|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ХАРКІВСЬКИЙ ТОРГОВЕЛЬНО-ЕКОНОМІЧНИЙ фаховий коледж**  **державного торговельно-економічного університету** | **КРЕДИТУВАННЯ ТА ГРАНТИ ДЛЯ БІЗНЕСУ** | |
| LENDING AND GRANTS FOR BUSINESS | |
|  |  |
| Ступінь освіти | Фаховий молодший бакалавр |
| З якого курсу викладається | 2 |
| Обсяг дисципліни (годин / ECTS) | 90/3,0 |
| Тижневе навантаження | 4 години |
| Мова викладання | Українська |
| Статус дисципліни | Вибіркова |

## Інформація про викладача

|  |  |
| --- | --- |
| Прізвище, ім’я та по батькові | Постольна Наталія Олександрівна |
| Кваліфікаційна категорія, педагогічне звання | Спеціаліст І категорії |
| Науковий ступінь, вчене звання | - |
| Циклова комісія | [Економіки, управління та адміністрування](https://htek.com.ua/struktura/viddilennya/viddilennya-ekonomiki-upravlinnya-ta-administruvannya/ciklova-komisiya-ekonomiki-ta-marketingu/) |
| Профіль викладача | [ORCID](https://orcid.org/0000-0002-7283-5870) / [ResearchGate](https://www.researchgate.net/profile/Natalia-Postolna) |
| Контактна інформація | [n.postolna@knute.edu.ua](mailto:n.postolna@knute.edu.ua) |

## Анотація

Загальноекономічною причиною появи кредитних відносин є товарне виробництво. Основою функціонування кредиту є рух вартості у сфері товарного обміну, в процесі якого виникає розрив у часі між рухом товару і його грошовим еквівалентом, відбувається відокремлення грошової форми вартості від товарної. Якщо рух товарних потоків випереджає грошовий, то підприємства - споживачі товарів із настанням моменту плати за них не завжди мають достатні кошти, що може зупинити нормальний процес відтворення. Коли рух грошових потоків випереджає товарні, то на підприємствах нагромаджуються тимчасово вільні кошти.

Розвиток ринкової економіки в Україні посилює увагу економічної науки до всіх складових ринкових відносин. Сьогодні найактуальнішим аспектом є розробка нових концептуальних основ кредитних інструментів розвитку реальної економіки. Кредит як економічна категорія має не лише внутрішню сутність, що виявляється в його структурі, законах руху, формах та видах, але також активно взаємодіє із зовнішнім середовищем та стимулює процес розширеного відтворення.

## Мета дисципліни

Формування системи теоретичних знань та практичних навичок студентів у сфері кредитних взаємовідносин, що виникають між кредитором і позичальником, отримання знань щодо прийняття рішень про одержання кредитів і мінімізації кредитних ризиків, виявлення основних етапів і механізмів організації кредитного процесу.

## У результаті вивчення дисципліни студент буде

*знати:*

* сутність кредиту, його види та принципи кредитування;
* причини виникнення кредитних ризиків та методи управління ними;
* види банківських кредитів, умови їх надання та погашення;
* особливості комерційного кредитування;
* сутність державного кредиту і умови надання державних позик підприємствам;
* види коротко та довгострокових кредитів;
* засоби реструктурування проблемних запозичень;

*вміти:*

* визначати процентну ставку за кредитом;
* визначати кредитні ризики;
* визначати резерв під кредитні операції;
* складати графік погашення заборгованості;
* визначати кредитоспроможність підприємства;
* розраховувати ставки за короткостроковими видами кредитування підприємств;
* визначати причини проблемної заборгованості та застосовувати основні методи мінімізації збитків.

## Передумови вивчення дисципліни

Знання основ Цифрові послуги та рішення для бізнесу, Сучасна економіка та бізнес-середовище організації

## Програма дисципліни

*Тема 1. Кредитування підприємств*

Необхідність і сутність кредитування підприємств. Кредитні відносини між банками і суб'єктами господарювання та причини їх виникнення. Класифікація кредитів. Функції кредиту. Кредитний процес. Кредитна угода. Взаємодія суб’єктів кредитних відносин у процесі кредитування.

*Тема 2. Кредитний ризик. Оцінка кредитоспроможності позичальника*

Кредитний ризик. Причинами виникнення кредитного ризику Методи управління кредитним ризиком. Структура кредитного ризику. Метод мінімізації кредитного ризику. Структура кредитного портфеля. Алгоритм механізму кредитування. Кредитоспроможність. Методики оцінки кредитоспроможності позичальника. Показники оцінки кредитоспроможності позичальника. Форми забезпечення кредитних зобов’язань.

*Тема 3 Банківське кредитування*

Банківські кредити. Класифікація видів банківських кредитів. Кредити в інвестиційну діяльність. Кредити в поточну діяльність. Порядок видачі банківських кредитів юридичним особам. Порядок погашення банківських кредитів юридичним особам. Обслуговування кредитної угоди. Форми забезпечення повернення банківських кредитів.

*Тема 4. Комерційний кредит*

Комерційний кредит. Призначення та функції комерційного кредиту. Кредитні відносини. Переваги та вади комерційного кредиту. Різновиди комерційного кредиту. Вексельний кредит. Консигнація. Сезонний кредит Лізинговий кредит. Фінансовий лізинг. Оперативний лізинг.

*Тема 5. Державний кредит і державний борг*

Державний кредит. Форми державного кредиту. Ознаки державних позик. Передумови використання державних позик. Чинники, на яких ґрунтуються державні позики. Управління державним боргом. Джерела погашення внутрішнього боргу. Механізм надання бюджетних позик підприємствам. Кредити за рахунок коштів Державного позабюджетного фонду приватизації.

*Тема 6. Коротко та довгострокове кредитування суб`єктів господарювання*

Кредити у поточну діяльність: овердрафт, операції РЕПО, вексельний обіг, факторинг, кредити за внутрішніми торговельними операціями, кредити за експортно-імпортними операціями. Довгострокове кредитування суб’єктів господарювання в інвестиційну діяльність. Кредити в інвестиційну діяльність: кредити на будівництво і освоєння землі, кредити на купівлю будинків, споруд, обладнання та землі, фінансовий лізинг. Джерела коштів для довгострокового кредитування. Особливості довгострокового кредитування. Кредитування фізичних осіб на споживчі потреби.

*Тема 7. Проблемні та безнадійні борги*

Застава. Гарантія. Поручительство. Цесія. Страхування відповідальності та фінансових ризиків. Проблемні позики та система моніторингу за проблемною заборгованістю. Етапи роботи з проблемною заборгованістю юридичних осіб.

## Особливості та політики дисципліни

Навчання організовано на [Порталі навчальних ресурсів Коледжу](https://edu.htek.org.ua/). Обов’язковим є дотримання вимог та умов праці в освітньому середовищі, норм навчальної дисципліни та правил етичної поведінки. Зворотній зв’язок між здобувачем освіти та викладачем відбувається засобами інтерактивного дистанційного курсу. Можливим є отримання індивідуальних консультацій викладача.

Передбачається обов’язкове дотримання здобувачами освіти академічної доброчесності, а саме: 1) самостійне виконання всіх видів робіт, завдань, форм контролю, передбачених програмою дисципліни; 2) посилання на джерела інформації у разі використання ідей, розробок, тверджень, відомостей; 3) дотримання норм законодавства про авторське право і суміжні права; 4) надання достовірної інформації про результати власної навчальної (наукової, творчої) діяльності, використані методики досліджень і джерела інформації.

## Форми та методи оцінювання

Оцінювання результатів навчання студентів здійснюється за 100-бальною шкалою відповідно до діючого Положення про оцінювання результатів навчання здобувачів освіти.

Форма контролю: залік, що полягає в оцінюванні набутих здобувачем освіти результатів навчання за освітнім компонентом на підставі результатів поточної успішності протягом семестру та виконаних ним навчальних завдань (як аудиторних, так і під час самостійної роботи), визначених програмою.

Види завдань: 1) опрацювання лекційного матеріалу; 2) дослідження та аналіз особливостей, закономірностей та механізмів процесу банківського кредитування, а також виникнення ризиків, що супроводжують кредитну діяльність банківських установ; 3) поточне тестування.

Мінімальна загальна кількість балів для отримання позитивної оцінки з дисципліни – 60.

## Рекомендовані джерела інформації

1. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07 груд. 2000 р. №2121-III. Дата оновлення: 01.04.2023. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14/ed20221001#Text>

2. [Економіка підприємства : підручник / під заг. ред. д.е.н., проф. Ковальської Л.Л. та проф. Кривов’язюка І.В. Київ : Видавничий дім «Кондор», 2020. 700 с.](https://lib.lntu.edu.ua/sites/default/files/2021-03/%21%20%D0%BF%D1%96%D0%B4%D1%80%D1%83%D1%87%D0%BD%D0%B8%D0%BA%20%D0%95%D0%9F%20%D0%9F%D0%A2%D0%91.pdf)

3. [Банківська система : навчальний посібник Ситник Н.С. та ін. Львів : ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 580 с.](https://financial.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2020/11/Blashchuk_Petyk_13_end.pdf)

4. [Фінанси підприємств : підручник / В. В. Сокуренко, Д. В. Швець, С. М. Бортник, С. О. Ткаченко ; за заг. ред. В. В. Сокуренка. – 2-ге вид., допов. та перероб. – Харків : ХНУВС, 2022. 292 с.](https://dspace.univd.edu.ua/xmlui/bitstream/handle/123456789/13977/Finansy%20pidpryiemstv_pidruchnyk_Sokurenko_Shvets_Bortnyk_Tkachenko_2022.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

5. [Банківський менеджмент / Зянько В. В. та ін. 3-те вид., доп. Вінниця : ВНТУ, 2018. 170 с.](http://pdf.lib.vntu.edu.ua/books/IRVC/2021/Zyanko_2018_126.pdf)