

**НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ БІОРЕСУРСІВ І
ПРИРОДОКОРИСТУВАННЯ УКРАЇНИ**

Кафедра банківської справи та страхування



«ЗАТВЕРДЖУЮ»

Декан економічного факультету

Анатолій ДІБРОВА

“16” травня 2024 р.

«СХВАЛЕНО»

на засіданні кафедри банківської справи та страхування

Протокол № 13 від «15» травня 2024 р

Завідувач кафедри

Вікторія КОСТЮК

«РОЗГЛЯНУТО»

Гарант ОП «Фінанси і кредит»

Руслана ОПАЛЬЧУК

**РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ
ФІНАНСОВЕ ШАХРАЙСТВО**

Галузь знань 07 «Управління та адміністрування»

Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»

Освітня програма «Фінанси і кредит»

Факультет Економічний

Розробник: ст.викладач, к.е.н., Мельник С.С.

Київ – 2024 р.

Опис навчальної дисципліни
ФІНАНСОВЕ ШАХРАЙСТВО

Галузь знань, спеціальність, освітня програма, освітній ступінь		
Освітній ступінь	<i>МАГІСТР</i>	
Спеціальність	<i>072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок</i>	
Освітня програма	<i>Фінанси і кредит</i>	
Характеристика навчальної дисципліни		
Вид	Обов'язкова	
Загальна кількість годин	150	
Кількість кредитів ECTS	5	
Кількість змістових модулів	2	
Курсовий проект (робота) (за наявності)	-	
Форма контролю	<i>екзамен</i>	
Показники навчальної дисципліни для денної та заочної форм здобуття вищої освіти		
	денна форма здобуття вищої освіти	заочна форма здобуття вищої освіти
Рік підготовки (курс)	1	-
Семестр	1, 2	-
Лекційні заняття	<i>15 год.</i>	<i>- год.</i>
Практичні, семінарські заняття	<i>30 год.</i>	<i>- год.</i>
Лабораторні заняття	<i>- год.</i>	<i>- год.</i>
Самостійна робота	<i>105 год.</i>	<i>- год.</i>
Кількість тижневих аудиторних годин для денної форми навчання	<i>3 год.</i>	<i>- год</i>

1. Мета, завдання, компетентності та програмні результати навчальної дисципліни

Мета- надання здобувачам вищої освіти теоретичних та практичних знань для управління роботою в організації виявлення, протидії та запобігання фінансовому шахрайству, сформуванню у здобувачів вищої освіти теоретичну базу для наступного оволодіння практикою використання інструментів із боротьби із фінансовим шахрайством; вивчення економічних відносин, пов'язаних з оборотом грошей та виявлення фінансового шахрайства в сучасній економіці.

Завдання - вивчення та оволодіння базою знань з теорії(концепцій) боротьби із фінансовим шахрайством;

- вивчення економічного змісту таких категорій як „фінансове шахрайство”, „недобросовісна фінансова діяльність”; «недобросовісна економічна діяльність» тощо;
- оволодіння особливостями організації виявлення фінансового шахрайства в межах економічних відносин;
- засвоєння основ протидії фінансовому шахрайству;
- оволодіння знаннями щодо запобігання фінансовому шахрайству;
- засвоєння знань щодо здійснення процесу запобігання фінансовому шахрайству;
- розуміння специфіки діяльності економічних суб'єктів із боротьби із фінансовим шахрайством;
- засвоєння особливостей співпраці України з міжнародними організаціями із боротьби із фінансовим шахрайством.

Набуття компетентностей:

інтегральна компетентність (ІК): інтегральна компетентність (ІК): здатність розв'язувати складні задачі і проблеми у професійній діяльності або у процесі навчання у сфері фінансів, банківської справи та страхування, що передбачає проведення досліджень та/або здійснення інновацій та характеризується невизначеністю умов і вимог.

загальні компетентності (ЗК):

ЗК1. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК4. Вміння виявляти, ставити та вирішувати проблеми.

ЗК6. Навички міжособистісної взаємодії.

ЗК9. Здатність діяти на основі етичних міркувань (мотивів).

СК7. Здатність до пошуку, використання та інтерпретації інформації, необхідної для вирішення професійних і наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

Програмні результати навчання (ПРН).

ПР1. Використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.

ПР4. Відшукувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПР10. Здійснювати діагностику і моделювання фінансової діяльності суб'єктів господарювання.

Разом за змістовим модулем 2	90	9	20			60	-	-	-	-	-	-	-
Усього годин	150	15	30			105	-	-	-	-	-	-	-

3. Темы практичних (семінарських) занять

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Феномен фінансового шахрайства	4
2	Теорії детермінації фінансового шахрайства	4
3	Елементи конструкції фінансового шахрайства	4
4	Фінансове шахрайство в сучасній економічній практиці	4
5	Сліди здійснення та наслідки фінансового шахрайства	4
6	Особа фінансового шахрая та спеціалітет фінансового шахрайства	4
7	Боротьба із фінансовим шахрайством	6
Всього годин		30

4. Темы самостійної роботи

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Феномен фінансового шахрайства	15
2	Теорії детермінації фінансового шахрайства	15
3	Елементи конструкції фінансового шахрайства	15
4	Фінансове шахрайство в сучасній економічній практиці	15
5	Сліди здійснення та наслідки фінансового шахрайства	15
6	Особа фінансового шахрая та спеціалітет фінансового шахрайства	15
7	Боротьба із фінансовим шахрайством	15
Всього годин		105

5. Засоби діагностики результатів навчання:

- екзамен;
- модульні тести;
- захист практичних робіт.

6. Методи навчання:

- словесний метод (лекція, дискусія, співбесіда тощо);
- практичний метод (практичні заняття);
- наочний метод (метод ілюстрацій, метод демонстрацій);
- робота з навчально-методичною літературою (конспектування, тезування, анування, рецензування, складання реферату);
- відеометод (дистанційні, мультимедійні, веб-орієнтовані тощо);
- самостійна робота (виконання завдань);
- індивідуальна науково-дослідна робота здобувачів вищої освіти.

7. Методи оцінювання.

- екзамен;
- усне або письмове опитування;
- модульне тестування;
- реферати, есе;

- захист практичних робіт;
- презентації та виступи на наукових заходах.

8. **Розподіл балів**, які отримують здобувачі вищої освіти. Оцінювання знань здобувача вищої освіти відбувається за 100-бальною шкалою і переводиться в національні оцінки згідно з табл. 1 чинного «Положення про екзамен та заліки у НУБіП України»

Рейтинг здобувача вищої освіти, бали	Оцінка національна та результати складання	
	екзаменів	заліків
90-100	відмінно	зараховано
74-89	добре	
60-73	задовільно	
0-59	незадовільно	не зараховано

Для визначення рейтингу здобувача вищої освіти із засвоєння дисципліни $R_{\text{дис}}$ (до 100 балів) одержаний рейтинг з атестації (до 30 балів) додається до рейтингу здобувача вищої освіти з навчальної роботи $R_{\text{НР}}$ (до 70 балів): $R_{\text{дис}} = R_{\text{НР}} + R_{\text{ат}}$.

9. Навчально-методичне забезпечення

- Електронний навчальний курс, розроблений на базі платформи e-learn, розміщений на навчальному порталі НУБіП України. Вебсторінка. URL: <https://elearn.nubip.edu.ua/course/view.php?id=1123>
- Навчально-методичний комплекс з дисципліни «Фінансове шахрайство».
- Аврамчук Л.А., Жарікова О.Б. Гроші і кредит»: навч. посіб. Київ: ЦП «Компринт». 2020. 441 с.
- Мельник С.С., Аврамчук Л.А. Методичні рекомендації для самостійного вивчення дисципліни «Фінансове шахрайство». Київ: ЦП «Компринт». 2023.
- Аврамчук Л.А. Муравський О.А. Словник-довідник економічних термінів з дисципліни «Гроші і кредит» для студентів ОС «Бакалавр» спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування», (DICTIONARY –REFERENCE BOOK OF THE ECONOMIC TERMS For subject MONEY AND CREDIT, full-time programs EL "Bachelor" (072 "banking and insurance"). Київ: ЦП «Компринт». 2021. 40с.

10. Рекомендовані джерела інформації

- Мельник С.С. Актуальні напрями розвитку аналітичної діяльності у контексті підслідності бюро економічної безпеки // Митна безпека: науковий журнал. 2021. Випуск 5. С.124-130.
- Мельник С.С. Сутність фінансового шахрайства в комерційному банку. Серія «Міжнародні економічні відносини та світове господарство». 2016. №6 (ч.2). С.91. (91-95).
- Мельник С.С. Абстрактна модель фінансового шахрайства в комерційному банку // Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. Серія «Економіка і менеджмент». – 2017. - №24 (ч.2). – С.69. (69-73).
- Гроші, банки та кредит: у схемах і коментарях : навч. посібник/ за ред. Б. П. Луціва. Тернопіль : Карт-бланш, 2020. 225 с.
- Лазепко І.М., Алексеєнко М.Д. та ін. Банківські операції: навч. посіб. /за наук. ред. А. М. Мороза. Київ: Ун-т «Україна», 2017. 42 с.
- AVRAMCHUK L., KOSTIUK V. DEVELOPMENT OF CREDIT UNIONS IN THE FINANCIAL MARKET OF UKRAINE/Collective monograph."Компринт", 2021, 160с.
- Офіційний сайт Національного інституту стратегічних досліджень. URL: <https://niss.gov.ua/>

- захист практичних робіт;
- презентації та виступи на наукових заходах.

8. **Розподіл балів**, які отримують здобувачі вищої освіти. Оцінювання знань здобувача вищої освіти відбувається за 100-бальною шкалою і переводиться в національні оцінки згідно з табл. 1 чинного «Положення про екзамени та заліки у НУБіП України»

Рейтинг здобувача вищої освіти, бали	Оцінка національна та результати складання	
	екзаменів	заліків
90-100	відмінно	зараховано
74-89	добре	
60-73	задовільно	
0-59	незадовільно	не зараховано

Для визначення рейтингу здобувача вищої освіти із засвоєння дисципліни $R_{\text{дис}}$ (до 100 балів) одержаний рейтинг з атестації (до 30 балів) додається до рейтингу здобувача вищої освіти з навчальної роботи $R_{\text{НР}}$ (до 70 балів): $R_{\text{дис}} = R_{\text{НР}} + R_{\text{ат}}$.

9. Навчально-методичне забезпечення

- Електронний навчальний курс, розроблений на базі платформи e-learn, розміщений на навчальному порталі НУБіП України. Вебсторінка. URL: <https://elearn.nubip.edu.ua/course/view.php?id=1123>
- Навчально-методичний комплекс з дисципліни «Фінансове шахрайство».
- Аврамчук Л.А., Жарікова О.Б. Гроші і кредит»: навч. посіб. Київ: ЦП «Компринт». 2020. 441 с.
- Мельник С.С., Аврамчук Л.А. Методичні рекомендації для самостійного вивчення дисципліни «Фінансове шахрайство». Київ: ЦП «Компринт». 2023.
- Аврамчук Л.А. Муравський О.А. Словник-довідник економічних термінів з дисципліни «Гроші і кредит» для студентів ОС «Бакалавр» спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування», (DICTIONARY –REFERENCE BOOK OF THE ECONOMIC TERMS For subject MONEY AND CREDIT, full-time programs EL "Bachelor" (072 "banking and insurance"). Київ: ЦП «Компринт». 2021. 40с.

10. Рекомендовані джерела інформації

- Мельник С.С. Актуальні напрями розвитку аналітичної діяльності у контексті підслідності бюро економічної безпеки // Митна безпека: науковий журнал. 2021. Випуск 5. С.124-130.
- Мельник С.С. Сутність фінансового шахрайства в комерційному банку. Серія «Міжнародні економічні відносини та світове господарство». 2016. №6 (ч.2). С.91. (91-95).
- Мельник С.С. Абстрактна модель фінансового шахрайства в комерційному банку // Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. Серія «Економіка і менеджмент». – 2017. - №24 (ч.2). – С.69. (69-73).
- Гроші, банки та кредит: у схемах і коментарях : навч. посібник/ за ред. Б. П. Луціва. Тернопіль : Карт-бланш, 2020. 225 с.
- Лазепко І.М., Алексеєнко М.Д. та ін. Банківські операції: навч. посіб. /за наук. ред. А. М. Мороза. Київ: Ун-т «Україна», 2017. 42 с.
- AVRAMCHUK L., KOSTIUK V. DEVELOPMENT OF CREDIT UNIONS IN THE FINANCIAL MARKET OF UKRAINE/Collective monograph."Компринт", 2021, 160с.
- Офіційний сайт Національного інституту стратегічних досліджень. URL: <https://niss.gov.ua/>

8. Офіційний сайт Мінфін URL: <https://index.minfin.com.ua/> (дата звернення 24. 08. 2021)
9. Офіційний сайт Unionstandardbank. Мікrokредити в Україні: переваги та недоліки URL: <https://unionstandardbank.com/>
10. Офіційний сайт НБУ URL: <http://www.bank.gov.ua>
11. Офіційний сайт Державної служби статистики України URL: <http://www.ukrstat.gov.ua>
12. World Deposit Rates: [Електроний ресурс]. URL: <https://europe.deposits.org/>