjenih likvidnostnih poslov
- ...

Ločevanje med internim in eksternim prometom

Izvajanje

- Dnevni nivo načrtovanja
- Najmanj tri mesece vnaprej
- Spremljanje izvajanja dnevno



Računovodenje poslov

Poslovne knjige

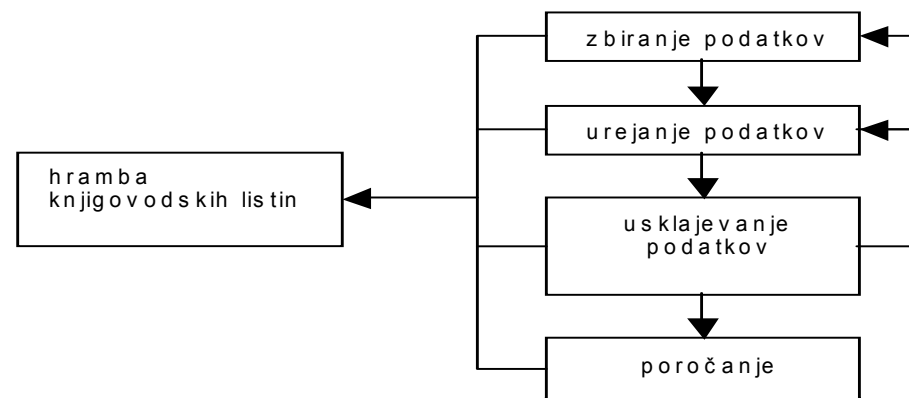
- **Temeljnice**
- **Dogodki knjiženja** (izpisek, obresti na stanja, stanja podračunov PU EZRD, razmejene in obračunane obresti na posle, tečajne razlike, zaključna temeljnica, otvoritve)
- **Pomožni podatki** (knjige poslov, tečajne liste, partnerji, modeli knjižb)

Urejanje podatkov v glavni knjigi

- Formalna kontrola podatkov
- Primerjava podatkov temeljnic s poslovnih knjig
- Evidentiranje v GK glede na ustrezen model knjižb

Poročanje

- Bruto bilanca
- Konto kartice
- Razna poročila in analize
- IOP
- ...



Pregled IT sistemov na MF

EZRLKV

Upravljanje z likvidnostjo EZR države in občin

SULP

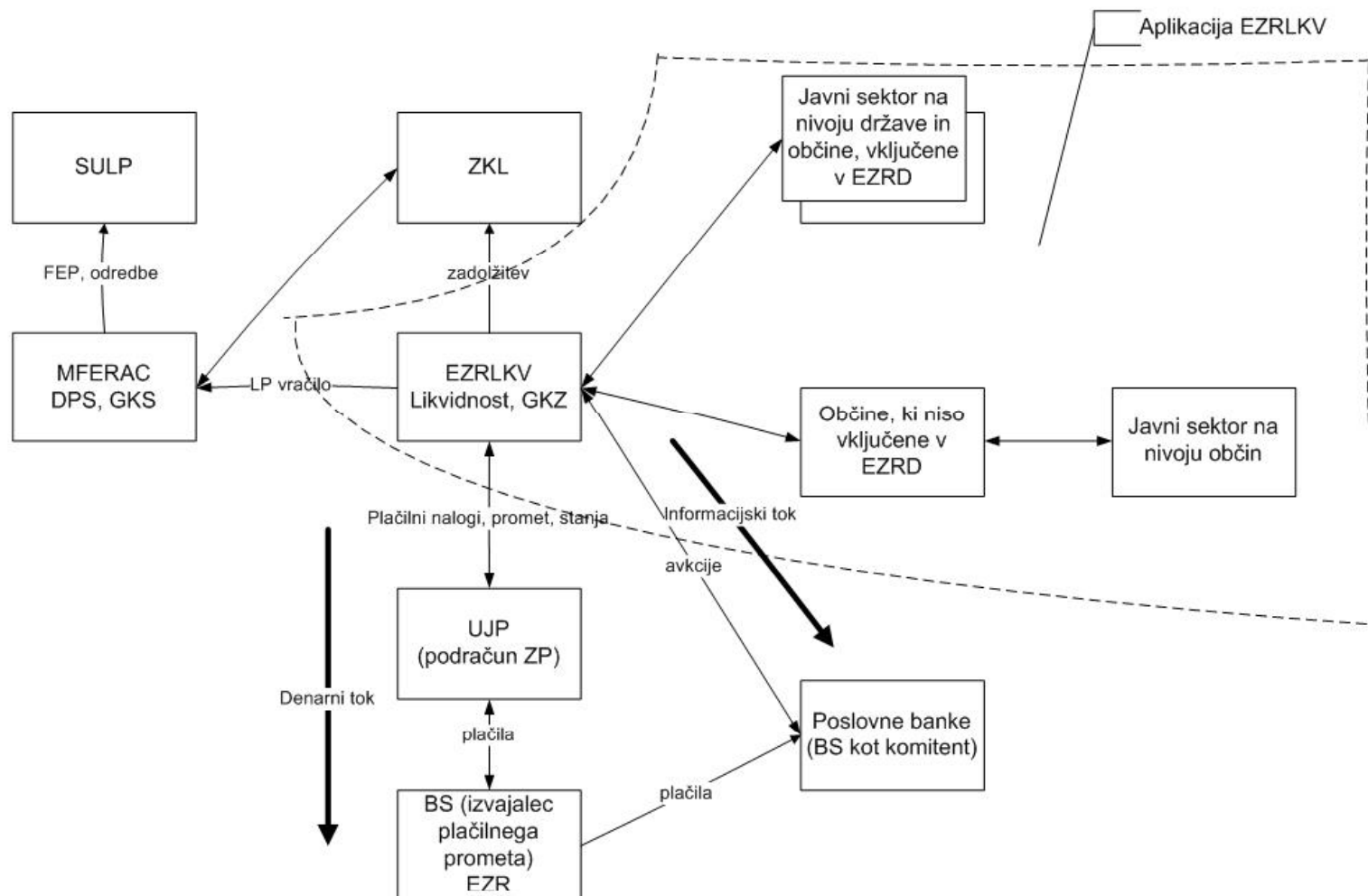
Upravljanje z likvidnostjo Proračuna

MFERAC

Enotni finančno računovodski sistem RS

ZKL

Upravljanje z državnim dolgom



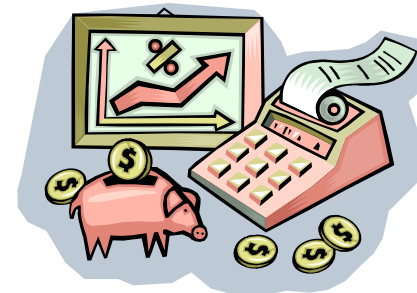
Informacijska podpora poslovnim procesom

Nalaganje in zadolževanje **zunaj** sistema EZR

Avkcioniranje obrestne mere, depoziti pri poslovnih bankah, krediti pri poslovnih, bankah, nočni depoziti

Nalaganje in zadolževanje **znotraj** sistema EZR

Določanje obrestne mere, vloge proračunskih uporabnikov na zakladniški podračun, likvidnostna posojila proračunskim uporabnikom



Povezava s **plačilnim prometom UJP**

Priprava plačilnih navodil, upravljanje čakalne vrste plačilnih navodil, pregled prometa in stanja

Povezava z **MFERAC**

Priprava podatkov plačilnih navodil, usklajevanje šifrantov in izmenjava podatkov

Knjigovodstvo **poslov upravljanja likvidnosti**

Parametrizirani dvostavni in dinamično nastavljivi modeli knjiženja, avtomatizirano in ročno knjiženje denarnih in obračunskih transakcij poslov upravljanja likvidnosti, računanje in knjiženje razmejenih in obračunanih obresti, računanje in knjiženje tečajnih razlik in otvoritev, IOP obrazci...

Obrestovanje

Obresti za posle upravljanja likvidnosti, obračun obresti za stanje na EZR in prosta denarna sredstva na podračunih, razmejevanje obresti, obrestni listi, ...

Upravljanje **sistema** in tehnična podpora.

Prvotna rešitev EZRLKV in težave, ki so iz nje izhajale

Prvotna rešitev

- Ad-hoc aplikativne rešitve
- Hranjenje evidenc
- Knjigovodsko spremljanje

Razlogi za uvedbo novega sistema

oziroma odprava pomanjkljivosti obstoječega sistema

- Povezljivost z zunanjimi sistemi
- podvajanje evidenc, vnosov
- kontrola postopkov
- Stabilnost delovanja

Uveljavitev sistema EZR

- Razširitev na občine in pokrajine



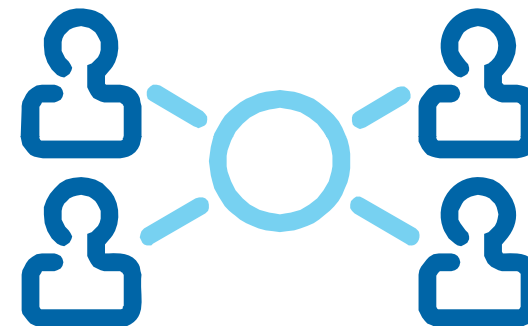
Izzivi pri načrtovanju novega sistema

Vzpostavitev enotne evidence hranjenja podatkov

Zagotavljanje povezanega toka informacij

Zagotavljanje enkratnega vnosa podatkov

Podpora funkcijam upravljanja likvidnosti
in knjigovodstva EZR



Povezljivost sistema z drugimi sistemi v svojem širšem okolju

- Zajem podatkov poslovnih partnerjev iz registra proračunskih uporabnikov
- Vpogled v stanja na EZR računu in podračunih v realnem času
- Ažuren pregled dnevnega prometa na ZP in podračunih, vključenih v EZR
- Pregled arhiva končnih dnevnih stanj in prometa EZR računa oziroma podračunov
- Nastavitev limita EZR računa in podračunov
- Nastavitev pravil nočnega deponiranja
- Pošiljanje plačilnih navodil v obdelavo plačilnega prometa

Aktivno vključevanje zunanjih parterjev v procese upravljanja likvidnosti

Razširljivost informacijskega sistema na nove enotne zakladniške račune

Praktični primeri delovanja I.

Posli z proračunskimi uporabniki

MINISTRSTVO ZA FINANCE
Republika Slovenija

Najave vlog

EZR > Najave vlog

[Nova najava vloge](#)

	Št. vloge	Naziv računa / Št. računa	Datum najave /Potrditve	Datum od /Datum do	Ročnost	Znesek	Valuta	Obrestna mera	Znesek obresti	Status
...	6	011006000022527	30.3.2010 30.3.2011	1.4.2011 14.4.2011	13	2.321,00	EUR	0,21		Zavrjeno
...	5	011006000022527	3.3.2010 3.3.2011	3.3.2011 4.3.2011	1	2.776,00	EUR	0,30	0,02	Potrjeno
...	4	011006000022527	3.3.2010 3.3.2011	3.3.2011 4.3.2011	1	266,00	EUR	0,30	0,00	Potrjeno
...	3	011006000022527	3.3.2010 3.3.2011	3.3.2011 4.3.2011	1	450,00	EUR	0,30		Zavrjeno
...	2	011006000022527	3.3.2010 3.3.2011	4.3.2011 10.3.2011	6	987.565,00	EUR	0,30	49,38	Potrjeno
...	1	011006000022527	28.1.2010 28.12.2010	3.1.2011 18.1.2011	15	1.000.000,00	EUR	0,36	150,00	Potrjeno

Praktični primeri delovanja II.

Posli z bankami

Avkcije

Tip posla: [Vsi] Status: [Vsi]

Datum od: 1. 1. 2010 Datum do: 13. 4. 2011 Prikaži

Št.	Tip posla	Objava
✗ 138		30.3.2011
✗ 139		30.3.2011
✗ 140		30.3.2011
☑ 141		30.3.2011
☑ 142	Depozit	31.3.2011
☑ 143	Depozit n...	31.3.2011
☑ 144	Dolgoroč...	31.3.2011
☑ 145	Dolgoroč...	31.3.2011
☑ 146	Likvidnos...	31.3.2011
☑ 147	Likvidnos...	31.3.2011
☑ 148	Dolgoroč...	31.3.2011
☑ 149	Dolgoroč...	31.3.2011
☑ 150	Dolgoroč...	1.4.2011
☑ 151	Dolgoroč...	1.4.2011
☑ 152	Depozit n...	4.4.2011
☑ 153	Dolgoroč...	4.4.2011

Dodaj

MINISTRSTVO ZA FINANCE
 Republika Slovenija

Sklenjeni posli

EZR > Sklenjeni posli

Tip posla: [Vsi]

Številka pogodbe:

Prikaži

[Izvoz v Excel](#)

Tip	Št. posla	Naziv posla	Sklenitev Zapadlost	Ročnost	Valuta	Znesek posla Stanje glavnice	Obresti	Obrestna mera
... Depozit	11110033		1.4.2011 14.4.2011	13	EUR	7.000,00 7.000,00	10,11	4,00
... Nočni depozit	10012011		1.1.2011 1.2.2011	31	EUR	0,00 0,00	154,52	0,34
... Depozit	11110023		3.3.2011 28.4.2011	56	EUR	5.000.000,00 5.000.000,00	31.111,11	4,00
... Depozit	11110010		25.2.2011 28.2.2011	3	EUR	38,00 0,00	0,01	2,00

Praktični primeri delovanja III.

Nočno deponiranje

Obračun obresti nočnega depozita							
Posel: <input type="text" value="10042010 to je opis"/> <input type="button" value="x"/> <input type="button" value="Prikaži"/>							
Začetek	Konec	Št. dni	Valuta	Glavnica	Obr. mera	Obr. v obdobju	
01.04.2010	02.04.2010	1	EUR	568.674,25	0,25	3,95	
02.04.2010	03.04.2010	1	EUR	568.674,25	0,25	3,95	
03.04.2010	04.04.2010	1	EUR	568.674,25	0,25	3,95	
04.04.2010	05.04.2010	1	EUR	568.674,25	0,25	3,95	
05.04.2010	06.04.2010	1	EUR	568.674,25	0,25	3,95	
06.04.2010	07.04.2010	1	EUR	1.139.533,28	0,25	7,91	
07.04.2010	08.04.2010	1	EUR	813.303,38	0,25	5,65	
08.04.2010	09.04.2010	1	EUR	14.157.834,05	0,25	98,32	
09.04.2010	10.04.2010	1	EUR	3.512.283,04	0,25	24,39	
10.04.2010	11.04.2010	1	EUR	3.512.283,04	0,25	24,39	
11.04.2010	12.04.2010	1	EUR	3.512.283,04	0,25	24,39	
12.04.2010	13.04.2010	1	EUR	2.127.501,22	0,25	14,77	
13.04.2010	14.04.2010	1	EUR	9.328.270,66	0,25	64,78	
14.04.2010	15.04.2010	1	EUR	1.256.613,77	0,33	11,52	
15.04.2010	16.04.2010	1	EUR	43.663.691,45	0,25	303,22	
16.04.2010	17.04.2010	1	EUR	15.205.664,57	0,25	105,59	
17.04.2010	18.04.2010	1	EUR	15.205.664,57	0,25	105,59	
18.04.2010	19.04.2010	1	EUR	15.205.664,57	0,25	105,59	
19.04.2010	20.04.2010	1	EUR	16.480.299,03	0,25	114,45	
20.04.2010	21.04.2010	1	EUR	7.272.644,08	0,25	50,50	
21.04.2010	22.04.2010	1	EUR	4.633.856,24	0,25	32,18	
22.04.2010	23.04.2010	1	EUR	3.935.676,61	0,25	27,33	
23.04.2010	24.04.2010	1	EUR	32.555.038,21	0,25	226,08	
24.04.2010	25.04.2010	1	EUR	32.555.038,21	0,25	226,08	
25.04.2010	26.04.2010	1	EUR	32.555.038,21	0,25	226,08	
26.04.2010	27.04.2010	1	EUR	0,00	0,25	0,00	
27.04.2010	28.04.2010	1	EUR	0,00	0,25	0,00	
28.04.2010	29.04.2010	1	EUR	2.232.533,83	0,25	15,50	
29.04.2010	30.04.2010	1	EUR	2.645.607,44	0,25	25,32	
Partner:						Obresti skupaj:	1892,69 EUR
Posel: 10042010							

Praktični primeri delovanja IV.

Obresti na stanja

Obračun obresti za prosta denarna sredstva na podračunih EZR

Obdobje od: 1.7.2010 Obdobje do: 31.7.2010 Status: Potrjen

Oznaka: 072010 Opis: Obračun obresti za prosta denarna sredstva na

Valute:

Valuta	Obrestovanje	Zaokroževanje
USD	Nominalna,Ob zapadlosti,30/360,Linearno	Rezanje
EUR	Nominalna,Ob zapadlosti,30/360,Linearno	Zaokroževanje

Shrani nastavitve Potrdi in pripravi naloge

Obračun Obrestni list (Word) Obrestni list (Excel)

Valuta: [Vse]

Račun	Valuta	Znesek obresti	Račun za pripis	Št. posla
0110060...	EUR	9,19	011006030693733	03072010
0110060...	EUR	5,91	011006000029220	03072010
0110060...	EUR	2,10	011006000020005	03072010
0110060...	EUR	1,11	011006000031257	03072010
0110060...	EUR	5,02	011006000020490	03072010
0110060...	EUR	2,18	011006000010208	03072010
0110060...	EUR	114,60	011006030707895	03072010
0110060...	EUR	2,96	011006000031936	03072010
0110060...	EUR	16,40	011006030302823	03072010
0110060...	EUR	6,83	011006030235311	03072010
0110060...	EUR	43,15	011006030267030	03072010
0110060...	EUR	48,06	011006030692860	03072010
0110060...	EUR	11,77	011006030234632	03072010
0110060...	EUR	49,38	011006030631847	03072010
0110060...	EUR	9,00	011006000029802	03072010
0110060...	EUR	25,67	011006030375185	03072010
0110060...	EUR	93,96	011006030702754	03072010
0110060...	EUR	1,15	011006000021945	03072010
0110060...	EUR	10,17	011006030300883	03072010
0110060...	EUR	2,10	011006030234438	03072010
0110060...	EUR	53,24	011006030277603	03072010
0110060...	EUR	35,48	011006030354621	03072010

**Seštevek obresti: 132.056,04 EUR
14,37 GBP**

Praktični primeri delovanja V.

Knjigovodstvo poslov

Bruto bilanca							
Obdobje 1		Obdobje 2		<input type="checkbox"/> Vključi zaključno temeljnico			
Od:	1. 1. 2010	Od:	3. 1. 2010				
Do:	2. 1. 2010	Do:	31.12.2010				
				Prikaži		Izvoz...	
Konto	Konto naziv	Saldo breme 1.1-2....	Saldo dobro 1.1-2.1...	Promet breme	Promet dobro	Skupno breme	Skup
0	DOLGOROČNA SREDSTVA IN ...	1.270.000.000,00		521.000.000,00		1.791.000.000,00	
07	DOLGOROČNO DANA POSOJIL...	1.270.000.000,00		521.000.000,00		1.791.000.000,00	
074	DOLGOROČNO DANI DEPOZITI	1.270.000.000,00		521.000.000,00		1.791.000.000,00	
0741	Drugi dolgoročno dani depoziti	1.270.000.000,00		521.000.000,00		1.791.000.000,00	
074101	Dolgoročno dani depoziti upra...	1.270.000.000,00		521.000.000,00		1.791.000.000,00	
1	KRATKOROČNA SREDSTVA, R...	3.078.586.917,23	608.380.327,28	57.174.739.904,99	59.286.412.616,90	60.253.326.822,22	59.894.7...
11	DOBRÖIMETJE PRI BANKAH IN...	938.418.847,48	608.380.327,28	52.545.114.538,82	53.381.401.945,74	53.483.533.386,30	53.989.7...
110	DENARNA SREDSTVA NA RAČ...	609.464.580,78	608.254.514,18	40.660.153.675,92	41.101.228.849,01	41.269.618.256,70	41.709.4...
1100	DENARNA SREDSTVA NA RAČ...	609.464.580,78	608.254.514,18	40.660.153.675,92	41.101.228.849,01	41.269.618.256,70	41.709.4...
110010	Denarna sredstva ZKL.		608.254.514,18	35.123.728.542,99	34.955.339.135,30	35.123.728.542,99	35.563.5...
110011	Denarna sredstva PU na EZR	609.464.580,78		5.536.425.132,93	6.145.889.713,71	6.145.889.713,71	6.145.8...
111	KRATKOROČNI DEPOZITI NA ...	324.528.613,79		11.265.828.288,71	11.656.635.282,91	11.590.356.902,50	11.656.6...
1110	Nočni depoziti	16.528.613,79		11.265.828.288,71	11.372.584.727,35	11.282.356.902,50	11.372.5...
111000	Terjatev iz naslova nočnih dep...	16.528.613,79		11.265.828.288,71	11.372.584.727,35	11.282.356.902,50	11.372.5...
1111	DENARNI DEPOZITI NA ODPO...	308.000.000,00			284.050.555,56	308.000.000,00	284.0...
111110	Terjatev iz naslova depozitov ...	308.000.000,00			284.050.555,56	308.000.000,00	284.0...
112	DEVIZNA SREDSTVA NA RAČ...	4.425.652,91	125.813,10	619.132.574,19	623.537.813,82	623.558.227,10	623.6...
1120	Sredstva na deviznih depozitni...	4.425.652,91	125.813,10	619.132.574,19	623.537.813,82	623.558.227,10	623.6...
112030	Devizna sredstva ZAKLADNIŠ...	547,45	125.813,10	567.944.014,88	567.943.565,65	567.944.562,33	568.0...
112034	Devizna sredstva PU na EZR	4.425.105,46		51.188.559,31	55.594.248,17	55.613.664,77	55.5...
14	KRATKOROČNE TERJATVE DO ...	766.307,87		99.099.868,08	96.469.420,88	99.866.175,95	96.4...
145	KRATOROČNE TERJATVE ZAKL...	766.307,87		99.099.868,08	96.469.420,88	99.866.175,95	96.4...
1450	Terjatve do uporabnikov EKN	609.223,29		99.099.868,08	96.433.142,51	99.709.091,37	96.4...
145000	Kratkoročne terjatve zakladniš...	602.808,75		99.088.439,64	96.422.342,32	99.691.248,39	96.4...
145000002	Terjatve do PU-jev iz naslova ...	602.808,75		99.074.000,00	96.281.000,00	99.676.808,75	96.2...
145000005	Terjatev ZP do PU iz naslova o...			14.439,64	15.902,65	14.439,64	:
145000006	Terjatev ZP do PU za dano lik....				125.187,78		1...
145000007	Terjatev ZP do PU iz naslova o...				251,89		:
145009005	Terjatev ZP do PU iz naslova r...	6.414,54		11.428,44	10.800,19	17.842,98	:
1459	Dvovljive in sporne terjatve	157.084,58			36.278,37	157.084,58	:
145990	Dvovljive in sporne terjatve	157.084,58			36.278,37	157.084,58	:
145990002	Dvovljiva in sporna terjatev -...	125.187,78				125.187,78	:
145990003	Dvovljiva in sporna terjatev -...	31.896,80			36.278,37	31.896,80	:

Praktični primeri delovanja VI.

Spremljanje izvajanja poslov

Kontrola realizacije poslov

Obdobje: Od: 1.4.2010 Do: 13.4.2010 Partner: Posel: Tip posla: [Vsi] **Prikaži**

Realiziran denarni tok

Tip posla	Št. posla	Ročnost od	Ročnost do	Datum DT	Tip DT	Smer	Znesek	Odprti znesek	Št. do...	Valuta	Napak...	Napak...	Napak...	Napa
Vloga	01101189	09.04.2010	11.10.2010	09.04.2010	Glavnica	Priliv	250.000,00	0,00	1	EUR				
Vloga	01101190	09.04.2010	10.05.2010	09.04.2010	Glavnica	Priliv	200.000,00	0,00	1	EUR				
Obresti na sta...	03032010	01.03.2010	01.04.2010	01.04.2010	Obresti	Odliv	5,83	0,00	1	EUR				
Obresti na sta...	03032010	01.03.2010	01.04.2010	01.04.2010	Obresti	Odliv	71,01	0,00	1	EUR				
Obresti na sta...	03032010	01.03.2010	01.04.2010	01.04.2010	Obresti	Odliv	8,67	0,00	1	EUR				
Obresti na sta...	03032010	01.03.2010	01.04.2010	01.04.2010	Obresti	Odliv	74,43	0,00	1	EUR				
Obresti na sta...	03032010	01.03.2010	01.04.2010	01.04.2010	Obresti	Odliv	8,90	0,00	1	EUR				
Vloga	01100547	16.02.2010	12.04.2010	12.04.2010	Glavnica	Odliv	1.000.000,00	0,00	1	EUR				
Vloga	01100547	16.02.2010	12.04.2010	12.04.2010	Obresti	Odliv	595,83	0,00	1	EUR				
Obresti na sta...	03032010	01.03.2010	01.04.2010	01.04.2010	Obresti	Odliv	74,74	0,00	1	EUR				
Vloga	01101126	07.04.2010	24.05.2010	07.04.2010	Glavnica	Priliv	260.000,00	0,00	1	EUR				
Vloga	01101179	09.04.2010	11.06.2010	09.04.2010	Glavnica	Priliv	450.000,00	0,00	1	EUR				
Vloga	01101180	09.04.2010	30.07.2010	09.04.2010	Glavnica	Priliv	100.000,00	0,00	1	EUR				
Vloga	01101098	01.04.2010	28.04.2010	01.04.2010	Glavnica	Priliv	20.000.000,00	0,00	1	EUR				
Obresti na sta...	03032010	01.03.2010	01.04.2010	01.04.2010	Obresti	Odliv	2.078,62	0,00	1	EUR				
Vloga	01101120	06.04.2010	30.04.2010	06.04.2010	Glavnica	Priliv	18.000.000,00	0,00	1	EUR				
Vloga	01101121	06.04.2010	28.04.2010	06.04.2010	Glavnica	Priliv	7.000.000,00	0,00	1	EUR				
Vloga	01101142	07.04.2010	30.04.2010	07.04.2010	Glavnica	Priliv	9.000.000,00	0,00	1	EUR				
Vloga	01101168	08.04.2010	30.04.2010	08.04.2010	Glavnica	Priliv	6.000.000,00	0,00	1	EUR				

Napaka zneska Napaka datuma Napaka partnerja Napaka ročnosti

Nerazporejeni dogodki

Dogodek	Datum knjiženja	Smer	Posel	Vrsta posla	Opis dogodka
A20100850209	09.04.2010	Denarni tok - priliv	01101179	01	DEPOZIT

Uparjeni dogodki

Dogodek	Datum knjiženja	Smer	Posel	Vrsta posla	Opis dogodka
A20100850209	09.04.2010	Denarni tok - priliv	01101179	01	DEPOZIT

ORCL11.EZRLKV Računovodska baza 2010

Zaključek

Vprašanja in odgovori

