Беляевская, Екатерина Валерьевна. Организация банковского кредитования предприятий оптовой торговли : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Беляевская Екатерина Валерьевна; [Место защиты: С.-Петерб. гос. инженер.-эконом. ун-т].- Санкт-Петербург, 2010.- 133 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/1058

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Банковское кредитование предприятий оптовой торговли является сегментом банковской деятельности в сфере активных операций, который характеризуется высокой рентабельностью и повышенными кредитными рисками для кредитных организаций. Предприятия оптовой торговли среди разнообразия финансовых посредников и множества существующих форм привлечения необходимых денежных ресурсов выбирают в качестве партнера коммерческие банки, которые наиболее подготовлены для их финансирования и предлагают данной отрасли экономики различные инструменты кредитования.

Оптовая торговля активно регулирует региональные и отраслевые рынки за счет накопления, перераспределения и перемещения товаров. Количество организаций оптовой торговли на 01.01.2010 г. составило 1 329,5 тыс. (27,1% от общего числа организаций в российской экономике). Оборот оптовой торговли в период 2003-2009 гг. вырос в 3 раза, и составил 29 414,3 млрд. руб. (75,3% от объема ВВП в 2009 г.). Численность работников, занятых на предприятиях оптовой торговли, в 2009 г. насчитывала 2,6 млн. человек, что составляет 3,9% от общей численности работников, занятых во всей экономике.

Банковское кредитование традиционно выступает основным источником пополнения оборотных средств предприятий оптовой торговли. Доля задолженности предприятий оптовой торговли в общем объеме задолженности по кредитам банков и полученным займам на 01.01.2010 г. составила 15,3%, что значительно превышает значение данного показателя в предыдущие периоды (на 01.01.2008 г. - 5,1%, на 01.01.2009 г. - 4,8%). В условиях финансового кризиса потребность экономики и предприятий оптовой торговли в частности, в банковском кредитовании возросла. Современное банковское кредитование предприятий оптовой торговли представляет собой сложную систему с целым рядом банковских продуктов, и отличается от кредитования других отраслей экономики более пристальным вниманием к кредитным рискам,

способам их снижения и методам оценки финансового состояния заемщиков.

Вместе с тем, организация банковского кредитования предприятий оптовой торговли, характеризуется достаточно высоким уровнем кредитного риска, неравномерностью распределения доходов и ссудной задолженности, что обусловливает необходимость комплексного изучения особенностей организации банковского кредитования предприятий оптовой торговли на современном этапе, что определяет *актуальность диссертационного исследования.*

**Степень изученности проблемы.**

Проблема организации банковского кредитования предприятий оптовой торговли в России является недостаточно изученной.

В научной и учебной литературе, в трудах Аникина А.В., Белоглазовой Г.Н., Дробозиной Л.А., Дроздовой А.В., Жукова Е.Ф., Загорской Т.П., Лаврушина О.И., Морсмана мл., Э.М., Тавасиева A.M. изложены и рассмотрены основы кредитного процесса в коммерческом банке. Принципы банковского кредитования, теоретические основы, сущность и основные элементы системы кредитования рассматриваются в трудах Д.А. Аллахвердяна, М.С. Атласа, A.M. Бабича, Н.Д. Барковского, В.И. Букато, Э.А. Вознесенского, А.Г. Зверева, B.C. Пашковского, М.Х. Лапидуса, В. И. Рыбина, В.А. Челнокова, СБ. Штейншлейгера.

Вопросам управления финансовой деятельностью предприятий торговли посвящены работы М.С. Абрютиной, Г.А. Гориной и Н.А. Лупей, О.Ю. Дягеля, А.Н. Ковалева, Л.И. Кравченко, Новикова Ю.И., Г.В. Савицкой, Г.Н. Соколовой, А.Н. Соломатиной, В.П. Привалова, Тарасевича А.Л.

Анализ научных трудов, посвященных вопросам банковского кредитования предприятий оптовой торговли, показал, что авторы рассматривают общие риски и проблемы кредитования, а также исследуются некоторые практические вопросы кредитного процесса на основе обобщения российского и зарубежного опыта.

Вместе с тем, не получили достаточной проработки вопросы особенностей организации кредитования предприятий оптовой торговли,

связанные с теоретическим обоснованием факторов и рисков кредитования предприятий оптовой торговли, а также с практической организацией и определением эффективности управления процессом кредитования предприятий оптовой торговли с учетом отраслевой специфики, что и определяет выбор *цели и задач диссертационного исследования.*

**Цель и задачи диссертационного исследования.**Целью диссертационного исследования является разработка и научное обоснование методических положений и практических рекомендаций по совершенствованию организации банковского кредитования предприятий оптовой торговли.

Для достижения указанной цели были поставлены и решены следующие задачи:

выявлены тенденции развития банковского кредитования оптовой торговли в Российской Федерации;

систематизированы и обобщены формы и методы кредитования предприятий оптовой торговли, используемые в Российской Федерации;

обоснованы теоретические и методические положения по организации банковского кредитования предприятий оптовой торговли;

разработаны методические рекомендации по оценке эффективности организации банковского кредитования предприятий оптовой торговли;

определены направления и разработаны рекомендации по совершенствованию организации банковского кредитования предприятий оптовой торговли.

**Предметом исследования**диссертационной работы является совокупность финансово-организационных отношений, возникающих в процессе банковского кредитования предприятий оптовой торговли.

**Объектом исследования диссертации**является организация банковского кредитования предприятий оптовой торговли.

**Теоретическую и методологическую основу**диссертации составили труды отечественных и зарубежных ученых и специалистов, посвященные организационным, правовым и экономическим проблемам банковского кредитования оптовой торговли, а также работы

методического и практического характера, связанные с различными аспектами организации банковского кредитования.

В процессе исследования были использованы нормативно-правовые и инструктивные материалы по проблемам функционирования коммерческих банков, информационные материалы Центрального банка Российской Федерации, статистические данные Федеральной службы государственной статистики. В качестве информационной базы исследования использовались данные Центрального банка Российской Федерации, Федеральной службы государственной статистики, Министерства экономического развития Российской Федерации, Ассоциации российских банков и материалы периодической печати за период 2003-2010 гг.

Для решения поставленных задач применялись диалектический метод, методы статистических исследований, методы классификаций, системного и структурного анализа, обобщение и систематизация. Использовались методы научного познания: наблюдение, сравнение, анализ и синтез.

**Научная новизна**результатов диссертационного исследования заключается в следующем:

уточнена сущность организации банковского кредитования предприятий оптовой торговли, определены отличия оптовой торговли как субъекта банковского кредитования;

разработана классификация заемщиков - предприятий оптовой торговли для использования банком-кредитором;

выявлены и систематизированы факторы, определяющие условия банковского кредитования предприятий оптовой торговли, риски обеспечения кредитов предприятий оптовой торговли и методы управления ими;

обобщены и конкретизированы элементы системы управления кредитным риском при банковском кредитовании предприятий оптовой торговли;

развиты методические положения по оценке эффективности организации банковского кредитования предприятий оптовой торговли.

**Практическая значимость**результатов диссертационного исследования состоит в том, что методические положения, практические рекомендации и выводы, изложенные в работе, могут быть использованы коммерческими банками при совершенствовании организации кредитования предприятий оптовой торговли, при определении направлений и методов повышения эффективности управления кредитным портфелем банка в целях снижения рисков кредитования и повышения рентабельности.

Теоретические положения диссертационной работы используются при проведении занятий по дисциплинам «Банковский менеджмент», «Деньги, кредит, банки», «Организация деятельности коммерческого банка» в ГОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет».

**Апробация результатов исследования.**Основные положения, выводы и рекомендации диссертационного исследования были доложены, обсуждены и одобрены на IX, X и XI Межвузовских конференциях аспирантов и докторантов «Теория и практика финансов и банковского дела на современном этапе», I и II научных конгрессах студентов и аспирантов в ГОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет» в 2007-2009 гг.

Методические положения и рекомендации, разработанные в диссертации, использованы при разработке программ банковского кредитования предприятий оптовой торговли в коммерческом банке.

**Структура диссертации.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы.

Во *Введении*обоснована актуальность темы диссертационной работы, определены цель и задачи исследования, его предмет и объект, методологическая и информационная база, научная новизна, практическая значимость.

В первой главе диссертации - *«Тенденции и формы организации банковского кредитования предприятий оптовой торговли»*- проведен анализ современного состояния предприятий оптовой торговли в России, выявлены тенденции развития отрасли; обобщен отечественный опыт кредитования предприятий оптовой торговли, определены теоретические и

методические подходы к исследованию организации банковского кредитования предприятий оптовой торговли.

Во второй главе - *«Теоретические и методические основы организации банковского кредитования предприятий оптовой торговли» -*выявлены особенности, факторы, роль и место банковского кредитования в финансировании предприятий оптовой торговли, предложена классификация факторов, определяющих условия банковского кредитования предприятий оптовой торговли, обобщены методические положения по расчету эффективности организации банковского кредитования предприятий оптовой торговли.

В третьей главе - *«Методические положения по совершенствованию организации банковского кредитования предприятий оптовой торговли» -*разработаны методические положения по оценке эффективности организации банковского кредитования предприятий оптовой торговли, и предложены основные направления совершенствования кредитования предприятий оптовой торговли.

В *Заключении*изложены основные результаты диссертационного исследования.

*Список литературы*включает в себя 185 наименований.

**Публикации.**Основные результаты диссертации опубликованы в 11 научных работах общим объемом 4,95 п.л.