



**ПРОЕКТ ЄС ТАСІС “НАДАННЯ ПІДТРИМКИ МАЛИМ  
І СЕРЕДНІМ ПІДПРИЄМСТВАМ НА СЕЛІ”**

**МІНІСТЕРСТВО АГРАРНОЇ ПОЛІТИКИ УКРАЇНИ**

**НАЦІОНАЛЬНИЙ НАУКОВИЙ ЦЕНТР  
“ІНСТИТУТ АГРАРНОЇ ЕКОНОМІКИ”**

# **КРЕДИТУВАННЯ В СІЛЬСЬКІЙ МІСЦЕВОСТІ**

**Збірник рекомендацій  
для кредитних спілок  
Частина 2**

*За редакцією М.Я. Дем'яненка*

Київ «Знання Прес» 2006

МІНІСТЕРСТВО АГРАРНОЇ ПОЛІТИКИ УКРАЇНИ

НАЦІОНАЛЬНИЙ НАУКОВИЙ ЦЕНТР  
«ІНСТИТУТ АГРАРНОЇ ЕКОНОМІКИ»

ПРОЕКТ ЄС-ТАСІС «НАДАННЯ ПІДТРИМКИ МАЛИМ  
І СЕРЕДНІМ ПІДПРИЄМСТВАМ НА СЕЛІ»

# **КРЕДИТУВАННЯ В СІЛЬСЬКІЙ МІСЦЕВОСТІ**

Збірник  
рекомендацій  
для кредитних  
спілок  
Частина 2

*За редакцією М.Я. Дем'яненка*

Київ

“Знання-Прес”

2006

УДК 334.732:631.115.8(083.13)

Видано за підтримки проекту ЄС-TACIS «Надання підтримки малим і середнім підприємствам на селі».

Рекомендовано до друку вченою радою ІНЦ «Інститут аграрної економіки»; протокол № 5 від 7 червня 2005 р.

**К79 Кредитування** у сільській місцевості: 36 рекомендацій для кредитних спілок / Міністерство аграрної політики України; Національний науковий центр «Інститут аграрної економіки»; Проект ЄС-TACIS «Надання підтримки малим і середнім підприємствам на селі». - Ч. 2 / В.М. Алексійчук, В.В. Гончаренко, І.В. Гринюк, М.М. Дученко, П.М. Еріксен, Г.Д. Зуб, Н.А. Павлюк, М.І. Тарасова, В.А. Ярунічев / За редакцією М.Я. Дем'яненка / - К.: Знання-Прес, 2006.- 203 с.

ISBN 966-311-006-6

ISBN 966-311-046-5 (Ч.2)

У збірнику надаються практичні рекомендації кредитним спілкам щодо здійснення кредитування у сільській місцевості, розглядаються різні методи кредитування, зокрема, бізнес-кредитування, що базується на аналізі руху грошових коштів, і мікрокредитування. Крім того, наводяться спеціально розроблені для застосування кредитними спілками форми різних документів, які використовуються в процесі кредитування.

УДК 334.732:631.115.8(083.13)

ISBN 966-311-006-6

ISBN 966-311-046-5 (Ч. 2)

© Національний науковий центр «Інститут аграрної економіки», 2006  
Проект ЄС-TACIS «Надання підтримки малим і середнім підприємствам на селі», 2006

## ЗМІСТ

|  |    |
|--|----|
| ПЕРЕДМОВА.....   | 5  |
| РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ЗАСАДИ КРЕДИТНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА МЕТОДИ МІКРОКРЕДИТУВАННЯ В СІЛЬСЬКІЙ МІСЦЕВОСТІ..... | 8  |
| РОЗДІЛ 2. МІКРОКРЕДИТУВАННЯ В СІЛЬСЬКІЙ МІСЦЕВОСТІ.....  | 18 |
| 2.1. Особливості мікрокредитування в сільській місцевості..  | 18 |
| 2.2. Індивідуальне сільське мікрокредитування.....   | 27 |
| 2.3. Мікрокредитування шляхом створення “сільських кас”..  | 32 |
| 2.4. Мікрокредитування груп фінансової солідарності.....   | 34 |
| РОЗДІЛ 3. БІЗНЕС-КРЕДИТУВАННЯ, ЩО БАЗУЄТЬСЯ НА АНАЛІЗІ РУХУ ГРОШОВИХ КОШТІВ.....                       | 51 |
| 3.1. Загальні підходи до бізнес-кредитування. Метод «п’ять С»..  | 51 |
| 3.2. Попередній відбір – форма Б1.....   | 58 |
| 3.3. Детальна анкета на отримання бізнес-кредиту – форма Б2..  | 59 |
| 3.4. Звіт кредитного інспектора для прийняття рішення кредитним комітетом – форма Б3.....              | 62 |
| РОЗДІЛ 4. ОКРЕМІ ПИТАННЯ, ЩО ВИНИКАЮТЬ У ВІДНОСИНАХ МІЖ КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ ТА ПОЗИЧАЛЬНИКАМИ.....       | 74 |
| 4.1. Загальні вимоги до позичальників.....   | 74 |
| 4.2. Умови, терміни та схеми погашення кредиту.....  | 80 |
| 4.3. Розмір кредиту.....   | 81 |
| 4.4. Процентна ставка.....   | 81 |
| 4.5. Стимул швидкого погашення.....  | 82 |
| 4.6. Моніторинг кредитної діяльності в КС.....   | 84 |
| 4.7. Рішення про встановлення обмеження на максимальну суму кредитів, що надаються членам КС.....      | 88 |

|   |    |
|---|----|
| 4.8. Вимоги щодо концентрації кредитів і застосування застави, встановлені регулятивним органом ..... | 88 |
| 4.9. Застосування застави при наданні кредиту.....  | 89 |
| 4.10. Кредитна справа.....  | 96 |
| 4.11. Право підпису в КС .....  | 99 |
| 4.12. Кредити виборним органам, членам правління або кредитного комітету.....                         | 99 |

## РОЗДІЛ 5. ДОПОМІЖНІ МАТЕРІАЛИ, ПОТРІБНІ ДЛЯ ОЦІНКИ КРЕДИТНОЇ ЗАЯВКИ.....

|     |
|-----|
| 100 |
|-----|

|   |     |
|---|-----|
| 5.1. Бенчмаркінг у кредитному процесі .....                         | 100 |
| 5.2. Сезонність фермерського виробництва в Україні.....             | 107 |
| 5.3. Ринок для продукції фермерських та селянських господарств..... | 108 |
| 5.4. Кредитний аналіз фермерських господарств.....                  | 109 |

## ДОДАТКИ .....

|     |
|-----|
| 132 |
|-----|

|  |     |
|--|-----|
| 1. Форми, що застосовуються при мікрокредитуванні ...                                      | 132 |
| 1.1. Мікрокредитування за технологією «сільської каси»                                     | 132 |
| 2. Форми для кредитування на основі аналізу руху грошових коштів .....                     | 136 |
| 2.1. Попередня скринінгова форма – Б1.....   | 136 |
| 2.2. Детальна заявка – форма Б2 .....  | 137 |
| 2.3. Кредитний звіт для ухвалення кредитного рішення (форма Б3) .....                      | 146 |
| 3. Приклад кредитування приватного підприємця на основі аналізу руху грошових коштів ..... | 155 |
| 4. Форма для кредитної угоди .....   | 177 |
| 4.1. Застава .....   | 179 |
| 5. Форма для контролю за використанням кредитних коштів .....                              | 180 |
| 6. Правові основи застосування застави .....   | 181 |