

**Звіт про роботу
студентського наукового гуртка
кафедри фінансів, економічних досліджень і туризму
«Фінансовий клуб»
за 2025-2026 н.р.**

Для сприяння організації наукової роботи здобувачів вищої освіти за освітньо-професійною програмою Фінанси, банківська справа та страхування, з метою залучення обдарованої студентською молоді до наукової роботи під керівництвом к.е.н., доцента, професора кафедри фінансів, економічних досліджень і туризму Капаєвої Людмили функціонує науковий гурток «Фінансовий клуб».

Основні завдання гуртка:

- дослідження актуальних питань фінансової діяльності підприємств, установ та організацій в контексті забезпечення ефективності їх функціонування;
- впровадження у навчальний процес нових форм співпраці з установами та організаціями функціонування яких пов'язане із податковою, банківською, страховою та інших видами діяльності;
- сприяння публікації студентами наукових статей, тез доповідей, участі у наукових конференціях та конкурсах;
- сприяння формуванню особистості студентів як дослідників шляхом підвищення їх наукової активності під час участі у роботі гуртка.

На сьогодні учасниками гуртка "Фінансовий клуб" на постійній основі є здобувачі вищої освіти факультету обліку та фінансів за освітньо-професійними програмами Фінанси, банківська справа та страхування (першого рівня вищої освіти) й Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок (другого рівня вищої освіти): Бабенко Олександр, Бурмінова Мілана, Винник Віталій, В'юницький Максим, Дубенець Ангеліна, Клімова Євгенія, Ковтун Катерина, Ковтун Любов, Куць Вікторія, Ладатко Максим, Литвиненко Анастасія, Матвєєва Олександра, Нагорна Тамара, Олексашенко Ярослав, Остапенко Діана, Паниця Олександр, Пилипенко Олексій, Пилипенко Софія, Серєда Дарія, Сімінко Катерина, Сорокова Олександра, Федорів Каміла, Федоронько Дарія, Шуліка Елеонора.

Протягом 2025-2026 навчального року відбулося дванадцять засідань студентського наукового гуртка «Фінансовий клуб».

01 вересня 2025 року відбулось засідання гуртка, на якому було затверджено план роботи на 2025-2026 навчальний рік, визначено головні завдання роботи. Зазначено, що учасники зацікавлені в поглибленні фінансових знань, розвитку додаткових навичок пізнавальної та наукової діяльності.

01 жовтня 2025 року в рамках розширеного засідання студентського наукового гуртка Фінансовий клуб на факультеті обліку та фінансів відбулась пізнавальна зустріч з представниками Першого Українського Міжнародного банку. Дмитро Зименко, керуючий відділенням №3 ПУМБ в м. Полтава, Антон Крат, менеджер проектів та Олександра Клименко, старший спеціаліст пообслуговуванню фізичних осіб провели плідну зустріч з здобувачами вищої освіти на тему "Фінансова грамотність".



Представники банку розповіли учасникам зустрічі про завдання банківської системи в сучасних умовах. Корисною була інформація про те, як оцінити надійність банку, якими характеристиками має володіти надійний банк.

6 жовтня 2025 року відбулася надзвичайно лекція на тему «Система планування банківської діяльності», яку провів керуючий регіональним відділенням АТ «ОТП Банк» у м. Полтава – досвідчений фахівець-практик банківської справи Олександр САВЧЕНКО.



Лектор поділився реальними кейсами з практики ОТП Банку, наголосивши на труднощах, що виникають у процесі планування перед вітчизняними банками, зокрема через мінливість регуляторного середовища, валютні ризики, вплив воєнного стану на платоспроможність клієнтів та обмеженість ресурсної бази.

13 жовтня 2025 року була проведена лекція на тему «Управління маркетинговою діяльністю в страховому бізнесі» з навчальної дисципліни Страховий менеджмент. Лектором виступила Вікторія Шматко, уповноважений представник АТ «СГ «ТАС» (Приватне) та за сумісництвом старший викладач кафедри фінансів, економічних досліджень і туризму.



Вікторія Шматко ознайомила здобувачів вищої освіти із сутністю та структурними елементами страхового маркетингу; особливостями застосування маркетингу у діяльності страхових компаній; основними етапами впровадження маркетингу в діяльність страхової компанії; завданнями та функціями служби маркетингу страхової компанії; маркетинговою політикою страховика; інструментами управління маркетинговою діяльністю страховика; особливостями просування страхових послуг; важливості підвищення страхової культури та забезпечення ефективності управління діяльністю страховика на основі впровадження цифрового маркетингу.

20 жовтня 2025 р. здобувачі вищої освіти освітньо-професійної програми «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» прослухали лекцію начальниці регіонального управління у м. Полтаві Акціонерного банку «ПІВДЕННИЙ» Наталії ЄГОРОВОЇ на тему «Управління активами та пасивами банку».



Під час зустрічі лекторка ознайомила студентів з еволюцією підходів до управління активами і пасивами банківських установ, розкрила переваги та недоліки традиційних моделей, а також акцентувала увагу на сучасній концепції інтегрованого підходу, що забезпечує збалансоване поєднання ліквідності, прибутковості та ризику.

Студенти мали змогу ознайомитися з методами управління структурою балансу банку – зокрема, геп-менеджментом, методом дюрації, трансфертним ціноутворенням, хеджуванням та імітаційним моделюванням. Наталія ЄГОРОВА поділилася реальними прикладами з практики роботи банку «ПІВДЕННИЙ», що допомогло слухачам краще зрозуміти, як у реальних умовах реалізуються принципи максимізації прибутку при мінімізації ризику.

05 листопада 2025 року здобувачі вищої освіти спеціальності D2 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок, учасники студентського наукового гуртка Фінансовий клуб долучились до Вебінару «Security First: як не стати жертвою фінансових афер», який організував і провів Перший Український Міжнародний Банк. Спікерами вебінару були провідний фахівець Департаменту інформаційної безпеки Тимофєєва Софія та керівник проєктів Центру моніторингу транзакцій Булава Наталія.

Класичні сценарії та типи шахрайства **пумб**

SCAM (шахрайська схема, афера) - це обманна стратегія/маніпуляція, де зломинник переконує людину **добровільно** передати гроші, дані або доступ до рахунку.

FRAUD (шахрайство, підробка) - це будь-яка незаконна дія, спрямована на отримання вигоди шляхом обману, без згоди жертви. Зазвичай має технічний або операційний характер.

ФІШИНГ - Жертва отримує SMS, e-mail, повідомлення в месенджері з "поширеним від банку", "від друга" чи "держслужби". Перейшовши потраплене на підроблений сайт, де вводить свої логін/пароль або дані картки.

Давітки "з Банку" - Телефонус співробітник банку або служби безпеки. Каже, що з вашої картки підрізала транзакції. Вимагає PIN, CVV, одноразові коди або просить "перевести гроші на безпечний рахунок".

Не доставка товару - Людина купує товар на OLX, Instagram чи Telegram-магазині, платить наперед — але товар не надходить.

Романтичні афери - На сайтах знайомств шахрай виставляє себе за "військового", "вітчизника", "лікаря за кордоном", "ділчани". Довго вибудовує довіру, потім просить гроші "на операцію", "хвиток", "проблему на митниці".

Заволодіння / атак акаунта - Шахрай отримує логін і пароль через фішинг, вірус або SIM-дублікат, і самостійно входить у банківські соціальні мережі.

AI-шахрайство - Використання штучного інтелекту. Зломинник генерує deepfake голос або відео "хворіє", "родина" чи "працівника банку". Просить терміново перевести гроші, надіслати документи або дати доступ до системи.

Дублікат SIM-карти - Шахрай через мобільного оператора перевипускає SIM-карту жертви.

Програми віддаленого доступу - "Працівник банку" або "служба підтримки" просить встановити AnyDesk, TeamViewer тощо. Під виглядом "допомоги" шахрай отримує повний контроль над телефоном або комп'ютером.

19 листопада 2025 року для здобувачів вищої освіти спеціальності D2 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок була проведена гостьова лекція на тему "Банківські продукти і послуги".



В ході лекції були розглянуті питання особливостей банку, його історія та організаційно-управлінська структура; організаційна структура відділення, повноваження співробітників та система мотивації працівників; характеристика банківських продуктів та послуг; особливості банківських послуг у військовий час; організація інклюзивного обслуговування клієнтів; мобільний застосунок та його можливості; тарифи на обслуговування; особливості кредитних карток та їх переваги; шахрайство та платіжна безпека; взаємодія банку з страховими компаніями щодо надання комплексних фінансових послуг.

21 листопада 2025 р. відбулася зустріч здобувачів вищої освіти спеціальності D2 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок із Маргаритою Сур, заступницею керівника проекту PROZORRO TOB «Українська універсальна біржа», регіональною менеджеркою м. Полтава та кураторкою Східного регіону проекту Prozorro, спікеркою семінарів і тренінгів для постачальників «Консультавання постачальників та супровід на всіх етапах закупівлі», «Індивідуальне навчання персоналу роботи в публічних закупівлях на підприємстві або віддалено».



Пані Маргарита розповіла як працює система Prozorro і як суб'єкти господарської діяльності можуть взяти участь у відкритому тендері на сайті «Української універсальної біржі» – офіційному майданчику електронної системи Prozorro.



04 грудня 2025 року відбулась на факультеті обліку та фінансів ПДАУ щорічна конференція «Цілі сталого розвитку: роль університетів».

Студенти першого курсу представили доповіді, присвячені змісту та значенню Цілей сталого розвитку, актуальним проблемам їх реалізації в Україні та світі, можливим шляхам подолання глобальних викликів.



23 березня 2026 року в рамках тижня факультету обліку та фінансів було проведено лекцію-презентацію "Фінанси на емоціях: хто керує твоїми фінансами" (захід в межах "Global Manye Week 2026") та гостьову лекцію з стейкхолдером - керівником регіонального відділення ОТП-банк Олександром Савченком на тему "Банківські операції, продукти та послуги".

27 березня 2026 року практичними рекомендаціями про те, як не потрапити в пастку шахраїв поділилася Голова асоціації роботодавців факультету, керівниця Полтавського головного регіонального управління ПАТ КБ "Приватбанк" Людмила Іванівна Головка. Захід проведено в рамках відзначення Всесвітнього тижня грошей (Global Manye Week).

26 травня 2026 року було проведено підсумкове засідання студентського наукового гуртка «Фінансовий клуб» метою якого було підведення підсумків роботи за 2025-2026 навчальний рік. На засіданні було обрано найбільш активних членів гуртка, які отримали значну кількість подяк та грамот за сумлінну роботу. Так, найбільш активними учасниками Фінансового клубу було визнано Бурмінову Мілану, Ковтун Любов, Сімінью Катерину, Винника Віталія, Олексашенка Ярослава. Керівником гуртка зазначено, що у 2025-2026 навчальному році здобувачі вищої освіти брали активну участь в роботі наукових конференцій різного рівня, підготовці до друку публікацій у наукових виданнях, що також є значним здобутком діяльності гуртка «Фінансовий клуб». В свою чергу, учасниками гуртка було визначено актуальну тематику дослідження на наступний навчальний рік.

Голова наукового гуртка «Фінансовий клуб»,
к.е.н., доцент, професор кафедри фінансів,
економічних досліджень і туризму

Людмила Капаєва