

	<p align="center">Силабус навчальної дисципліни «Банківське інвестиційне кредитування та управління проектами»</p> <p>Ступінь вищої освіти: другий (магістерський) Освітньо-наукова програма: «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» Рік навчання: 2, семестр: 1 Кількість кредитів: 4 (120 год.) Мова викладання: українська Підсумковий контроль: екзамен Форма проведення занять: лекції, семінарські заняття</p>
Назва курсу	«Банківське інвестиційне кредитування та управління проектами»
Викладач	БОЛДОВА АНТОНІНА АНДРІЇВНА, кандидат педагогічних наук, доцент, академік Академії економічних наук України
E-mail	boldova_antonina@ukr.net
Електронна версія курсу	
Консультації	<i>Очні консультації: понеділок, 13.00-14.00, кафедра фінансових ринків та технологій, каб. В307</i> <i>Онлайн-консультації – за потребою</i>

Коротка анотація курсу. Це дисципліна яка націлена на ознайомлення здобувачів вищої освіти із процесами в економіці України, що утворюються під впливом питань, які пов'язані щодо кредитування інвестиційних проектів банками. У забезпеченні виходу економіки з кризового стану і стабільного її розвитку вирішальну роль відіграє науково обґрунтована інвестиційна політика держави, яка повинна створювати сприятливий інвестиційний клімат з метою ширшого залучення, поряд з внутрішніми, іноземних інвесторів на взаємовигідних засадах. В системі відтворення інвестиціям належить найважливіша роль в справі відновлення і збільшення виробничих ресурсів, а, відповідно, і забезпечення відповідних темпів економічного росту. Це і визначило структуру програми курсу «Банківське інвестиційне кредитування та управління проектами».

Завданнями вивчення навчальної дисципліни «Банківське інвестиційне кредитування та управління проектами» є: вивчення теоретичних засад різних форм інвестиційного кредитування: банківського, державного, іноземного, іпотечного та лізингу; набуття вмінь організації кредитування інвестиційних проектів; оволодіння практикою аналізу доцільності кредитування інвестиційних проектів за умов невизначеності.

1. Формат курсу – змішаний з елементами дистанційного навчання.

2. Компетентності, які мають бути сформовані в результаті опанування навчальної дисципліни:

Інтегральна компетентність: Здатність розв'язувати складні задачі і проблеми у певній галузі професійної діяльності або у процесі навчання, що передбачає проведення досліджень та/або здійснення інновацій та характеризується невизначеністю умов і вимог.

Загальні компетентності:

Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

Здатність проведення досліджень на відповідному рівні.

Здатність мотивувати людей та рухатися до спільної мети.

Здатність працювати в міжнародному контексті.

Спеціальні (фахові, предметні) компетентності:

Здатність застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

Здатність застосовувати міждисциплінарні підходи при розв'язанні складних задач і проблем у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

Здатність до пошуку, використання та інтерпретації інформації, необхідної для вирішення професійних і наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

Узагальнити навички з основ ефективного управління активами і пасивами банку.

3. Результати навчання

- Здійснювати повний та різносторонній пошук інформації, її систематизацію та аналіз.
- Мотивувати та управляти роботою інших для досягнення спільної мети.
- Демонструвати навички самостійного виконання наукового дослідження, гнучкого мислення, відкритості до нових знань, оцінювати результати автономної роботи і нести відповідальність за особистий професійний розвиток та навчання інших.
- Виконувати оригінальні наукові дослідження у сфері фінансів, банківської справи та страхування на відповідному фаховому рівні, досягати наукових результатів, що створюють нові знання, для розв'язання актуальних проблем.

4. Обсяг курсу

Вид заняття	Загальна кількість годин
лекції	22
практичні заняття	18
індивідуально-консультативна робота	2
самостійна робота	76

Технічне й програмне забезпечення/обладнання – мультимедійне забезпечення, навчальні матеріали «**Банківське інвестиційне кредитування та управління проектами**».

5. Політика курсу – дотримання академічної доброчесності відповідно до «Положення про академічну доброчесність в ДПУ». Політика курсу спрямована на: запобігання та виявлення академічного плагіату в наукових працях здобувачів освіти та виконаних завданнях; розвиток навичок коректної роботи із джерелами інформації та впровадження практики належного цитування; дотримання вимог наукової етики та поваги до інтелектуальних надбань; активізація самостійності й індивідуальності при створенні авторського продукту і відповідальності за порушення загальноприйнятих правил цитування.

6. Схема дисципліни

Год. Сем.	Тема, план	Форма заняття та діяльності	Результати навчання	К-ть балів
4	Тема 1. Інвестиційне кредитування, його сутність та роль у розширеному суспільному відтворенні План лекційного заняття 1. Сутність і необхідність інвестиційного кредиту 2. Об'єкти та суб'єкти інвестиційного кредитування 3. Форми інвестиційного кредиту 4. Основні фази інвестиційного циклу 5. Джерела фінансування інвестиційних проектів та структура інвестиційного	Лекції, лекції-консультації; Семінарські заняття: тестові завдання, презентації, розв'язання ситуаційних завдань та кейсів, обговорення наукових публікацій	Вивчити передумови та історичні аспекти розвитку об'єктів інвестиційного кредитування, учасників інвестиційного кредитування, особливості реалізації кредитних відносин в інвестиційній сфері, визначення інвестиційного проекту та його форм, фази інвестиційного циклу, умови кредитування будівництва нових підприємств. умови кредитування інноваційних заходів підприємств.	5

	капіталу 6. Роль інвестиційного кредитування у розширеному відтворенні суспільства			
4	Тема 2. Банківське інвестиційне кредитування. Економіко-правові та інституційні основи План лекційного заняття 1. Специфіка організації банківського інвестиційного кредиту 2. Характеристика основних видів інвестиційного кредиту 3. Умови розвитку в Україні проектного, консорціумного кредитування та андеррайтингу . 4. Загальні та специфічні принципи банківського інвестиційного кредитування. 5. Ціна банківського інвестиційного кредиту. 6. Правове забезпечення відносин з банківського інвестиційного кредитування в Україні.	Лекції; Семінарські заняття: доповіді, презентації, усні та письмові відповіді на запитання, ситуаційні запитання, обговорення наукових публікацій	Знати та вміти аналізувати структуру світової фінансової системи; . основні принципи та обмежувальні умови банківського інвестиційного кредитування; класифікацію банківських кредитів (за формою, за терміном погашення, за характером забезпечення, за методом надання, за ступенем ризику, за характером виплати відсотків); ціни інвестиційного кредиту: поняття, фактори, що її обумовлюють; складові відсотків за користування інвестиційним кредитом.	5
4	Тема 3. Організація процесу банківського інвестиційного кредитування План лекційного заняття 1. Процес організації банківського інвестиційного кредитування 2. Механізм інвестиційного кредитування 3. Визначення кредитоспроможності та фінансового стану позичальника 4. Форми забезпечення банківського інвестиційного кредиту 5. Контроль (моніторинг) у процесі банківського інвестиційного кредитування	Лекції-бесіди; Семінарські заняття: доповіді, презентації, усні та письмові відповіді на запитання, ситуаційні запитання.	Характеристика стадій кредитного процесу (розробка основних напрямів роботи, надання кредиту, контроль за цільовим використанням кредиту та його погашенням) та їх складові; критерії, що впливають на вибір механізму інвестиційного кредитування. (статус кредитора, статус позичальника, кількість учасників операції, валюта позички, мета та призначення позички, термін кредитування, вид відсотка, спосіб погашення, техніка кредитування); оцінка кредитоспроможності та фінансового стану позичальника; характеристика якісних і кількісних (коефіцієнт абсолютної ліквідності, коефіцієнт загальної ліквідності, коефіцієнт платоспроможності, величина оборотного капіталу, оборотність запасів, оборотність дебіторської заборгованості, оборотність кредиторської заборгованості, коефіцієнт фінансової стабільності тощо) критеріїв.	7
4	Тема 4. Банківська експертиза і	Лекції-	Знати існуючий стан та проблеми	5

	<p>оцінка доцільності та ефективності кредитування інвестиційних проектів</p> <p>План лекційного заняття</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Банківська експертиза інвестиційних проектів, її предмет та результати. 2 Види інвестиційних проектів. 3 Техніко-економічне обґрунтування інвестиційного проекту. 4 Характеристика основних етапів життєвого циклу інвестиційних проектів. 5 Форми інвестиційного проекту. 6 Основні розділи інвестиційного проекту 	<p>тренінг;</p> <p>Семінарські заняття:</p> <p>тестові завдання, запитання понятійного апарату, розв'язання ситуаційних завдань.</p>	<p>баз та інформаційних масивів інвестиційних проектів. Які чинники має врахувати банк під час фінансово-економічної оцінки інвестиційного проекту; основні критерії та показники, за якими визначається ефективність інвестиційного проекту; середньозважена вартість капіталу; чистий приведений дохід, індекс рентабельності інвестицій та як вони визначаються. Як визначається строк окупності інвестицій.</p>	
4	<p>Тема 5. Державне інвестиційне кредитування. Податкове стимулювання банківського інвестиційного кредиту</p> <p>План лекційного заняття</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Зміст, характеристика та роль державного інвестиційного кредитування. 2. Податкове інвестиційне кредитування. 3. Умови надання інвестиційного податкового кредиту 4. Характеристика інвестиційного кредитування фізичних осіб. 5. Державне інвестиційне кредитування фізичних осіб. 	<p>Лекції-бесіди, лекції-консультації;</p> <p>Семінарські заняття:</p> <p>Тренінг-гра «Життєвий капітал»</p>	<p>Знати і вміти аналізувати: фінансові інструменти та умови кредитування централізованих капітальних вкладень за рахунок державного бюджету (суб'єкти, об'єкти, джерела та порядок фінансування); Порядок конкурсного відбору інвестиційних проектів, що реалізуються за рахунок кредитів банків з частковим відшкодуванням відсоткових ставок; Зміст та цільове призначення податкового кредиту; Умови надання податкового кредиту; Процедура визначення обсягу податкового кредиту для конкретного підприємства.</p>	5
4	<p>Тема 6. Лізинг та іпотека як форми інвестиційного кредитування</p> <p>План лекційного заняття</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Характеристика іпотечного інвестиційного кредитування. 2. Принципи оцінки об'єктів нерухомості при іпотечному кредитуванні. 3. Методи оцінки об'єктів нерухомості при іпотечному кредитуванні. 4. Використання фінансового левереджу та методу інвестиційної групи при іпотечному кредитуванні. 5. Традиційна техніка іпотечно-інвестиційного аналізу. 6. Особливості оцінки землі при 	<p>Лекція-консультація;</p> <p>Семінарські заняття:</p> <p>тестові завдання, доповіді, презентації, ситуаційні запитання, запитання понятійного апарату, розв'язання ситуаційних завдань.</p>	<p>Знати, уміти і виділяти характерні ознаки іпотечного кредитування, як особливого виду економічних відносин; Види вартості, що використовуються при оцінці об'єкту нерухомості; Принципи оцінки об'єктів нерухомості; Особливості застосування методів валової ренти, прямої капіталізації, відшкодування інвестованого капіталу. Мультиплікатор валових рентних платежів, як основний інструмент; Проблемні аспекти розвитку іпотечного кредитування на Україні</p>	8

	іпотечному кредитуванні.			
6	<p>Тема 7 . Міжнародний інвестиційний кредит</p> <p>План лекційного заняття</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Іноземний інвестиційний кредит і його роль у розвитку економіки України. 2. Види і форми іноземного інвестування. 3. Пряме іноземне інвестування: суть, функції, класифікація. 4. Порядок залучення іноземних інвестиційних кредитів під гарантії уряду України. 5. Інвестиційне кредитування в Україні Міжнародним банком реконструкції та розвитку. 6. Інвестиційне кредитування в Україні Європейським банком реконструкції та розвитку. 	<p>Лекції-тренінг;</p> <p>Семінарські заняття: тестові завдання, запитання понятійного апарату, розв'язання ситуаційних завдань.</p>	<p>Поняття міжнародного інвестиційного кредиту, його місце і роль у розвитку економіки України; Основні джерела залучення Україною іноземних позичкових коштів; Особливості інвестиційного кредитування Міжнародним банком реконструкцій та розвитку; Основні напрямки діяльності та об'єкти інвестиційного кредитування ЄБРР в Україні; Способи використання залучених іноземних інвестиційних ресурсів; Проблема зовнішнього державного боргу та шляхи її подолання.</p>	5
4	<p>Тема 8. Управління ризиками інвестиційного кредитування</p> <p>План лекційного заняття</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Визначення проектних ризиків та причини виникнення ризиків інвестиційного кредитування 2. Оцінка проектів за методами аналізу ризику інвестицій 3. Визначення та управління кредитними та відсотковими ризиками при інвестиційному кредитуванні 4. Фінансова діагностика позичальника 5. Заходи щодо зниження ризиків 6. Система формування резервів для покриття ризиків 	<p>Лекція-консультація;</p> <p>Семінарські заняття: тестові завдання, доповіді, презентації, ситуаційні запитання, запитання понятійного апарату, розв'язання ситуаційних завдань.</p>	<p>Розуміти причини виникнення кредитних ризиків, модель управління кредитними ризиками; Фактори, що зумовлюють відсоткові ризики. Управління відсотковими ризиками; Заходи зниження ризиків при інвестиційному кредитуванні; Проектні ризики і методи їх зменшення; Методи оцінки інвестиційного проекту в умовах невизначеності.</p>	5

7. Система оцінювання

Модулі	Модуль 1 (22 бали)			Загальна сума = 50 + 50 = 100 балів
Теми	Т.1	Т.2	Т.3	
Кількість балів за змістовні модулі	5	5	7	
Практична робота	5	5	5	
Індивідуальна робота	0	0	2	
Контрольний захід	5			
Самостійна робота	Оцінювання самостійної роботи здійснюється під час семінарських занять та виконання контрольної роботи			
	Модуль 2 (28 балів)			
Теми	Т.4	Т.5	Т.6	
Кількість балів за змістові модулі	5	5	8	
Практична робота	5	5	5	
Індивідуальна робота	0	0	3	
Контрольний захід	5			
Самостійна робота	Оцінювання самостійної роботи здійснюється під час			

	семінарських занять та виконання контрольної роботи	
Підсумковий тестовий контроль на платформі дистанційного навчання MOODLE ДПУ	5	
Екзамен	50	

8. Шкала оцінювання

Сума балів за 100-бальною шкалою	Оцінка в ЄКТС	Значення оцінки ЄКТС	Оцінка за національною шкалою	
			Екзамен	Залік
90-100	A	відмінно	Відмінно/	зараховано
80-89	B	дуже добре	Добре	
70-79	C	добре		
60-69	D	задовільно	Задовільно	
50-59	E	достатньо		
35-49	FX	незадовільно з можливістю повторного складання	Незадовільно	Не зараховано
0-34	F	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням курсу		

9. Політика оцінювання

Політика щодо дедлайнів та перескладання: Завдання, які виконуються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку (- 0,5 бали). Перескладання модулів відбувається із дозволу деканату за наявності поважних причин.

Політика щодо академічної доброчесності: Списування під час контрольних робіт та екзаменів заборонені (в т.ч. із використанням мобільних девайсів).

Політика щодо відвідування: Відвідування занять є обов'язковим компонентом оцінювання.

система оцінювання курсу	Виконання всіх видів навчальних робіт впродовж семестру / екзамен – 50/50%
Вимоги до письмової роботи	Вивчення окремих питань, що передбачені для самостійного опрацювання. Оцінюється робота з тими матеріалами, які не задіяні в виконанні здобувачами домашніх завдань. Оцінка проводиться за складовою системи, в тому числі: коментарів до певних тем з зазначених матеріалів; презентацій, участі у науково-практичних конференціях.
Практичні заняття	Заняття проводяться згідно з розкладом у відповідності з планами практичних занять на основі опрацювання лекційних матеріалів, основної та додаткової літератури (наприклад: тестовий контроль, звіт про виконану самостійну роботу, демонстрація практичної навички тощо). Поточний контроль (засвоєння окремих тем) проводиться у формі усного опитування або письмового експрес-контролю на практичних заняттях, у формі виступів здобувачів з доповідями при обговоренні навчальних питань. При оцінці роботи здобувача враховується: відвідуваність занять, активна і продуктивна участь на заняттях, вивчення літературних джерел, своєчасне виконання всіх завдань.
Умови підсумкового контролю	Підсумковий семестровий контроль з дисципліни є обов'язковою формою контролю навчальних досягнень здобувачів. Він проводиться у письмовій формі у вигляді екзамену. Терміни проведення підсумкового

	<p>семестрового контролю встановлюються графіком навчального процесу, а обсяг навчального матеріалу, який виноситься на підсумковий семестровий контроль, визначається робочою програмою дисципліни. Підсумковий контроль здійснюється під час проведення навчальних занять і має на меті перевірку засвоєння здобувачами навчального матеріалу. Форми оцінювання поточної навчальної діяльності стандартизовані і включають контроль теоретичної підготовки.</p> <p>Максимальна кількість балів, яку може набрати здобувач за поточну навчальну діяльність, становить 50 балів. Сумарна кількість балів за вивчення дисципліни за семестр розраховується як сума балів, отриманих за результатами поточного контролю та балів, отриманих за результатами заліку. Максимальна сума балів за семестр складає 100 балів.</p>
--	--

10. Рекомендована література

Основна

1. Болдова А.А. Аналіз інвестиційного портфеля банків України. Сучасні підходи до ефективного використання потенціалу економіки : [Електронний ресурс]. Зб. мат. Міжн. наук.- практ.конф. (м. Запоріжжя, 23 березня 2019 року). – Східноукраїнський інститут економіки та управління. – Запоріжжя: ГО «СІЕУ», 2019. – С. 86-88.
2. Вовчак О.Д. Інвестиційний менеджмент [Текст] : навч. посібник / О.Д. Вовчак, Н.М. Руцишин. – Львів : ЛТЕУ, 2016. – 354 с.
3. Вовчак О.Д. Кредитні ресурси суб'єктів кредитного ринку: теоретико-методологічні підходи [Текст]. Вісник Національного банку України. – 2017. – № 3. – С. 35–39.
4. Гончар С.Й. Сутність та значення кредитно-інвестиційної політики в національній економіці. Науковий економічний журнал "Інтелект ХХІ". Вип. № 6. 2019. Ч. 1. С. 54—57. URL: http://www.intellect21.nuft.org.ua/journal/2019/2019_6/1/11.pdf
5. Едгардо С., Ткаленко С., Любачівська Р. Модель інвестиційної безпеки економіки України в євроінтеграційному векторі розвитку. Міжнародна економічна політика. 2019. № 2 (31). С. 101- 119.

Допоміжна

6. Бечко П.К., Власюк С.А., Пономаренко О.В., Нагорний В.І. Економічна сутність кредиту і його роль у розвитку банківського кредитування аграрного бізнесу. Збірник наукових праць Уманського національного університету садівництва. 2021. Вип. 98 (2). С. 41-50.
7. Бондарук Т.Г., Лукашук М.В. Особливості та перспективи банківського кредитування сільського господарства на сучасному етапі розвитку економіки України. Науковий вісник Національної академії статистики, обліку та аудиту. 2020. № 3. С. 84—92.
8. Калетнік Г.М., Козяр Н.О. Стратегічні підходи до інвестування аграрного сектору України в сучасних умовах розвитку АПК. Економіка АПК. 2020. № 12. С. 81—89.
9. Леус М. М. Суть та класифікація іноземних інвестицій [Електронний ресурс] / М. М. Леус. – 2017. – Режим доступу : http://vlp.com.ua/files/27_17.pdf.
10. Нікитенко Д. В. Стан інвестиційної безпеки України. Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. 2017. Вип. 25 (1). С. 96-102. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvmgu_eim_2017_25\(1\)_23](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvmgu_eim_2017_25(1)_23)
11. Пашенко Ю. Стан і перспективи функціонування ринку лізингових послуг у сільському господарстві. Agricultural and resource economics: international scientific e-journal. 2020. Vol. 6. № 2. С. 91-107.

Міжнародні видання:

12. Hans B.Thorelli and Stephen C Burnett. (Fall, 2020). «The Nature of Product Life Cycles for Industrial Goods Businesses», Journal of Marketing, 45 Інформаційні ресурси

Інтернет:

13. Офіційний сайт державної служби статистики України. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua>

14. Показники банківської системи. Національний банк України. URL: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=34661442&cat_id=34798593 (дата звернення: 19.05.2021).
15. Звіт про фінансову стабільність Національного банку України: грудень 2020 року. URL: [https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/FSR_2020\\$H2.pdf?v=4](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/FSR_2020$H2.pdf?v=4)
16. Асоціація українських банків [Електронний ресурс] : офіційний веб-сайт. -Режим доступу : <http://aub.org.ua>
17. Верховна Рада України [Електронний ресурс]: офіційний вебсайт. -Режим доступу : <http://portal.rada.gov.ua> - офіційний веб-сайт.
18. Державна служба статистики [Електронний ресурс] : офіційний веб-сайт. - Режим доступу : <http://www.ukrstat.gov.ua>
19. Національна бібліотека ім. В.І. Вернадського [Електронний ресурс] : офіційний веб-сайт. - Режим доступу : <http://www.jibuv.gov.ua>
20. Національний банк України [Електронний ресурс] : офіційний веб-сайт. - Режим доступу : <http://bank.gov.ua>