

М. Я. ГУРБАНОВ

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины)

Науч. рук. **Т. И. Иванова**

К ВОПРОСУ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКОВ С ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

В процессе функционирования субъекты реального сектора экономики вступают в различные отношения с банковской системой. Деятельность современных банков весьма многообразна, в связи с чем усилилась их роль во всех сферах экономики и на всех уровнях хозяйствования.

В настоящее время банки предоставляют широкий спектр продуктов и услуг и выполняют ряд задач, поставленных перед ними государством: организуют денежный оборот и кредитные отношения; финансируют реальный сектор экономики; совершают операции с ценными бумагами по поручению клиентов и др.

Потребности юридических и физических лиц в банковском обслуживании и проводимые банковские операции взаимосвязаны и взаимообусловлены (таблица 1).

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

Таблица 1 – Взаимодействие организаций и банков

Основные потребности предприятия	Банковские операции
Расчеты по товарным операциям и нетоварным обязательствам	Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, расчетные операции (банковский перевод, аккредитив, инкассо)
Кассовые операции организаций с наличными деньгами	Кассовое обслуживание субъектов хозяйствования, инкассация
Размещение свободных денежных средств организаций с целью получения дохода	Привлечение денежных средств в депозиты, операции с ценными бумагами по поручению клиентов
Выплата заработной платы работникам организаций	Открытие и ведение вкладных счетов, карт-счетов, операции банковскими платежными картами
Потребность в заемных средствах	Кредитные операции
Приобретение объектов основных средств (на условиях аренды)	Лизинговое кредитование
Управление дебиторской задолженностью	Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)
Обеспечение сохранности и безопасной транспортировки документов и ценностей	Предоставление помещений (сейфов) для банковского хранения, перевозка ценностей из одного банка в другой, доставка ценностей клиентам
Обеспечение обязательств организаций перед контрагентами, другими банками, таможенными органами и др.	Выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме

Обозначенные направления взаимоотношений организаций и банков должны строиться с учетом взаимных интересов и быть выгодны обеим сторонам. Важнейшая их особенность – договорной характер, причем инициатива заключения договоров исходит от предприятий, которые вправе сами выбирать банк для расчетно-кассового и кредитного обслуживания. Эти два направления взаимоотношений являются основными в процессе взаимодействия реального и банковского секторов экономики.

В процессе расчетно-кассового обслуживания между предприятиями и банками возникает система финансовых отношений, в основе которой лежит движение денежных средств. Спецификой этих отношений является то, что они затрагивают как формирование доходов предприятий, так и банков.

Многие банки взимают плату за оформление счетов клиентов и проведение расчетных и кассовых операций с целью возмещения расходов по их проведению. С целью привлечения клиентуры некоторые банки открывают расчетные счета бесплатно. В то же время за хранение денежных средств предприятий банки по взаимному соглашению выплачивают в пользу первых определенную плату, оговоренную в договоре. На депозитных счетах предприятия размещают временно свободные денежные средства на условиях банков, которые устанавливают проценты по вкладам в зависимости от сроков хранения денег. При этом затраты предприятий по оплате услуг банков включаются либо в состав расходов по текущей деятельности организаций, либо по финансовой, если речь идет о курсовых разнице или процентах за пользование кредитами.

Кредитование – это метод возвратного финансирования потребностей предприятий и одновременно традиционная услуга банков. В последнее время подходы к вопросам кредитования существенно изменились:

- предприятия имеют право на получение кредита не только в том банке, где ему открыт расчетный счет, но и в любом другом банке;

- кредитование предприятий осуществляется на основе кредитного договора, в котором определяются права и обязанности сторон кредитных отношений с учетом специфики предоставляемого кредита и финансового состояния заемщика, устанавливается ответственность сторон за нарушение условий договора;

– если ранее устанавливались определенные ограничения в кредитовании с точки зрения его цели, то теперь объектом кредитования могут быть любые потребности предприятия.

Кредитные операции как в мировой, так и в белорусской практике – самая прибыльная статья банковского бизнеса. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли банков, но эти операции сопряжены и с повышенными рисками [1].

Что касается совершенствования кредитных отношений, то оно возможно только при условии стабилизации экономической ситуации в стране, финансового оздоровления и укрепления финансового положения субъектов хозяйствования, что, несомненно, будет способствовать развитию новых форм взаимоотношений предприятий и банков, присущих рыночной экономике.

Прежде всего, должны развиваться факторинговые операции, направленные на ускорение получения поставщиком платежа от покупателя. Несмотря на значительный опыт применения факторинговых операций в странах с развитой рыночной экономикой, в Республике Беларусь они практически не применяются. Факторинговые операции сочетаются с кредитованием оборотных средств предприятия-поставщика, минимизируют его потери от несвоевременного получения платежа, обеспечивают непрерывность кругооборота средств и получение прибыли. Заключив договор на проведение факторинговых операций, предприятие-поставщик может планировать свои доходные и расходные потоки.

Список использованной литературы

1 Взаимодействие банка и предприятия [Электронный ресурс]. – 2021. – Режим доступа: https://vuzlit.ru/1995398/vzaimodeystvie_banka_predpriyatiya. – Дата доступа: 10.02.2021.