**ІНВЕСТИЦІЙНЕ КРЕДИТУВАННЯ**

**Викладач:** д. е. н., доц. Світлана Олександрівна Кушнір

**Кафедра:** фінансів, банківської справи та страхування, 5й корп. ЗНУ, ауд. 114 (1й поверх)

**Email:** [SvetlanaAK@ukr.net](mailto:SvetlanaAK@ukr.net)

**Телефон:** (061) 228-76-24 (кафедра), 228-76-13 (деканат)

**Інші засоби зв’язку:** Moodle (форум курсу, приватні повідомлення)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Освітня програма, рівень вищої освіти** | | Фінанси і кредит; Фінанси, банківська справа та страхування; Бакалавр | | | | | |
| **Статус дисципліни** | | Вибіркова | | | | | |
| **Кредити ECTS** | 3 | **Навч. рік** | 2021-2022 2 семестр | **Рік навчання - 5** | | **Тижні** | 16 |
| **Кількість годин** | 90 | **Кількість змістових модулів[[1]](#footnote-1)** | | **4** | **Лекційні заняття – 16 год**  **Практичні заняття – 32 год**  **Самостійна робота –** **42 год.** | | |
| **Вид контролю** | *Іспит* | | | |  | | |
| **Посилання на курс в Moodle** | | | https://moodle.znu.edu.ua/course/view.php?id=5104 | | | | |
| **Консультації:** | | | за домовленістю чи ел. поштою | | | | |

**ОПИС КУРСУ**

Для сьогоднішньої ситуації у розвитку економіки однією з найбільш ключових викликів в Україні стає активізації інвестиційної діяльності. Причина в тому, що інвестиційна діяльність постає однією з необхідних умов постійного зростання економіки, її конкурентоспроможності, ефективного функціонування та прискореного розвитку підприємств. Втілюється інвестиційний потенціал у формі кредитування окремих інвестиційних проектів.

Розвиток економіки країни базується на реалізації інвестиційних проектів, які забезпечують та удосконалюють процес розширеного відтворення, створюють додаткову вартість, робочі місця, новий виробничий і споживчий потенціал. За умов низького рівня інвестиційних ресурсів держави, недостатнього рівня розвитку фінансового ринку, обмежених можливостей підприємств самостійно фінансувати інвестиційні проекти роль інвестиційного кредиту в активізації інвестиційної діяльності постійно посилюється.

**Метою** дисципліни є формування у студентів знань, навичок, світогляду щодо ефективного ведення інвестиційної діяльності підприємства, специфіки інвестиційного кредитування та його ролі в умовах ринкової трансформації економіки України, вивчення теоретичних та методологічних основ кредитних відносин, які виникають у процесі інвестиційного кредитування, а також особливості банківського, державного, споживчого, іпотечного, іноземного інвестиційного кредиту та лізингу.

Основними **завданнями** вивчення дисципліни «Інвестиційне кредитування» є формування:

* методологічних основ кредитних відносин, які виникають в процесі інвестиційного кредитування;
* аналітичного апарату й організаційної основи, що гарантують пошук і реалізацію найефективніших механізмів інвестиційного кредитування;
* мотиваційного інструментарію, необхідного для того, щоб визначати цілі і знаходити засоби досягнення ефективного кредитування, а також з’ясування особливостей залучення інвестиційного кредиту.
* методологічних основ маркетингу, організації, планування і фінансування інвестиційних проектів на підприємствах;
* сприяння опануванню студентами сучасної інвестиційної ідеології;
* сформувати логіку прийняття управлінських рішень у галузі реального фінансування.

**Предмет курсу** – вивчення особливостей, закономірностей та механізмів процесу інвестиційного кредитування, а також виникнення ризиків, що супроводжують інвестиційну діяльність в частині фінансування.

**ОЧІКУВАНІ РЕЗУЛЬТАТИ НАВЧАННЯ**

**У разі успішного завершення курсу студент зможе:**

* використовувати методи оцінки кредитних програм інвестиційного кредитування та науково-практичні методи управління інвестиційними проектами підприємства;
* застосовувати техніку обґрунтування кредитно-інвестиційних рішень;
* використовувати прийоми здійснення необхідних розрахунків при обґрунтуванні кредитів;
* застосовувати навички аналітичної діяльності в сфері інвестиційного кредитування;
* застосовувати сучасні методи управління інвестиціями, виробничими бізнес-технологіями;
* визначати показники прибутковості інвестиційних проектів та заходи зниження їх ризику;
* оцінювати вплив інвестиційних проектів на результати діяльності підприємства.
* володіння інформаційними технологіями щодо складання інвестиційних проектів;
* володіння методами та прийомами складання кеш-флоу;
* користуватися фінансовою звітністю підприємств для проведення аналізу плато та кредитоспроможності;
* здатність давати пропозиції щодо розробки напрямів підвищення інвестиційної привабливості підприємства.

**ОСНОВНІ НАВЧАЛЬНІ РЕСУРСИ**

* Аналіз інвестиційних проектів: практикум для ст-ів ВНЗ / А. В. Череп, В. З. Бугай, Є. Л. Білий, А.В. Бугай. Київ : Кондор, 2017. 260 с.
* Мойсеєнко І., Ревак І., Миськів Г., Чапляк Н. Інвестиційний аналіз : навч. посіб. Львів : ЛьвДУВС, 2019. 276 с.
* Шишкіна О.В., Дубина М.В. Гроші та кредит: теорія і практика (у схемах і таблицях) : навч. посіб. Чернігів. нац. технол. ун-т. Чернігів : Брагинець О. В. [вид.], 2018. – 570 с.
* законодавчі та нормативні акти

***+ до кожного заняття рекомендуються додаткові джерела***

***(див. Moodle:***<https://moodle.znu.edu.ua/course/view.php?id=5104>)

**КОНТРОЛЬНІ ЗАХОДИ**

***Поточні контрольні заходи (max 60 балів):***

* Усне опитування і обговорення наукової і професійної літератури, законодавчо-нормативних актів з питань банківництва та платіжних систем (статті, презентації, тези).
* Теоретичний підсумковий контроль за результатом модулів (проводиться онлайн на платформі Moodle).

Поточний контроль передбачає такі ***практичні*** завдання:

* Презентація власних досліджень.

***Підсумкові контрольні заходи (max 40 балів):***

***Усна відповідь на іспиті*** *(max 40 балів) передбачає розгорнуте висвітлення два теоретичних питання, кожне з яких оцінюється в 10 балів, задача, яка оцінюється в 20 балів. Перелік питань див. на сторінці курсу у Moodle:* https://moodle.znu.edu.ua/course/view.php?id=5104

**Види і зміст поточних контрольних заходів \***

| № змістового модуля | Вид поточного контрольного заходу | Зміст поточного контрольного заходу | Критерії оцінювання | Усього балів |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | Усне опитування | Питання для підготовки:  Теоретичні питання за темами 1-2 (Розділ 3 робочої програми) | Усне опитування за ЗМ1 оцінюється максимально в 2 бали | **4** |
| Підготовка доповідей та презентацій | Вимоги до виконання та оформлення:  виконується у вигляді доповіді та презентації по питаннях тем 1-2 (Розділ 3 робочої програми) | Презентація доповіді та опитування оцінюється максимально в 2 бали (оцінюється глибина розкриття теми, її актуальність; обґрунтованість відповідей на додаткові запитання) | **4** |
| Тестування - | Тестування в системі moodle включає питання за темами 1-2. | Тестування (в системі Moodle) складається з 10 тестових завдань. Тестове завдання містить 4 відповіді, одна з яких є правильною. За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 0,3 бали, таким чином, відповівши правильно на всі запитання студент може отримати 3 балів. | **3** |
| Практичне завдання - | Розв’язок практичних задач | Практичне завдання передбачає розв’язок двох задач по 2 бали.  За розв’язок практичних задач бали нараховуються за такою схемою:  – 2 бали – студент повністю та правильно розв’язав задачу, є пояснення до розрахунків; студент самостійно може пояснити формулювання висновків за результатами розрахунків;  – 1 бал – студент розв’язав задачу з помилками, студент не може пояснити хід окремих проведених розрахунків. | **4** |
| **Усього за ЗМ 1** | **4** |  |  | **15** |
| **2** | Усне опитування | Питання для підготовки:  Теоретичні питання за темами 3-4 (Розділ 3 робочої програми) | Усне опитування за ЗМ2 оцінюється максимально в 2 бали | **4** |
| Підготовка доповідей та презентацій | Вимоги до виконання та оформлення:  виконується у вигляді доповіді та презентації по питаннях тем 3-4 (Розділ 3 робочої програми) | Презентація доповіді та опитування оцінюється максимально в 2 бали (оцінюється глибина розкриття теми, її актуальність; обґрунтованість відповідей на додаткові запитання) | **4** |
| Тестування - | Тестування в системі moodle включає питання за темами 3-4. | Тестування (в системі Moodle) складається з 10 тестових завдань. Тестове завдання містить 4 відповіді, одна з яких є правильною. За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 0,3 бали, таким чином, відповівши правильно на всі запитання студент може отримати 3 балів. | **3** |
| Практичне завдання - | Розв’язок практичних задач | Практичне завдання передбачає розв’язок двох задач по 2 бали.  За розв’язок практичних задач бали нараховуються за такою схемою:  – 2 бали – студент повністю та правильно розв’язав задачу, є пояснення до розрахунків; студент самостійно може пояснити формулювання висновків за результатами розрахунків;  – 1 бал – студент розв’язав задачу з помилками, студент не може пояснити хід окремих проведених розрахунків. | **4** |
| **Усього за ЗМ 2** | **4** |  |  | **15** |
| **3** | Усне опитування | Питання для підготовки:  Теоретичні питання за темами 5-6 (Розділ 3 робочої програми) | Усне опитування за ЗМ3 оцінюється максимально в 2 бали | **4** |
| Підготовка доповідей та презентацій | Вимоги до виконання та оформлення:  виконується у вигляді доповіді та презентації по питаннях тем 5-6 (Розділ 3 робочої програми) | Презентація доповіді та опитування оцінюється максимально в 2 бали (оцінюється глибина розкриття теми, її актуальність; обґрунтованість відповідей на додаткові запитання) | **4** |
| Тестування - | Тестування в системі moodle включає питання за темами 5-6. | Тестування (в системі Moodle) складається з 10 тестових завдань. Тестове завдання містить 4 відповіді, одна з яких є правильною. За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 0,3 бали, таким чином, відповівши правильно на всі запитання студент може отримати 3 балів. | **3** |
| Практичне завдання - | Розв’язок практичних задач | Практичне завдання передбачає розв’язок двох задач по 2 бали.  За розв’язок практичних задач бали нараховуються за такою схемою:  – 2 бали – студент повністю та правильно розв’язав задачу, є пояснення до розрахунків; студент самостійно може пояснити формулювання висновків за результатами розрахунків;  – 1 бал – студент розв’язав задачу з помилками, студент не може пояснити хід окремих проведених розрахунків. | **4** |
| **Усього за ЗМ 3** | **4** |  |  | **15** |
| **4** | Усне опитування | Питання для підготовки:  Теоретичні питання за темами 7-8 (Розділ 3 робочої програми) | Усне опитування за ЗМ4 оцінюється максимально в 2 бали | **4** |
| Підготовка доповідей та презентацій | Вимоги до виконання та оформлення:  виконується у вигляді доповіді та презентації по питаннях тем 7-8 (Розділ 3 робочої програми) | Презентація доповіді та опитування оцінюється максимально в 2 бали (оцінюється глибина розкриття теми, її актуальність; обґрунтованість відповідей на додаткові запитання) | **4** |
| Тестування - | Тестування в системі moodle включає питання за темами 7-8. | Тестування (в системі Moodle) складається з 10 тестових завдань. Тестове завдання містить 4 відповіді, одна з яких є правильною. За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 0,3 бали, таким чином, відповівши правильно на всі запитання студент може отримати 3 бали. | **3** |
| Практичне завдання - | Розв’язок практичних задач | Практичне завдання передбачає розв’язок двох задач по 2 бали.  За розв’язок практичних задач бали нараховуються за такою схемою:  – 2 бали – студент повністю та правильно розв’язав задачу, є пояснення до розрахунків; студент самостійно може пояснити формулювання висновків за результатами розрахунків;  – 1 бал – студент розв’язав задачу з помилками, студент не може пояснити хід окремих проведених розрахунків. | **4** |
| **Усього за ЗМ 4** | **4** |  |  | **15** |

**Підсумковий семестровий контроль**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Форма | Види підсумкових контрольних заходів | Зміст підсумкового контрольного заходу | Критерії оцінювання | Усього балів |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| **Залік** | Теоретичне завдання:  два теоретичних питання | Питання для підготовки: за темами 1-8 (Розділ 3 робочої програми) | **2\*10** | **20** |
| Практичне завдання:  задача | Розв’язок задачі та обґрунтування висновків за результатами виконаного завдання за такою схемою:  – 20 балів – студент повністю та правильно розв’язав задачу, є пояснення до розрахунків; студент самостійно може пояснити формулювання висновків за результатами розрахунків;  – 11-19 балів – студент розв’язав задачу з помилками, студент може пояснити хід окремих проведених розрахунків;  – 6-10 балів – студент правильно виписав формулу, за якою розв’язується задача та зробив спробу її застосування;  – 1-5 балів – студент правильно виписав формулу, за якою розв’язується задача. | **20** | **20** |
| **Усього за підсумковий семестровий контроль** |  | | | **40** |

**Шкала оцінювання: національна та ECTS**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| За шкалоюECTS | За шкалою університету | За національною шкалою | |
| Екзамен | Залік |
| A | 90 – 100 (відмінно) | 5 (відмінно) | Зараховано |
| B | 85 – 89 (дуже добре) | 4 (добре) |
| C | 75 – 84 (добре) |
| D | 70 – 74 (задовільно) | 3 (задовільно) |
| E | 60 – 69 (достатньо) |
| FX | 35 – 59 (незадовільно – з можливістю повторного складання) | 2 (незадовільно) | Не зараховано |
| F | 1 – 34 (незадовільно – з обов’язковим повторним курсом) |

**РОЗКЛАД КУРСУ ЗА ТЕМАМИ І КОНТРОЛЬНІ ЗАВДАННЯ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Тиждень**  **і вид заняття** | **Тема змістового модулю** | **Контрольний захід** | **Кількість балів** |
| Змістовий модуль 1 | | | |
| Тиждень 1  Лекція 1 | Тема 1. Сутність, функції і особливості організації інвестиційного кредитування |  |  |
| Тиждень 1  Семінар 1 | Тема 1. Сутність, функції і особливості організації інвестиційного кредитування | Завдання, тести, кросворди, задачі.  Опитування на парі.  Підготувати доповідь або презентацію по питанням теми:  Поняття інвестиційного кредиту.  Об’єкти інвестиційного кредитування. | 4 |
| Тиждень 2  Семінар 2 | Тема 1. Сутність, функції і особливості організації інвестиційного кредитування | Завдання, тести, кросворди, задачі.  Опитування на парі.  Підготувати доповідь або презентацію по питанням теми:  Суб’єкти (учасники) інвестиційного кредитування.  Переваги кредитного методу фінансування інвестиційних проектів | 4 |
| Тиждень 3  Лекція 2 | Тема 2. Банківське інвестиційне кредитування |  |  |
| Тиждень 3  Семінар 3 | Тема 2. Банківське інвестиційне кредитування | Завдання, тести, кросворди, задачі.  Опитування на парі.  Підготувати доповідь або презентацію по питанням теми:  Принципи банківського інвестиційного кредитування.  Види банківського інвестиційного кредитування. | 4 |
| Тиждень 4  Семінар 4 | Тема 2. Банківське інвестиційне кредитування | Завдання, тести, кросворди, задачі.  Опитування на парі.  Підготувати доповідь або презентацію по питанням теми:  Вибір об’єктів для банківського інвестиційного кредитування.  Ціна банківського інвестиційного кредиту та фактори, що її зумовлюють. | 7 |
| Змістовий модуль 2 | | | |
| Тиждень 5  Лекція 3 | Тема 3. Організація процесу банківського інвестиційного кредитування |  |  |
| Тиждень 5  Семінар 5 | Тема 3. Організація процесу банківського інвестиційного кредитування | Завдання, тести, кросворди, задачі.  Опитування на парі.  Підготувати доповідь або презентацію по питанням теми:  Процес організації банківського інвестиційного кредитування. Розгляд заявки на інвестиційне кредитування.  Вивчення кредитоспроможності та фінансового стану позичальника.  Форми забезпечення банківського інвестиційного кредиту. | 4 |
| Тиждень 6  Семінар 6 | Тема 3. Організація процесу банківського інвестиційного кредитування | Завдання, тести, кросворди, задачі.  Опитування на парі.  Підготувати доповідь або презентацію по питанням теми:  Розрахунок сум погашення заборгованості за інвестиційними кредитами.  Визначення строку користування інвестиційним кредитом.  Кредитна угода (договір), його призначення, склад і порядок складання.  Контроль (моніторинг) у процесі банківського інвестиційного кредитування. | 4 |
| Тиждень 7  Лекція 4 | Тема 4. Банківська експертиза і оцінка доцільності та ефективності кредитування інвестиційних проектів |  |  |
| Тиждень 7  Семінар 7 | Тема 4. Банківська експертиза і оцінка доцільності та ефективності кредитування інвестиційних проектів | Завдання, тести, кросворди, задачі.  Опитування на парі.  Підготувати доповідь або презентацію по питанням теми:  Експертиза документів обґрунтування інвестицій позичальника.  Експертиза інвестиційного проекту. | 4 |
| Тиждень 8  Семінар 8 | Тема 4. Банківська експертиза і оцінка доцільності та ефективності кредитування інвестиційних проектів | Завдання, тести, кросворди, задачі.  Опитування на парі.  Підготувати доповідь або презентацію по питанням теми:  Фінансово-економічна оцінка інвестиційного проекту.  Розрахунок показників ефективності реальних інвестиційних проектів.  Оцінка інвестиційного проекту в умовах невизначеності. | 7 |
| Змістовий модуль 3 | | | |
| Тиждень 9  Лекція 5 | Тему 5. Державне інвестиційне кредитування та іноземний інвестиційний кредит |  |  |
| Тиждень 9  Семінар 9 | Тему 5. Державне інвестиційне кредитування та іноземний інвестиційний кредит | Завдання, тести, кросворди, задачі.  Опитування на парі.  Підготувати доповідь або презентацію по питанням теми:  Зміст і характеристика державного інвестиційного кредитування.  Податкове інвестиційне кредитування.  Характеристика споживчого інвестиційного кредитування.  Державне інвестиційне кредитування фізичних осіб. | 4 |
| Тиждень 10  Семінар 10 | Тему 5. Державне інвестиційне кредитування та іноземний інвестиційний кредит | Завдання, тести, кросворди, задачі.  Опитування на парі.  Підготувати доповідь або презентацію по питанням теми:  Іноземний інвестиційний кредит і його роль у розвитку економіки України.  Порядок залучення іноземних інвестиційних кредитів під гарантії уряду України.  Інвестиційне кредитування в Україні Міжнародним банком реконструкції та розвитку, Європейським банком реконструкції та розвитку та іншими фінансово-кредитними організаціями. | 4 |
| Тиждень 11  Лекція 6 | Тема 6. Споживче інвестиційне кредитування та інвестиційне кредитування під заставу нерухомості |  |  |
| Тиждень 11  Семінар 11 | Тема 6. Споживче інвестиційне кредитування та інвестиційне кредитування під заставу нерухомості | Завдання, тести, кросворди, задачі.  Опитування на парі.  Підготувати доповідь або презентацію по питанням теми:  Характеристика іпотечного інвестиційного кредитування.  Принципи оцінки об’єктів нерухомості при іпотечному кредитуванні.  Методи оцінки об’єктів нерухомості при іпотечному кредитуванні  (Метод валової ренти. Метод прямої капіталізації. Метод відшкодування інвестованого капіталу). | 4 |
| Тиждень 12  Семінар 12 | Тема 6. Споживче інвестиційне кредитування та інвестиційне кредитування під заставу нерухомості | Завдання, тести, кросворди, задачі.  Опитування на парі.  Підготувати доповідь або презентацію по питанням теми:  Використання фінансового левериджу та методу інвестиційної групи при іпотечному кредитуванні.  Традиційна техніка іпотечно-інвестиційного аналізу як методу оцінки нерухомості.  Особливості оцінки землі при іпотечному кредитуванні. | 7 |
| Змістовий модуль 4 | | | |
| Тиждень 13  Лекція 7 | Тема 7. Лізинг як спосіб інвестиційного кредитування |  |  |
| Тиждень 13  Семінар 13 | Тема 7. Лізинг як спосіб інвестиційного кредитування | Завдання, тести, кросворди, задачі.  Опитування на парі.  Підготувати доповідь або презентацію по питанням теми:  Зміст, об’єкти та види лізингу.  Фінансовий лізинг як джерело фінансування інвестиційних проектів, його ознаки та організація  Учасники лізингових операцій, їх взаємовідносини та регулювання. | 4 |
| Тиждень 14  Семінар 14 | Тема 7. Лізинг як спосіб інвестиційного кредитування | Завдання, тести, кросворди, задачі.  Опитування на парі.  Підготувати доповідь або презентацію по питанням теми:  Порядок визначення розміру лізингового платежу. Графік лізингових платежів, його зміст і порядок складання  Лізинг в Україні: стан і перспективи розвитку | 4 |
| Тиждень 15  Лекція 8 | Тема 8. Управління ризиками при інвестиційному кредитуванні |  |  |
| Тиждень 15  Семінар 15 | Тема 8. Управління ризиками при інвестиційному кредитуванні | Завдання, тести, кросворди, задачі.  Опитування на парі.  Підготувати доповідь або презентацію по питанням теми:  Визначення проектних ризиків.  Оцінка проектів за методами аналізу ризику інвестицій. | 4 |
| Тиждень 16  Семінар 16 | Тема 8. Управління ризиками при інвестиційному кредитуванні | Завдання, тести, кросворди, задачі.  Опитування на парі.  Підготувати доповідь або презентацію по питанням теми:  Визначення кредитних ризиків.  Управління кредитними ризиками.  Управління відсотковими ризиками.  Заходи щодо зниження ризиків. | 7 |
| Іспит | Підсумковий контроль (теоретичний) | відповіді на два теоретичних питання | 20 |
|  |  | Задача | 20 |
|  |  |  | 100 |

**ОСНОВНІ ДЖЕРЕЛА**

**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 від30.06.16 № 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 від28.08.01 № 368 зі змінами та доповненнями. URL: http://zakon.rada.gov.ua

**Основна**:

* 1. Аналіз інвестиційних проектів: практикум для ст-ів ВНЗ / А. В. Череп, В. З. Бугай, Є. Л. Білий, А.В. Бугай. Київ : Кондор, 2017. 260 с.
  2. Мойсеєнко І., Ревак І., Миськів Г., Чапляк Н. Інвестиційний аналіз : навч. посіб. Львів : ЛьвДУВС, 2019. 276 с.
  3. Пєтухова О.М. Інвестування: навчальний посібник Київ : Центр уч.літ., 2018. 336 с.
  4. Шевченко Р. І. Кредитування і контроль : Навч.метод. посібник для самостійного вивчення дисципліни / Київський національний економічний унт. К. : КНЕУ, 2017.
  5. Шишкіна О.В., Дубина М.В. Гроші та кредит: теорія і практика (у схемах і таблицях) : навч. посіб. Чернігів. нац. технол. ун-т. Чернігів : Брагинець О. В. [вид.], 2018. – 570 с.
  6. Шишкіна О.В., Дубина М.В. Гроші та кредит: практикум : навч. посіб. Чернігів. нац. технол. ун-т. Чернігів: Брагинець О.В. [вид.], 2017. 273 с.

**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., Рущишин 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 c.
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.

**Інформаційні джерела**:

1. Офіційний сайт «Стартапы и Инвестиционные проекты». URL: https://startup.ua
2. Офіційний сайт «Берг — еженедельный интернет-журнал про финансы, управление активами и методы анализа и прогноза финансовых рынков. URL: http://berg.com.ua
3. Офіційний сайт компанії «Ефективні інвестиції». URL: http://efi.ua
4. Офіційний сайт Національного Банку України. URL: [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)
5. Офіційний сайт Верховної Ради України. URL: <http://rada.gov.ua>
6. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL: <http://www.minfin.gov.ua>
7. Офіційний сайт Державного комітету статистики України. URL: http://www.ukrstat.gov.ua
8. Офіційний сайт «Підручники». URL: <http://pidruchniki.com>
9. Офіційний сайт «Інвестиційні принципи розвитку підприємств». URL: <http://intertorg.kr.ua>
10. Офіційний сайт Національного інституту стратегічних досліджень. URL: <http://www.niss.gov.ua>
11. Офіційний сайт Простобанк Консалтинг. URL: <http://ua.prostobank.ua>
12. Офіційний сайт Українського агентства фінансового розвитку. URL: <http://www.ufin.com.ua>
13. Офіційний сайт Міжнародного центру перспективних досліджень. URL: http://www.icps.kiev.ua

11. Офіційний сайт Інституту економіки і прогнозування НАН України. URL: http://www.ief.org.ua

12. Офіційний сайт Бібліотеки імені В.Вернадського. URL: http://www.nbuv.gov.ua.

**РЕГУЛЯЦІЇ І ПОЛІТИКИ КУРСУ[[2]](#footnote-2)**

**Відвідування занять. Регуляція пропусків.**

Інтерактивний характер курсу передбачає відвідування практичних занять. Студенти, які за певних обставин не можуть відвідувати практичні заняття регулярно, мусять впродовж тижня узгодити із викладачем графік індивідуального відпрацювання пропущених занять. Окремі пропущенні завдання мають бути відпрацьовані на найближчій консультації впродовж тижня після пропуску. Відпрацювання занять здійснюється усно у формі співбесіди за питаннями, визначеними планом заняття. В окремих випадках дозволяється відпрацювання шляхом виконання індивідуального завдання у вигляді презентацій, написання тез, статтей.

Студенти, які станом на початок екзаменаційно-залікової сесії мають понад 70% невідпрацьованих пропущених занять, до відпрацювання не допускаються.

За умови систематичних пропусків може бути застосована процедура повторного вивчення дисципліни (див. посилання на Положення у додатку до силабусу).

**Політика академічної доброчесності**

Кожний студент зобов’язаний дотримуватися принципів академічної доброчесності. Письмові завдання з використанням часткових або повнотекстових запозичень з інших робіт без зазначення авторства – це *плагіат*. Використання будь-якої інформації (текст, фото, ілюстрації тощо) мають бути правильно процитовані з посиланням на автора! Якщо ви не впевнені, що таке плагіат, фабрикація, фальсифікація, порадьтеся з викладачем. До студентів, у роботах яких буде виявлено списування, плагіат чи інші прояви недоброчесної поведінки можуть бути застосовані різні дисциплінарні заходи (див. посилання на Кодекс академічної доброчесності ЗНУ в додатку до силабусу).

**Використання комп’ютерів/телефонів на занятті**

Будь ласка, вимкніть на беззвучний режим свої мобільні телефони та не користуйтеся ними під час занять. Мобільні телефони відволікають викладача та ваших колег. Під час занять заборонено надсилання текстових повідомлень, прослуховування музики, перевірка електронної пошти, соціальних мереж тощо. Електронні пристрої можна використовувати лише за умови виробничої необхідності в них (за погодженням з викладачем).

**Комунікація**

Очікується, що студенти перевірятимуть свою електронну пошту і сторінку дисципліни в Moodle та реагуватимуть своєчасно. Всі робочі оголошення можуть надсилатися через старосту, на електронну на пошту та розміщуватимуться в Moodle. Будь ласка, перевіряйте повідомлення вчасно. *Ел. пошта має бути підписана справжнім ім’ям і прізвищем, в темі з зазначенням курсу, номеру групи та предмету*. Адреси типу user123@gmail.com не приймаються!

***ДОДАТОК ДО СИЛАБУСУ ЗНУ – 2021-2022 рр.***

***ГРАФІК НАВЧАЛЬНОГО ПРОЦЕСУ 2020-2021 н. р.*** *(посилання на сторінку сайту ЗНУ)*

***АКАДЕМІЧНА ДОБРОЧЕСНІСТЬ.*** Студенти і викладачі Запорізького національного університету несуть персональну відповідальність за дотримання принципів академічної доброчесності, затверджених ***Кодексом академічної доброчесності ЗНУ*:** <https://tinyurl.com/ya6yk4ad>. *Декларація академічної доброчесності здобувача вищої освіти* (додається в обов’язковому порядку до письмових кваліфікаційних робіт, виконаних здобувачем, та засвідчується особистим підписом): <https://tinyurl.com/y6wzzlu3>.

***НАВЧАЛЬНИЙ ПРОЦЕС ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЯКОСТІ ОСВІТИ.*** Перевірка набутих студентами знань, навичок та вмінь (атестації, заліки, іспити та інші форми контролю) є невід’ємною складовою системи забезпечення якості освіти і проводиться відповідно до *Положення про організацію та методику проведення поточного та підсумкового семестрового контролю навчання студентів ЗНУ*: <https://tinyurl.com/y9tve4lk>**.**

***ПОВТОРНЕ ВИВЧЕННЯ ДИСЦИПЛІН, ВІДРАХУВАННЯ.*** Наявність академічної заборгованості до 6 навчальних дисциплін (в тому числі проходження практики чи виконання курсової роботи) за результатами однієї екзаменаційної сесії є підставою для надання студенту права на повторне вивчення зазначених навчальних дисциплін. Порядок повторного вивчення визначається *Положенням про порядок повторного вивчення навчальних дисциплін та повторного навчання у ЗНУ*: <https://tinyurl.com/y9pkmmp5>. Підстави та процедури відрахування студентів, у тому числі за невиконання навчального плану, регламентуються *Положенням про порядок переведення, відрахування та поновлення студентів у ЗНУ*: <https://tinyurl.com/ycds57la>.

***НЕФОРМАЛЬНА ОСВІТА.*** Порядок зарахування результатів навчання, підтверджених сертифікатами, свідоцтвами, іншими документами, здобутими поза основним місцем навчання, регулюється *Положенням про порядок визнання результатів навчання, отриманих у неформальній освіті*: <https://tinyurl.com/y8gbt4xs>.

***ВИРІШЕННЯ КОНФЛІКТІВ.*** Порядок і процедури врегулювання конфліктів, пов’язаних із корупційними діями, зіткненням інтересів, різними формами дискримінації, сексуальними домаганнями, міжособистісними стосунками та іншими ситуаціями, що можуть виникнути під час навчання, регламентуються *Положенням про порядок і процедури вирішення конфліктних ситуацій у ЗНУ*: <https://tinyurl.com/ycyfws9v>. Конфліктні ситуації, що виникають у сфері стипендіального забезпечення здобувачів вищої освіти, вирішуються стипендіальними комісіями факультетів, коледжів та університету в межах їх повноважень, відповідно до: *Положення про порядок призначення і виплати академічних стипендій у ЗНУ*: <https://tinyurl.com/yd6bq6p9>; *Положення про призначення та виплату соціальних стипендій у ЗНУ*: <https://tinyurl.com/y9r5dpwh>.

***ПСИХОЛОГІЧНА ДОПОМОГА.*** Телефон довіри практичного психолога (061)228-15-84 (щоденно з 9 до 21).

***ЗАПОБІГАННЯ КОРУПЦІЇ.*** Уповноважена особа з питань запобігання та виявлення корупції (Воронков В. В., 1 корп., 29 каб., тел. +38 (061) 289-14-18).

***РІВНІ МОЖЛИВОСТІ ТА ІНКЛЮЗИВНЕ ОСВІТНЄ СЕРЕДОВИЩЕ.*** Центральні входи усіх навчальних корпусів ЗНУ обладнані пандусами для забезпечення доступу осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення. Допомога для здійснення входу у разі потреби надається черговими охоронцями навчальних корпусів. Якщо вам потрібна спеціалізована допомога, будь-ласка, зателефонуйте (061) 228-75-11 (начальник охорони). Порядок супроводу (надання допомоги) осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у ЗНУ: <https://tinyurl.com/ydhcsagx>.

***РЕСУРСИ ДЛЯ НАВЧАННЯ. Наукова бібліотека***: <http://library.znu.edu.ua>. Графік роботи абонементів: понеділок – п`ятниця з 08.00 до 17.00; субота з 09.00 до 15.00.

***ЕЛЕКТРОННЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НАВЧАННЯ (MOODLE): https://moodle.znu.edu.ua***

Якщо забули пароль/логін, направте листа з темою «Забув пароль/логін» за адресами:

· для студентів ЗНУ - moodle.znu@gmail.com, Савченко Тетяна Володимирівна

· для студентів Інженерного інституту ЗНУ - alexvask54@gmail.com, Василенко Олексій Володимирович

У листі вкажіть: прізвище, ім'я, по-батькові українською мовою; шифр групи; електронну адресу.

Якщо ви вказували електронну адресу в профілі системи Moodle ЗНУ, то використовуйте посилання для відновлення паролю https://moodle.znu.edu.ua/mod/page/view.php?id=133015.

***Центр інтенсивного вивчення іноземних мов***: http://sites.znu.edu.ua/child-advance/

***Центр німецької мови, партнер Гете-інституту***: https://www.znu.edu.ua/ukr/edu/ocznu/nim

***Школа Конфуція (вивчення китайської мови)***: http://sites.znu.edu.ua/confucius

1. **1 змістовий модуль = 15 годин (0,5 кредита EСTS). Детальна формула розрахунку – в рекомендаціях.** [↑](#footnote-ref-1)
2. *Тут зазначається все, що важливо для курсу: наприклад, умови допуску до лабораторій, реактивів тощо. Викладач сам вирішує, що треба знати студенту для успішного проходження курсу!* [↑](#footnote-ref-2)