

РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВЫХ ВЗАИМОТНОШЕНИЙ ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ И БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Н.А. Подлужная, канд. экон. наук, доц., Донецкий национальный университет; А.С. Окуловская, Институт экономики промышленности НАН Украины

Процесс взаимодействия промышленного и банковского капиталов является достаточно динамичным вследствие изменения структуры производственных и банковских систем, что позволяет увеличить их результаты производственно-финансовой деятельности, оптимизировать денежные потоки. Поэтому эта проблема остается в центре внимания специалистов и ей посвящены исследования украинских ученых, среди которых можно выделить таких как И.А. Александров, Е.В. Мных, П.Ю. Буряк, М.Ф. Овсийчук и др.

Финансовые взаимоотношения в системе “промышленное предприятие-банк” характеризуются движением денежных потоков, которые могут при своей оптимальной структурированности и объемах повысить эффективность работы обоих компонентов – как предприятия, так и банка.

Так, например, ОАО “Норд” является прибыльным предприятием, имеющим, тем не менее, недостаточную ликвидность баланса в определенные периоды. Такая цикличность обуславливается сезонным характером продаж. На отношения с банками сезонность влияет таким образом, что появляется сокращение массы и оборачиваемости денежных средств на текущих счетах клиента. Поэтому проблема обеспечения предприятия денежными ресурсами в условиях цикличности продаж продукции является актуальной как для них самих, так и для обслуживающих их банков.

Если проследить динамику продаж холодильников и морозильников, которые выпускает ОАО “Норд” в течение года, то наблюдается сезонность продаж, которая сопровождается увеличением объемов в период с мая по октябрь года, что означает соответственно, накопление денежной массы на расчетном счете предприятия, а с ноября по апрель – падение объемов продаж и дефицитом денежных средств. Это обуславливает необходимость пополнения денежных средств в периоды снижения продаж, что можно осуществить за счет эффективного взаимодействия с банками.

Недостаток денежных средств сказывается на платежеспособности и ликвидности предприятия, создает угрозу банкротства и обеспечения текущей производственно-коммерческой деятельности оборотными активами, поэтому возникает необходимость обращения за кредитом к банкам.

В сезонных отраслях промышленности кредитом можно покрыть все запасы, связанные с сезонностью производства, снабжения и сбыта. Преимуществом кредита для предприятия является то, что кредит будет погашаться за счет поступлений от текущей деятельности предприятия, из выручки от реализации товаров (работ, услуг), а также затраты, связанные с погашением кредита, относятся на себестоимость продукции. Данная проблема может быть решена с помощью:

- 1) привлечения банковского кредита и использования потребительского кредитования при реализации продукции в розничной торговле;

- 2) создания на предприятии внутреннего накопительного фонда в период увеличения продаж и соответственно денежных поступлений;
- 3) предоставления скидок на продукцию в целях ускорения поступлений денежных средств в период снижения продаж;
- 4) концентрации денежных средств за счет выявления и продажи неиспользуемых основных фондов;
- 5) увеличения поступлений денежных средств за счет интенсификации финансовой деятельности организации;
- 6) выявления и уменьшение чрезмерной дебиторской задолженности.

При этом основными компонентами управления денежными активами в системе “предприятие-банк” являются управление остатками денежных средств на текущих счетах в банках и управление оборотным капиталом на предприятии.