

УДК 336.748.3

А. С. Колесов

ГОУ ВПО «Петрозаводский государственный университет», Петрозаводск,
e-mail: dav1660@yandex.ru

ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ГОСУДАРСТВА: ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУЩНОСТИ АЛГОРИТМА И БЛОК-СХЕМЫ ИХ ДВИЖЕНИЯ

Ключевые слова: денежные потоки государства, алгоритм и блок-схема движения.

В статье рассматриваются теоретические вопросы движения денежных потоков в масштабах Российской Федерации (РФ). Цель исследования состоит в том, чтобы, проанализировав циркулирование денежных потоков в рамках страны, сформулировать сущность таких понятий как алгоритм и блок-схема движения данных потоков на уровне государства. В результате проделанной работы удалось достичь поставленную цель, а именно, впервые были даны определения сущности этих двух дефиниций. Тем самым в рассмотрении данных экономических феноменов в масштабе РФ фактически сделан первый шаг, который дает возможность продолжить их исследования, а также создает предпосылки для разработки данного алгоритма и построения ее блок-схемы. Статья может быть интересна экономистам, которые исследуют движение денежных потоков государства.

A. S. Kolesov

Petrozavodsk State University, Petrozavodsk, e-mail: dav1660@yandex.ru

MONEY FLOW OF THE STATE: DETERMINING THE ESSENCE OF THE ALGORITHM AND THE FLOW CHART OF THEIR MOVEMENT

Keywords: state cash flows, algorithm and algorithm and flow diagram.

The article discusses theoretical issues of cash flows across the Russian Federation (RF). The purpose of the study is to analyze the circulation of cash flows within the country, to formulate the essence of such concepts as an algorithm and a block diagram of the movement of these flows at the state level. As a result of the work done, it was possible to achieve the set goal, namely, for the first time, definitions of the essence of these two definitions were given. Thus, in considering these economic phenomena on the scale of the Russian Federation, the first step has actually been taken, which makes it possible to continue their research, and also creates the prerequisites for the development of this algorithm and the construction of its block diagram. The article may be of interest to economists who study the movement of state cash flows.

Введение

Для успешного осуществления единой финансовой политики (ЕФП) Российской Федерации (РФ) весьма важно, чтобы денежные средства были доступны и поступали конкретному их получателю в определенном количестве и в установленное время. Только соблюдение перечисленных выше требований к процессу перемещения денег позволяет рационально организовать процесс разработки и реализации ЕФП.

При этом такое циркулирование данных ресурсов осуществляется посредством множества платежных транзакций, которые образуют ручейки входящих и исходящих наличных и (или) безналичных денежных средств. Они создают реки, а уже последние – потоки. При чем, по нашему мнению, денежные потоки применительно к государ-

ству представляют собой упорядоченное движение денежных средств, начиная с момента их поступления в его финансовую систему, включая их распределение и перераспределение внутри нее и завершая их выведением за пределы данной системы.

Цель исследования состоит в том, чтобы, проанализировав оборот денежных потоков в рамках страны, сформулировать сущность таких понятий как алгоритм и блок-схема движения данных потоков на уровне государства.

Материалы и методы исследования

Перейдем к основной части нашей статьи – реализации поставленной цели исследования. Начнем с ответов на два возникающих при этом вполне резонных вопроса. Надо ли вообще давать определение сущно-

сти таких понятий как алгоритм движения денежных потоков государства и его блок-схемы? И для чего это необходимо сделать?

В связи с первым вопросом, прежде всего, необходимо заметить, что, на наш взгляд, любой сложный экономический процесс для его успешного осуществления требует соблюдения определенного порядка (процедур) его реализации. Четкое описание содержания последних принято считать алгоритмом (в нашем случае движения денежных потоков) и он должен являться неотъемлемой частью рационального осуществления любой деятельности.

Однако, может иметь место такое положение дел, когда взаимосвязь между двумя и более экономическими явлениями носит не линейный характер, т. е. не представляет собой непрерывную цепочку событий. В таком случае данное взаимодействие уже становится весьма сложно или даже невозможно описать только вербально.

Рассмотрим наше утверждение на конкретном примере. Так, уровень инфляции, доходы и покупательная способность населения, объем внешней и внутренней торговли, увеличение (или уменьшение) валового внутреннего продукта страны и ряд других показателей, определенным образом находясь во взаимной зависимости и их изменения влияют друг на друга. Мы считаем, что комплекс много и разно векторных взаимосвязей, существующих между ними, невозможно объяснить только словами, а точнее только описанием всех его хитросплетений. Не исключено, что будет неоднозначная интерпретация содержания отдельных этапов или иных аспектов в рассматриваемом синтезе экономических процессов. Суммируя вышеизложенное, можно утверждать, что сложные процессы не всегда возможно объяснить с использованием только эпистолярного жанра.

Именно поэтому в ряде случаев необходимо создать графическое изображение анализируемого процесса, на котором были бы видны и понятны участвующие в нем элементы и конкретные взаимосвязи между ними.

Следовательно, можно утверждать, что во избежание возможных ошибок при составлении и понимании алгоритма движения денежных потоков и при разработке их блок-схемы необходимо сначала изучить и сформулировать сущность данных экономических дефиниций.

Теперь ответим на второй вопрос, заданный выше, а именно о том, что может дать построение алгоритмов циркулирования денег в государстве и составление соответствующей блок-схемы для улучшения на этой базе регулирования этими потоками?

Прежде всего, они предназначены для того, чтобы можно было наиболее логично и полно представить любую сложную деятельность в виде упорядоченной совокупности ее элементов вместе с имеющимися взаимосвязями между ними. Одновременно без наглядной и очевидной «картины» зачастую невозможно разобраться в хитросплетениях сложных экономических процессов.

Кроме того, логически обоснованное описание оборота денежных ресурсов в государстве и графическое изображение этого процесса – это создание некоей рациональной двуединой модели. Она может стать инструментом для ситуационного анализа вероятных изменений денежных потоков в стране под воздействием конкретных гипотетических обстоятельств, а также для получения экспертной оценки возможных итогов реализации каких-либо управленческих решений.

Более того блок-схема – это не всегда только иллюстрация, которая является как бы приложением к описанию пошаговой реализации какого-либо процесса. Наоборот, она может быть самостоятельным, отдельным итогом исследования, которое уже затем дополняется пояснением в виде соответствующего алгоритма.

Таким образом, можно констатировать, что сущность и алгоритма движения денежных потоков государства, и его блок-схемы необходимо знать для их корректного составления и точности разработки. Ведь от этого может зависеть правильность их понимания, качество анализа их циркулирования и, следовательно, степень рациональности решений по совершенствованию регулирования их перемещения в масштабах всей страны.

Далее рассмотрим публикации ученых-экономистов исключительно на предмет изыскания и анализа трактовок сущности таких понятий как алгоритм и блок-схема денежных потоков.

Однако Дж.К. Ван Хорн, повествуя в книге об основах управления финансами и рассматривая в его рамках денежные потоки, не формулирует сущность их алгоритма и блок-схемы [3]. У В.В. Ковалева также от-

существует трактовка сути данных дефиниций [4]. М. Бертонеш и Р. Найт тоже не приводят определений алгоритма их циркулирования и не объясняют логики построения соответствующей блок-схемы [1]. В статье И.В. Макаренко [5] не затрагивается вопрос о понимании сути данных перемещений. Е.С. Селезнева, В.А. Афанасьев и А.П. Антонов [6], А.И. Бондаренко, Т.А. Яковлева и Е.А. Синцова [7], рассматривая различные аспекты перемещения интересующих нас потоков, также не дают определения смысла, используемых ими алгоритмов и их блок-схем.

Поиск и изучение работ, в названии которых упоминаются в том или ином контексте алгоритмы движения денежных потоков и (или) построения их блок-схем, можно было бы продолжить. Однако, с нашей точки зрения, такой труд будет бесполезным. Потому, что с высокой долей вероятности мы и в них не найдем каких-либо трактовок сущности искомых дефиниций.

В тоже время в работах, которые мы упомянули выше, несмотря на существенные их различия, имеются три важные и характерные особенности, которые их «роднят» и представляют интерес для нашего исследования.

Прежде всего, из-за отсутствия каких-либо пояснений сути алгоритмы движения денежных потоков и блок-схемы этого процесса можно предположить, что они считаются весьма простыми понятиями. настолько очевидными, что объяснения их сущности являются излишни. В то время как даже наши весьма краткие изыскания, показывают, что в реальности существует различная практика понимания их содержания. Так, зачастую в составе алгоритма и блок-схемы можно увидеть те или иные элементы трансформации денежных средств из одного качества в другое, которые не редко в иных случаях не включают в их структуру. Речь идет даже об уплате налогов, о привлечении инвестиций и иных достаточно важных составляющих экономического развития [1,3].

Кроме того, складывается впечатление, что данные работы особо внимательно не изучались. Иначе чем можно объяснить тот факт, что никто не написал о досадных неточностях, содержащихся в ряде алгоритмов циркулирования таких потоков и в иллюстрирующих их блок-схемах. К примеру, М. Бертонеш и Р. Найт на рисунке 2.3 в блок-

схеме «Движение денежных средств DaimlerChrysler» не показали обратное влияние между «денежными средствами» и их уменьшением (увеличением) из-за «корректировки в связи с курсовыми разницеми», между «инвестиционной деятельностью» и «приобретением или продажей основных средств» и т.д. [1, с.80].

И, наконец, следует особо отметить, что все рассмотренные нами алгоритмы и блок-схемы, скорее всего, что не используются для конкретной работы по регулированию денежными потоками. В противном случае, порой встречающиеся в них огрехи, стали бы выявлены. Ведь они привели бы к сбоям в управлении (например, Дж.К. Ван Хорн в представленном на рисунке 7.1 цикле движения денежных средств не отразил такие регулярные транзакции как внесение страховых взносов и получение страховых выплат, издержки, связанные со сбытом продукции и, возможно, некоторые другие [3, с.181]).

До недавнего времени, включая сегодняшний день, такое положение дел было более или менее допустимым. Однако цифровизация сферы финансов предъявляет более высокие требования к качеству алгоритмов и блок-схем, на базе которых, собственно, разрабатывается любое программное обеспечение.

Таким образом, можно констатировать, что в настоящее время при анализе движения денежных потоков широко используются их алгоритмы и их блок-схемы. В тоже время, мы не смогли найти хоть одно определение их сущности, в том числе на уровне государства.

Результаты исследования и их обсуждение

Продолжим исследование сущности алгоритма движения денежных потоков и их блок-схем, в котором мы видим значительный теоретический и практический смысл.

Принимая во внимание множество общих толкований сути алгоритма без какой-либо привязки к конкретному объекту исследования, сформулируем определение его сущности применительно к обороту денежных средств в масштабе страны. *Алгоритм движения денежных потоков государства, начиная с момента их входа в его финансовую систему, включая их распределение и перераспределение внутри этой системы и завершая их выходом за ее пределы, представляет собой описание последователь-*

ности всех этапов прохождения денежных средств. На каждом из них денежные средства, во-первых, преобразовываются из одного их функционального состояния в другое. Во-вторых, в нем должны быть указаны все прямые и обратные связи между этими этапами, на которых происходит изменения их основных свойств.

Ввиду новизны и сложности вводимого в научный оборот понятия считаем обязательным кратко его прокомментировать.

Для начала необходимо обратить внимание на то, что в нашем понимании алгоритм должен состоять из двух основных взаимодополняющих последовательностей реально существующего потока денежных средств государства. Первая представляет собой этапы изменения основных свойств совокупности денег, происходящих при их движении. Вторая составляющая состоит из изложения всех конкретных путей перемещения денежных средств в государстве от одного его финансового качества к другому.

Наряду с этим объясним, что понимаетсЯ под «преобразованием денежных средств из одного функционального состояния в другое. Дело в том, что деньги с момента их эмиссии, оставаясь всегда таковыми, в своем движении претерпевают различные качественные изменения в зависимости от выполнения ими тех или иных функций. В частности, при этом они могут стать объемом продаж, фондом заработной платы, суммой собранных налогов, накопленными сбережениями граждан или какими-то еще обособленными совокупностями денежных средств.

И, в завершение, следует отметить, что «прямые и обратные связи» между различными функциональными состояниями тех или иных совокупностей денежных средств указывают на наличие перемещения упомянутых выше ресурсов от одного конкретного его этапа к другому и ряде случаев в противоположном направлении.

Перейдем теперь к формулированию сути другого очень важного понятия – блок-схемы оборота денежных ресурсов в стране. В настоящее время имеется значительное число различных определений сути некоего абстрактного понятия блок-схема и одновременно отсутствуют какие-либо трактовки ее понимания относительно рассматриваемых потоков. В этой связи, мы считаем, что *блок-схема движения денежных потоков государства – это графическое изображение алгоритма их циркуляции. На нем, во-*

первых, должны быть показаны все пункты их промежуточных остановок, на которых происходит их качественная трансформация, от точки их поступления в его финансовую систему через их «расщепление» по направлениям использования внутри данной системы и до их выведения за ее рамки. Во-вторых, он должен отражать все односторонние и двухсторонние связи, соединяющие эти пункты остановок, в которых осуществляется их модификация.

В силу существенной новизны предлагаемого дефиниция полагаем, что необходимо дать определенные пояснения нашего понимания его трактовки.

Вначале следует обратить внимание на то, что в блок-схеме мы выделили два основных и неразрывных части единой картины, на которой должны быть показаны все хитросплетения движения денежных потоков государства. Первая состоит из совокупности блоков, в которых происходит перемена целевого предназначения денег во время их циркулирования. На второй части воспроизводятся все пути перемещения анализируемых потоков.

Помимо этого, под «качественной трансформацией» денежных средств мы понимаем происходящие при перемещении денег в каждом блоке изменения их основных свойств (налоги, доходы, бюджет и т.д.).

В конце нашего комментария надо также сказать, что указание на наличие «односторонних и двухсторонних связей» означает, что через приток или отток денежных средств осуществляется как прямое воздействие одного блока на другой, так и в ряде случаев – обратное влияние.

Относительно сформулированных выше сущностей алгоритма движения денежных потоков и его блок-схемы особо необходимо отметить, что мы определили их, исходя из происходящей на определенных его этапах трансформации состояния перемещающихся денежных сумм (из «сырья и материалов» в «незавершенное производство», из «запасов готовой продукции» в «денежные средства» и т.д.). Экспертиза денежных потоков в данном их понимании имеет большое значение при функциональной диагностике качества такого оборота средств для изыскания на его базе резервов улучшения данного процесса.

Однако, возможен и другой подход – организационно-институциональный. Это когда составляются алгоритмы и разрабаты-

ваются блок-схемы циркулирования денег между различными финансовыми органами управления (от Центрального банка РФ в коммерческий банк, из него в страховую компанию и далее). Анализ изучаемого процесса под таким углом зрения должен позволить выявить «узкие» места в перемещении денежных потоков в государстве и принять обоснованные меры по совершенствованию регулирования их кругооборота.

Заканчивая краткое обсуждение сформулированных определений сущности алгоритма и блок-схемы движения денежных потоков государства, отметим, что, конечно, не исключается возможность их критики и различного рода уточнений. Более того, могут появиться и другие, не только редакционные, но и альтернативные им трактовки. А вот отсутствие желания найти аргументированное и логичное понимание сути анализируемых дефиниций, на наш взгляд, не должно быть, так как в недалеком будущем они без сомнения лягут в основу разработки программного обеспечения для цифровизации этого сложнейшего процесса в осуществлении единой финансовой политики Российской Федерации.

Заключение

Наше теоретическое исследование сущности таких непростых экономических понятий, как алгоритм и блок-схема движения денежных потоков государства позволяет сформулировать ряд выводов.

Во-первых, следует констатировать, что изучение сущности алгоритма и блок-схемы

циркулирования денежных средств на уровне государства ранее не велось, т.е. фактически нами сделан первый шаг в рассмотрении данных феноменов, который создал возможность для продолжения их исследования.

Во-вторых, вербальное воспроизведение содержания какого-либо финансового процесса в сочетании с его графическим изображением иногда может дать пусть даже минимальное дополнительное знание, но все-таки достаточное для повышения адекватности понимания сущности изучаемых явлений. Благодаря алгоритму и блок-схеме можно лучше понять и определить пока скрытый смысл и логику оборота денег в государстве.

В-третьих, отметим, что осмысленное воздействие на перемещение денежных средств, конечно, возможно и даже желательно для решения конкретных задач, в том числе при проведении единой финансовой политики. Однако, по нашему мнению, его нельзя считать управлением данным процессом. В силу естественного и объективного возникновения и циркулирования этих потоков точнее было бы говорить лишь об их коррекции или регулировании.

В завершение следует подчеркнуть, что в одной единственной работе, конечно, нельзя охватить все аспекты понимания таких сложных экономических понятий как алгоритм и блок-схема движения денежных потоков государства. Мы видим необходимость в дальнейших теоретических и прикладных исследованиях вынесенной на обсуждение темы.

Библиографический список

1. Бертонеш М., Найт Р. Управление денежными потоками. СПб.: Питер, 2011. 240 с.
2. Бондаренко А.И. Концепция и анализ денежных потоков: учебное пособие. Уссурийск: Приморская ГСХА, 2017. 82 с.
3. Ван Хорн Дж.К. Основы управления финансами / Пер. с англ.; Гл. ред. серии Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 2003. 800 с.
4. Ковалев В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью: учебно-практическое пособие. М.: Проспект, 2007. 336 с.
5. Макаренко И.В. Обоснование алгоритма анализа и оценки денежных потоков организации // Труды БГТУ. 2013. №7. С. 52-55.
6. Селезнева Е.С., Афанасьев В.А., Антонов А.П. Алгоритм построения канала денежных потоков // Инновационная наука. 2015. № 11. С. 154-161.
7. Яковлева Т.А., Синцова Е.А. Управление денежными потоками: учебное пособие. СПб.: Санкт-Петербургский университет технологии управления и экономики, 2023. [Электронный ресурс]. URL: <https://abs.libume.ru/irs-web/db/MEDIA/03c021b7-a9c3-46af-bc8b-67ae7e706134> (дата обращения: 22.03.2024).