



Управление денежными потоками в медицинской организации.

Выполнила: студентка группы М-02(1)-14
специальность «Лечебное дело»
Иванова Наталия Владимировна

- **Объектом управления финансами** в организации является денежный поток, кругооборот капитала, источники финансовых ресурсов и финансовые отношения, которые возникают как внутри хозяйствующего субъекта, так и между данным хозяйственным звеном и другими организациями, индивидуальными предпринимателями и работниками.





- **Управлять денежным потоком** - значит предвидеть его возможные состояния в ближайшей и отдаленной перспективе, уметь определять объем и интенсивность поступления и расхода денежных средств как на ближайшую дату, так и на долгосрочную перспективу.

- **Управление потоками денежных средств предполагает разработку плана движения денежных средств, учет и анализ денежных потоков.**



- **Движение денежных потоков хозяйствующего субъекта показано на схеме :**
- 1. Денежные средства, полученные на финансовом рынке (кредит, облигационный займ, продажа акций и недвижимости).
↓
- 2. Вложение капитала.
↓
- 3. Денежные средства, полученные от производственной, инвестиционной и финансовой деятельности .
↓
- 4. Возврат денежных средств субъектам финансового рынка в форме процентов, дивидендов, возврата кредита.
↓
- 5. Денежные средства в инвестиции.
↓
- 6. Платежи в бюджет.
↓
- 7. Платежи во внебюджетные фонды.



В основе управления денежными потоками лежат такие принципы, как :

- знание финансовыми работниками стандартных приемов управления финансами ;
- умение анализировать состояние финансового рынка и оценивать финансовую ситуацию ;
- способность быстро принимать правильные решения.

- В практике управления денежными ресурсами организации используется понятие денежный оборот.

Организация денежного оборота предполагает :

- создание условий для непрерывного денежного потока, системы и форм расчетов ;
- обеспечение инвестиционными средствами - приобретение ценных бумаг, объектов недвижимости и других финансовых активов;
- создание целевых денежных фондов.



- Управление денежными потоками необходимо рассматривать как в текущий период времени, так и в стратегической перспективе.

Различают три *цели* управления наличностью:

- 1. Увеличение скорости поступления наличных денег.
- 2. Снижение скорости денежных выплат.
- 3. Обеспечение максимальной отдачи от вложения наличных денег.



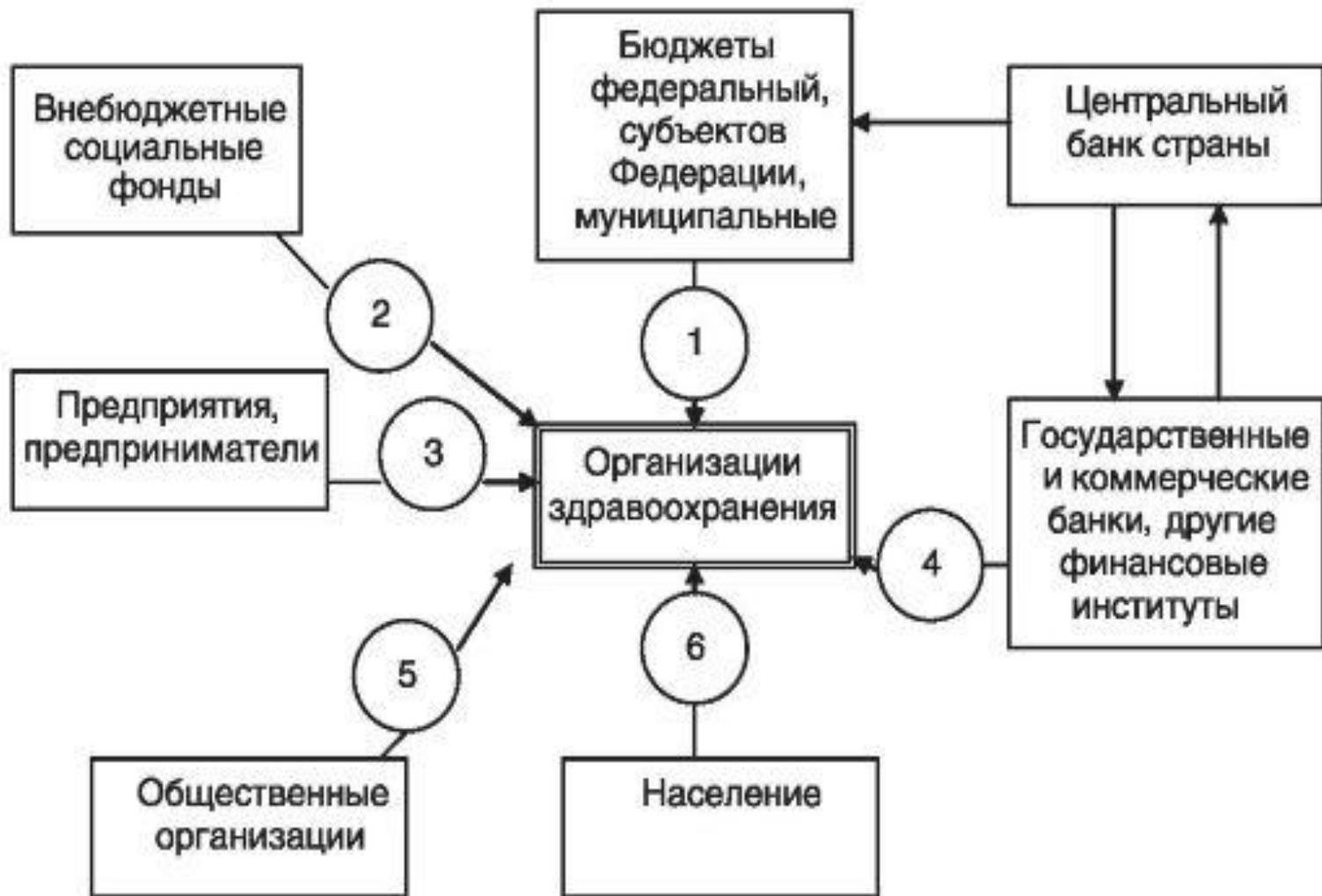


В управлении денежными потоками в организации применяются свои приемы. Все приемы можно разделить на четыре группы.

- 1. Приемы, направленные на перевод денежных средств.
- 2. Приемы, направленные на перемещение капитала для его прироста.
- 3. Приемы, направленные на получение дохода за счет спекулятивной сделки.
- 4. Приемы, направленные на сохранение способности капитала приносить высокий доход.

Рассмотрим теперь движение и распределение денежных средств в привязке к финансированию организаций здравоохранения.





На схеме изображены внешние источники поступления денежных средств в организации здравоохранения по разным каналам в виде оплаты оказываемых услуг, разных видов финансовой помощи, субсидий, кредитов.

- Канал 1 на схеме (см. рис. 2) отражает финансирование медицинских организаций, учреждений из средств государственного и местных бюджетов.
- Канал 2 (см. рис. 2) отображает финансирование медицины из фондов ОМС, представляющих собой одну из разновидностей внебюджетных социальных фондов.
- Финансирование организаций здравоохранения со стороны предприятий, организаций, учреждений, предпринимательских структур разных отраслей и форм собственности (канал 3, см. рис. 2) осуществляется в разных формах.
- Канал 5 на рис. 2 отображает финансирование медицинских организаций и учреждений общественными организациями: добровольными общественными объединениями, ассоциациями, фондами, религиозными организациями, партиями, благотворительными организациями.
- Весомым, значительным субъектом финансирования медицинских организаций является население (канал 6, см. рис. 2) в лице граждан, заботящихся о собственном здоровье и о здоровье членов семьи, близких людей.
- Организации здравоохранения могут привлекать денежные средства в виде кредитов, ссуд (канал 4, см. рис. 2), предоставляемых кредитными учреждениями (банками и другими финансовыми институтами) на определенный срок на возмездной основе, под проценты.