

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ПРИКАРПАТСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ІМЕНІ ВАСИЛЯ СТЕФАНІКА



Факультет/інститут економічний

Кафедра фінансів

**СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**

**Основи фінансово-економічного моніторингу**

Освітня програма Фінанси, банківська справа та страхування

Спеціальність 072 Фінанси, банківська справа та страхування

Галузь знань 07 Управління та адміністрування

Затверджено на засіданні кафедри  
Протокол № 1 від 16.09.2022 р.

м. Івано-Франківськ – 2022

## ЗМІСТ

1. Загальна інформація
2. Опис дисципліни
3. Структура курсу (зразок)
4. Система оцінювання курсу
5. Оцінювання відповідно до графіку навчального процесу (зразок)
6. Ресурсне забезпечення
7. Контактна інформація
8. Політика навчальної дисципліни

## 1. Загальна інформація

Назва дисципліни	Основи фінансово-економічного моніторингу
Освітня програма	«Фінанси, банківська справа та страхування» першого (бакалаврського) рівня
Спеціальність	072 Фінанси, банківська справа та страхування
Галузь знань	07 Управління та адміністрування
Освітній рівень	бакалавр
Статус дисципліни	вибіркова
Курс / семестр	2 курс (2 курс скороченого терміну) / 3 семестр
Розподіл за видами занять та годинами навчання (якщо передбачені інші види, додати)	Лекції – 16 год. Семінарські заняття – 14 год. Самостійна робота – 60 год. 3 кредити ЕКТС
Мова викладання	українська
Посилання на сайт дистанційного навчання	<a href="https://test-d-learn.pnu.edu.ua/teacher/">https://test-d-learn.pnu.edu.ua/teacher/</a>

## 2. Опис дисципліни

### Мета та цілі курсу

Метою курсу «Основи фінансово-економічного моніторингу» є послідовне формування у студентів компетентностей в сфері вивчення принципів та механізмів щодо послідовного оволодіння методологією та методами фінансового-економічного моніторингу, формування у студентів відповідального і професійного відношення до формування обґрунтованих висновків та прийняття рішень щодо результатів фінансово-економічного моніторингу.

Ціль курсу «Основи фінансово-економічного моніторингу» спрямована на підготовку фінансистів нового покоління, які матимуть глибоку теоретичну й методологічну базу у фінансового моніторингу та аналізу, що становитиме надійну основу для підготовки якісної інформації для цілей запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення, а також управління підприємницькою діяльністю з дотриманням вимог національного та міжнародного законодавства та професійно-етичних принципів.

### Компетентності

- ЗК01. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.
- ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.
- ЗК05. Навички використання інформаційних та комунікаційних технологій.
- ЗК06. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні.
- ЗК07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.
- ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.
- СК02. Розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.
- СК03. Здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).
- СК04. Здатність застосовувати економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач.

СК05. Здатність застосовувати знання законодавства у сфері монетарного, фіскального регулювання та регулювання фінансового ринку.

СК06. Здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

### Програмні результати навчання

ПРН01. Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем.

ПРН02. Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем.

ПРН05. Володіти методичним інструментарієм діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у т.ч. бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).

ПРН06. Застосовувати відповідні економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач.

ПРН07. Розуміти принципи, методи та інструменти державного та ринкового регулювання діяльності в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПРН08. Застосовувати спеціалізовані інформаційні системи, сучасні фінансові технології та програмні продукти.

ПРН09. Формувати і аналізувати фінансову звітність та правильно інтерпретувати отриману інформацію.

### 3. Структура курсу

Тема, план	Форма заняття	Література	Завдання	Термін виконання
<b>Тема 1. Система фінансово-економічного контролю в Україні.</b> Сутність та види фінансового контролю. Суб'єкти, об'єкти фінансового контролю. Завдання фінансового контролю суб'єктів державного та підприємницького секторів економіки. Мета та завдання фінансового моніторингу в Україні. Система фінансово-економічного моніторингу. Організаційно-правовий статус Державної служби фінансового моніторингу України.	Лекція, практичне заняття	[1,2,8]	Опрацювати лекційний матеріал, підготуватися до практичного заняття	До наступного заняття за розкладом
<b>Тема 2. Принципи організації фінансового моніторингу в Україні.</b> Внутрішня системи фінансового моніторингу суб'єкта. Порядок постановки на облік (зняття з обліку) у Держфінмоніторингу суб'єкта і його відокремлених підрозділів. Порядок відмови від встановлення ділових відносин з клієнтом або від проведення фінансової операції. Порядок виявлення, реєстрації, а також подання до	Лекція, практичне заняття	[1,2,5]	Опрацювати лекційний матеріал, підготуватися до практичного заняття	До наступного заняття за розкладом

Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу. Порядок проведення внутрішніх перевірок діяльності суб'єкта фінмоніторингу.				
<b>Тема 3. Система фінансового моніторингу</b> Нормативна база фінансового моніторингу в Україні. Міжнародні стандарти з питань фінансового моніторингу. Суб'єкти первинного фінансового моніторингу: завдання, обов'язки права.	Лекція, практичне заняття	[3,4,5]	Опрацювати лекційний матеріал, підготуватися до практичного заняття, розв'язати задачі	До наступного заняття за розкладом
<b>Тема 4. Міжнародний досвід і співробітництво у сфері проведення фінансового моніторингу.</b> Міжнародні організації в сфері боротьби з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму. Етапи розвитку системи запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму в Україні. Мета розробки Рекомендації FATF, їх основні розділи. Основні міжнародні конвенції, що спрямовані на боротьбу з легалізацією доходів та фінансуванням тероризму	Лекція, практичне заняття	[1,5,6]	Опрацювати лекційний матеріал, Пройти тестування до теми	До наступного заняття за розкладом
<b>Тема 5. Організація проведення фінансового моніторингу комерційними банками України.</b> Загальні засади здійснення фінансового моніторингу у банках. Статус та повноваження працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу. Внутрішні документи банку з питань здійснення фінансового моніторингу. Правила внутрішнього фінансового моніторингу банку. Програма ідентифікації та вивчення клієнтів банку. Контроль за здійсненням банками фінансового моніторингу з боку Національного банку України.	Лекція, практичне заняття	[5,6,7]	Опрацювати лекційний матеріал, підготуватися до практичного заняття	До наступного заняття за розкладом
<b>Тема 6. Порядок виявлення, реєстрації та передачі інформації</b>	Лекція, практичне	[1,4,6]	Опрацювати лекційний	До наступного

<p><b>про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу.</b> Фінансові операції банків, що підлягають обов'язковому та внутрішньому фінансовому моніторингу. Порядок аналізу, виявлення та реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу. Порядок надання банками інформації Держфінмоніторингу України. Порядок зупинення банками певних видів фінансових операцій.</p>	заняття		матеріал, підготуватися до практичного заняття	заняття за розкладом
<p><b>Тема 7. Особливості організації фінансового моніторингу спеціально визначеними нефінансовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу.</b> Особливості здійснення фінансового моніторингу суб'єктами підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій із купівлі-продажу нерухомого майна. Особливості здійснення фінансового моніторингу нотаріусами, адвокатами, суб'єктами господарювання, що надають юридичні послуги.</p>	Лекція, практичне заняття	[5,7,9]	Опрацювати лекційний матеріал, підготуватися до практичного заняття	До наступного заняття за розкладом
<p><b>Тема 8. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму.</b> Відповідальність за легалізацію злочинних доходів та фінансування тероризму. Кримінальна, адміністративна та цивільно-правова відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.</p>	Лекція, практичне заняття	[1,6,9]	Опрацювати лекційний матеріал, підготуватися до практичного заняття	До наступного заняття за розкладом

#### 4. Система оцінювання курсу

Система оцінювання курсу	
100 бальна – диференційований залік по дисципліні виставляється за схемою 50 балів протягом семестру та 50 балів залік: “відмінно” – студент демонструє повні і глибокі знання навчального матеріалу, достовірний рівень розвитку умінь та навичок, правильне й обґрунтоване формулювання практичних висновків, наводить повний обґрунтований розв’язок прикладів та задач, аналізує причинно-наслідкові зв’язки; вільно володіє науковими термінами; “добре” – студент демонструє повні знання навчального матеріалу, але допускає незначні пропуски фактичного матеріалу, вміє застосувати його до розв’язання конкретних прикладів та задач, у деяких випадках нечітко формулює загалом правильні відповіді, допускає окремі несуттєві помилки та неточності розв’язках; “задовільно” – студент володіє більшою частиною фактичного матеріалу, але викладає його не досить послідовно і логічно, допускає істотні пропуски у відповіді, не завжди вміє правильно застосувати набуті знання до розв’язання конкретних прикладів та задач, нечітко, а інколи й невірно формулює основні твердження та причинно-наслідкові зв’язки; “незадовільно” – студент не володіє достатнім рівнем необхідних знань, умінь, навичок, науковими термінами.	
Накопичування балів під час вивчення дисципліни	
Види навчальної роботи	Максимальна кількість балів
Лекція	-
Семінарське заняття	36
Самостійна робота	8
Індивідуальне завдання	6
Залік/Екзамен	50
Максимальна кількість балів	100

#### 5. Оцінювання відповідно до графіку навчального процесу

Види навчальної роботи	Навчальні тижні																	Разом
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
Лекції																		-
Семінарські з-тя		4		6		6		6		6		8						36
Самостійна р-та														8				8
Індивідуальні завдання																6		6
Залік /Екзамен																	50	50
Всього за тиж-нь	1	4	1	4	1	4	1	4	1	4	1	8	1	10	1	4	50	100

#### 6. Ресурсне забезпечення

Матеріально-технічне забезпечення	Для навчання використовується мультимедійне обладнання: проектори для презентацій та інтерактивний сенсорний монітор. Навчальний процес забезпечується інформаційними, навчальними, методичними ресурсами, розміщеними на платформі дистанційного навчання <a href="https://d-learn.pnu.edu.ua/">https://d-learn.pnu.edu.ua/</a> , наявністю корпоративної
-----------------------------------	---

	пошти. Функціонують комп'ютерні класи, наукова бібліотека університету з доступом до мережі Інтернет, ресурси якої доступні через сайт університету: <a href="http://lib.pnu.edu.ua/">http://lib.pnu.edu.ua/</a> , <a href="http://lib.pnu.edu.ua/elibrary.php">http://lib.pnu.edu.ua/elibrary.php.</a> , електронний репозитарій: <a href="http://lib.pu.if.ua:8080/">http://lib.pu.if.ua:8080/</a> .
--	---

### Рекомендована література

<p>1.Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення Кодекс України про адміністративні правопорушення Електронний ресурс: Редакція від 01.08.2021 № 361-IX -Законодавство України. URL: <a href="https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text">https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text</a></p> <p>2.Про затвердження форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та інструкції щодо їх заповнення Електронний ресурс: Редакція від 17.05.2018 № z0241-16 - Законодавство України. URL: <a href="https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0241-16#Text">https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0241-16#Text</a></p> <p>3.Критерії ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення Електронний ресурс: Редакція від 17.05.2018 № z0241-16 - Законодавство України. URL: <a href="https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1047-16#Text">https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1047-16#Text</a></p> <p>4. Критерії, за якими Міністерством фінансів України оцінюється рівень ризику суб'єкта первинного фінансового моніторингу бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового</p> <p>5. Андрійченко Ж. О. Міжнародні стандарти розвитку фінансового моніторингу. Опорний конспект лекцій. Режим доступу: <a href="https://pns.hneu.edu.ua/course/view.php?id=6738">https://pns.hneu.edu.ua/course/view.php?id=6738</a>.</p> <p>6. Андрійченко Ж. О. Розвиток ризик-орієнтованого підходу в сфері фінансового моніторингу в Україні згідно з європейськими вимогами. Євроінтеграційні аспекти розвитку ринків фінансових послуг : монографія / за заг. ред. докт. екон. наук, проф. Н. М. Внукової та канд. екон. наук Р. Пукала. Харків: ТО Ексклюзив, 2018. С. 121-142.</p> <p>7. Андрійченко Ж. О. Сучасний стан та перспективи імплементації в Україні міжнародних стандартів із протидії відмивання доходів та фінансуванню тероризму. Розвиток ринків фінансових послуг в умовах європейської інтеграції : монографія / наук. ред. та кер. кол. авт. д-р екон. наук, проф. Н. М. Внукова. Х. : Ексклюзив, 2019. С. 170–179.</p> <p>8. Внукова Н. М. Аналіз міжнародного досвіду застосування ризик-орієнтованого підходу у сфері протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення. <i>Глобальні та національні проблеми економіки.</i> – 2017. Вип. 17. С. 610-617.</p> <p>9. Внукова Н.М., Андрійченко Ж.О. Фінансовий моніторинг : навч. посіб. / Н.М. Внукова, Ж.О. Андрійченко. Х. : Вид. ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2019. 204 с.</p>
--

### 7. Контактна інформація

Кафедра	Кафедра фінансів вул. Шевченка 57, каб. 801 <a href="https://kfin.pnu.edu.ua/">https://kfin.pnu.edu.ua/</a>
Викладач	к.е.н., доцент кафедри фінансів Кохан Ірина Василівна



Контактна інформація викладача	<a href="mailto:irina.kokhan@pnu.edu.ua">irina.kokhan@pnu.edu.ua</a>
--------------------------------	--

### 8. Політика навчальної дисципліни

Академічна доброчесність	<p>Студенти повинні дотримуватись академічної доброчесності, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- самостійне виконання навчальних завдань, завдань поточного та підсумкового контролю результатів навчання (для осіб з особливими освітніми потребами ця вимога застосовується з урахуванням їхніх індивідуальних потреб і можливостей);</li> <li>- посилення на джерела інформації у разі використання ідей, розробок, тверджень, відомостей;</li> <li>- надання достовірної інформації про результати власної навчальної (наукової, творчої) діяльності, використані методики досліджень і джерела інформації.</li> </ul> <p>Порушенням академічної доброчесності є: плагіат, фальсифікація, списування тощо.</p> <p>Очікується, що студенти будуть дотримуватись принципів академічної доброчесності, усвідомлюючи наслідки її порушення, що визначається Положенням про запобігання та виявлення плагіату у Прикарпатській національній університет імені Василя Стефаника <a href="https://pnu.edu.ua/положення-про-запобігання-плагіату/">https://pnu.edu.ua/положення-про-запобігання-плагіату/</a>.</p>
Пропуски занять (відпрацювання)	<p>Засвоєння пропущеної теми лекції з поважної причини перевіряється під час складання підсумкового контролю. Пропуск лекції з неповажної причини відпрацьовується студентом відповідно вимог кафедри, що встановлені на засіданні кафедри (співбесіда, реферат тощо).</p>
Виконання завдання пізніше встановленого терміну	<p>Пропущені практичні, семінарські та лабораторні заняття, незалежно від причини пропуску, студент відпрацьовує згідно з графіком консультацій. Поточні «2», отримані студентом під час засвоєння відповідної теми на практичному, семінарському та лабораторному занятті перескладаються викладачеві, який веде заняття до складання підсумкового контролю з обов'язковою відміткою у електронному журналі обліку роботи академічних груп</p>
Невідповідна поведінка під час заняття	<p>Студенти повинні вчасно приходять на заняття, відповідно до діючого розкладу, та не залишати аудиторію без дозволу викладача, а</p>

	також не заважати викладачу проводити заняття.
Додаткові бали	Студентам, які брали участь у науково-дослідній роботі – роботі конференцій, студентських наукових гуртків, підготовці публікацій, а також були учасниками олімпіад, конкурсів, тощо присуджуються додаткові бали.
Неформальна освіта	<p>Онлайн-курси із сертифікатами на платформах:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– <b>Prometheus</b> <a href="https://prometheus.org.ua/about-us/">https://prometheus.org.ua/about-us/</a></li> <li>– <b>Coursera</b> <a href="https://www.coursera.org/">https://www.coursera.org/</a></li> <li>– Освітні серіали на платформі «<b>Дія. Цифрова освіта</b>» <a href="https://osvita.diia.gov.ua/courses">https://osvita.diia.gov.ua/courses</a>. З цифровими навичками можна ефективно та безпечно застосовувати технології в роботі та навчанні, для професійного та особистісного розвитку.</li> <li>– <b>Google digitalworkshop</b> – навчальні матеріали для розвитку бізнесу та кар'єри. <a href="https://learndigital.withgoogle.com/digitalworkshop-ua/courses">https://learndigital.withgoogle.com/digitalworkshop-ua/courses</a></li> <li>– <b>Duolingo</b> – платформа для вивчення іноземної мови <a href="https://uk.duolingo.com/">https://uk.duolingo.com/</a></li> <li>– <b>TED</b> – платформа, що займається поширенням ідей, зазвичай у формі коротких переконливих переговорів, дискусій на актуальні теми розвитку бізнесу та саморозвитку <a href="https://www.ted.com/">https://www.ted.com/</a></li> </ul>

**Викладач** \_\_\_\_\_

**Кохан І.В.**