

ХЕРСОНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
Факультет економіки, бізнес-аналітики та підприємництва  
Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

## **КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА БАКАЛАВРА**

на тему: **ОЦІНКА КРЕДИТОСПРОМОЖНОСТІ ПОЗИЧАЛЬНИКА-  
СУБ'ЄКТА МАЛОГО БІЗНЕСУ**

(на матеріалах ФОП Грицюта Іван Андрійович)

Виконала: здобувач першого (бакалаврського) рівня  
вищої освіти групи 2Ффкс  
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та  
страхування»  
освітньо-професійної програми «Фінанси і кредит»

\_\_\_\_\_ Вознюк А.В.

*(прізвище та ініціали)*

Керівник: \_\_\_\_\_ Остапенко А.С.

*(прізвище та ініціали)*

Рецензент: \_\_\_\_\_ Грицюта І.А.

*(прізвище та ініціали)*

# ХЕРСОНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет економіки, бізнес-аналітики та підприємництва  
Кафедра фінансів, банківської справи та страхування  
Рівень вищої освіти перший (бакалаврський)  
Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»  
Освітньо-професійна програма «Фінанси і кредит»

## **ЗАТВЕРДЖУЮ**

Завідувач кафедри, д.е.н., професор

\_\_\_\_\_ Л.П. Сідельникова

«18» 01 2021 року

## **З А В Д А Н Н Я НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ БАКАЛАВРА**

Вознюк Анні Вікторівні

(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи Оцінка кредитоспроможності позичальника-суб'єкта малого бізнесу (на матеріалах ФОП Грицюта Іван Андрійович)

керівник роботи Остапенко Аліна Сергіївна, к.т.н., доцент

(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

затверджені наказом закладу вищої освіти від «15» лютого 2021 року № 160-с

2. Строк подання роботи здобувачем 17 червня 2021 року

3. Вихідні дані до роботи Законодавчі та нормативні документи, підручники, навчальні посібники, періодичні видання, звітність ФОП Грицюти Івана Андрійовича.

4. Зміст кваліфікаційної роботи бакалавра (перелік питань, які потрібно розробити) Теоретично-методичні аспекти оцінки кредитоспроможності позичальника-суб'єкта малого бізнесу. Оцінка кредитоспроможності ФОП Грицюти Івана Андрійовича. Охорона праці ФОП Грицюти Івана Андрійовича.

5. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень) Робота містить 12 рисунків та 28 таблиць

## 6. Консультанти розділів роботи

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв
Консультант з написання I-II розділів (керівник роботи)	Остапенко А.С., доцент	18.01.21	21.05.21
Консультант з використання ПЕОМ	Чижова Т.В., доцент	18.01.21	23.04.21
Консультант з нормоконтролю	Новосьолова О.С., доцент	18.01.21	20.05.21
Консультант з охорони праці	Малєєв В.О., доцент	18.01.21	29.04.21

7. Дата видачі завдання 18.01.2021 р.

## КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів кваліфікаційної роботи бакалавра	Строк виконання етапів роботи	Примітка
1.	Огляд літературних джерел з теми	19.01.21-10.02.21	
2.	Складання і затвердження плану роботи	11.02.21-17.02.21	
3.	Написання 1 розділу	18.02.21-18.03.21	
4.	Написання 2 розділу	19.03.21-22.04.21	
5.	Написання 3 розділу	23.04.21-29.04.21	
6.	Формулювання висновків за темою дослідження	30.04.21-06.05.21	
7.	Оформлення роботи	07.05.21-20.05.21	
8.	Надання роботи керівнику для перевірки та написання подання	21.05.21	
9.	Подання роботи на рецензування	27.05.21	
10.	Подання роботи для перевірки у КСПНП	05.06.21	
11.	Захист роботи в ЕК	17.06.21	

Здобувач Вознюк А.В.  
(підпис) (прізвище та ініціали)

Керівник роботи Остапенко А.С.  
(підпис) (прізвище та ініціали)

## РЕФЕРАТ

У кваліфікаційній роботі бакалавра оцінено кредитоспроможність ФОП Грицюти Івана Андрійовича та розроблені напрями її підвищення.

В роботі проаналізовано види банківських кредитів, які надаються суб'єктам малого бізнесу.

Банки України не охоче кредитують суб'єктів малого бізнесу. Відсоткові ставки є занадто високими. До того ж по відношенню до суб'єктів малого бізнесу – фізичних осіб-підприємців діють подвійні стандарти. Тобто, якщо фізична особа-підприємець отримує кредит на поповнення оборотних активів, то його кредитоспроможність оцінюється як юридичної особи, а якщо він бажає отримати споживчий кредит, то його кредитоспроможність оцінюється як фізичної особи.

Фізичні особи-підприємці для банків є ризиковими позичальниками, цей ризик зростає у випадку, якщо вони не мають кредитного забезпечення.

Урядом нашої країни розроблена державна фінансово-кредитна програм підтримки суб'єктів малого та середнього бізнесу «Доступні кредити 5-7-9%», але не дивлячись на наявність позитивних моментів, для фізичних осіб-підприємців не завжди вона доступна, оскільки одним із критеріїв є найм працівників. А як відомо під час панування пандемії коронавірусу у 2020 році суб'єкти малого бізнесу важко переживали карантин і більшість власників звільняли найманих працівників, з метою запобігання власного банкрутства.

Розроблена модель і проведено рішення задачі на ЕОМ.

Робота містить 28 таблиць, 12 рисунків, використано 48 джерел інформації. Загальний обсяг роботи зі списком використаних джерел і додатком складає 96 сторінок.

Ключові слова: кредитоспроможність, фізична особа-підприємець, суб'єкт малого бізнесу, кредитний скоринг, позичальник, кредит.

## ЗМІСТ

	ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1.	ТЕОРЕТИЧНО-МЕТОДИЧНІ АСПЕКТИ ОЦІНКИ КРЕДИТОСПРОМОЖНОСТІ ПОЗИЧАЛЬНИКА-СУБ'ЄКТА МАЛОГО БІЗНЕСУ .....	6
1.1.	Сутність кредитоспроможності позичальника-суб'єкта малого бізнесу та чинники, які на неї впливають .....	6
1.2.	Особливості кредитування фізичних осіб-підприємців банківськими установами .....	15
1.3.	Методики оцінки кредитоспроможності позичальника-суб'єкта малого бізнесу.....	27
РОЗДІЛ 2.	ОЦІНКА КРЕДИТОСПРОМОЖНОСТІ ФОП ГРИЦЮТИ ІВАНА АНДРІЙОВИЧА .....	33
2.1.	Моніторинг кредитних пропозицій для фізичних осіб-підприємців на банківському ринку України .....	33
2.2.	Аналіз кредитоспроможності фізичної особи-підприємця ...	48
2.3.	Розробка напрямів підвищення кредитоспроможності ФОП Грицюти Івана Андрійовича .....	65
РОЗДІЛ 3.	ОХОРОНА ПРАЦІ ФОП ГРИЦЮТИ ІВАНА АНДРІЙОВИЧА	77
	ВИСНОВКИ.....	86
	СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	89
	ДОДАТОК.....	94