

**Бабич Єлизавета Юріївна,**  
студентка,  
**Яковенко Роман Валерійович,**  
кандидат економічних наук, доцент,  
доцент кафедри економічної теорії,  
маркетингу та економічної кібернетики,  
Центральноукраїнський національний технічний університет  
м. Кропивницький, Україна

## **ЕКОНОМІЧНІ АФЕРИ В УКРАЇНІ**

Афера — ризикована, сумнівна і непристойна справа з метою особистої наживи; синонім шахрайства [2, с. 1]. Однією з найголовніших проблем в українській економіці є не криза, котрою українська влада прикривається, а шахраї та аферисти, які за підтримки влади та силових структур повертають схеми в фінансовій сфері країни на колосальні кошти. Фінансові махінації в Україні зараз присутні скрізь, на будь-якому підприємстві, від звичайного магазину до масштабних заводів. Кожна людина намагається збагатитися. А найпростіша схема зробити це – лише шахрайство, чим успішно займається значна частина населення нашої країни.

На 2017 рік складно сказати яка саме економічна афера була наймасштабнішою. Дуже багато махінацій проходять саме на підприємствах, в тому числі й державних. Але дуже добре відчуються наслідки цих схем, коли ці махінації проводять над простим народом. І саме вони просто не змогли стати непомітними.

Аферисти не пропускають нагоди пожитися грошима населення. Навесні 2012 року СБУ закінчила досудову справу за фактом викрадання коштів Фонду гарантування вкладів фізосіб. Було встановлено слідством, що до цієї історії причетний власник декількох банків, який викрав з фонду 620 млн грн. За даними СБУ, в 2009-2010 роках співробітники його банків відкрили

1339 депозитних рахунків на підставних осіб та документально оформили перерахування на них віртуальних грошей. Надалі це стало підставою для отримання реальних коштів з Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. 620 млн грн були отримані готівкою трьома особами.

Також не менш масштабні афери відбуваються і на страховому ринку. Кинута напризволяще страхова компанія одного із банків, «стала банкрутом» незабаром після продажу банку. Згідно з інформацією ліквідатора компанії, реєстр кредиторів був сформований ще навесні 2011 року. Усього було отримано претензії на 93 млн грн, з яких законними визнані тільки на 23 млн грн.

Ось так дуже просто присвоїти собі чужі гроші, та й не складніше залишитись перед законом «чистим».

У нашому сьогоднішньому щодня провертаються близько тисячі афер, навколо нас крутяться мільйони доларів. Відкрився новий банк з надкрутою рекламою і український народ спішить покласти туди свої кошти з метою зберегти свої надбання. Через рік банк закривається і коштів немає. Немає банку – немає грошей. І це ще не все. Наскільки шахраї проникли у всі сфери економіки країни, що навіть важко представити яким би могло бути наше життя, якби не було такого фінансового колообігу грошей.

### **Список використаної літератури**

1. Кортер С. Ведення криміналістики / С. Кортер. – К. : УБС НБУ, 2015. – 216 с.
2. Вільна вікіпедія. – Вікісловник.
3. Гриньова В. М. Державне регулювання економіки / В. М. Гриньова. — Харків : Вид. дім "ІНЖЕК", 2015. – 756 с.
4. Фінанси підприємств : підруч. / Керівник авт. кол. і наук. ред. проф. Поддєрьогін А. М. – [Вид. 2-е, персроб. та доп.]. — К. : КНЕУ, 1999. — 384 с.