

# 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.

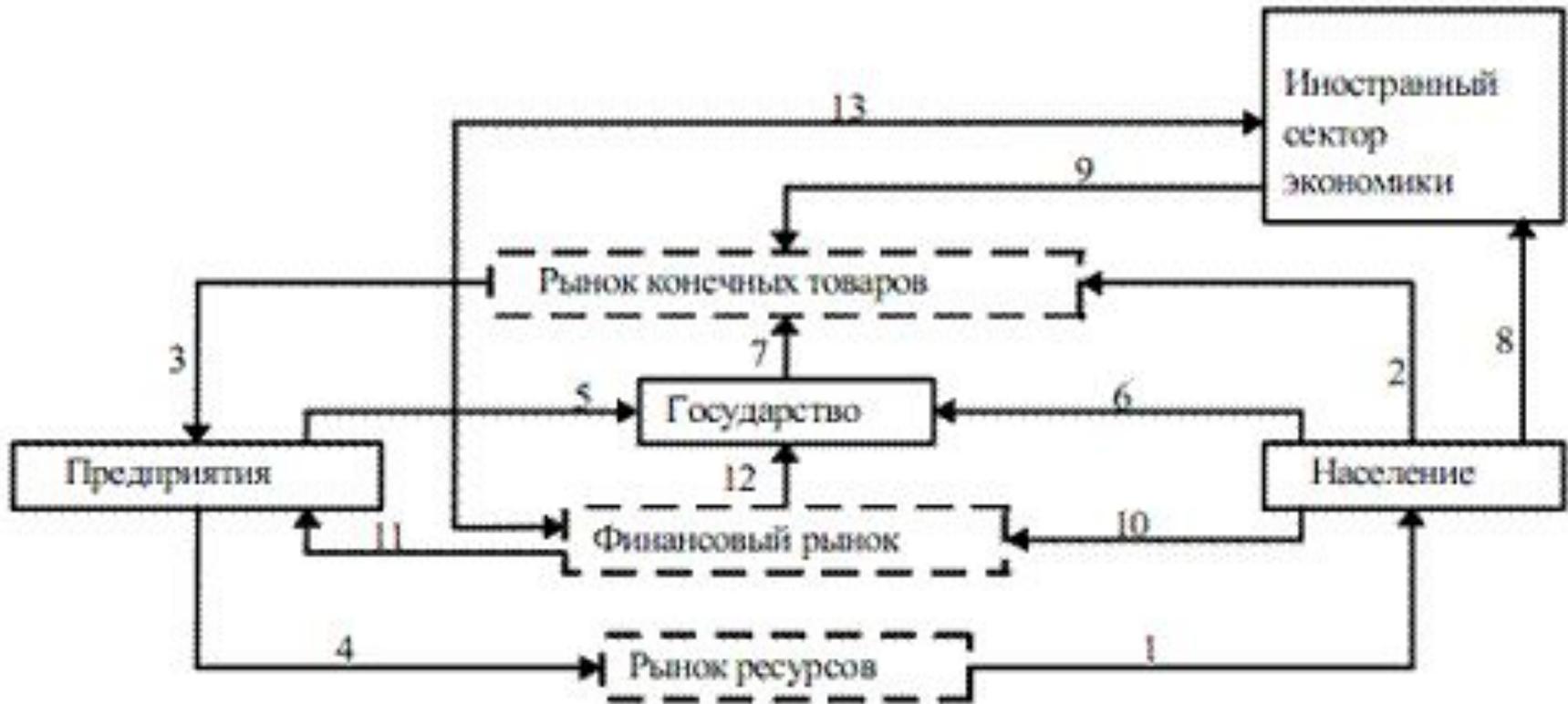
Планирование денежных потоков производится на основании анализа планируемых и отчетных данных о наличии и движении денежных средств, отраженных в бухгалтерском балансе, отчете о движении денежных средств с точки зрения отчета и в финансовых планах.

# **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.**