

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЗАХІДНОУКРАЇНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЧОРТКІВСЬКИЙ НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ
ПІДПРИЄМНИЦТВА І БІЗНЕСУ

ЗАТВЕРДЖУЮ
Директор ЧННІПБ ЗУНУ

Надія КУЛЬЧИЦЬКА

31.08.2026 р.

ЗАТВЕРДЖУЮ
Проректор з науково-
педагогічної роботи
Віктор ОСТРОВЕРХОВ

31.08.2026 р.

РОБОЧА ПРОГРАМА

з дисципліни

«Ризики фінансового шахрайства в умовах цифровізації»

другого (магістерського) рівня вищої освіти

галузь знань - А Освіта

спеціальність - А5 Професійна освіта (за спеціалізаціями)

спеціалізація – А5.39 Цифрові технології

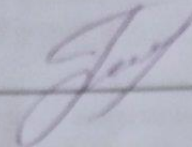
освітньо-професійна програма – Фінансова грамотність

кафедра фундаментальних та спеціальних дисциплін

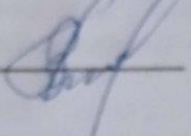
Форма навчання	Курс	Семестр	Лекції (год.)	Практ. (год.)	ІРС (год.)	Самост. робота студ. (год.)	Разом (год.)	Екз. (сем.)
Денна	2	3	32	16	5	97	150	3

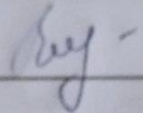
Чортків – ЗУНУ
2026

Робоча програма складена на основі освітньо-професійної програми підготовки магістра галузі знань А Освіта, спеціальності А5 Професійна освіта (за спеціалізаціями), затвердженої Вченою радою ЗУНУ (протокол № 8 від 26.06.2025 р.).

Робочу програму склав к.е.н., доцент  Андрій ДОВБУШ

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри фундаментальних та спеціальних дисциплін (протокол № 1 від 27.08.2026 р.)

Завідувач кафедри  Людмила ДЕРМАНСЬКА

Гарант ОПП  Галина ЧЕКАЛОВСЬКА

СТРУКТУРА РОБОЧОЇ ПРОГРАМИ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «РИЗИКИ ФІНАНСОВОГО ШАХРАЙСТВА В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ»

1. Опис дисципліни «Ризики фінансового шахрайства в умовах цифровізації»

Дисципліна «Ризики фінансового шахрайства в умовах цифровізації»	Галузь знань, спеціальність, освітньо- кваліфікаційний рівень	Характеристика навчальної дисципліни
Кількість кредитів ECTS – 5	Галузь знань – А Освіта спеціальність – А5 Професійна освіта (за спеціалізаціями)	Статус дисципліни <i>нормативна</i> Мова навчання <i>українська</i>
Кількість залікових модулів – 3	спеціалізація – А5.39 «Цифрові технології»	Рік підготовки: <i>Денна – 2</i> Семестр: <i>Денна – 3</i>
Кількість змістових модулів – 2	Ступінь вищої освіти – другий (магістерський) рівень вищої освіти	Лекції: <i>Денна – 32 год.</i> Практичні заняття: <i>Денна – 16 год.</i>
Загальна кількість годин – 150	Освітньо-професійна програма «Фінансова грамотність»	Самостійна робота <i>Денна – 97 год.</i> ІРС – 5 год.
Тижневих годин – 10 год., 3 них аудиторних – 3 год.		Вид підсумкового контролю – <i>екзамен</i>

2. Мета і завдання дисципліни «Ризики фінансового шахрайства в умовах цифровізації»

2.1. Мета вивчення дисципліни

Дисципліна «Ризики фінансового шахрайства в умовах цифровізації» спрямована на формування у студентів теоретичних знань і практичних навиків щодо ідентифікації ризиків фінансового шахрайства та їх використання при викладанні фінансово-економічних дисциплін. Дисципліна орієнтує на пошук новітніх методик та інструментарію протидії проявам шахрайських схем у сфері фінансових послуг.

Перевагами дисципліни є те, що вона формує уявлення не тільки про можливі форми фінансових шахрайств та методів їх протидії, а є орієнтованою на формування знань та умінь щодо фінансового моніторингу та використання основних норм нормативно-законодавчої бази щодо регламентування фінансових шахрайств в Україні: резидентів та нерезидентів.

Метою викладання даної навчальної дисципліни є формування цілісної системи знань з практики наявних фінансових шахрайств у сфері оподаткування, кредитно-депозитної галузі, страхування, валютних операцій, операцій з фінансовими активами з метою попередження адміністративної відповідальності щодо покарання, правильної поведінки при виявленні та оперування нормативно-законодавчими нормами фінансового права у галузях та сферах фінансової системи.

2.2. Завданнями вивчення дисципліни:

- засвоєння сутності та класифікаційних аспектів фінансового шахрайства, ризиків його виникнення, розуміння місця цього явища у структурі фінансової системи та його наслідки для добробуту держави та суспільства;
- засвоєння механізму фінансового шахрайства, а також змісту відповідних технологій злочинної діяльності у різних галузях та сферах фінансових відносин;
- засвоєння методик розслідування фінансового шахрайства з урахуванням специфіки галузей фінансових правовідносин;
- засвоєння основних норм та вимог законодавчо закріплених щодо покарання та попередження фінансового шахрайства;
- засвоєння розуміння фінансового моніторингу та підходів до виявлення тіньових грошових потоків;
- формування розуміння державної системи управління щодо попередження фінансового шахрайства;
- формування у студентів системи науково-теоретичних і практичних знань з питань протидії шахрайству у фінансовій сфері;
- формування уявлення правильної поведінки при виявленні фінансового шахрайства;
- формування уявлення про оцінку нанесеного збитку від фінансового шахрайства державі та суб'єктам господарювання;
- засвоєння підходів та процедур щодо попередження факту шахрайства у сфері фінансових послуг.

2.3. Найменування та опис компетентностей, формування котрих забезпечує вивчення дисципліни:

СК5 Здатність розробляти і реалізовувати у професійній освіті, у тому числі міждисциплінарні, здійснювати їх інформаційне, методичне, матеріальне, фінансове та кадрове забезпечення.

СК8 Здатність розуміти й критично оцінювати існуючі фінансові ризики та їх потенційні наслідки з метою прийняття ефективних рішень як в процесі самоосвіти, так і професійного зростання.

СК9 Здатність ідентифікувати ризики фінансового шахрайства, що впливають на прийняття фінансових рішень та розробляти рекомендації щодо

зменшення їхнього негативного впливу на прийняття фінансових рішень.

2.4. Передумови для вивчення дисципліни. Вивчення дисципліни «Ризики фінансового шахрайства в умовах цифровізації» базується на знаннях, отриманих при вивченні таких дисциплін, як «Фінанси», «Фінансовий ринок», «Інформаційні системи і технології у фінансах», «Цифрові технології та цифрова економіка».

2.5. Програмні результати вивчення дисципліни «Ризики фінансового шахрайства в умовах цифровізації»:

ПР8 Здійснювати у науковій та професійній літературі, базах даних, інших джерелах пошук необхідної інформації з професійної освіти і дотичних питань, систематизувати, аналізувати та оцінювати відповідну інформацію.

ПР11 Аналізувати і оцінювати існуючі фінансові ризики та їх потенційні наслідки та приймати ефективні рішення у процесі самоосвіти та професійного зростання.

ПР12 Уміти розробляти рекомендації щодо уникнення та нейтралізації ризиків фінансового шахрайства та знижувати їх негативний вплив на прийняття фінансових рішень.

3. Програма навчальної дисципліни «Ризики фінансового шахрайства в умовах цифровізації»

Змістовий модуль 1. Теоретичні засади фінансового шахрайства у різних ланках фінансової системи

Тема 1. Теоретичні основи шахрайства у сфері фінансових послуг

Поняття вразливості фінансового сектору. Поняття фінансового шахрайства. Форми фінансового шахрайства. Ознаки та детермінанти фінансового шахрайства. Мотив та намір фінансового злочину. Стратегія і тактика фінансового шахрайства. Економічні та юридичні наслідки фінансового шахрайства. Відмінності та спільні ознаки помилки і шахрайства. Поняття та ознаки фінансової помилки. Правова відповідальність при помилці. Розслідування шахрайства з фінансовою звітністю. Механізм фінансового шахрайства. Поняття галузей фінансового шахрайства. Сфери прояву фінансового шахрайства.

Література: 2, 3, 16, 26, 29.

Тема 2. Фінансове шахрайство у готівковому грошовому обігу

Система захисту грошових знаків від підроблення (фальсифікації) в Україні. Ознаки та схеми фальсифікації грошових купюр. Зношені купюри як неповноцінна національна валюта: ознаки, утилізація та права власника. Законодавчі акти в сфері протидії та подолання фінансового шахрайства у готівковому грошовому обігу в Україні. Державні органи регламентації подолання фінансового шахрайства у готівковому грошовому обігу в Україні. Юридична відповідальність при фальсифікації національної валюти. Зарубіжний досвід системи захисту від фальсифікації національних грошових одиниць.

Література: 2, 10, 16, 27, 31, 33.

Тема 3. Прояви фінансового шахрайства в безготівковому грошовому обігу

Нормативно-правова база захисту платіжних карток в Україні. Система захисту та технічні вимоги до платіжних карток. Схеми фінансових шахрайств у сфері обігу кредитних карток в Україні та світі. Правила поведінки власників кредитних карток з протидії фінансового шахрайства. Схеми фінансових шахрайств у сфері обігу кредитних карток в Україні та світі. Правила поведінки власників кредитних карток з протидії фінансового шахрайства. Способи боротьби з шахрайством у сфері обігу кредитних карток. Протидія злочинам у сфері обігу пластикових карток. Фінансове забезпечення боротьби з шахрайством у сфері обігу кредитних карток. Правова відповідальність у випадках шахрайства в безготівковому грошовому обігу.

Література: 4, 6, 13, 29, 31.

Тема 4. Ризики фінансового шахрайства у банківській сфері

Об'єкти, суб'єкти та мотиви фінансового шахрайства у банківській системі. Способи фінансового шахрайства в банківській системі. Форми шахрайства з отримання банківських кредитів фізичними та юридичними особами. Фіктивні помилки та фінансові шахрайства банківських установ в процесі здійснення депозитнокредитних операцій. Використання банківських установ для легалізації (відмивання) злочинних фінансових ресурсів. Іноземний досвід протидії фінансовому шахрайству у банківській системі. Протидія фінансових злочинів у банківській сфері.

Література: 2, 3, 9, 18, 27, 29, 32.

Тема 5. Протидія фінансовому шахрайству у сфері функціонування фондового ринку

Характеристика об'єктів фінансового шахрайства на фондовому ринку. Класифікація суб'єктів фінансового шахрайства у сфері функціонування фондового ринку. Мотиви фінансового шахрайства на ринку цінних паперів. Ризики використання векселів або акцій для відмивання злочинних доходів. Фінансові піраміди як наслідок шахрайства з облігаціями. Протидія фінансового шахрайства у сфері функціонування фондового ринку. Вітчизняний та зарубіжний досвід з протидії фінансового шахрайства на фондовому ринку.

Література: 4, 5, 7, 12, 13, 30.

Тема 6. Страхове шахрайство та шляхи його усунення

Об'єкти фінансового шахрайства у сфері страхування. Юридичні та фізичні особи як суб'єкти фінансового шахрайства у сфері страхування. Мета та мотиви фінансових злочинів у сфері страхування. Класифікація та характеристика форм фінансового шахрайства у сфері страхування. Використання страхових установ для відмивання злочинного фінансового капіталу. Правова відповідальність та матеріальні наслідки фінансового шахрайства у сфері страхування. Законодавче регулювання протидії

фінансового шахрайства у сфері страхування. Механізм захисту інтересів суб'єктів страхування при виявленні шахрайства у фінансовій сфері.

Література: 12, 14, 17, 19, 28, 33.

Змістовий модуль 2. Діагностика шахрайства та способи протидії у сфері фінансових послуг

Тема 7. Методи індикативної оцінки шахрайства у фінансовій сфері

Математичні методи виявлення можливого обману у фінансовій сфері. Передумови використання аналітичних методів для виявлення шахрайства в фінансовій сфері. Методи виявлення невідповідностей фінансових показників, що використовуються для виявлення фінансових злочинів. Автоматизовані методи виявлення ймовірного шахрайства у фінансовій сфері. Класифікація програмних продуктів для виявлення та протидії шахрайству у фінансовій сфері. Психофізіологічні методи виявлення фінансового шахрайства.

Література: 14, 18, 21, 30.

Тема 8. Фінансовий контроль як засіб боротьби з шахрайством у сфері фінансових послуг

Загальна характеристика системи фінансово-контрольних органів. Фінансово-контрольні повноваження Верховної Ради України, Президента України та Кабінету Міністрів України. Загальнодержавний фінансовий контроль. Внутрішньовідомчий фінансовий контроль. Податковий контроль: поняття, сфера, методи. Взаємодія органів державної влади при здійсненні фінансового контролю з правоохоронними органами.

Література: 1, 3, 8, 20, 27, 31, 32.

Тема 9. Фінансовий моніторинг та фінансова розвідка як засоби протидії шахрайству

Поняття фінансового моніторингу. Необхідність здійснення фінансового моніторингу. Функції та завдання фінансового моніторингу. Первинний та державний рівні фінансового моніторингу в Україні. Суб'єкти державного фінансового моніторингу. Завдання, обов'язки та права суб'єкта первинного фінансового моніторингу. Повноваження суб'єктів державного фінансового моніторингу. Фінансові операції, що підлягають обов'язковому та внутрішньому фінансовому моніторингу. Поняття та елементи фінансової розвідки. Місце і роль фінансової розвідки у структурі економічної розвідки. Інформаційна база для проведення фінансової розвідки. Нормативно-правові акти з визначення правового механізму фінансового моніторингу в Україні. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері Протидія та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Література: 12, 14, 7, 9, 22, 29, 33.

4. Структура залікового кредиту дисципліни «Ризики фінансового шахрайства в умовах цифровізації»

Теми курсу	Кількість годин				
	Лекції	Практичні	Індивідуальна робота	Самостійна робота	Контрольні заходи
Змістовий модуль 1. Теоретичні засади фінансового шахрайства у різних ланках фінансової системи					
Тема 1. Теоретичні основи шахрайства у сфері фінансових послуг	2	1	-	10	Поточне опитування, реферати, дискусія, доповіді, презентації, тестування
Тема 2. Фінансове шахрайство у готівковому грошовому обігу	4	1	-	10	
Тема 3. Прояви фінансового шахрайства в безготівковому грошовому обігу	4	2	-	10	
Тема 4. Ризики фінансового шахрайства у банківській сфері	4	2	1	10	
Тема 5. Протидія фінансовому шахрайству у сфері функціонування фондового ринку	4	2	1	10	
Тема 6. Страхове шахрайство та шляхи його усунення	4	2	1	11	
Змістовий модуль 2. Діагностика шахрайства та способи протидії у сфері фінансових послуг					
Тема 7. Методи індикативної оцінки шахрайства у фінансовій сфері	2	2	1	12	Поточне опитування, реферати, дискусія, доповіді, презентації, тестування
Тема 8. Фінансовий контроль як засіб боротьби з шахрайством у сфері фінансових послуг	4	2	1	12	
Тема 9. Фінансовий моніторинг та фінансова розвідка як засоби протидії шахрайству	4	2	-	12	Заліковий модуль 1-9 тема
Всього:	32	16	5	97	Екзамен

5. ТЕМАТИКА ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ

Практичне заняття № 1

Тема: Теоретичні основи шахрайства у сфері фінансових послуг.

Мета: висвітлити теоретичні засади виникнення шахрайства, розглянути його основні форми та ознаки. Вивчити сфери прояву фінансового шахрайства.

Питання для обговорення:

1. Поняття фінансового шахрайства.
2. Ознаки та детермінанти фінансового шахрайства.
3. Стратегія і тактика фінансового шахрайства. Економічні та юридичні наслідки фінансового шахрайства.
4. Поняття галузей фінансового шахрайства. Сфери прояву фінансового

шахрайства.

Дискусійне обговорення виникнення шахрайства [2, 3, 16, 26, 29].

Практичне заняття № 1

Тема: Фінансове шахрайство у готівковому грошовому обігу.

Мета: ознайомлення із ризиками фінансового шахрайства у готівковому грошовому обігу. Вивчення основних ознак та схем фальсифікації грошових купюр, а також механізмів їх протидії.

Питання для обговорення:

1. Система захисту грошових знаків від підроблення (фальсифікації) в Україні.
2. Ознаки та схеми фальсифікації грошових купюр.
3. Методи протидії та подолання фінансового шахрайства у готівковому грошовому обігу в Україні.
4. Зарубіжний досвід системи захисту від фальсифікації національних грошових одиниць.

Дискусійне обговорення основних ознак та схем фальсифікації грошових купюр [2, 10, 16, 27, 31, 33].

Практичне заняття № 2

Тема: Прояви фінансового шахрайства в безготівковому грошовому обігу.

Мета: ознайомлення із ризиками фінансового шахрайства у безготівковому грошовому обігу. Вивчення основних способів боротьби з шахрайством у сфері безготівкового обігу.

Питання для обговорення:

1. Схеми фінансових шахрайств у сфері обігу кредитних карток в Україні та світі.
2. Нормативно-правова база захисту платіжних карток в Україні.
3. Фінансове забезпечення боротьби з шахрайством у сфері обігу кредитних карток.
4. Правила поведінки власників кредитних карток з протидії фінансового шахрайства.
5. Правова відповідальність у випадках шахрайства в безготівковому грошовому обігу.

Моделювання практичних ситуацій, пов'язаних з способами боротьби з шахрайством у сфері безготівкового обігу [4, 6, 13, 29, 32].

Практичне заняття № 3

Тема: Ризики фінансового шахрайства у банківській сфері.

Мета: вивчення основних ознак шахрайства у банківській сфері, визначення його основних мотивів. Ознайомлення із механізмом протидії та уникнення зловживань у сфері банківських послуг.

Питання для обговорення:

1. Об'єкти, суб'єкти та мотиви фінансового шахрайства у банківській системі.
2. Форми шахрайства з отримання банківських кредитів фізичними та юридичними особами.
3. Використання банківських установ для легалізації (відмивання)

злочинних фінансових ресурсів.

4. Іноземний досвід протидії фінансовому шахрайству у банківській системі.

5. Протидія фінансових злочинів у банківській сфері.

Моделювання практичних ситуацій, пов'язаних з ризиками фінансового шахрайства у банківській сфері [2, 3, 9, 18, 7, 29, 32].

Практичне заняття № 4

Тема: Протидія фінансовому шахрайству у сфері функціонування фондового ринку.

Мета: висвітлити теоретичні основи появи фінансового шахрайства на фондовому ринку, ознайомитись із основними мотивами його появи. Ознайомитись із вітчизняним та іноземним досвідом боротьби із фінансовим шахрайством у сфері купівлі продажу цінних паперів.

Питання для обговорення:

1. Характеристика об'єктів фінансового шахрайства на фондовому ринку.
2. Мотиви фінансового шахрайства на ринку цінних паперів.
3. Класифікація суб'єктів фінансового шахрайства у сфері функціонування фондового ринку.
4. Вітчизняний та зарубіжний досвід протидії фінансовому шахрайству на фондовому ринку.
5. Відповідальність правопорушників при виявленні шахрайства на фондовому ринку.

Дискусійне обговорення щодо протидії фінансовому шахрайству [4, 5, 7, 12, 13, 30].

Практичне заняття № 5

Тема: Страхове шахрайство та шляхи його усунення.

Мета: ознайомлення із ризиками шахрайства у сфері страхування. Вивчення форм фінансового шахрайства та способів боротьби з ним. Законодавче регулювання протидії фінансового шахрайства у сфері страхування.

Питання для обговорення:

1. Об'єкти фінансового шахрайства у сфері страхування.
2. Юридичні та фізичні особи як суб'єкти фінансового шахрайства у сфері страхування.
3. Класифікація та характеристика форм фінансового шахрайства у сфері страхування.
4. Правова відповідальність та матеріальні наслідки фінансового шахрайства у сфері страхування.
5. Механізм захисту інтересів суб'єктів страхування при виявленні шахрайства у фінансовій сфері.

Дискусійне обговорення протидії фінансовому шахрайству у сфері страхування [12, 14, 17, 19, 28, 33].

Практичне заняття № 6

Тема: Методи індикативної оцінки шахрайства у фінансовій сфері.

Мета: ознайомлення із методами індикативної оцінки шахрайства у сфері

фінансових послуг; вивчення математичних та психофізіологічних методів виявлення фінансового шахрайства.

Питання для обговорення:

1. Передумови використання аналітичних методів для виявлення шахрайства в фінансовій сфері.
2. Математичні методи виявлення можливого обману у фінансовій сфері.
3. Автоматизовані методи виявлення ймовірного шахрайства у фінансовій сфері.
4. Класифікація програмних продуктів для виявлення та протидії шахрайству у фінансовій сфері.

Визначення проблемних аспектів оцінки шахрайства у фінансовій сфері [14, 18, 21, 30, 27, 41, 29].

Практичне заняття № 7

Тема: Фінансовий контроль як засіб боротьби з шахрайством у сфері фінансових послуг.

Мета: ознайомлення із структурою та функціями органів, що здійснюють контроль за фінансово-кредитною діяльністю, видами фінансового контролю та особливостями його застосування в сучасних умовах господарювання.

Питання для обговорення:

1. Загальна характеристика системи фінансово-контрольних органів.
2. Загальнодержавний фінансовий контроль.
3. Внутрішньовідомчий фінансовий контроль.
4. Податковий контроль: поняття, сфера, методи.
5. Взаємодія органів державної влади при здійсненні фінансового контролю з правоохоронними органами.

Моделювання практичних ситуацій, пов'язаних з фінансовим контролем за шахрайством у сфері фінансових послуг [1, 3, 8, 20, 27, 31, 32].

Практичне заняття № 8

Тема: Фінансовий моніторинг та фінансова розвідка як засоби протидії шахрайству.

Мета: ознайомлення із суттю та значенням фінансового моніторингу, його функціями; вивчення основних завдань та елементів фінансової розвідки, її місця у структурі економічної розвідки.

Питання для обговорення:

1. Поняття фінансового моніторингу, його функції та завдання.
2. Первинний та державний рівні фінансового моніторингу в Україні.
3. Фінансові операції, що підлягають обов'язковому та внутрішньому фінансовому моніторингу.
4. Поняття та елементи фінансової розвідки. Інформаційна база для проведення фінансової розвідки.

Практичні завдання щодо моніторингу як засоби протидії шахрайству [2, 14, 7, 9, 22, 29, 33].

6. Самостійна робота

Створити презентацію з використанням платформи Canva за обраною тематикою:

1. Зловживання та махінації на ринку фінансових послуг: методи боротьби та засоби протидії
2. Шахрайство у фінансовій сфері: теоретичні та практичні аспекти
3. Шляхи мінімізації ризиків шахрайства у сфері фінансових послуг
4. Протидія фінансовому шахрайству у сфері банківських послуг
5. Фінансове шахрайство у авто страховій діяльності
6. Особливості використання шахрайства при наданні фінансової допомоги
7. Фінансове шахрайство в сфері оподаткування
8. Методи оцінки шахрайства у фінансовій сфері
9. Засоби протидії зловживань у сфері фінансових послуг
10. Фінансові піраміди як різновид фінансового шахрайства: методи боротьби та засоби протидії
11. Виявлення і розкриття шахрайських схем у сфері страхування як невід'ємний елемент забезпечення економічної безпеки
12. Протидія шахрайству у господарській діяльності: український та зарубіжний досвід
13. Зарубіжний досвід протидії шахрайству у сфері фінансових послуг: уроки для України
14. Розробка та впровадження антикорупційних процедур протидії фінансовому шахрайству
15. Боротьба з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом: удосконалення фінансового моніторингу

7. Методи навчання

У навчальному процесі застосовуються: лекції, практичні заняття, консультації, самостійна робота, індивідуальна робота, робота у групах, метод опитування, тестування, реферування, есе, підготовка і презентація проектів.

8. Засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання

У процесі вивчення дисципліни «Ризики фінансового шахрайства в умовах цифровізації» використовуються такі методи оцінювання та методи демонстрування результатів навчання:

- поточне опитування, тестування;
- презентації результатів виконаних завдань;
- оцінювання результатів модульної контрольної роботи;
- оцінювання результатів самостійної роботи студентів;
- наукова дискусія;
- інші види індивідуальних і групових завдань;
- екзамен.

9. Політика щодо оцінювання

Політика щодо дедлайнів і перескладання. Для виконання усіх видів завдань студентами і проведення контрольних заходів встановлюються конкретні терміни. Перескладання модулів відбувається з дозволу дирекції факультету за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).

Політика щодо академічної доброчесності. Списування під час проведення контрольних заходів заборонені. Під час контрольного заходу студент може користуватися лише дозволеними допоміжними матеріалами або засобами, йому забороняється в будь-якій формі обмінюватися інформацією з іншими студентами, використовувати, розповсюджувати, збирати варіанти контрольних завдань.

Політика щодо відвідування. За об'єктивних причин (наприклад, карантин, воєнний стан, хвороба, закордонне стажування тощо) навчання може відбуватись в дистанційній формі за погодженням із керівником курсу з дозволу дирекції факультету.

10. Політика щодо визнання результатів навчання

Відповідно до «Положення про визнання в Західноукраїнському національному університеті результатів попереднього навчання» (https://www.wunu.edu.ua/pdf/pologenya/Polozhennya_ruzult_poper_navch.pdf) здобувачам вищої освіти може бути зараховано результати навчання (неформальної/ інформальної освіти, академічної мобільності тощо), зокрема шляхом проходження освітніх курсів і програм на платформах «Дія. Освіта», Prometheus, EdEra (Education Era), Coursera, edX на підставі підтвердних документів (сертифікати, довідки, документи про підвищення кваліфікації тощо), Рішення про зарахування здобувачу результатів (певного освітнього компонента в цілому, або ж окремого виду навчальної роботи за таким освітнім компонентом) приймається уповноваженою Комісією з визнання результатів навчання за процедурою, визначеною вищезазначеним положенням.

11. Критерії, форми поточного та підсумкового контролю

Підсумковий бал (за 100-бальною шкалою) з дисципліни «Ризики фінансового шахрайства в умовах цифровізації» визначається як середньозважена величина, в залежності від питомої ваги кожної складової залікового кредиту:

Модуль 1		Модуль 2	Модуль 3
20 %	20 %	20%	40%
Поточне оцінювання	Модульний контроль	Самостійна робота	Екзамен
Оцінюється як середнє арифметичне з оцінок, отриманих по 1-9 темах	Модульна контрольна робота по 1-9 темах Теоретичні питання (2 питання по макс. 25 балів) Тестові завдання (10 тестів по 5 балів за тест) – макс. 50 балів	Підготовка презентації – макс. 60 балів. Захист презентації – макс. 40 балів	25 тестів по 2 бали – макс. 50 балів. Теоретичне питання (2 питання по макс. 25 балів) – макс. 50 балів

Поточне опитування під час заняття оцінюється як середнє арифметичне з оцінок, отриманих по 1-9 темах.

90–100 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та аргументовано його викладає під час відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст теоретичних питань;

75–89 балів – достатньо повно володіє навчальним матеріалом, але при викладанні деяких питань не вистачає достатньої глибини та аргументації, допускаються при цьому окремі несуттєві неточності та незначні помилки;

65–74 бали – в цілому володіє навчальним матеріалом та викладає його основний зміст, але без глибокого всебічного аналізу, обґрунтування та аргументації, допускаючи при цьому окремі суттєві неточності та помилки;

60–64 бали – не в повному обсязі володіє навчальним матеріалом, фрагментарно (без аргументації та обґрунтування) його викладає, недостатньо розкриває зміст теоретичних питань, допускаючи при цьому суттєві неточності;

1–59 балів – не володіє навчальним матеріалом, не розкриває зміст теоретичних питань.

Підсумкова оцінка за поточне опитування кожного модуля визначається як середнє арифметичне оцінок, отриманих під час занять в межах кожного модуля.

Модульна робота – види контролю, при яких засвоєння студентом теоретичного та практичного матеріалу оцінюється від 0 до 100 балів як сума балів за виконані завдання.

Підсумкова модульна контрольна робота по 1-9 темах складається із:

тестів: 10 тестів, за правильну відповідь на кожен із яких студент може отримати 5 балів, що в підсумку дає максимально 50 балів.

теоретичного питання: 2 теоретичних питання, за відповідь на кожне питання, студент може отримати від 0 до 25 балів, що в підсумку дає максимально 50 балів .

15–25 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, всебічно, самостійно та аргументовано його викладає під час відповіді, глибоко та всебічно розкриває зміст завдання.

1–14 балів – в цілому володіє навчальним матеріалом, але не в повному обсязі, фрагментарно (без аргументації та обґрунтування) його викладає, недостатньо розкриває зміст завдання, допускаючи при цьому суттєві неточності, відповіді на запитання нечіткі.

Самостійна робота:

Підготовка презентації – макс. 60 балів. Захист презентації – макс. 40 балів.

Екзамен – вид підсумкового контролю, при якому засвоєння студентом теоретичного та практичного матеріалу оцінюється від 0 до 100 балів як сума балів за виконані завдання.

Екзаменаційний білет складається із:

тестів: 25 тестів, за правильну відповідь на кожен із яких студент може отримати 2 бали, що в підсумку дає максимально 50 балів;

2 бали – на тест надано правильну відповідь.

теоретичного (проблемного) питання: 2 теоретичних питання, за відповідь на яке студент може отримати від 0 до 25 балів за кожне.

15–25 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, всебічно, самостійно та аргументовано його викладає під час відповіді, глибоко та всебічно розкриває зміст завдання.

1–14 балів – в цілому володіє навчальним матеріалом, але не в повному обсязі, фрагментарно (без аргументації та обґрунтування) його викладає, недостатньо розкриває зміст завдання, допускаючи при цьому суттєві неточності, відповіді на запитання нечіткі.

Шкала оцінювання:

За шкалою університету	За національною шкалою	За шкалою ECTS
90-100	відмінно	A (відмінно)
85-89	добре	B (дуже добре)
75-84		C (добре)
65-74	задовільно	D (задовільно)
60-64		E (достатньо)
35-59	незадовільно	FX (незадовільно з можливістю повторного складання)
1-34		F (незадовільно з обов'язковим повторним курсом)

12. Інструменти, обладнання та програмне забезпечення, використання яких передбачає навчальна дисципліна

№	Найменування	Номер теми
1.	Мультимедійний проектор	1-9
2.	Проекційний екран	1-9
3.	Комунікаційне програмне забезпечення (Internet Explorer, Google Chrome, Firefox)	1-9
4.	Комунікаційне програмне забезпечення (Zoom) для проведення занять у режимі он-лайн (за необхідності)	1-9
5.	Комунікаційна навчальна платформа (Moodle) для організації дистанційного навчання (за необхідності)	1-9
6.	Програмне забезпечення: ОС Windows	1-9
7.	Інструменти Microsoft Office (Word; Excel; Power Point і т. і.)	1-9

РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ

1. Закон України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом” від 28.11.2002 р. № 249-IV. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua>

2. Закон України “Про захист персональних даних” від 01.06.2010 № 2297-VI. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2297-17>

3. Hilal W., Gadsden S. A., Yawney J. Financial Fraud: A Review of Anomaly Detection Techniques and Recent Advances. Expert Syst. Appl. 2021, 193, 116429. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.eswa.2021.1164292>.

4. Ashtiani M. N., Raahemi B. Intelligent Fraud Detection in Financial

Statements Using Machine Learning and Data Mining: A Systematic Literature Review. IEEE Access 2021, 10, p.72504–72525

5. Fayyomi M., Eleyan D., Eleyan A. A Survey Paper On Credit Card Fraud Detection Techniques. Int. J. Adv. Res. Comput. Eng. Technol. 2021, 3, 827–832. URL: <https://www.academia.edu/download/92975520/A-Survey-Paper-On-Credit-Card-Fraud-DetectionTechniques.pdf26>.

6. Karpoff, J.M. The future of financial fraud. Journal of Corporate Finance. 2021. 66, p.101694.

7. Mirtaheri M., Abu-El-Haija S., Morstatter F., Steeg G. V., Galstyan, A. Identifying and Analyzing Cryptocurrency Manipulations in Social Media. IEEE Trans. Comput. Soc. Syst. 2021, 8, p. 607–617.

8. Reurink, A. Financial fraud: A literature review. Contemporary topics in finance: A collection of literature surveys. 2022. №11. p. 79–115.

9. Shoetan, P.O., Oyewole, A.T., Okoye, C.C., Ofodile, O.C. Reviewing the role of big data analytics in financial fraud detection. Finance & Accounting Research Journal. 2024. № 6(3). P. 384–394.

10. Wang Y., Xu W. Leveraging deep learning with LDA-based text analytics to detect automobile insurance fraud. Decis. Support Syst. 2022, 105, 87–95. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.dss.2017.11.001>

11. Pohoretskyi, M., Serhieieva, D., & Toporetska, Z. Proving the event of fraud with financial resources in the banking sector: problematic issues. Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice. 2023. №1(28). С. 36–45.

12. Безділь Н., Данилюк М., Дмитришин М. Ідентифікація та мінімізація ризиків фінансового шахрайства під час прийняття управлінських рішень. Економіка та суспільство. 2024. № 64. <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-64-71>

13. Близнюк, Т., Кирій,В., Голубкін, С. Фінансове шахрайство як загроза фінансової безпеки підприємства: сучасні виклики та методи протидії. Herald of khmelnytskyi national university. economic sciences. 2025. 338(1). С. 535-541.

14. Висоцька, І., Нагірна, О. Фінансове шахрайство банківського сектору в період дії воєнного стану. Науковий вісник Львівського державного університету внутрішніх справ (серія економічна). 2024. № (1). С. 12–18.

15. Годнюк, І. В., Шубенко, І. А., Вольська, А. О. Фінансове шахрайство у комерційних банках України. Шляхи боротьби у сфері безготівкових розрахунків. Економічний простір. 2021. №165. С.110-115.

16. Гончар Л.В., Малахова А.В., Невкипіла О.С. Фінансове шахрайство та безпека. Інноваційна економіка. 2021.№3-4. С. 170-174.

17. Данилюк М. О., Данилюк-Черних І. М., Мацук З. А. Протиріччя та фінансові шахрайства в реальному секторі економіки. Бізнес Інформ. 2022. №1. С. 274–279.

18. Калюжний А.В. Шахрайство з фінансовими ресурсами. Одеса: Приста, 2022. 215 с.

19. Кириленко О. П., Русін В. М. Напрями мінімізації фінансових шахрайств у сфері публічних закупівель. Світ фінансів. 2020. № 2. С. 62–76.

20. Кізима Т. Фінансове шахрайство: теоретична концептуалізація та

економічне підгрунття. URL: <http://sf.wunu.edu.ua/index.php/sf/article/view/1230>

21. Кононенко Д. Фінансове шахрайство та його особливості у роздрібному і корпоративному сегментах. 2024. Financial club. URL: <https://finclub.net/priama-mova/finansoveshakhraistvo-ta-ioho-osoblyvosti-u-rozdribnomu-i-korporatyvnomu-sehmentakh.html>

22. Нежива М.О., Мисюк В.О. Протидія шахрайству в умовах війни. Бізнес-інформ. 2023. № 1. С. 160–166.

23. Петрушка О. В., Шулюк Б. С. Корпоративна соціальна відповідальність в контексті реалізації пріоритетів державної фінансової політики. Вісник Одеського національного університету імені І. І. Мечникова. Серія: Економіка. 2024. Т. 29. Вип. 3(101). С. 29-35.

24. Петрушка О.В. Корпоративне шахрайство: іманентні ознаки прояву та шляхи запобігання. Модерні фінанси: глобальні виклики і сучасні тренди. Монографія / за ред. д.е.н., проф. А. Крисоватого. Тернопіль: Економічна думка, 2024. <http://dspace.wunu.edu.ua/handle/316497/52866>
<http://dspace.wunu.edu.ua/handle/316497/52866>

25. Петрушка О.В. Ризики фінансового шахрайства в умовах цифровізації: навчальнометодичні матеріали. Тернопіль: Вектор, 2025. 27 с. 26. Петрушка О.В. Ризики фінансового шахрайства в умовах цифровізації: опорний конспект лекцій. Тернопіль: Вектор, 2025. 67 с.

27. Петрушка О.В. Методичні рекомендації для виконання комплексного практичного індивідуального завдання з дисципліни «Ризики фінансового шахрайства в умовах цифровізації» для студентів денної та заочної форм навчання другого (магістерського) рівня вищої освіти спеціалізації А5. 39 «Цифрові технології». Тернопіль: ЗУНУ, 2025. 12 с.

28. Рубан О. Фінансове шахрайство: нові загрози та як від них захиститися. Економічна правда. 2025. URL: <https://epravda.com.ua/finances/finansove-shahraystvo-novi-zagrozi-ta-yak-vid-nih-zahistitisya-805222/>

29. Рябчук О.Г., Твердун С.О. Форензик як інструмент протидії економічним злочинам та фінансовому шахрайству на підприємстві. Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія: Міжнародні економічні відносини та світове господарство. 2021. Вип. 40. С. 77–82.

30. Стецюк, О., Чубай, В. Способи запобігання та виявлення фінансового шахрайства на підприємстві. Молодий вчений. 2023. № 3 (115), 120-127.

31. Стецюк, О., Чубай, В. Шахрайство на підприємствах: види, критерії ідентифікації та причини виникнення. Економіка та суспільство. 2023. Вип. (47). <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-47-95>

32. Шахрайство на підприємстві: причини та наслідки, виявлення та протидія. URL: https://uz.ligazakon.ua/ua/magazine_article/EA012486#:~:text=

33. Шикун В., Булик Д. Фінансове шахрайство на підприємствах та методи його запобігання. Економічний часопис Волинського національного університету імені Лесі Українки. 2023. № 1. С. 70–79.