

ОСНОВНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ И ДЕНЕЖНЫЙ КРУГООБОРОТ В ЭКОНОМИКЕ

Выполнила студентка:

Гр. Эк-329

Морозова Анна

Вся совокупность финансовых отношений на предприятии обуславливает использование денег денежными отношениями. Для обеспечения непрерывности процесса производства и реализации в соответствии с целями развития данного предприятия они будут систематически восстанавливать и пополнять, используя денежные средства, свои производственные запасы, производственные фонды, выплачивать заработную плату, производить расчеты с другими предприятиями, бюджетом и внебюджетными фондами, реализовывать свою продукцию и т. д. Т. е. при наличии денежных средств совершается кругооборот средств на предприятии.

Цель формирования денежных потоков –

обеспеченность денежными ресурсами, которая зависит от многих факторов:

- 1). организация производства;
- 2). структура производства;
- 3). наличие ресурсов;
- 4). грамотность управления;
- 5). система налогообложения;
- 6). уровень состояния учета (оперативный и бухгалтерский).

Система денежных отношений, денежные потоки на предприятии можно подразделить на денежные потоки:

- 1. между предприятием и другими предприятиями;**
- 2. между предприятием и собственниками, учредителями или акционерами;**
- 3. между предприятием и подразделениями;**
- 4. между предприятием и бюджетом, внебюджетными фондами по уплате налогов и сборов, получению бюджетных ассигнований и т. д.;**
- 5. между предприятием и банками;**
- 6. между предприятием и инвестиционными фондами, страховыми компаниями и т. д.;**
- 7. между предприятием гражданами, как юридическими лицами.**

Потоки:

1. наличные;
2. безналичные: включающие непосредственно безналичные расчеты; оплату векселями; ценными бумагами; бартерные операции и т. д..

В зависимости от условий договоров по расчетам денежные потоки могут иметь различные временные периоды осуществления:

1. предоплата;
2. оплата по аккредитивам;
3. оплата в кредит (краткосрочный кредит; среднесрочный кредит; долгосрочный кредит и т. д.).

Основная цель управления денежными потоками – максимизация прибыли; которая в части использования денежных средств (собственных; привлеченных; заемных) включает в себя обеспечение предприятия необходимыми денежными ресурсами для непрерывного процесса воспроизводства; увеличения доходов собственников (учредителей).

В соответствии с этой целью на предприятии решаются следующие задачи:

- 1) формирование источников денежных фондов (денежных потоков);
- 2) использование денежных средств и фондов;
- 3) контроль за формированием и использованием денежных средств и фондов.

Основными источниками информации о денежных потоках являются данные баланса предприятия, данные отчета об использовании денежных средств и другие разработочные таблицы и схемы.

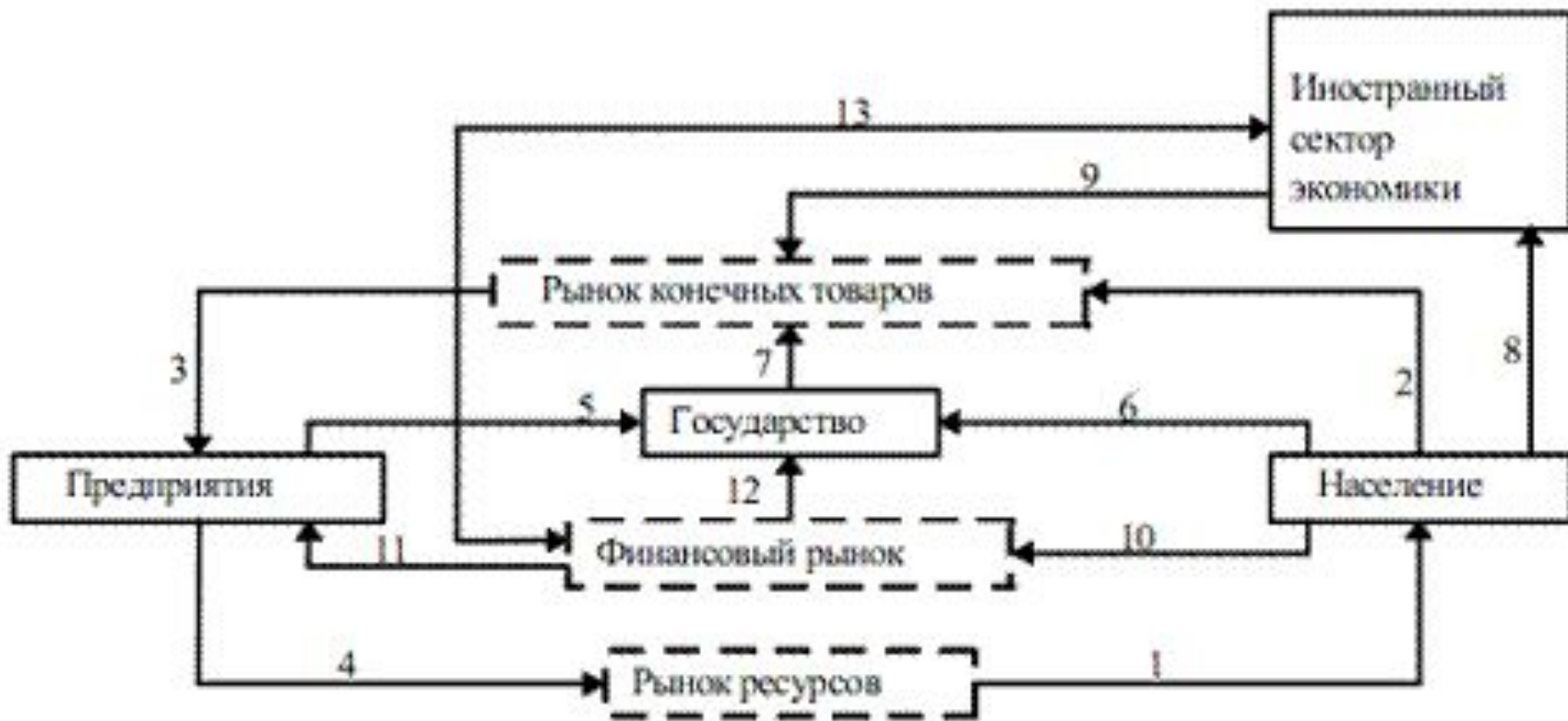
Планирование денежных потоков производится на основании анализа планируемых и отчетных данных о наличии и движении денежных средств, отраженных в бухгалтерском балансе, отчете о движении денежных средств с точки зрения отчета и в финансовых планах.

ДЕНЕЖНЫЙ КРУГООБОРОТ В ЭКОНОМИКЕ

Функционирование макроэкономической системы, построенной на товарно-денежных отношениях представляет собой непрерывный кругооборот доходов и продуктов. В этом кругообороте можно выделить два встречных потока:

- поток товаров и услуг, которые потребляются предприятиями и населением;
- поток денежных платежей, которые компенсируют предоставленные товары и услуги.

Схема, на которой представлены основные потоки платежей в рамках единого денежного обращения макроэкономической системы.



СОДЕРЖАНИЕ И ОСОБЕННОСТИ ОТДЕЛЬНЫХ ПОТОКОВ ПЛАТЕЖЕЙ:

1. Поток денежных платежей населению за предоставленные ресурсы.

Население продает ресурсы (труд и права на пользование собственностью) предприятиям через рынок ресурсов. Составляющими этого потока являются заработная плата (платежи за трудовые ресурсы), прибыль собственника (платежи за материальные ресурсы), рентные платежи (фактически - арендная плата). В целом этот поток является потоком национального дохода.

2. Поток денежных платежей населения за потребляемые товары и услуги.

Эти товары и услуги являются конечными, т.е. используются для личного потребления, удовлетворения нужд государства и т.п. На данной стадии рассмотрения схемы условно считается, что весь национальный доход население расходует на приобретение конечных товаров на соответствующем рынке, где в качестве продавцов выступают предприятия, а в качестве покупателей - население.

3. Поток денежных платежей предприятиям за проданные конечные товары.

Эти платежи компенсируют предприятиям все расходы на производство продукции - конечных товаров прямо, промежуточных - косвенно, через перераспределение между предприятиями. Этот поток в целом представляет собой национальный продукт.

4. Поток денежных платежей предприятий за потребляемые ресурсы.

Эти платежи обеспечивают предприятиям постоянный приток ресурсов и, следовательно - непрерывность производства. Этот поток замыкает круг денежного обращения, охватывающий двух главных (фактически, единственно реальных) субъектов экономики: предприятия и населения.

В современных условиях важнейшим участником денежного обращения является государство: совокупность институтов, обеспечивающих социальную стабильность в обществе.

При этом государство играет в денежном обращении двоякую роль:

- **нормативного регулятора денежных процессов в стране, как административными, так и экономическими методами;**
- **крупнейшего потребителя денежных ресурсов в ходе выполнения своих функций.**

Эти ресурсы государство получает в свое распоряжение в основном в виде налогов: обязательных денежных платежей населения и предприятий в пользу государства. В результате возникают два денежных потока:

5. **Поток налогов с предприятий** (например, налог на прибыль, отчисления во внебюджетные фонды и т.д.).
6. **Поток налогов с населения** (например, подоходный налог, налог на имущество и т. д.).

В совокупности эти потоки образуют большую часть государственных доходов. Налоговые поступления концентрируются в Федеральном казначействе и Центральном банке и распределяются в законодательном порядке через бюджет и внебюджетные фонды, образуя условно единый денежный поток 7.

7. **Поток государственных расходов**, которые представляют собой денежные платежи государства в процессе решения им определенного круга задач - социальных и экономических.

8. Поток платежей населения за импортируемые товары, который представляет собой ту часть национального дохода, которая уходит из национальной экономики.

9. Поток платежей иностранного сектора экономики за экспортируемые товары, который представляет собой часть национального дохода зарубежных стран, которая вливается в денежное обращение данного (экспортирующего) государства.

С точки зрения экономического равновесия неравные стоимостные объемы экспорта и импорта могут привести к его нарушению. Если экспорт превосходит импорт, это означает увеличение обращающейся в национальной экономике денежной массы относительно товарной, т.е. избытку денег с соответствующими последствиями. Обратная ситуация (импорт больше экспорта) приводит к недостатку денег.

В результате действия финансового рынка в денежном обращении возникают потоки, связывающие население и предприятия:

10. Поток сбережений - от населения на финансовый рынок.

11. Поток инвестиций - от финансового рынка к предприятиям. Кроме населения и предприятий важным участником деятельности финансового рынка является государство.

12. Поток государственного кредита - от финансового рынка к государству. (Строго говоря, существует и обратный поток, однако по объему он существенно меньше прямого).

В деятельности национального финансового рынка активное участие принимает и иностранный сектор экономики, который формирует отдельный денежный поток.

13. Поток иностранных инвестиций. Определяющим фактором здесь является соотношение цен денег на внутреннем и внешнем финансовых рынках, которое в течение коротких промежутков времени может меняться кардинально.

Равновесное состояние экономической системы является естественным, и тенденции его достижения наблюдаются в любой экономической ситуации. Однако, плохая организация денежного обращения, его замедление, в большой степени мешает этой тенденции, приводит к стагнации экономики и провоцирует социально-экономические потрясения.