

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ПРИКАРПАТСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ ВАСИЛЯ СТЕФАНІКА



Факультет/інститут економічний

Кафедра фінансів

СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Інвестиційне кредитування

Освітня програма Фінанси, банківська справа і страхування

Спеціальність 072 Фінанси, банківська справа і страхування

Галузь знань 07 Управління та адміністрування

Затверджено на засіданні кафедри
Протокол № 1 від 28 серпня 2023 р.

м. Івано-Франківськ - 2023

ЗМІСТ

1. Загальна інформація
2. Опис дисципліни
3. Структура курсу
4. Система оцінювання курсу
5. Оцінювання відповідно до графіку навчального процесу
6. Ресурсне забезпечення
7. Контактна інформація
8. Політика навчальної дисципліни

1. Загальна інформація

Назва дисципліни	Інвестиційне кредитування
Освітня програма	Фінанси, банківська справа і страхування
Спеціалізація (за наявності)	
Спеціальність	072 Фінанси, банківська справа і страхування
Галузь знань	07 Управління та адміністрування
Освітній рівень	бакалавр
Статус дисципліни	вибіркова
Курс / семестр	3/5
Розподіл за видами занять та годинами навчання (якщо передбачені інші види, додати)	Лекції – 16 год. Семінарські заняття – 14 год. Самостійна робота – 60 год.
Мова викладання	українська
Посилання на сайт дистанційного навчання	https://d-learn.pnu.edu.ua/developer/course/view/319

2. Опис дисципліни

Мета та цілі курсу

Метою вивчення вибіркової дисципліни «Інвестиційне кредитування» є формування у студентів системи теоретичних знань і практичних навичок щодо прийняття рішень про надання інвестиційних кредитів і мінімізації кредитних ризиків у банках. Цілями дисципліни є: надати студентам знання і вміння у сфері банківського інвестиційного кредитування, вивчення організації процесу інвестиційного кредитування в банку, методики банківського моніторингу процесів інвестиційного кредитування та мінімізації витрат, пов'язаних із банківською діяльністю.

Завдання вивчення дисципліни «Інвестиційного кредитування» полягають у:

- засвоєнні студентами знань теоретичних засад інвестиційного кредитування;
- набутті вміння структурувати фінансову інформацію для потреб інвестиційного кредитування;
- оволодінні методологічними прийомами проведення інвестиційного кредитування;
- набутті вміння розраховувати широке коло показників для оцінки інвестиційного кредитування;
- набутті навиків інтерпретувати отримані результати діяльності та формувати комплексну і достовірну оцінку інвестиційного кредитування.

Компетентності

Інтегральна компетентність

Здатність розв'язувати складні спеціалізовані завдання та практичні проблеми

в ході професійної діяльності у галузі фінансів, банківської справи та страхування або у процесі навчання, що передбачає застосування окремих методів і положень фінансової науки та характеризується невизначеністю умов і необхідністю врахування комплексу вимог здійснення професійної та навчальної діяльності.

Загальні компетентності

ЗК01. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.

Спеціальні (фахові) компетентності

СК03. Здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування);

СК04. Здатність застосовувати економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач.

СК06. Здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК07. Здатність складати та аналізувати фінансову звітність

Програмні результати навчання

ПРН05. Володіти методичним інструментарієм діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у т.ч. бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).

ПРН06. Застосовувати відповідні економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач.

ПРН09. Формувати і аналізувати фінансову звітність та правильно інтерпретувати отриману інформацію.

ПРН13. Володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження фінансових процесів.

ПРН20. Виконувати функціональні обов'язки в групі, пропонувати обґрунтовані фінансові рішення.

3. Структура курсу

№	Тема	Результати навчання	Завдання
1.	Теоретичні основи інвестиційного кредитування.	Розуміти суть інвестиційного кредитування і його місце в системі банківської діяльності. Знати підходи до інвестиційного кредитування, методи та прийоми інвестиційного кредитування, а також класифікацію видів кредитування.	Усне опитування, тестування, навчальна дискусія.
2	Банківське інвестиційне кредитування.	Розуміти сутність та характеристику банківського інвестиційного кредитування, принципи банківського кредитування інвестиційних проєктів, об'єкти банківського	Усне опитування, тестування, навчальна

		інвестиційного кредитування, види банківського інвестиційного кредитування, формування ціни банківського інвестиційного кредиту.	дискусія. Самостійна робота: навчально-методичною літературою: есе, виконання реферату.	3
3	Процес банківського інвестиційного кредитування.	Знати механізм та організацію банківського інвестиційного кредитування. Вміти визначати суму погашення заборгованості та строку користування інвестиційним банківським кредитом, вести порядок складання кредитного договору при інвестиційному кредитуванні, проводити моніторинг банківського інвестиційного кредиту.	Усне опитування, тестування, навчальна дискусія, розв'язок практичних завдань.	
4	Оцінювання кредитоспроможності позичальника.	Вміти оцінювати кредитоспроможність позичальника та основні джерела інформації для її визначення, проводити оцінку кредитоспроможності позичальників-юридичних осіб, фізичних осіб, визначати рейтинг надійності позичальника, формувати ринкову позицію позичальника.	Усне опитування, тестування, навчальна дискусія, розв'язок практичних завдань. Тестування.	
5	Банківська експертиза оцінка доцільності та ефективності кредитування інвестиційних проєктів.	Вміти проводити експертизу та фінансово-економічну оцінку інвестиційного проєкту.	Усне опитування, тестування, навчальна дискусія, розв'язок практичних завдань.	
6	Державне та споживче інвестиційне кредитування.	Розуміти зміст і характеристику державного кредитування капітальних вкладень, податкове інвестиційне кредитування, характеристику споживчого інвестиційного кредитування.	Усне опитування, тестування, навчальна дискусія, розв'язок практичних	

			завдань.
7	Міжнародне інвестиційне кредитування.	Розуміти сутність міжнародного інвестиційного кредиту і його роль у розвитку економіки, порядок залучення іноземних інвестиційних кредитів під гарантії уряду України, інвестиційне кредитування в Україні міжнародними фінансово-кредитними організаціями.	Усне опитування, тестування, навчальна дискусія, розв'язок практичних завдань.

4. Система оцінювання курсу

Накопичування балів під час вивчення дисципліни	
Види навчальної роботи	Максимальна кількість балів
Лекція	-
Семінарське заняття	30
Самостійна робота	10
Індивідуальне завдання	10
Залік	50
Максимальна кількість балів	100

5. Оцінювання відповідно до графіку навчального процесу

Види навчальної роботи	Навчальні тижні																	Разом
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
Лекції																		-
Семінарські з-тя	3	3	3		3	3		3		3	3		3	3				30
Самостійна р-та																10		10
Індивідуальні завдання															10			10
Залік																	50	50
Всього за тиж-нь	3	3	3		3	3		3		3	3		3	3	10	10	50	100

6. Ресурсне забезпечення

Матеріально-технічне забезпечення	Нааявні навчально-методичні матеріали: розроблені силабус, методичні рекомендації до практичних занять, організації самостійної роботи студентів, методичні рекомендації до виконання контрольних робіт. Для навчання використовується мультимедійне обладнання: проектори для презентацій та інтерактивний сенсорний монітор.
-----------------------------------	---

Навчальний процес забезпечується інформаційними, навчальними, методичними ресурсами, розміщеними на платформі дистанційного навчання <https://d-learn.pnu.edu.ua/>, наявністю корпоративної пошти. Функціонують комп'ютерні класи, наукова бібліотека університету з бездротовим (wi-fi) та доступом до мережі Інтернет, ресурси якої доступні через сайт університету: <http://lib.pnu.edu.ua/>, <http://lib.pnu.edu.ua/elibrary.php>., електронний репозитарій: <http://lib.pu.if.ua:8080/>.

Література:

Законодавчо-нормативні документи:

1. Господарський кодекс України від 16.01.2003 № 436-IV, зі змінами і доповненнями. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>
2. Про інвестиційну діяльність : Закон України від 18.09.1991 № 1560-XII, зі змінами і доповненнями. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>
3. Про наукову і науково-технічну експертизу : Закон України від 10.02.1995 № 51/95-ВР, зі змінами і доповненнями. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>
4. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07.12.00 № 2121-III, зі змінами та доповненнями. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>
5. Про заставу : Закон України від 2.10.92 № 2654-XII, зі змінами та доповненнями. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>
6. Про іпотеку : Закон України від 05.06.03 № 898-IV, зі змінами та доповненнями. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>
7. Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців : Закон України від 15.05.03 № 755-IV. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>
8. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : Закон України 06.12.19 № 361-IX, зі змінами та доповненнями. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>
9. Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень : Закон України від 18.11.03 № 1255-IV, зі змінами і доповненнями. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1255-15#Text>
10. Про споживче кредитування : Закон України від 15.11.16 № 1734-VIII, зі змінами і доповненнями. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1734-19#n218>
11. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затв. Постановою Правління НБУ від 30.06.16 № 351 зі змінами та доповненнями. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>
12. Про затвердження Положення про валютний нагляд, затв. Постановою Правління НБУ від 03.01.19 № 13 зі змінами та доповненнями. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>
13. Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи, затв. Постановою Правління НБУ 17.09.15 № 615 зі змінами та доповненнями. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>
14. Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах : затв. Постановою Правління НБУ від 11.06.18 № 64. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0064500-18>
15. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затв. Постановою НБУ від 28.08.01 № 368 зі змінами та доповненнями. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>

Основна:

1. Ситник Н.С., Стасишин А.В., Блащук-Девяткіна Н.З., Петик Л.О. Банківська система: навч.

- посіб. Львів: ЛНУ ім. І.Франка, 2020. 580 с.
2. Аналіз інвестиційних проєктів: практикум для ст-ів ВНЗ / А. В. Череп, В. З. Бугай, Є. Л. Білий, А.В. Бугай. Київ : Кондор, 2017. 260 с.
 3. Мойсеєнко І., Ревак І., Миськів Г., Чапляк Н. Інвестиційний аналіз : навч. посіб. Львів : ЛьвДУВС, 2019. 276 с.
 4. Петухова О.М. Інвестування: навчальний посібник Київ : Центр уч.літ., 2018. 336 с.
 5. Шевченко Р. І. Кредитування і контроль : навч.метод. посіб. для самост. вивч. дисц. Київський національний економічний унт. Київ : КНЕУ, 2017.

Додаткова:

1. Базилевич В.Д., Шелудько В.М., Ковтун Н.В. Цінні папери: підруч. Київ : Знання, 2011. 1094 с.
2. Боярко І. М. Інвестиційний аналіз: навч. посіб. Київ : Центр учбової літератури, 2011. 400 с.
3. Вовчак О. Д., Руцишин Н. М., Андрушків І. П., Бучко І. Є. Інвестиційне кредитування : навч. посіб. 2-ге вид., Київ : Знання, 2013. 227 с.
4. Державне регулювання інвестиційної діяльності : навч. посіб. уклад.: М. А. Слатвінський; Уман.держ. пед. ун-т ім. П. Тичини. Умань : Сочінський, 2014. 198 с.
5. Дука А.П. Теорія та практика інвестиційної діяльності. Інвестування : навч. посіб. Київ : Каравела, 2012. 432 с.
6. Савлук М. І., Мороз А. М., Лазепко І. М. Гроші та кредит : підручн. Київ : КНЕУ, 2011. 589 с.
7. Єпіфанов А.О., Маслак Н.Г., Сало І.В. Операції комерційних банків: навч. посібн. Суми : Університ. книга, 2007. 523 с.
8. Остапишин Т. П., Охрименко І. Б., Ситник О. В. Операції банківських установ: тренінг Київ : КНЕУ, 2013. 956 с.
9. Шишкіна О.В., Дубина М.В. Гроші та кредит: теорія і практика (у схемах і таблицях) : навч. посіб. Чернігів. нац. технол. ун-т. Чернігів, 2018. 570 с.
10. Шишкіна О.В., Дубина М.В. Гроші та кредит: практикум : навч. посіб. Чернігів. нац. технол. ун-т. Чернігів, 2017. 273 с.
11. Ткаченко, І. П., Фрунза С. А., Штець Т. Ф. Фінансовий аналіз: навч. посіб. Кропивницький: Імекс-ЛТД, 2023. 346 с.

Інформаційні джерела:

1. Офіційний сайт «Стартапи і Інвестиційні проєкти». URL: <https://startup.ua>
2. Офіційний сайт «Берг — щотижневий інтернет-журнал про фінанси, управління активами і методи аналізу і прогнози фінансових ринків». URL: <http://berg.com.ua>
3. Офіційний сайт компанії «Ефективні інвестиції». URL: <http://efi.ua>
- Офіційний сайт Національного Банку України. URL: www.bank.gov.ua
- Офіційний сайт Верховної Ради України. URL: <http://rada.gov.ua>
- Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL: <http://www.minfin.gov.ua>
- Офіційний сайт Державного комітету статистики України. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua>
- Офіційний сайт «Інвестиційні принципи розвитку підприємств». URL: <http://intertorg.kr.ua>
- Офіційний сайт Національного інституту стратегічних досліджень. URL: <http://www.niss.gov.ua>
- Офіційний сайт Простобанк Консалтинг. URL: <http://ua.prostobank.ua>
- Офіційний сайт Українського агентства фінансового розвитку. URL: <http://www.ufin.com.ua>
- Офіційний сайт Міжнародного центру перспективних досліджень. URL: <http://www.icps.kiev.ua>
- Офіційний сайт Інституту економіки і прогнозування НАН України. URL: <http://www.ief.org.ua>

7. Контактна інформація

Кафедра	кафедра фінансів, вул. Шевченка, 57 , ауд. 801. Тел. +38 (0342) 55-32-32 e-mail: kfin@pnu.edu.ua
---------	---

	сайт: https://kfin.pnu.edu.ua
Викладач	д.е.н., проф. Левандівський О.Т.
Контактна інформація викладача	omelian.levandivskyi@pnu.edu.ua +38(098)6555270

8. Політика навчальної дисципліни

Академічна доброчесність	<p>Дотримання академічної доброчесності засновується на ряді положень та принципів академічної доброчесності, що регламентують діяльність здобувачів вищої освіти та викладачів університету:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Кодекс честі Прикарпатського національного університету імені Василя Стефаника; – Положення про запобігання академічному плагіату та іншим порушенням академічної доброчесності у навчальній та науково-дослідній роботі студентів Прикарпатського національного університету імені Василя Стефаника; – Положення про Комісію з питань етики та академічної доброчесності Прикарпатського національного університету імені Василя Стефаника. - Положення про запобігання академічному плагіату у Прикарпатському національному університеті імені Василя Стефаника. Ознайомитися з даними положеннями та документами можна за посиланням: https://pnu.edu.ua/положення-про-запобігання-плагіату/
Пропуски занять (відпрацювання)	<p>Пропуски практичних занять відпрацьовуються в обов'язковому порядку впродовж двох тижнів з дня пропуску.</p> <p>Пропуски практичних занять відпрацьовуються наступним чином: опрацювання теми, а також виконання самостійних завдань із теми. Лекційні заняття не обов'язково відпрацьовуються, але знання лекційного матеріалу обов'язкове.</p>

	<p>Студент повинен скласти всі тести (дистанційне навчання) та виконати усі самостійні завдання, і тільки тоді буде допуск до іспиту.</p> <p>Обов'язковою умовою отримання іспиту є відвідування студентом більш як 50% занять, виконання самостійної та індивідуальної роботи та складені всі тести (дистанційне навчання). Відпрацювання додатковим тестуванням можливо на сайті дистанційного навчання https://d-learn.pnu.edu.ua/</p>
Виконання завдання пізніше встановленого терміну	<p>Пропущені практичні, семінарські та лабораторні заняття, незалежно від причини пропуску, студент відпрацьовує згідно з графіком консультацій Поточні „2”, отримані студентом під час засвоєння відповідної теми на практичному, семінарському та лабораторному занятті перескладаються викладачеві, який веде заняття до складання підсумкового контролю з обов'язковою відміткою у журналі обліку роботи академічних груп.</p>
Невідповідна поведінка під час заняття	Не допускається
Додаткові бали	<p>5 додаткових балів на екзамені за дисципліною можливе в разі виконання індивідуальних завдань, попередньо узгоджених з викладачем. Перелік індивідуальних завдань міститься у навчальній програмі до курсу. Також студентам, які брали участь у науково-дослідній роботі (роботі конференцій, студентських наукових гуртків та проблемних груп, підготовці публікацій), а також були учасниками олімпіад, конкурсів, можуть присуджуватися додаткові бали за рішенням кафедри фінансів.</p>
Неформальна освіта	<p>Можливість зарахування додаткових 10 балів до іспиту за проходження курсів на платформах PROMETHEUS, COURSERA, EDERA.</p>

Викладач

Омелян Левандівський