**Кривенко Костянтин Євгенович. Вплив кредитування на стабілізацію діяльності торговельних підприємств : Дис... канд. наук: 08.07.05 – 2005**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | Кривенко К.Є. Вплив кредитування на стабілізацію діяльності торговельних підприємств. – 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 Міністерства освіти і науки України. – Донецьк, 2005.  Здійснено аналітичне дослідження теоретичних і прикладних питань щодо кредитування торговельних підприємств, оцінки впливу кредитного забезпечення на стабілізацію їх економічного розвитку. Визначено сутність стабілізації діяльності торговельних підприємств та її складових з урахуванням специфіки торговельної діяльності. Обґрунтовано підвищення ролі кредиту як фактора економічного зростання, визначений дієвий вплив кредитування на соціально-економічні процеси торговельних підприємств, кредитний механізм і його реалізація. Встановлено тенденцію розвитку торговельної діяльності в Україні і суттєву концентрацію кредитів у сфері торгівлі. На основі аналізу динаміки дебіторської, кредиторської заборгованості торговельних підприємств, обсягів кредитів банків, представлено формати обмеження, відмови і надання кредитів за рекомендованою системою показників кредитної дисциплінованості. Досліджено напрямки удосконалення кредитних відносин торговельних підприємств і кредитних установ, визначені фактори довіри до банків як основи розвитку кредитування підприємств. Розроблено пропозиції щодо оцінки кредитної привабливості торговельних підприємств. Суттєве місце відведено розвитку кредитного менеджменту, підвищенню ролі кредитного менеджера, як соціальної фігури, що впроваджує інтеграцію фінансового і реального сектору економіки. Запропоновано напрямки удосконалення практики розвитку кредитних відносин торговельних підприємств. | |
| |  | | --- | | В дисертації на основі комплексного аналізу теоретичних основ формування кредитних ресурсів та практики кредитування торговельних підприємств банківськими установами запропоновано нове вирішення наукової проблеми щодо удосконалення процесу кредитування як фактору стабільної діяльності торговельних підприємств.  Сутність основних висновків і рекомендацій зводиться до наступного:   1. Кредитні відносини між підприємствами і комерційними банками сприяють стабілізації їх діяльності. Стабілізація торговельних підприємств визначається як стійкий надійний рівень соціального і економічного розвитку у довгостроковому періоді. Її складові: постійна наявність оптимального асортименту і високої якості товарів, його оновлення в зв’язку з розвитком виробництва товарів народного споживання і попиту різних контингентів покупців з урахуванням їх вимог, забезпечення безперебійності торгово-технологічного процесу протягом усього торговельного часу, що сприяє забезпеченню еквівалентних відносин з контрагентами, у тому числі з кредиторами. 2. Встановлена значна концентрація кредитів у сфері торгівлі (37,1%), що пов’язано з швидкістю обіговості торгового капіталу. В той же час проведені дослідження довели те, що торговельні підприємства не відносяться до суто благоприємних клієнтів, що пояснюється складним економічним станом торгівлі, яка залежить від макроекономічного середовища, життєвого стану людей, стабілізації економіки в цілому. 3. Групування визначення сутності грошей здобувач пропонує за ідеологічним кореневищем, їх загальноекономічним характером і цільовим призначенням. Гроші можуть виступати як ціль, що прагне досягти людина, і як засіб для досягнення цілей. 4. Кредит здобувач визначає як самостійну економічну категорію, що характеризується рухом вартості і що пов’язана з обслуговуванням технологічних, організаційних, соціальних відносин, а також з реалізацією споживчої вартості. Для оперативної і конкретної аналітичної оцінки процесу кредитування уточнена класифікація банківських кредитів, що включає в себе такі ознаки, як види позичальників, умови надання кредитів, строки кредитування, використання та повернення кредиту, ступінь ризику, соціально-економічне призначення. 5. Головним напрямом забезпечення кредитними ресурсами є збалансованість власних і додаткових джерел фінансування поточних господарських потреб на основі оцінки кругообігу обігових коштів і участі кредиту в ньому через оцінку обсягу грошових потоків з урахуванням таких параметрів, як термін кругообігу обігових коштів підприємств, періодика вивільнення їх в процесі здійснення торгівлі та наявність власного капіталу. 6. Запропонована методика визначення потреби торговельних підприємств у кредитних ресурсах, яка включає моніторинг кон’юнктури кредитного ринку, динаміку обсягів кредитних ресурсів підприємств, оцінку умов і результатів залучення кредитних ресурсів. 7. Розвитку кредитних відносин буде сприяти запропонована система показників кредитної привабливості торговельних підприємств, які сформовані у наступні групи: дослідження ліквідності, визначення фінансової стійкості, оцінка складу, структури і динаміки кредиторської і дебіторської заборгованості, визначення рентабельності, аналіз грошових потоків (надходжень на рахунки). На основі систематизації запропонованих показників кредитної привабливості визначено клас кредитоспроможності торговельного підприємства – позичальника. Запропоновану методику апробовано на торговельних підприємствах Донецької області шляхом використання офіційних статистичних даних та бухгалтерських балансів підприємств, що дало змогу визначити належність торговельних підприємств до класу “Б” – фінансова діяльність на належному рівні, але підтримувати її на даному рівні протягом тривалого часу можливості не має. Для перевірки достовірності висновків відносно кредитної привабливості торговельних підприємств та встановлення зв’язку між наведеними показниками використано багатофакторний регресій ний аналіз, що проведено за допомогою теорії матриць. 8. Проблемою, що ускладнює економічний оборот, є платіжна криза. Встановлено, що рівень прострочених платежів по банківським кредитам значно нижче, ніж прострочена кредиторська заборгованість. Виходячи із проведеного аналізу короткострокового кредиту, кредиторської і дебіторської заборгованості торговельних підприємств, запропоновані індикатори кредитної дисциплінованості торговельних підприємств. 9. Кредитні відносини суб’єктів торговельної діяльності з банками формуються і розвиваються тільки на основі вільного вибору контрагентів, взаємовигідних економічних зв’язків, ефективності і зацікавленості сторін, ділового співробітництва і гармонізації інтересів учасників. Принцип рівноправного партнерства забезпечує надійність кредитних відносин між банками і суб’єктами торговельної діяльності. Встановлено об’єктивну необхідність об’єднання інтересів позичальників – торговельних підприємств і кредиторів – банків з визначенням оптимальних параметрів доходності та ліквідності для банків і зростання прибутку на одиницю власного капіталу для підприємств. 10. Доведено, що ефективність кредитування залежить від прозорості та компетентності кредитних менеджерів, що передбачає дотримання принципів кредитування, удосконалення інформаційного забезпечення кредитних менеджерів та обов’язкового контролю за цільовим використанням кредиту. Ефективність кредитування торговельних підприємств визначається сумою прибутку, отриманою в результаті залучення кредитів, яка є достатньою для забезпечення платежів в бюджет і позабюджетні фонди, погашення процентів за кредит і створення умов для відтворювального розвитку. 11. Кредитні відносини торкаються не лише обслуговування обороту товарів, а і створення і розвитку матеріально-технічної бази торгівлі, в першу чергу, в сільській місцевості. Це повинно бути пріоритетом у обраній кредитній політиці, яка відбивається на фінансовій результативності діяльності торговельних підприємств і держави. | |