



СИЛАБУС ДИСЦИПЛІНИ «Ринок фінансових послуг»

Ступінь вищої освіти - Магістр
Спеціальність 072 Фінанси, банківська справа та страхування
Освітня програма «Фінанси і кредит»
Рік навчання 1-й, семестр - 2
Форма навчання –денна, заочна
Кількість кредитів ЄКТС- 5
Мова викладання українська

Лектор курсу
Контактна інформація
лектора (e-mail)
Сторінка курсу в eLearn

Мельник С.С.
VA.UKRN@GMAIL.COM

ОПИС ДИСЦИПЛІНИ (до 1000 друкованих знаків)

Проблема економічної шкоди, яку спричиняє фінансове шахрайство є актуальною для України, так і для світової економіки вцілому. З одного боку, стрімкий розвиток економічної сфери, запровадження фінансових інновацій привносить у суспільство позитивні зміни - покращення якості життя, широкі можливості із здобуття матеріальної заможності, а з другого – інтенсифікується фінансове шахрайство, яке, на жаль, в Україні усвідомлюється як окремий вид бізнесу, а не як недобросовісне накопичення капіталу із високим рівнем суспільного осуду.

Фінансове шахрайство проникло в усі сфери життя суспільства, крім того, воно стає екзистенційною загрозою для нормального функціонування світової економічної, в т.ч. фінансової системи. Новітні фінансові інструменти, такі як усілякі «коєни», «незамінні токени» тощо, все глибше проникають в економіку, створюють паралельну, латентну конкуренцію традиційній економіці, уможливають позаюрисдикційне фінансове шахрайство, призводять до усвідомлення економіки як «шансової», «ігрової» тощо.

Фінансове шахрайство фокусується на недобросовісному заволодінні широкого спектру фінансових ресурсів, серед якого виокремлюється заволодіння фінансами як громадян, так і суб'єктів господарювання; розширюється інструментарій фінансового шахрайства і його проміжна мета, наприклад – уникнення виконання фінансових зобов'язань чи недобросовісне набуття права вимоги фінансових ресурсів тощо. Зважаючи на такі реалії, можливо відмітити, що безпечне функціонування економічних суб'єктів неможливе без усвідомлення загроз, які несе собою фінансове шахрайство, та без організації ефективної боротьби із цим явищем економічної сфери.

Мета вивчення дисципліни – підготовка магістрів в галузі управління фінансами, аналізу фінансових послуг та забезпечення економічної і фінансової безпеки економічних суб'єктів з рівнем кваліфікації, який забезпечуватиме їм конкурентні переваги на ринку праці.

В межах дисципліни «Фінансове шахрайство» вивчається сутність фінансового шахрайства, його еволюційні аспекти, передумови, мотиви, особливості, спеціалітет, загальний цикл та окремі етапи, ролі та моделі, основи забезпечення економічної і фінансової безпеки ринкових суб'єктів та організацію боротьби із фінансовим шахрайством тощо.

Результати вивчення дисципліни:

Знати - теоретичні основи феномену фінансового шахрайства, його еволюційні аспекти, загальний цикл, його ідентифікатори, класифікацію поширених видів та типологію, яка притаманна для українських реалій, основи боротьби із таким явищем тощо.

Вміти - використовувати набуті теоретичні та практичні знання для попередження, виявлення та протидії фінансовому шахрайству в системі економічних і фінансових відносинах.

СТРУКТУРА КУРСУ

Тема	Години (лекції/ практичні, семінарські)	Результати навчання	Завдання	Оцінювання
Семестр 2				
Модуль 1. Сутність фінансового шахрайства				20
Тема 1 Феномен фінансового шахрайства	2/4	Усвідомлювати місце фінансового шахрайства в структурі економічної злочинності	Підготовка до лекцій, попереднє знайомство із понятійним апаратом та основними	5
Тема 2 Теорії детермінації фінансового шахрайства	2/4	Знати основні теорії виникнення та існування фінансового шахрайства, їх критично оцінювати, усвідомлювати передумови, мотиви та розуміти основні економічні сфери, де поширюється фінансове шахрайство.	дефініціями. (попереднє ознайомлення з презентацією та лекцією в eLearn). Виконання самостійних робіт (в.т.ч. в elearn). Розв'язування задач Ділові ігри. Розв'язування задач Задача практичної роботи.	5
Тема 3 Елементи конструкції фінансового шахрайства	2/4	Знати загальний цикл фінансового шахрайства та його основні етапи, вміти визначати ролі при реалізації цього явища на практиці, вміти побудувати алгоритм фінансового шахрайства та вміти його зобразити у вигляді схеми.		10
Модуль 2. Фінансове шахрайство в економічній практиці				40
Тема 4 Фінансове шахрайство сучасній економічній практиці	2/4	Вміти скласти класифікацію фінансового шахрайства, провести його типологію в українській діловій практиці, виокремлювати	Підготовка до лекцій (попереднє ознайомлення з презентацією та лекцією в eLearn). Виконання самостійних робіт (в.т.ч. в elearn).	10

Тема 5 Сліди здійснення та наслідки фінансового шахрайства	2/4	фінансове шахрайство як цілісну систему від комплексу шахрайський дій. Використовувати набуті знання при виявленні слідів здійснення фінансового шахрайства, знати особливості сліду, вміти верифікувати просторові і часові сліди фінансового шахрайства, вміти виокремлювати сліди в залежності від секторів економіки,	Розв'язування задач Ділові ігри. Розв'язування задач Здача практичної роботи.	10
Тема 6 Особа фінансового шахрая спеціалітет фінансового шахрайства	2/4	Застосовувати теоретичні і практичні знання у визначенні особи фінансового шахрая, спеціалітету фінансового шахрайства, вміти сформувати профіль фінансового шахрая, знати зміст і мету кримінального аналізу.		10
Тема 7 Боротьба із фінансовим шахрайством	3/8	Знати основні підходи до організації попередження, виявлення та протидії фінансовому шахрайству, знати основні аспекти поліцейської діяльності, керованою аналітикою, корпоративної обструкції цьому явищу, загальні напрями впровадження негативної		20

	толерантності до фінансового шахрайства	70
Всього семестр	за 15/30	
	іспит	30
	Всього за курс	100

ПОЛІТИКА ОЦІНЮВАННЯ

**Політика щодо
дедлайнів та
перескладання:**

Студент повинен здавати роботи в визначені викладачем терміни. Роботи, що здаються з порушенням термінів без поважних причин оцінюються на нижчу оцінку. Перескладання модулів відбувається із дозволу лектора за наявності поважних причин (наприклад, довідка про хворобу).

**Політика щодо
академічної
добросовісності:**

Списування під час контрольних робіт та екзаменів заборонені (в т.ч. із використанням мобільних девайсів). Курсові роботи, реферати повинні мати коректні текстові посилання на використану літературу

**Політика щодо
відвідування:**

Студент зобов'язаний щодня відвідувати заняття всіх видів відповідно до встановленого розкладу, не запізнюватися, мати відповідний зовнішній вигляд. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, міжнародне стажування) навчання може відбуватись індивідуально (в он-лайн формі за погодженням із деканом факультету)

ШКАЛА ОЦІНЮВАННЯ СТУДЕНТІВ

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