**Зозуля Петро Вікторович. Економічне управління кредитною діяльністю торговельного підприємства : Дис... канд. наук: 08.07.05 – 2007**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | Зозуля П.В. Економічне управління кредитною діяльністю торговельного підприємства. – Рукопис. Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.07.05 – Економіка торгівлі та послуг. – Донецький державний університет економіки і торгівлі ім. М. Туган-Барановського, Донецьк, 2006 р.  Дисертаційна робота присвячена актуальним проблемам теоретичних, методологічних і організаційних аспектів економічного управління кредитною діяльністю торговельного підприємства. У роботі уточнено поняття економічного управління; визначено поняття „кредитна діяльність торговельного підприємства”, „кредитна політика торговельного підприємства”, „кредитна стратегія торговельного підприємства”. У дисертації проведено дослідження кредитної діяльності торговельних підприємств у контексті позикових джерел формування оборотних активів. Визначено вплив фінансового стану на кредитну діяльність торговельного підприємства.  Запропоновано методичний інструментарій розробки кредитної стратегії торговельного підприємства. Розроблено схему взаємозв'язку кредитної стратегії з іншими елементами системи стратегічного управління торговельним підприємством. Запропоновано організаційно-методичну схему економічного управління кредитною діяльністю торговельного підприємства, кожен блок якої включає певний алгоритм розрахунку необхідних економічних умов для вирішення управлінських завдань щодо вдосконалення кредитної діяльності торговельного підприємства. | |
| |  | | --- | | У дисертаційній роботі здійснено теоретичне узагальнення і запропоновано розв’язання наукової та практичної проблеми розробки науково-методичних основ економічного управління кредитною діяльністю торговельного підприємства.  1. Узагальнено існуючі теоретичні підходи до визначення сутності та ролі кредитування для торговельних підприємств. Кредитування для торговельного підприємства, що функціонує в ринковій економіці, є показником нормальної фінансової діяльності, оскільки вкладення власних фінансових ресурсів в основні й оборотні фонди здійснюється в межах їхньої постійної потреби.  2. Узагальнено теоретичні підходи до визначення кредитної політики і кредитної діяльності торговельного підприємства. Кредитна політика торговельного підприємства розглянута як частина загальної фінансової стратегії, що полягає в забезпеченні найбільш ефективних форм і умов залучення позикового капіталу з різних джерел відповідно до потреб розвитку торговельного підприємства. Кредитною діяльністю торговельного підприємства вважається сукупність дій і процедур, пов'язаних із залученням позикових коштів шляхом взаємодії торговельного підприємства з банками й іншими кредитними організаціями, що функціонують на ринку позикових капіталів, відповідно до потреб розвитку підприємства.  3. Здійснено моніторинг факторів, що впливають на кредитну діяльністьторговельного підприємства, результатом якого стало їхнє групування за ознакою „об’єктивні - суб’єктивні”. До об'єктивних факторів віднесено ті фактори, які обумовлені станом і результатами фінансово-господарської діяльності торговельного підприємства та мають прямий, безпосередній вплив на його кредитну діяльність. До суб'єктних факторів – ті фактори, які обумовлені станом зовнішнього середовища торговельного підприємства в цілому та галузі зокрема, особливостями економічного управління та непрямим чином, опосередковано впливають на його кредитну діяльність.  4. Визначено динаміку і структуру джерел формування капіталу досліджуваних торговельних підприємств. Результати свідчать про те, що на усіх торговельних підприємствах першої групи величина власного капіталу зросла в аналізованому періоді в порівнянні з попереднім періодом. Однак у його структурі частка власних джерел формування коштів збільшилася тільки на одному підприємстві на 41,3% , а на двох ця частка знизилась на 1,4% і на 0,4% . На торговельних підприємствах другої групи частка власних коштів зменшилася на всіх трьох досліджуваних підприємствах від 2,4% до 6,6%. Результати зміни частки власних джерел формування обігових коштів на торговельних підприємствах третьої й четвертої групи досліджуваних підприємств свідчать про незначне збільшення цього показника в аналізованому періоді в порівнянні зі звітним періодом.  5. Визначено вплив фінансового стану торговельного підприємства на його кредитну діяльність. Шляхом проведення аналізу показників фінансового стану та їхньої інтегральної оцінки в різних групах досліджуваних торговельних підприємств установлено, що під час визначення впливу фінансового стану на кредитну діяльність торговельного підприємства необхідно враховувати зокрема вагу впливу кожного його показника.  6. Проведено оцінку привабливості комерційного банку для торговельного підприємства на ринку позикових капіталів, у результаті якої встановлено ступінь відповідності важливості елементів привабливості банку як кредитора для торговельного підприємства та реального рівня його оцінки.  7. Розроблено схему діагностики кредитної діяльності торговельного підприємства, яку запропоновано використовувати як методичний інструментарій для формування його кредитної стратегії. До її основних складових віднесено кількісну та якісну компоненти. Кількісна компонента включає результати порівняльного аналізу активу і пасиву балансу торговельного підприємства. Якісна компонента включає результати аналізу факторів, що забезпечують кредитну діяльність торговельного підприємства, привабливості комерційного банку для торговельного підприємства, кредитної діяльності на основі бальних оцінок різних показників з наступним їхнім інтегруванням.  8. Запропоновано організаційно-методичну схему механізму економічного управління кредитною діяльністю торговельного підприємства, яка складається із шести умовних блоків. При цьому дії, умовно об'єднані в перший і другий блоки, передують ухваленню управлінського рішення з одержання кредиту торговельним підприємством. До дій четвертого, п'ятого і шостого блоків керівництву торговельного підприємства рекомендовано приступати за умови позитивного управлінського рішення з приводу одержання кредиту. Кожен блок включає певний алгоритм розрахунку, необхідний для визначення економічних умов прийняття управлінського рішення | |