

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ДВНЗ «ПРИКАРПАТСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ІМЕНІ ВАСИЛЯ СТЕФАНИКА»**

Факультет/інститут **Економічний**

Кафедра фінансів

**СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**

**Інвестиційне кредитування**

Освітня програма Фінанси, банківська справа та страхування

Спеціальність 072 Фінанси, банківська справа та страхування

Галузь знань 07 Управління та адміністрування

Затверджено на засіданні кафедри  
Протокол № 1 від “30” серпня 2021 р.

м. Івано-Франківськ – 2021

## ЗМІСТ

1. Загальна інформація
2. Анотація до курсу
3. Мета та цілі курсу
4. Компетентності
5. Результати навчання
6. Організація навчання курсу
7. Система оцінювання курсу
8. Політика курсу
9. Рекомендована література

<b>1. Загальна інформація</b>	
<b>Назва дисципліни</b>	Інвестиційне кредитування
<b>Рівень вищої освіти</b>	Перший (бакалаврський) рівень
<b>Викладач (-і)</b>	Левандівський Омелян Тарасович
<b>Контактний телефон викладача</b>	Тел.: 0342752351
<b>E-mail викладача</b>	omelyant@ukr.net
<b>Формат дисципліни</b>	Очний
<b>Обсяг дисципліни</b>	3 кредити ЕКТС
<b>Посилання на сайт дистанційного навчання</b>	<a href="https://d-learn.pnu.edu.ua/index.php?mod=course&amp;action=ReviewOneCourse&amp;id_cat=101&amp;id_cou=2474">https://d-learn.pnu.edu.ua/index.php?mod=course&amp;action=ReviewOneCourse&amp;id_cat=101&amp;id_cou=2474</a>
<b>Консультації</b>	Консультації в день проведення лекцій/практичних занять (за попередньою домовленістю). Також можливі он-лайн консультації через Skype, Viber, WhatsApp, Telegram або подібні ресурси. Для погодження часу он-лайн консультацій слід писати на електронну пошту викладача або дзвонити.
<b>2. Анотація до курсу</b>	
Дисципліна «Інвестиційне кредитування» є вибірковою дисципліною вільного вибору студента циклу професійної та практичної підготовки зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» для освітньої програми «Фінанси, банківська справа та страхування», яка викладається в 1 семестрі в обсязі 3 кредитів (за Європейською Кредитно-Трансферною Системою ЕКТС).	
<b>3. Мета та цілі курсу</b>	
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.	
<b>4. Компетентності</b>	
<p>АНАЛІЗУВАТИ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• стан кредитного ринку</li> <li>• бізнес-плани реальних інвестиційних проектів</li> </ul> <p>РОЗРОБЛЯТИ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• графік погашення інвестиційного кредиту</li> <li>• фінансовий план інвестиційного проекту з урахуванням погашення основного боргу та процентів</li> <li>• графік лізингових платежів</li> </ul> <p>планувати грошові потоки інвестиційних проектів організувати процес фінансування інвестиційних проектів за рахунок боргових ресурсів і координувати діяльність структурних підрозділів кредитних установ щодо організації даного процесу</p>	
<b>5. Результати навчання</b>	
<p>Здійснювати вибір способу освоєння інвестицій, з метою розвитку виробництва.</p> <p>Проводити декомпозицію проблем на стадії передінвестиційного дослідження. Формувати пріоритети цілей та критеріїв прийняття рішення.</p> <p>Проводити декомпозицію проблем на стадії оформлення договору інвестиційного кредитування.</p> <p>Розробляти документацію для проведення інвестиційного кредитування. Самостійно приймати ефективні управлінські рішення щодо сценаріїв успішного проведення інвестиційного кредитування.</p>	

Проводити аналіз моделі та методів мінімізації ризиків при банківському кредитуванні інвестиційних проєктів.					
<b>6. Організація навчання курсу</b>					
Обсяг курсу					
Вид заняття			Загальна кількість годин		
лекції			16		
семінарські заняття / практичні / лабораторні			14		
самостійна робота			60		
Ознаки курсу					
Семестр	Спеціальність	Курс (рік навчання)	Нормативний / вибірковий		
1	Фінанси, банківська справа та страхування	Третій	Вибірковий		
Тематика курсу					
Тема, план	Форма заняття	Літерат ура	Завдання, год	Вага оцінки	Термін виконання
<b>Тема 1. Теоретичні основи інвестиційного кредитування.</b> Сутність інвестиційного кредиту та його роль у розвитку економіки. Особливості інвестиційного кредитування. Суб'єкти та об'єкти інвестиційного кредитування. Інвестиційний проєкт та його види. Фази інвестиційного циклу.	Лекція/практична/самостійна робота	3, 4, 5, 6, 7	2/2/8	10	Два тижні
<b>Тема 2. Банківське інвестиційне кредитування.</b> Сутність та характеристика банківського інвестиційного кредитування. Принципи банківського кредитування інвестиційних проєктів. Об'єкти банківського інвестиційного кредитування. Види банківського інвестиційного кредитування. Ціна банківського інвестиційного кредиту.	Лекція/практична/самостійна робота	3, 4, 5, 6, 7, 10	4/2/8	20	Два тижні
<b>Тема 3. Процес банківського інвестиційного кредитування.</b> Механізм та організація банківського інвестиційного кредитування. Розгляд заявки на отримання інвестиційного кредиту. Форми забезпечення	Лекція/практична/самостійна робота	1, 3, 4, 5, 6, 7	2/2/8	10	Два тижні

<p>банківського інвестиційного кредиту. Визначення сум погашення заборгованості та строку користування інвестиційним банківським кредитом. Порядок складання кредитного договору при інвестиційному кредитуванні. Моніторинг банківського інвестиційного кредиту.</p>					
<p><b>Тема 4. Оцінювання кредитоспроможності позичальника.</b> Кредитоспроможність позичальника та основні джерела інформації для її визначення. Оцінка кредитоспроможності позичальників-юридичних осіб. Оцінка кредитоспроможності фізичних осіб. Визначення рейтингу надійності позичальника. Аналіз ринкової позиції та менеджменту позичальника.</p>	<p>Лекція/практична/самостійна робота</p>	<p>1, 3, 4, 5, 6, 7</p>	<p>2/2/10</p>	<p>10</p>	<p>Два тижні</p>
<p><b>Тема 5. Банківська експертиза і оцінка доцільності та ефективності кредитування інвестиційних проєктів.</b> Експертиза документів обґрунтування інвестицій. Експертиза та фінансово-економічна оцінка інвестиційного проєкту. Розрахунок показників ефективності реальних інвестиційних проєктів.</p>	<p>Лекція/практична/самостійна робота</p>	<p>3, 4, 5, 6, 7</p>	<p>2/2/8</p>	<p>20</p>	<p>Два тижні</p>
<p><b>Тема 6. Державне та споживче інвестиційне кредитування.</b> Зміст і характеристика державного кредитування капітальних вкладень. Податкове інвестиційне кредитування. Характеристика споживчого інвестиційного кредитування. Особливості надання довгострокового</p>	<p>Лекція/практична/самостійна робота</p>	<p>3, 4, 5, 6, 7, 9, 11</p>	<p>2/2/10</p>	<p>20</p>	<p>Два тижні</p>

державного кредиту молодим сім'ям та самотнім молодим громадянам на будівництво (реконструкцію) житла.					
<b>Тема 7. Міжнародне інвестиційне кредитування.</b> Міжнародний інвестиційний кредит і його роль у розвитку економіки. Порядок залучення іноземних інвестиційних кредитів під гарантії уряду України. Інвестиційне кредитування в Україні міжнародними фінансово-кредитними організаціями.	Лекція/практична/самотнійна робота	3, 4, 5, 6, 7	2/2/8	10	Два тижні
<b>7. Система оцінювання курсу</b>					
Загальна система оцінювання курсу		100			
Вимоги до письмової роботи		40			
Семінарські заняття		60			
Умови допуску до підсумкового контролю		<p>Усне опитування (експрес-опитування), тести, розв'язування практичних задач, модульний контроль, підсумковий контроль у формі заліку.</p> <p>Модульний контроль проводиться у письмовій формі. 2 модулі (кожен по 30 балів) передбачають: термінологічний диктант (10 балів – 1 бал за правильну відповідь), два відкриті питання (10 балів), задачу (10 балів).</p> <p>Підсумковий бал (за 100-бальною шкалою) з курсу визначається так: кількості балів за поточне оцінювання – 40 балів; модульні контрольні роботи – 60 балів. У випадку незадовільної підсумкової оцінки або за бажанням підвищити рейтинг студент може добрати бали, виконавши певний вид робіт (наприклад, здати одну із тем або перездати якусь тему, написавши підсумковий тест тощо).</p>			
<b>8. Політика курсу</b>					
<p>Списування під час контрольних робіт заборонені (в т.ч. із використанням мобільних девайсів). Мобільні пристрої дозволяється використовувати лише під час он-лайн тестування. Роботи студентів мають бути їх оригінальними дослідженнями чи міркуваннями. Виявлення ознак академічної недобросовісності в письмовій роботі студента (відсутність посилань на використані джерела, високий рівень копіїзації) є підставою для її незарахування викладачем, або низької оцінки залежно від масштабів плагіату чи обману.</p>					
<b>9. Рекомендована література</b>					
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Владичин У.В. Банківське кредитування. Навчальний посібник / За ред. д.е.н., проф. С.К.Реверчука. К.: Атіка, 2008. 648 с.</li> <li>2. Версаль Н. І., Дорошенко Т. В. Теорія кредиту: Навч. посіб. К.: Вид. дім „Києво-</li> </ol>					

Могилянська академія”, 2007. 483 с.

3. Вовчак О.Д., Борщук І.В. Інвестиційне кредитування: Навчально-методичний посібник. Львів: видавництво

Львівської комерційної академії, 2004. 120 с.

4. Грицай Т. Л. Інвестиційне кредитування, його сутність та значення в сучасних умовах господарювання // Інвестиції: практика та досвід. 2011. № 14. С. 7-10.

5. Інвестиційне кредитування: навч. посіб. / О.Д. Вовчак, Н.М. Рушишин, І.П. Андрушків, І.Є. Бучко (2-ге вид., переробл. і доповн). К.: Знання, 2013. 227 с.

6. Пересада А.А., Майорова Т.В. Інвестиційне кредитування: Навч.посіб. К.: КНЕУ, 2002. 271 с.

7. Пшик Б.І. Інвестиційне кредитування: Навч. посібник. Львів: ЛБІ НБУ, 2005. 291с.

8. Пересада А.А., Майорова Т.В. Управління банківськими інвестиціями: Монографія. К.: КНЕУ, 2005. 388 с.

9. Погрішук О. Б. Інвестиційне кредитування в системі інвестиційного забезпечення розвитку аграрного сектора // Агросвіт. 2017. № 1. С. 35-40.

10. Урванцева С. Інвестиційне кредитування як метод фінансування інвестиційних проектів // Економіст. 2014. № 11. С. 23-26.

11. Швайдак В.М. Макроекономічне регулювання банківського інвестиційного кредитування // Економіка та держава. – 2017. – №1. – С.72-75.

Інтернет-джерела:

1. [www.finance.com.ua](http://www.finance.com.ua) – фінанси України.

2. [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua) – законодавча та нормативно-правова база України.

3. [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua) – сайт Національного банку України.

**Викладач \_\_\_\_\_ Левандівський О.Т.**