

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
МИКОЛАЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ІМЕНІ В.О. СУХОМЛИНСЬКОГО  
МЕХАНІКО-МАТЕМАТИЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ  
КАФЕДРА ЕКОНОМІКИ, МЕНЕДЖМЕНТУ ТА ФІНАНСІВ**

**ЗАТВЕРДЖУЮ**  
Проректор із науково-  
педагогічної роботи  
\_\_\_\_\_ Кузнецова О.А.  
(Підпис)  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_ р.

**ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ  
«ОСОБИСТА БЕЗПЕКА: ПРОТИДІЯ ТА ЗАПОБІГАННЯ ШАХРАЙСТВУ»**

Освітній ступінь бакалавр

**2022-2023 навчальний рік**

Розробник програми: Гуріна Олена Валентинівна, професор кафедри економіки, менеджменту та фінансів, д.е.н.

Програму схвалено на засіданні кафедри економіки, менеджменту та фінансів  
Протокол від «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_ року № \_\_  
Завідувач кафедри економіки, менеджменту та фінансів \_\_\_\_\_ Т.В.Стройко

Програму погоджено навчально-методичною комісією механіко-математичного факультету  
Протокол від «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_ року № \_\_  
Голова навчально-методичної комісії \_\_\_\_\_ К.Т.Кузьма

Програму погоджено навчально-методичною комісією університету  
Протокол від «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_ року № \_\_  
Голова навчально-методичної комісії університету \_\_\_\_\_ Кузнецова О.А.

## ВСТУП

Злочинна шахрайська діяльність окремих осіб чи спеціально організованих груп, яка спрямована на посягання на власність, суттєво зростає в умовах динамічного розвитку інформаційних систем, комп'ютерних та інтернет-технологій. Сьогодні важко назвати сферу, яку б шахраї обійшли стороною: під їхнім прицілом перебувають банківська система та ринок страхування, реальна економіка та публічні фінанси. Найбільш уразливою категорією осіб, що потерпає від дій зловмисників, є пересічні громадяни. Постійне вдосконалення технологій, якими оперують злочинці, використання нових, нетрадиційних способів вчинення шахрайств вимагає цілеспрямованого вивчення цієї практики, тим паче, що чинне законодавство суттєво відстає від криміногенних реалій і не забезпечує повноцінного захисту прав та інтересів як самої держави, так і суб'єктів господарювання та фізичних осіб.

Програма вивчення вибіркової навчальної дисципліни «**Особиста безпека: протидія та запобігання шахрайству**» відповідає вимогам освітньо-професійних програм підготовки бакалаврів за різними галузями знань та забезпечує формування інтегральної компетенції в частині здатності вирішувати професійні проблеми та загальних компетенцій щодо здатності проводити дослідження та генерувати нові ідеї, розробляти проєкти та управляти ними, оцінювати дієвість наукового, аналітичного і методичного інструментарію для обґрунтування управлінських рішень в галузі професійної діяльності.

**Предметом** вивчення навчальної дисципліни «**Особиста безпека: протидія та запобігання шахрайству**» є методологія й сучасний інструментарій протидії та запобігання шахрайствам спрямовані на забезпечення особистої безпеки.

У процесі навчання здобувачі отримують необхідні знання під час проведення аудиторних занять, самостійної роботи, консультацій із викладачем. Лекційна форма навчання поєднується з різними видами практичних занять. З метою активізації навчально-пізнавальної діяльності здобувачів застосовуються сучасні методи навчання, зокрема: ділова гра, проблемні лекції, міні-лекції, мозкові атаки, семінари-дискусії, робота в малих групах, презентації, метод Дельфі тощо. Важливою умовою якісного засвоєння навчального матеріалу є самостійна робота студентів з літературою, нормативними актами, ресурсами мережі Інтернет, виконання передбаченого переліку завдань під методичним керівництвом викладача.

Результатом опанування дисципліни є формування предметних, професійних, когнітивних та особистих компетентностей здобувачів, що дозволяють виявляти ознаки шахрайств з боку окремих осіб чи груп осіб та ефективно їм протидіяти.

### 1. Мета та завдання навчальної дисципліни

**1.1. Мета** викладання навчальної дисципліни «**Особиста безпека: протидія та запобігання шахрайству**» полягає у формуванні теоретичних знань щодо сутності шахрайств та особливостей їхнього прояву в різних сферах діяльності, опанування практичних способів протидії злочинним діям шахраїв.

**1.2. Завданнями навчальної дисципліни «Особиста безпека: протидія та запобігання шахрайству» є вивчення:** характерних особливостей, форм та видів шахрайств; обставин, що зумовлюють вчинення шахрайств; особливостей вчинення шахрайств у банківській і страховій сферах; специфіки прояву шахрайських дій у діяльності підприємств; корупційних методів шахраїв у бюджетно-податковій сфері; основних підходів до фальсифікації фінансової звітності; технологій заволодіння коштами способом фінансової піраміди; способів протидії шахрайствам; видів відповідальності за вчинення шахрайств.

**Об'єктом** вивчення є процес вчинення шахрайств у різних сферах економічної діяльності й ефективні способи протидії їм.

**1.3.** Вивчення дисципліни передбачає формування у здобувачів знань про – характерні особливості, форм та видів шахрайств; обставин, що зумовлюють вчинення шахрайств; особливостей вчинення шахрайств у різних сферах; специфіку прояву шахрайських дій у діяльності підприємств; корупційні методи шахраїв; основні підходи до фальсифікації звітності; технології заволодіння коштами способом фінансової піраміди; способи протидії шахрайствам; види відповідальності за вчинення шахрайств.

Згідно з вимогами освітньо-професійної програми здобувач оволодіває такими компетентностями:

***I. Загальнопредметні:***

- здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях;
- навички використання інформаційних та комунікаційних технологій;
- здатність проведення досліджень на відповідному рівні;
- здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

***II Фахові:***

- здатність досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою професійного інструментарію, оцінювати сучасні економічні явища;
- здатність застосовувати моделювання для вирішення професійних задач;
- здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у професійній сфері;
- здатність застосовувати методи забезпечення власної безпеки.

На вивчення навчальної дисципліни відводиться 90 годин, 3 кредити ЄКТС.

## 2. Інформаційний обсяг навчальної дисципліни

### **Кредит 1. Поняття шахрайства та відповідальність за вчинення шахрайських дій**

#### **Тема 1. Сутність шахрайства та його ознаки**

*Поняття шахрайства.* Етимологія терміна «шахрайство». Підходи до визначення сутності шахрайства. Тлумачення сутності шахрайства в законодавстві окремих країн світу. Об'єктивна та суб'єктивна сторони шахрайства.

*Характерні ознаки й особливості шахрайства.* Характерні ознаки шахрайства. Місце шахрайства серед злочинів проти власності. Відмінність шахрайств від інших злочинів.

*Психологічний механізм реалізації злочинного діяння (діяльності). Мотивація шахрайства.* «Трикутник шахрайства». Обставини, що зумовлюють вчинення шахрайств. Фінансовий тиск. Тиск вад і згубних звичок. Тиск, пов'язаний із роботою. Інші види тиску зовнішніх обставин.

*Форми та види шахрайства.* Обман і зловживання довірою як основні форми шахрайства. Класифікація обману. Сутність обману за змістом і за формою. Активний і пасивний обман. Особливості використання прийому «зловживання довірою». Традиційні та нові види шахрайства: шахрайство під час укладання угод купівлі-продажу, циганський гіпноз, ігрове шахрайство, шахрайство на ринку цінних паперів, шахрайство у сфері вексельних відносин, шахрайство у сфері обігу житла, шахрайство у сфері страхових послуг, шахрайство у сфері працевлаштування, інвестиційне шахрайство, інтернет-шахрайство, шахрайство з використанням «ляльки», фармазонство та інші.

*Фінансові шахрайства як різновид шахрайств.* Сутність фінансових шахрайств. Загальна характеристика фінансових шахрайств за сферами вчинення злочинів.

#### **Тема 2. Відповідальність за вчинення шахрайств**

*Відповідальність за вчинення шахрайств в Україні.* Відповідальність за шахрайства в Кримінальному кодексі України. Критерії встановлення відповідальності та передбачені форми покарання. Відповідальність за шахрайство з фінансовими ресурсами. Відповідальність за фальсифікацію звітності. Відповідальність за ухилення від сплати обов'язкових платежів. Відповідальність за незаконні дії у сфері бюджету.

*Відповідальність за шахрайства за законодавством закордонних країн.* Особливості іноземного законодавства в питаннях відповідальності за вчинення шахрайств. Досвід окремих країн світу. Порівняльний аналіз кримінального законодавства України та міжнародного кримінального законодавства в контексті шахрайства.

*Аналіз чинної практики притягнення до відповідальності за вчинення шахрайств.* Статистика розгляду справ про фінансові шахрайства. Результати судових засідань. Покарання осіб, причетних до реалізації злочинних схем.

#### **Тема 3. Напрями вдосконалення українського законодавства в питаннях відповідальності за вчинення шахрайств**

Норми українського законодавства, які доцільно переглянути задля підвищення ефективності боротьби із шахрайством. Передовий досвід

закордонних країн у контексті притягнення до кримінальної відповідальності за вчинення шахрайських дій у контексті його впровадження в Україні.

## **Кредит 2. Шахрайства за сферами економічної діяльності – банківська та страхова справа**

### **Тема 4. Шахрайства у сфері банківської діяльності**

*Фінансові шахрайства в банках та їхні класифікації.* Сутність фінансових шахрайств у банках та особливості їхнього вчинення. Класифікації вчинення шахрайств у банківській сфері.

*Характеристика шахрайств у банківській сфері за суб'єктом їх вчинення.* Шахрайства, вчинені працівниками банківської установи. Шахрайства, вчинені власниками та керівниками банку. Шахрайства, вчинені клієнтами банку. Шахрайства, вчинені третіми особами.

*Шахрайства, вчинені працівниками банківської установи, та способи протидії їм.* Шахрайства під час розрахунково-касового обслуговування. Шахрайства в кредитному відділі. Шахрайства з ресурсами та цінними паперами. Фальсифікація залишків у картках бухгалтерського обліку. Шахрайства з валютними операціями. Основні прийоми протидії шахрайствам, які вчиняються працівниками банку.

*Шахрайства клієнтів банку з кредитами та способи запобігання їм.* Способи шахрайського отримання кредитів. Фальсифікація документів. Використання фіктивних підприємств. Застосування «дутих» застав. Хибна заява про смерть. Зловживання під час використання банківських гарантій та поручительств. Інші способи обману.

*Шахрайства, вчинені третіми особами, та способи убезпечення від них.* Шахрайства з банківськими картками. Розкрадання з використанням електронно-обчислювальних машин, телекомунікаційних та комп'ютерних інтернет-мереж та систем. Поняття скімінгу, кеш-трепінгу, кардінгу, фішингу.

*Політика запобігання шахрайству банку.* Політика запобігання шахрайству українських банків. Мета, завдання й об'єкти політики. Способи боротьби із шахрайством.

### **Тема 5. Фінансові шахрайства у сфері страхування**

*Сутність та класифікація шахрайств у сфері страхування.* Поняття страхового шахрайства. Мотиви його вчинення. Класифікація шахрайств у сфері страхування. Прояви розвитку страхового шахрайства залежно від стадії розвитку страхового ринку.

*Учасники страхового ринку та їхня характеристика.* Страхові компанії. Страхові посередники. Страхувальники. Професійні оцінювачі ризиків і збитків. Органи контролю за страховою діяльністю.

*Характеристика шахрайств у сфері страхування за суб'єктом їх вчинення.* *Характерні риси страхових шахраїв.* Шахрайства, вчинені страховими компаніями. Шахрайства, вчинені працівниками страхових компаній та пов'язаними з ними організаціями. Шахрайства, вчинені страхувальниками. Типи та характеристика страхових шахраїв.

*Способи виявлення та уникнення страхових шахрайств.* Загальні способи виявлення шахрайських дій у сфері страхування. Індикатори наявності шахрайських схем. Основні заходи протидії страховим шахрайствам. Самозахист.

Попередження страхових зловживань. Співпраця й обмін інформацією між страховиками, органами нагляду та детективними агентствами. Формування груп для дослідження та класифікації страхових злочинів і боротьби з ними.

*Громадські організації для боротьби зі страховими шахрайствами.* Місце громадських організацій окремих країн світу в боротьбі зі страховим шахрайством і мінімізація фінансових втрат суб'єктів страхової системи. Досвід США, Великобританії, Канади, Австралії та інших країн.

### **Тема 6. Шахрайства в бюджетно-податковій сфері**

*Шахрайства в бюджетній сфері.* Особливості вчинення шахрайств у бюджетній сфері. Загальна характеристика та способи вчинення шахрайств у бюджетній сфері. Шахрайства, вчинювані особами, наділеними бюджетними повноваженнями. Шахрайства розпорядників та отримувачів бюджетних коштів. Способи боротьби зі зловживаннями.

*Шахрайства у сфері публічних закупівель.* Зловживання в процесі здійснення й участі в публічних закупівлях. Методи корупції в бюджетній сфері. Способи зниження ризиків виникнення шахрайств у сфері закупівель.

*Шахрайства в податковій сфері.* Особливості вчинення шахрайств у податковій сфері. Загальна характеристика та способи шахрайств у податковій сфері. Шахрайські схеми уникнення сплати чи висування вимоги щодо незаконного відшкодування окремих податків. Шахрайства, вчинювані керівниками та фахівцями Державної фіскальної служби. Шахрайства з боку платників податків і зборів. Статистична інформація про обсяги здійснених шахрайств та завдані збитки до бюджету. Способи боротьби із шахраями.

*Митне шахрайство.* Сутність та особливості митного шахрайства. Шахрайства, вчинювані митниками. Шахрайства з боку експортерів та імпортерів. Статистична інформація про обсяги вчинених шахрайств і завдані збитки для бюджету. Способи боротьби із шахраями.

### **Кредит 3. Шахрайства у діяльності підприємств**

#### **Тема 7. Протидія шахрайствам у діяльності підприємства**

*Шахрайства в діяльності підприємства: сутність та особливості.* Шахрайські операції на підприємствах та основні мотиви їхнього вчинення. Відмінні риси шахрайств, вчинених на підприємствах.

*Характеристика шахрайств у діяльності підприємств за суб'єктом їхнього вчинення.* Шахрайства, вчинені найманими працівниками. Шахрайства з боку керівників і менеджерів. Шахрайства з боку партнерів. Шахрайства з боку замовників (клієнтів).

*Шахрайства найманих працівників та способи протидії їм.* Типові шахрайства з боку найманих працівників: крадіжки, підробка документів, змова з постачальниками чи клієнтами, підміна товарів тощо. Основні прийоми протидії шахрайствам, які вчиняються працівниками підприємства.

*Шахрайства з боку постачальників і клієнтів та способи їхнього уникнення.* Типові шахрайства з боку постачальників: підробка документів, постачання бракованих товарів (продукції), співпраця на умовах попередньої оплати за відсутності реальних намірів контрагента до співпраці тощо. Типові шахрайства з боку клієнтів: несплата за поставлений товар, отримання оплати за невиконану

роботу тощо. Основні прийоми протидії шахрайствам, які вчиняються постачальниками та клієнтами.

*Шахрайства з боку керівників і менеджерів підприємства та способи їхнього виявлення.* Типи шахрайств з боку керівників і менеджерів: фальсифікація документів, приписки, зловживання тощо. Способи виявлення зловживань з боку керівників і менеджерів підприємства.

*Внутрішній аудит як спосіб запобігання шахрайству на підприємстві.* Базові засади функціонування служби внутрішнього аудиту. Об'єкти аудиту. Права й обов'язки аудиторів. Аудиторський висновок.

## **Тема 8. Шахрайства з фінансовою звітністю, способи їх виявлення та попередження**

*Фальсифікація фінансової звітності.* Економічна природа фальсифікації фінансової звітності. Ознаки шахрайств зі звітністю. Юридична сторона шахрайств із фінансовою звітністю. Ознаки фальсифікації звітності. Цілі фальсифікації фінансової звітності.

*Способи фальсифікації фінансової звітності.* Викривлення бухгалтерських записів. Пропуск показників звітності. Елементи бухгалтерського обліку, які призводять до маніпуляцій із фінансовою звітністю. Проведення нікчемних правочинів. Загальні правила складання звітності. Правила складання звітності, передбачені обліковою політикою підприємства.

*Наслідки фальсифікації фінансової звітності.* Фінансові втрати від фальсифікацій. Нефінансові втрати від шахрайських дій зі звітністю та їхня загальна характеристика.

*Методи виявлення фальсифікацій і запобігання шахрайствам з фінансовою звітністю.* Внутрішній і зовнішній аудит. Корпоративний контроль. Ключові фінансові індикатори, що дозволяють виявляти фальсифікації фінансової звітності. Закон Сарбейнса–Окслі.

## **Тема 9. Шахрайства, вчинені способом створення фінансової піраміди**

*Поняття та ознаки фінансової піраміди.* Фінансова піраміда як спосіб шахрайства. Історія виникнення та розвитку фінансових пірамід. Мета створення фінансової піраміди. Предмет шахрайства. Головні та додаткові ознаки фінансової піраміди. Операції з фінансовими активами, які не є фінансовою пірамідою.

*Технології заволодіння коштами способом фінансової піраміди.* Характеристика основних злочинних технологій заволодіння коштами: створення суб'єктів господарювання або набуття права на створені суб'єкти; проведення розвідувальних заходів; організаційне та матеріально-технічне забезпечення діяльності злочинної групи; залучення нових учасників фінансової піраміди; застосування психологічного впливу на громадян.

*Різновиди фінансових пірамід.* Характеристика основних різновидів фінансових пірамід. Замасковані піраміди; піраміди як альтернатива іпотечному та споживчому кредитуванню; піраміди, які працюють під виглядом макрофінансових організацій, кредит-но-споживчих організацій і ломбардів; організації, що пропонують послуги з рефінансування боргів фізичних осіб перед кредитними установами; псевдопрофесійні учасники фінансового ринку. Неконтрольовані інвестиційні схеми. Піраміди Понці.

*Наслідки створення та діяльності фінансових пірамід. Способи захисту від фінансових пірамід. Економічні та соціальні наслідки діяльності фінансових пірамід. Способи захисту від фінансових пірамід. Роль держави в захисті громадян і фінансової системи від фінансових пірамід. Підвищення фінансової грамотності населення як форма самозахисту від фінансових шахрайств.*

### **3. Рекомендована література**

#### **Основна:**

1. Калюжний А. В. Шахрайство з фінансовими ресурсами. Одеса: Приста, 2019. 215 с.
2. Князєв С. М. Розслідування шахрайства, вчиненого способом фінансової піраміди. Дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.09, Держ. податк. служба України, Нац. ун-т держ. податк. служби України. Ірпінь, 2017. 190 с.
3. Савченко А. В. Кримінальна відповідальність за шахрайство в Україні та за кордоном: порівняльно-правове дослідження: монографія. А. В. Савченко, Ю. Л. Шуляк. Київ: Вид. ТОВ «НВП «Інтерсервіс», 2019. 216 с.

#### **Додаткова**

1. Андрущенко Л. В. Страхове шахрайство при здійсненні експортно-імпортних операцій. Боротьба з організованою злочинністю і корупцією (теорія і практика). 2017. № 16. С. 251-257
2. Банах С. Шахрайство, вчинене способом фінансової піраміди (українські реалії). С. Банах, А. Немоскальов. Актуальні проблеми правознавства. 2016. Вип. 3 (7). С. 74-77
3. Бобров Є. А. Аналіз діяльності неконтрольованих інвестиційних схем. Фінанси України. 2018. № 4. С. 98-105
4. Голютяк-Пенкальська М. В. Податкові шахрайства у сфері ПДВ і способи боротьби з ними у країнах Європейського Союзу. Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія ПРАВО. 2019. Вип. 40. Том 1. С. 140-144
5. Дикий О. В. Недосконалість законодавчого регулювання відносин у сфері обороту житлової нерухомості в Україні як фактор породження і самовідтворення злочинності у вказаній сфері. Молодий вчений. 2019. № 1 (28), ч. 2. С. 40-43
6. Додін Є. В. Митна злочинність: поняття та структура. Актуальні проблеми держави і права. 2020. Вип. 87. С. 361-375
7. Економічна безпека суб'єктів підприємництва: навч. посіб. М. І. Зубок, В. С. Рубцов, С. М. Яременко та ін. Київ, 2019. 226 с.
8. Ємельянов М. В. Об'єктивна та суб'єктивна сторона шахрайства. Форум права. 2021. № 3. С. 184-189
9. Ємельянов М. В. Поняття та види шахрайства за кримінальним кодексом України. Право і суспільство. 2021. № 6. С. 164-168
10. Зубок М. І. Протидія шахрайству в системі економічної безпеки банку. М. І. Зубок, С. М. Яременко. Науковий вісник Львівського державного університету внутрішніх справ. 2011. № 2. С. 191-202.
11. Калюжний Р. А. Окремі питання протидії шахрайству у сфері страхування. Р. А. Калюжний, В. Д. Гавловський, І. Г. Андрущенко. Боротьба з

організованою злочинністю і корупцією (теорія і практика). 2017. Вип. 17. С. 57-68

12. Каменський Д. В. Фінансове шахрайство у США: деякі питання кримінальної відповідальності. Д. В. Каменський. Форум права. 2019. № 1. С. 379-385

13. Князев С.М. Фінансова піраміда: поняття та криміналістичні ознаки. Юридичний часопис Національної академії внутрішніх справ. 2017. № 1. С.204-211

14. Маковоз О. С. Система захисту інформації платіжних карт в Україні. О. С. Маковоз, Т. С. Передерій, Чмир А. Ю. // Вісник Кам'янець-Подільського національного університету імені Івана Огієнка. Економічні науки. 2017. № 12. С. 140-150

15. Мельник С. С. Класифікація фінансового шахрайства в комерційному банку. Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія «Економічні науки». 2017. Вип. 23, ч. 3. С. 89-92.

16. Мельник С. С. Сутність фінансового шахрайства в комерційному банку. Науковий вісник Ужгородського національного університету. 2018. Вип. 6., ч. 2. С. 91-95

17. Михальчишина Л. Г. Внутрішній аудит у запобіганні помилок і шахрайства на підприємстві. Л. Г. Михальчишина, В. В.Калашник. Збірник наукових праць ВНАУ. Серія: Економічні науки. 2019. № 2 (64). С. 94-99

18. Особливості розслідування шахрайств, учинених у сфері функціонування електронних розрахунків: методичні рекомендації. А. І. Анапольська, В. В. Коваленко, Р. В. Корякін та ін. Луганськ, 2020. 56 с.

19. Пластун В. Л. Проблеми страхового шахрайства та практика його уникнення. Економіка: проблеми теорії та практики: Збірник наукових праць. Випуск 254: в 6 т. Т. II. Дніпропетровськ: ДНУ, 2019. С. 477-488

20. Ярмоленко Ю. В «Фінансова піраміда» як юридична та економічна категорія. Наше право. 2018. № 1. С. 181-185

### **Інформаційні ресурси**

1. Бюджетний кодекс України : Закон України № 2456-VI від 08.07.2010 р. [Електронний ресурс]. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2456-17>

2. Гарнага Є. В. Розробка комплексної програми дій для боротьби з шахрайством на підприємстві [Електронний ресурс]. Ефективна економіка. 2021. № 8. URL: <http://www.m.nayka.com.ua/?op=1&j=efektyvna-ekonomika&s=ua&z=662>

3. Кримінальний кодекс України: Закон України № 2341-III від 5 квітня 2001 року [Електронний ресурс]. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2341-14>

4. Одарюк А. Корупція в бізнесі: схеми відкатів [Електронний ресурс]. URL: <http://news.finance.ua/ua/news/-/215511/korupsiya-v-biznesi-shemy-vidkativ>

5. Офіційний веб-сайт Державної служби статистики України. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua>

6. Офіційний веб-сайт Державної фінансової інспекції України. URL: <http://www.dkrs.gov.ua>

7. Офіційний веб-сайт Державної фіскальної служби України URL: <http://sfs.gov.ua>

## Методичне забезпечення

1. Гуріна О.В. Особиста безпека: протидія та запобігання шахрайству: опорний конспект лекцій [Електронний ресурс]. URL: moodle.mnu.edu

### 4. Форма підсумкового контролю успішності навчання – залік

Форма підсумкового контролю успішності навчання – залік, який складають здобувачі в період залікової сесії, передбаченої навчальним планом. Специфіка викладання дисципліни «**Особиста безпека: протидія та запобігання шахрайству**» полягає у використанні трьох видів контролю: поточного, за кредитом і підсумкового.

**Поточний контроль здійснюється** під час проведення практичних занять і виступає засобом активізації навчального процесу та підвищення його ефективності.

Він включає:

*Усне опитування* здійснюється під час практичних занять. Воно дозволяє виявити ступінь засвоєння матеріалу та самостійного опрацювання здобувачами навчального матеріалу, наукових джерел, фахових видань, виконання завдань.

*Індивідуальні завдання* орієнтовані на перевірку вмінь самостійно поглиблено працювати з літературою над вирішенням конкретної проблеми, аналізувати різноманітні ситуації та здійснювати самостійну оцінку з розробкою конкретних пропозицій чи рекомендацій за отриманими результатами.

В ході виконання *домашніх письмових робіт* здобувачі відпрацьовують практичні навички вирішення певних завдань з предмету дисципліни і набувають вміння творчого пошуку щодо поглиблення знань у сфері предмету дисципліни та прийняття рішень.

**Контроль за кредитом** передбачає рейтингове оцінювання знань, умінь і навичок здобувачів за окремим кредитом в межах змістового модуля, здійснюється під час виконання всіх видів робіт, які передбачені графіком самостійної роботи студента.

**Підсумковий контроль** проводиться у вигляді заліку за умови проходження здобувачем усіх етапів поточного контролю і за кредитом.

Завданням заліку є перевірка розуміння здобувачем програмного матеріалу в цілому, логіки та взаємозв'язків між окремими розділами, здатності творчо використовувати накопичені знання.

Здобувачі, які не з'явилися на підсумковий контрольний захід без поважних причин, вважаються такими, що отримали незадовільну оцінку.

**5. Засобами діагностики та методами демонстрування результатів навчання є:** завдання до практичних занять, завдання для самостійної та індивідуальної роботи (зокрема есе, реферати, розрахункові завдання та навчальні проекти), презентації результатів досліджень, тестові завдання, контрольні роботи.