



ІНТЕРАКТИВНИЙ ПОСІБНИК З ФІНАНСОВОЇ ГРАМОТНОСТІ

Черкаси
2024

УДК 336–047.22](075.8)
Г 65

Гриф надано
вченою радою
Черкаського державного
технологічного
університету,
протокол № 9 від 20.05.2024 р.

Автори:

Гончаренко Ірина Георгіївна, доктор наук з державного управління, професор, завідувач кафедри фінансів ЧДТУ;
Бережна Леся Віталіївна, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансів ЧДТУ;
Березіна Олена Юріївна, кандидат економічних наук, професор, професор кафедри фінансів ЧДТУ.

Рецензенти:

Сідельникова Лариса Петрівна, доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри фінансів, обліку та оподаткування, Херсонський національний технічний університет, м. Хмельницький;
Захаркін Олексій Олександрович, доктор економічних наук, професор, доцент кафедри фінансових технологій і підприємництва Сумського державного університету, м. Суми.

Г 65 Гончаренко І. Г., Бережна Л. В., Березіна О. Ю.
Інтерактивний посібник з фінансової грамотності.
М-во освіти і науки України, Черкас. держ. технол. ун-т.
Черкаси: Видавець Третяков О. М., 2024. 120 с.

ISBN 978-617-7827-79-4

До складу інтерактивного посібника входять такі матеріали: тематика курсу, посилання через QR-коди на теорію, практичне опрацювання теоретичних матеріалів, посилання на корисні для розуміння змісту тем сайти та тести для перевірки знань.
Для усіх категорій населення віком від 8 до 108 років.

УДК 336–047.22](075.8)

ISBN 978-617-7827-79-4

© Гончаренко І. Г., Бережна Л. В.,
Березіна О. Ю., 2024

ПЕРЕДМОВА

Для кафедри фінансів Черкаського державного технологічного університету формування фінансової грамотності серед молоді є одним із пріоритетів. Упродовж 30 років з моменту заснування кафедри ми прагнемо підвищити рівень фінансової обізнаності та культури населення, який, згідно з проведеними різноманітними дослідженнями в Україні, є дуже низьким.

Національний банк України розглядає ці питання як стратегічні та такі, що сприятимуть повоєнному відродженню країни та її сталому розвитку. Зокрема розвиток фінансової грамотності громадян і підприємців є одним із заходів, що реалізується в межах ініціативи «Відповідальний та інклюзивний фінансовий ринок», яка забезпечує виконання стратегічної цілі III «Фінансова система працює на відновлення країни». Ця мета зафіксована в «Стратегії розвитку фінансового сектору України» в редакції, яка погоджена 19 липня 2023 року Радою з фінансової стабільності Національного банку України¹. Іншим документом, який деталізує стратегічні ініціативи та заходи для реалізації цілі III, є «Стратегія Національного банку України» в редакції січня 2024 р.², де передбачено, що для підвищення рівня фінансової грамотності населення та підприємців необхідно серед інших ініціатив у тому числі розробляти й оновлювати навчально-методичне забезпечення, охоплювати просвітницькими заходами різні цільові групи населення та здійснювати цифровізацію фінансової освіти.

Саме ці ініціативи Національного банку України спонукали нас, як активних учасників практично всіх просвітницьких заходів регулятора, як переможців конкурсів у межах Всесвітнього тижня грошей в Україні 2021 та 2023 років (Global Money Week), Марафону амбасадорів платіжної безпеки #ШахрайГудбай – 2023 р.

¹<https://bank.gov.ua/ua/news/all/strategiya-rozvitku-finansovogo-sektoru-ukrayini>

²https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Strategy_NBU.pdf?v=7

та Марафону менторів з платіжної безпеки – 2023 р., запропонувати цікаве та інноваційне видання: інтерактивний посібник з фінансової грамотності для молоді від 8 до 108 років у віршах. Саме за допомогою віршів ми хочемо допомогти познайомитись нашим читачам будь-якої вікової категорії із фінансовими інструментами й послугами, а також зануритись у таємничий та могутній фінансовий світ.

Видання містить усі теми, які наведені у навчальному посібнику «Фінансова грамотність. Фінанси. Що? Чому? Як?: навчальний посібник / авт. кол.; К., 2019. 272 с.»³, що рекомендується Міністерством освіти і науки України для учнів 10–11 класів⁴.

Інтерактивний посібник розподіляє інформацію на кілька рівнів доступу: в основі – вірші, доповнені ілюстраціями. У межах кожної із 25 тем читачу пропонується **опанувати відповідну теорію** за допомогою навчального посібника «Фінансова грамотність. Фінанси. Що? Чому? Як?», **закріпити свої знання**, використовуючи «Фінансова грамотність. Фінанси. Що? Чому? Як?: робочий зошит для учня / авт. кол. К., 2019. 160 с.»⁵, **познайомитись** додатково **із корисною інформацією**, яка пропонується на безкоштовній онлайн-платформі, створеній Національним банком України для підвищення рівня фінансової грамотності, освітньому сайті «Гаразд»⁶, а також на мікросайтах та мобільних застосунках Національного банку⁷ (якщо питання теми висвітлені на цих платформах), та, нарешті, **перевірити свої знання** за допомогою тестів, які наведені на сайті «Гаразд»⁸ до більшості із тем посібника. Для зручності їх відкриття до кожного із перелічених навчальних завдань наведені **QR-коди**, які допоможуть швидко отримати доступ

³ https://drive.google.com/file/d/1sX0_vXLchhO_pi_OLvakgbbpGqo5Sdf0K/view

⁴ <https://mon.gov.ua/ua/osvita/zagalna-serednya-osvita/navchalni-programi-pidruchniki-ta-navchalno-metodichni-posibniki-rekomendovani-mon/navchalni-materiali-finansova-gramotnist-finansi-sho-chomu-yak-dlya-uchniv-10-11-klasiv>

⁵ https://mon.gov.ua/storage/app/media/zagalna%20serednya/fingram/2Financial_Literacy_Workbook_Aug2019.pdf

⁶ <https://harazd.bank.gov.ua/>

⁷ <https://bank.gov.ua/ua/about/lp-nbu#events>

⁸ <https://harazd.bank.gov.ua/tests>

до матеріалів та є відповідним елементом у реалізації заходів щодо цифровізації фінансової освіти.

Ідея створення інтерактивного посібника належить завідувачу кафедри фінансів Черкаського державного технологічного університету, доктору наук з державного управління, професору, членкині Ротарі Клуб Черкаси Синергія Ірині Гончаренко, яка є автором усіх чудових віршів. Допомогу в оформленні матеріалів посібника надавали Олена Березіна – кандидат економічних наук, професор кафедри фінансів ЧДТУ, та Леся Бережна – кандидат економічних наук, доцент кафедри фінансів ЧДТУ. Картинки до кожного вірша згенеровані за допомогою Творця зображень⁹. Сподіваємось, що наш інтерактивний посібник зацікавить та буде корисним молоді віком від 8 до 108 років.

Дякуємо Силам оборони України за можливість працювати та реалізовувати цікаві ідеї!

Віримо в нашу Перемогу та бажаємо гарного навчання!

⁹<https://www.bing.com>

ЗМІСТ

ТИ – НЕ ОДИН	8
РОЗДІЛ 1. ВСТУП ДО ОСОБИСТИХ ФІНАНСІВ	9
ТЕМА 1. ЩО ТАКЕ ГРОШІ	9
ТЕМА 2. ЗАЙНЯТІСТЬ І ПІДПРИЄМНИЦТВО	15
ТЕМА 3. ФІНАНСОВЕ ПЛАНУВАННЯ	18
ТЕМА 4. НАДХОДЖЕННЯ	21
ТЕМА 5. ВИДАТКИ	24
ТЕМА 6. СКЛАДАННЯ ТА ВЕДЕННЯ СІМЕЙНОГО БЮДЖЕТУ	27
ТЕМА 7. ПОДАТКИ	30
РОЗДІЛ 2. ФІНАНСОВА СИСТЕМА ТА ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ	33
ТЕМА 8. ЯК ПРАЦЮЄ ФІНАНСОВА СИСТЕМА	33
ТЕМА 9. БАНКИ ТА БАНКІВСЬКІ ПОСЛУГИ	42
ТЕМА 10. СТРАХУВАННЯ	48
ТЕМА 11. НЕБАНКІВСЬКІ ФІНАНСОВІ УСТАНОВИ	54
ТЕМА 12. ЩО ТАКЕ ВАЛЮТА	57
ТЕМА 13. ПЛАТЕЖІ ТА ПЛАТІЖНІ СИСТЕМИ	60
РОЗДІЛ 3. ЗАОЩАДЖЕННЯ ТА ІНВЕСТИЦІЇ	63
ТЕМА 14. ВСТУП ДО ЗАОЩАДЖЕНЬ ТА ІНВЕСТИЦІЙ	63
ТЕМА 15. ДЕПОЗИТИ	66
ТЕМА 16. ІНВЕСТИЦІЇ	69
ТЕМА 17. ПЕНСІЇ	75
РОЗДІЛ 4. ЗАПОЗИЧЕННЯ ТА КРЕДИТ	78
ТЕМА 18. ЗАПОЗИЧЕННЯ ТА БОРГ	78
ТЕМА 19. ВАРТІСТЬ КРЕДИТУ	81
ТЕМА 20. ОБИРАЄМО КРЕДИТНУ ПРОПОЗИЦІЮ	84
ТЕМА 21. КРЕДИТНІ ПРОДУКТИ	87
ТЕМА 22. ТИПИ РИЗИКІВ ТА УПРАВЛІННЯ НИМИ	90
ТЕМА 23. ВИДИ СТРАХУВАННЯ	93
ТЕМА 24. ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА ТА ШАХРАЙСТВО. ФІНАНСОВІ ПІРАМІДИ	96
ТЕМА 25. ЗАХИСТ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ	108
C'EST LA VIE	111
ФІНАНСОВА ГРАМОТНІСТЬ = ЯКІСТЬ ЖИТТЯ	116
КОРАБЕЛЬ ДОБРОБУТУ	119

**ВАС ВІТАЄ
КАФЕДРА ФІНАНСІВ
ЧЕРКАСЬКОГО ДЕРЖАВНОГО
ТЕХНОЛОГІЧНОГО УНІВЕРСИТЕТУ**



Сайт
кафедри
фінансів



Ми в 



Ми в 



Ми в 



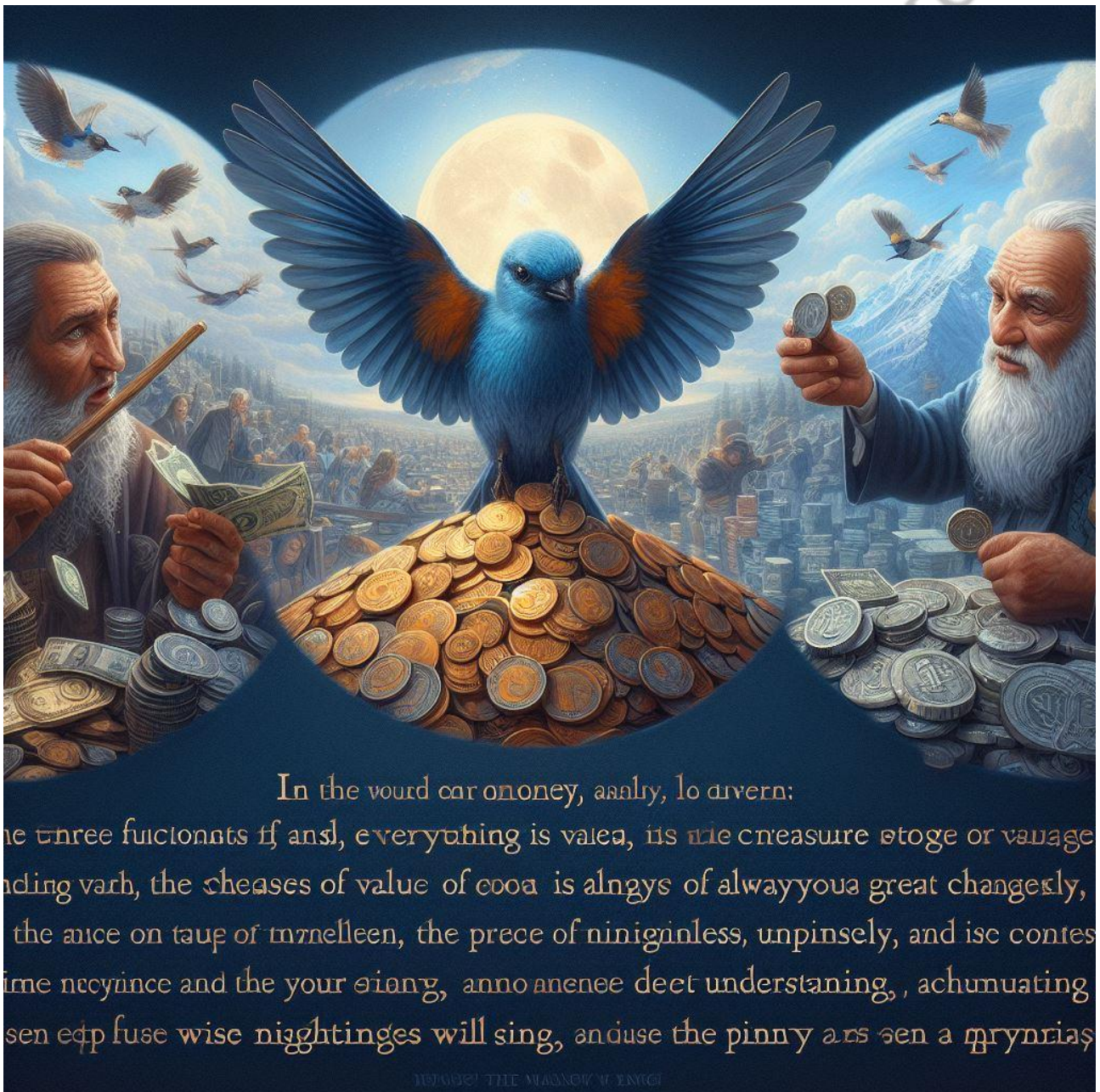
ТИ – НЕ ОДИН!

Щоб убезпечити майбутнє,
Запобігти безглуздих падінь,
Ми посібник написали
для прийдешніх поколінь!
На фінансах треба знатись –
Це можливості в житті,
Та стабільність й незалежність,
Шлях до вашої мети!
Треба вміти планувати,
Крок за кроком, з року в рік.
Ризик теж передбачати,
Розпізнати «крихкий поріг».
Про шахрайство пам'ятати,
Розрізняти, де обман,
Тож, знання – це ваша сила
Та безпечний «океан»!
Тільки мудрі фінансисти
Уникають мілини,
В світі цифр і розрахунків
Обійдуть складні пастки!
Тож, вивчайте світ фінансів,
Світ загадок та пригод.
Інновацій та традицій
Світ стратегій і висот!
День летить, а з ним і час,
Не прогавте класний шанс!
Досягайте всіх вершин,
Тож, вперед! Ти – не один!

РОЗДІЛ 1.

ВСТУП ДО ОСОБИСТИХ ФІНАНСІВ

ТЕМА 1. ЩО ТАКЕ ГРОШІ



Історія грошей – це захоплюючий шлях, який ми пройшли від обміну рисом до безготівкових операцій за допомогою смартфонів. Спочатку гроші були простим засобом обміну, якими могли бути хутро, худоба або інші речі. Проте з часом, з'явилися металеві монети та паперові банкноти, які стали символом багатства і зручним засобом платежу.

Сучасні технології змінили наше сприйняття грошей. Тепер, завдяки електронним платіжним системам, мобільним додаткам та NFC-технологіям, ми можемо здійснювати оплату за товари та послуги лише клацнувши по екрану в смартфоні, або за допомогою смарт-годинника. Наші гаманці стали легшими, вони набули новий розмір – цифровий.

Еволюція грошей – це не лише технологічний прогрес, а й відображення нашого суспільства. Вона показує, як ми змінюємося і розвиваємося разом із світом навколо нас. Тому важливо розуміти цей процес і вміти адаптуватися до нових умов.

Нехай знання про еволюцію грошей стане вашим провідником у світі фінансів, допоможе уникнути стресу і зробить ваше життя комфортнішим.

Опануй теорію



Корисна інформація



Закріпи свої знання



Перевір свої знання



ЕВОЛЮЦІЯ ГРОШЕЙ

Важко точно встановити,
Той в історії момент,
Коли гроші, стали «гроші»
Як фінальний елемент!
Вчені датують приблизно,
Кажуть, що тривалий час
Треба було мати хутро,
Рис, худобу..... Про запас!
Та все ж гривня карбувалась,
Стародавнії часи
Вже минули–промайнули...
Тож, сучасні платежі,
То є гроші електронні,
Власний банк є у смартфоні.
Одним дотиком екрану,
Мрії здійснюєм свої,
Та забудьте вже про гроші
Ви в своєму гаманці!
Еволюція грошей – віддзеркалення прогресу,
Незнання – веде до стресу,
А знання – турне в Одесу!



ТЕМА 1. ЩО ТАКЕ ГРОШІ (продовження)



Гроші відіграють важливу роль у нашому суспільстві і вони мають три основні функції.

По-перше, гроші є засобом обміну. Вони дозволяють нам обмінювати один товар чи послугу на інший без необхідності взаємного обміну товарів. Ця функція робить торгівлю більш зручною та ефективною.

По-друге, гроші є мірою вартості. Вони допомагають нам визначити вартість товарів і послуг шляхом встановлення цін. Це особливо важливо, оскільки ціна товару може змінюватися залежно від ринкових умов і попиту.

По-третє, гроші є засобом накопичення. Вони дозволяють нам зберігати вартість та нагромаджувати багатство з часом. Але для цього потрібно мати терпіння, майстерність та глибоке розуміння фінансових процесів.

Отже, збереження розумних фінансових звичок та керування своїми витратами допоможе вам досягти фінансових цілей. Пам'ятаємо, що копійка може зберегти гривню, і маленькі накопичення можуть призвести до великого багатства.

Опануй теорію



Корисна інформація



Закріпи свої знання



Перевір свої знання



ФУНКЦІЇ ГРОШЕЙ

У світі грошей функцій є три:
По-перше, обмін,
Тут все зрозуміло.
По-друге, міра вартості,
А в ній велика сила,
Ціна товару завжди є мінлива!
І третя – накопичення,
І треба тут терпіння,
Майстерність та глибоке розуміння!
Тримайте в межах мрії ви свої,
Не витрачайте гроші без потреби,
Бо заспівають мудрі солов'ї:
Копійка –
Може гривню зберегти!



ТЕМА 2. ЗАЙНЯТІСТЬ І ПІДПРИЄМНИЦТВО



Тема зайнятості населення та фінансів дуже важлива і актуальна для кожного із нас, незалежно від віку. У своєму житті ми стикаємося з викликами вибору професії і шляху для кар'єрного зростання, які впливають не лише на нас, але й на економічний розвиток країни.

Зайнятість населення може бути різноманітною: від роботи за наймом до фрілансу або підприємництва. Кожна професія має свою важливість та робить внесок у розвиток суспільства. Слід розуміти, що рівень конкуренції на ринку праці завжди є високим.

Знання фінансів – це сильний інструмент, який може допомогти вам у будь-якій сфері життя. Розуміння фінансових принципів дозволить вам краще управляти своїми коштами, планувати кар'єрне зростання та досягати фінансової свободи.

Тож, незалежно від того, яка професія вас цікавить, пам'ятайте, що знання фінансів завжди буде вашим важливим здобутком. Починайте вивчати їх вже сьогодні, і ваші можливості будуть безмежними!

Опануй теорію



Закріпи свої знання



ЗАЙНЯТІСТЬ НАСЕЛЕННЯ І ФІНАНСИ

Ми всі доволі чітко уявляємо,
Різницю між дорослим і дитиною.
В дитинстві, переважно, ми не знаємо,
Що шлях майбутній самі обираємо.

Чи то фріланс?

Чи може підприємництво?

Чи може ви працюєте за наймом?

Це для країни – зайнятість населення,

Чи для людини – працевлаштування!

Професій безліч – всі вони важливі,

Але така вирує конкуренція!

Знання фінансів – ладний інструмент,

На вас чекає море і Флоренція!

Чи ти вважаєш це не аргумент?

Тож, уяви, ти – знаний фінансист!

Ти – фахівець у світі капіталу.

І розумій, що є кар'єрний ріст.

Тож, починай! Все досягнеш помалу!



ТЕМА 3. ФІНАНСОВЕ ПЛАНУВАННЯ



Для забезпечення сталого розвитку та фінансової спроможності людини важливу роль відіграє фінансове планування й управління власними коштами. Адже необхідно знаходити рівновагу між активами (власністю) і пасивами (боргами) та усвідомлено керувати фінансами, визначаючи за пріоритет фінансову стійкість та забезпечення майбутньої безпеки. Для цього необхідно визначати фінансові цілі, складати фінансовий план, уважно аналізувати фінансові ризики і приймати обґрунтовані рішення щодо управління коштами. Правильне фінансове планування допомагає не лише уникнути можливих фінансових криз, але й створює базу для досягнення майбутніх фінансових цілей та реалізації мрій.

Опануй теорію



Корисна інформація



Закріпи свої знання



Перевір свої знання



ФІНАНСОВЕ ПЛАНУВАННЯ

Я відкрию вам таємницю,
Що фінанси – то геть не жарт!
Вам потрібно знайти рівновагу,
Щоб отримати результат!
Тож, активи – то наша власність,
Всі пасиви – то наші борги.
А різниця – то чисті активи,
Та ймовірні нові береги!
Тож, фінансові цілі поставте,
Занотуйте фінансовий план,
Але зразу ж запам'ятайте,
Що можливий ризик – капкан!
Ключовий елемент цього «танцю» –
Це баланс, що ми маєм знайти.
Не проґавте майбутнього шансу,
Прорахуйте всі дії свої!
Пам'ятайте: «подушка безпеки» –
Це резерв від «жахливої спеки»!



ТЕМА 4. НАДХОДЖЕННЯ



У нашому житті доходи можуть набувати різноманітних форм і значень: від тимчасових доходів, які можуть приносити нам лише миттєвий добробут, до трудових доходів, які вимагають постійної праці та зусиль. Соціальні пільги, інвестиції, заощадження і доходи від власності також є частинами цього розмаїття.

Проте головне – це не лише кількість грошей, яку ми заробляємо, але й як ми використовуємо ці доходи для підтримки нашої сім'ї та зміцнення наших родинних зв'язків.

В умовах сьогодення важливо мати стабільні та надійні джерела доходів. Необхідно ретельно враховувати всі можливості та ризики, а також вчитися розумно керувати своїми фінансами. Пам'ятайте, що витрати потребують розуміння, управління та планування, а стабільність доходів – це основа вашого фінансового благополуччя.

Опануй теорію



Корисна інформація



Закріпи свої знання



Перевір свої знання



РОЗМАЇТТЯ ДОХОДІВ

Не монети в житті нас збагачують,
Але маємо все ж заробляти!
В результаті своєї діяльності
Можем епос такий написати:
Головне – це сім'я, не збагачення.
І родинні зв'язки, що пов'язують!
В житті кожен момент має значення,
Та й в науці всьому є означення!
Тимчасові доходи – як тіні блукають,
А сезонні – мігрують, як птахи.
Ну а легкі – по небу пір'їнки літають,
Трудові – це невпинні мурахи!
Соціальні, а може доходи від власності –
Це все є розмаїття доходів,
Але в нашу шалену епоху сучасності,
Треба все ж уникать епізодів!
Кажуть, легко знайшли – легко втратили,
Грошей різні джерела походження!
Розмірковуюте, перше, ніж тратити,
Дбайте все ж про стабільні надходження!



ТЕМА 5. ВИДАТКИ



Податки, видатки та інфляція – це складні поняття, але вони є необхідною частиною фінансового життя кожної держави та кожної людини. Хоча іноді ця інформація може здаватися складною або навіть лякливою, вона насправді є основою фінансового функціонування суспільства.

Держава – це велика родина, для якої важливий кожен громадянин. Податки – це засіб, за допомогою якого ми забезпечуємо функціонування держави, надання соціальних послуг та утримання інфраструктури. Видатки – це те, що ми витрачаємо на свої потреби, на свій добробут і комфорт.

Щодо інфляції, це поняття вказує на зростання цін на товари та послуги з часом. Це може здатися чимось сумнівним, але важливо розуміти, що інфляція є невід’ємною частиною економічного процесу, нею можна керувати та її можна передбачити.

Отже, розуміння цих понять і виконання фінансових обов’язків, включаючи сплату податків, є важливим для нашого спільного благополуччя. Необхідно пам’ятати, що кожен із нас має свою роль у цьому процесі, і сплата податків – це наш внесок у функціонування держави та підтримку наших громад.

Опануй теорію



Корисна інформація



Закріпи свої знання



Перевір свої знання



ПОДАТКИ. ВИДАТКИ. ІНФЛЯЦІЯ

Держава, людина, фундація...
Податки, видатки, інфляція....
Злякались? Що ця інформація –
Здається страшна комбінація?!

Держава – велика родина,
Де вплетена кожна людина.
Податки – це наш фундамент
І це знає точно Парламент!
А ще – це міцний каркас
І лабіринт водночас!

Видатки – це про потреби,
Про блага, що споживаємо.
А що сказати про інфляцію?
Вартість життя все вище,
Споживчий кошик все важче,
Але не хвилюйся, друже,
Все, що не є – на найкраще!
Фінансовий світ – це містерія,
Де кожна монета – історія.
Податковий кодекс – абетка,
Але це не гра, не рулетка!
І мають це всі розуміти!
Це – спільний обов'язок, вклад.
Не треба гучних кавалькад!
Податки треба платити!
Як хочемо добре ми жити!

ТЕМА 6. СКЛАДАННЯ ТА ВЕДЕННЯ СІМЕЙНОГО БЮДЖЕТУ



Бюджетна рівновага – це ключ до фінансового благополуччя та стабільності. Незалежно від того, чи йдете ви на концерт чи плануєте свої витрати на інші потреби, важливо розуміти, як правильно управляти своїми фінансами.

Коли отримали зарплату, важливо розумно розподілити її. Покладіть частину коштів у резерв, щоб мати змогу покрити несподівані витрати або зберегти кошти на майбутнє. Уникайте зайвих витрат на речі, які вам не потрібні, оскільки фінансова свобода – це фінансовий стан, коли доходи перевищують витрати, і складаються переважно з пасивного доходу.

Збалансований бюджет – це запорука вашого фінансового комфорту і майбутнього. Не дозволяйте собі дефіцитний бюджет, коли витрати перевищують доходи, але й не забувайте про можливість профіциту, коли вдається заощадити частину коштів.

Тож, тримайте рівновагу у своїх фінансах, враховуючи як поточні, так і майбутні потреби. Це допоможе вам забезпечити комфортне життя для вас та вашої сім'ї.

Опануй теорію



Корисна інформація



Закріпи свої знання



Перевір свої знання



ПРО БЮДЖЕТНУ РІВНОВАГУ

Ви зібрались на концерт?
Прорахуйте свій бюджет.
Чи то спільний, чи роздільний
Ви загляньте у конверт!
Занотуйте собі так:
Як отримали зарплату,
Ви несіть її до хати,
Покладіть в резервний «глечик»,
Не купуйте зайві речі,
Бо фінансова свобода –
Це як сонячна погода!
Збалансований бюджет,
Не для кого не секрет –
Все ж таки, пріоритет!
Ще важливо розуміти,
Дефіцитний є бюджет –
Це як спрага задавила,
А води? Нема? Секрет!
Профіцитний – про запас,
Є ще гроші і є час!
Тож, тримайте рівновагу,
Малюкам на противагу!



ТЕМА 7. ПОДАТКИ



Податки є не лише обов'язком кожного громадянина, але й основою для фінансування державних потреб і роботи інфраструктури. Розуміння цієї системи може допомогти кожному ефективніше управляти своїми фінансами та сприяти розвитку суспільства.

Прогресивна система оподаткування передбачає, що люди, які заробляють більше, сплачують більше податків. Це сприяє більшій соціальній рівності та дозволяє державі збирати достатньо коштів для забезпечення потреб суспільства.

Крім податків на доходи, існують також податки на споживчі товари та майно. Ці податки допомагають збирати кошти для державного та місцевих бюджетів, а також підтримувати різноманітні програми розвитку та надавати соціальні послуги.

Хоча іноді може здатися, що податки є обтяжливим обов'язком, проте вони є необхідним елементом функціонування будь-якої країни. Тому важливо ставитися до них з розумінням та відповідальністю, сплачуючи їх своєчасно та чесно.

Опануй теорію



Закріпи свої знання



ПОДАТКОВА ЗЛИВА

Ви добре зрозуміли, що податки –
Це ваш прямий обов'язок, нащадки!
Давайте більш детально розберемо,
Цю непросту і вкрай важливу тему!

Якщо людина добре заробляє –

Податки більші сплачувати має!

Така система зветься прогресивна,

Та в Україні – ставка пропорційна!

Податки на доходи так чи інше,

То є ресурс держави якнайбільше.

Якщо зайшли ми з вами в магазин,

Купили каву, хліб та апельсин,

Купили ще смачненького до чаю,

І це не все, бо більше споживаєм!

Та варто знати – кожен ваш товар

Має ціну. Це зовсім геть не дар!

І неважливо скільки грошей маєш,

Податки сплатиш ти

За все, що споживаєш!

Ми мріємо про землю чи авто,

Рухоме, нерухоме – про майно!

Розмір податку може бути різний,

Але плати ретельно все одно!

Вважаєте, що є альтернатива?

Коли навкрути «податкова злива»?

Ще раз повторюю, що безумовно, ні!

Податки заплати! Така прерогатива!

РОЗДІЛ 2. ФІНАНСОВА СИСТЕМА ТА ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ

ТЕМА 8. ЯК ПРАЦЮЄ ФІНАНСОВА СИСТЕМА



Фінансист – це той, хто володіє глибокими знаннями та розумінням фінансових процесів і механізмів. Він не лише веде облік та аналізує фінансові дані, а й приймає фінансові рішення та прогнозує майбутні тенденції.

Фінансист – це не лише бухгалтер чи економіст. Це той, хто може бути поруч з вами, створюючи фінансові стратегії. Він – ідейний генератор, який здатний знаходити творчі рішення в складних фінансових ситуаціях.

У світі фінансиста кожна цифра, кожна операція – це камінчик у складному мозаїчному пазлі. Він – навігатор, який керує кораблем фінансів, допомагаючи йому пройти через хвилі балансу та досягти фінансових цілей.

Тож, занурюйтеся в світ фінансів, де кожен день – це новий творчий виклик, а ви самі будете головними героями або творцями свого фінансового успіху.

Опануй теорію



Закріпи свої знання



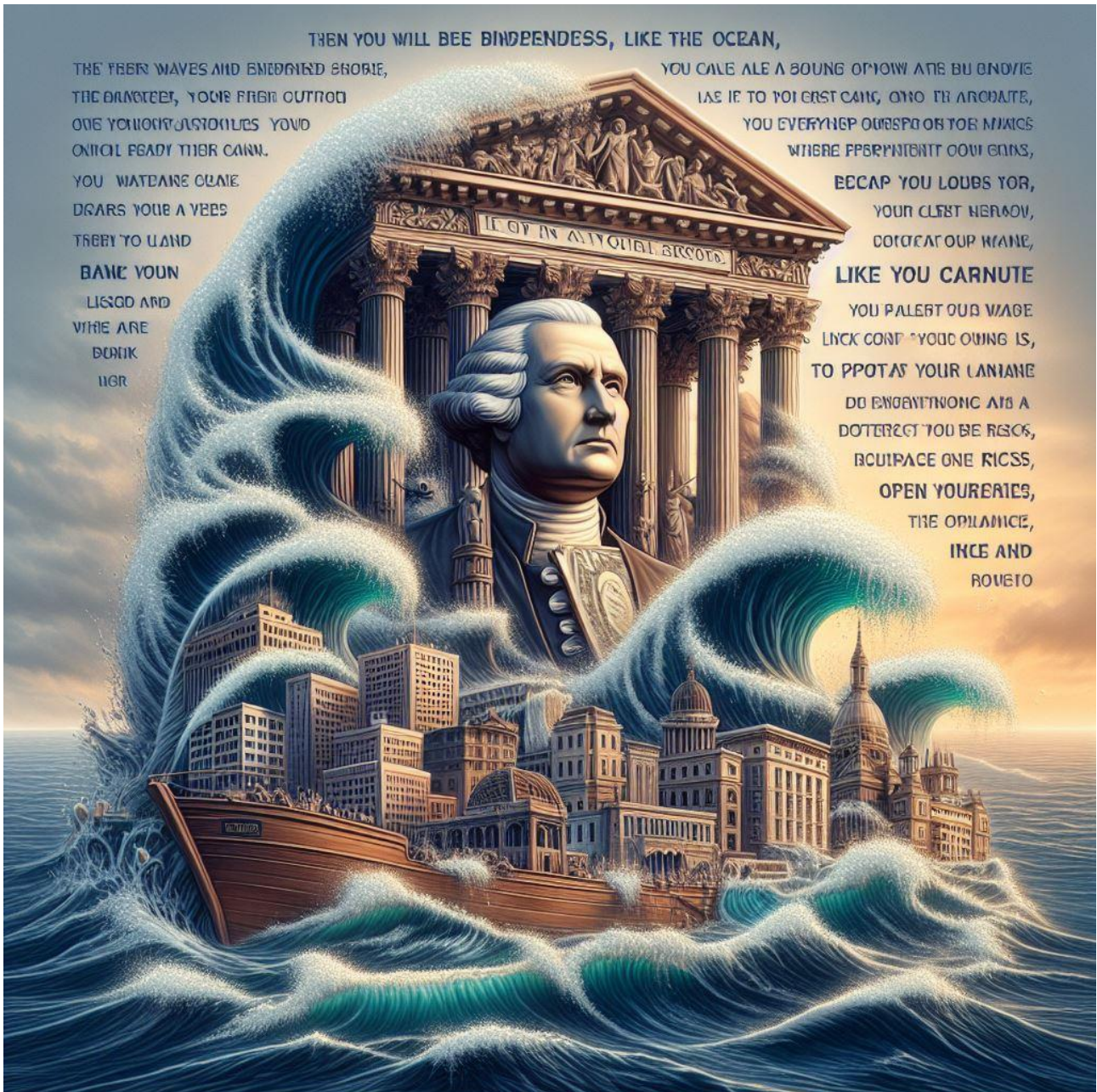
ФІНАНСИСТ

Хто такий той фінансист?
Чи бухгалтер, чи артист?
Може він економіст?
Чи можливо шахматист?
Фінансист – це той, хто знає,
І відверто заявляє,
Мова грошей не складна,
Де Закон – це «Голова»!
Він ідейний генератор,
А також, він – навігатор!
Серед хвиль балансу –
Корабель фінансів!
Морська карта – то бюджет,
Кожна лінія – сюжет!
Безліч різних є нюансів
В океані фінансових шансів!
Занурюйтесь в світ фінансиста,
Бо будете в ролі «артиста»!



ТЕМА 8. ЯК ПРАЦЮЄ ФІНАНСОВА СИСТЕМА

(продовження)



Фінансовий світ справді нагадує безмежний океан, що манить своєю непередбачуваністю та можливостями. Вивчення його «хвиль» і законів дозволяє нам не тільки розуміти, але й використовувати їх на свою користь та для власного добробуту.

Користування послугами фінансових установ, таких як банки, ломбарди, кредитні спілки або страхові компанії, дозволяє нам бути більш незалежними та захищеними від ризиків. Біржа відкриває двері до можливостей заробітку та інвестування, а фінансові посередники допомагають нам знаходити оптимальні рішення та шляхи до досягнення наших фінансових цілей.

Проте важливо пам'ятати, що фінансовий світ також повний ризиків та небезпек. Навчання та ретельне планування допомагають нам уникнути неприємних сюрпризів та зберегти наші фінансові зусилля. Тримайте курс на баланс, навчайтеся, розвивайтеся та використовуйте можливості, які пропонує фінансовий світ, для досягнення своїх мрій та цілей.

Опануй теорію



Закріпи свої знання



ФІНАНСОВИЙ ОКЕАН

Фінансовий світ безмежний,
Як океан – глибокий.
Ти будеш тоді незалежний,
І берег твій буде широкий...
Як вивчиш ти хвилі ринкові,
Де владарюють Закони,
Та всі шанують канони,
Тому розширяєм кордони!
Можна відкрити свій банк,
Можна створити ломбард,
Можливо кредитну спілку,
Якщо не купили автівку!
Щоб захиститись від ризиків,
Створіть страхову компанію.
Біржу відкрийте свою,
Бо змолоду все по плечу!
Фінансові посередники –
Це ваші надійні супутники,
А ще – це компаньйони,
Можливість знайти мільйони!
Щоб вас не настигло «цунамі»,
Фінансовий ринок вивчайте,
Щоб в плаванні вас не знесло,
Зайвого не позичайте.
Фінансовий світ ризиковий,
Де гроші пливуть, як вода,
Навчання – це ваші можливості,
Загрози – це ваша біда!
Ваш мудрий вибір, ваш шанс –
Тримайте курс на баланс!

ТЕМА 8. ЯК ПРАЦЮЄ ФІНАНСОВА СИСТЕМА

(продовження)



Філософія фінансового світу глибоко проникає у сутність справедливості та нерівності. Вона вивчає та аналізує питання, пов'язані з розподілом ресурсів і впливом фінансів на суспільні цінності. Ця філософія встановлює сталі підходи до фінансових відносин і наголошує на важливості розуміння ролі грошей в державі та суспільстві.

Гроші дійсно рухають світ, і ця аналогія з годинником добре показує неперервність та непередбачуваність фінансових процесів. Транзакції та обмін ресурсами визначають рух стрілок цього «годинника», а розвиток економіки стає невпинним дослідженням парадоксів та складнощів.

Тому важливо набиратися знань і мати розуміння процесів фінансового світу, оскільки час та гроші швидко минають. Чим більше ми розуміємо цей світ, тим ефективніше можемо в ньому орієнтуватись та досягати своїх цілей.

Опануй теорію



Закріпи свої знання



ФІЛОСОФІЯ ФІНАНСОВОГО СВІТУ

Філософія світу фінансів
Полягає у справедливості.
Розглядає питання нерівності,
Зачіпає суспільні цінності.
Визначає сталі підходи
До фінансових саме відносин,
Коли всі водночас розуміють,
Яка роль в державі у грошей.
Гроші рухають світ як годинник,
Де транзакція – це як стрілка,
Тож, вивчай невгамовний дослідник,
Парадокс економіки стрімко!
Обертання фінансів невпинне,
Де рух стрілок – це як круговерть!
Час і гроші – це все швидкоплинне,
Тож, знаннями наповнюйтесь вщерть!



ТЕМА 9. БАНКИ ТА БАНКІВСЬКІ ПОСЛУГИ



Банк – це не лише місце для зберігання грошей, але й ключова ланка фінансової системи, яка забезпечує стабільність та безпеку. Від італійського слова «banco» до сучасних банківських установ – це історія розвитку фінансового сектору.

Банк – це не лише захист від шахрайства або безпека. Це головний володар грошей, який забезпечує різноманітні фінансові послуги для своїх клієнтів. Від депозитів до кредитів, від обміну валют до переказів – банки відкривають широкі можливості для фінансових операцій.

У бурхливому світі фінансів, де існують ризики та несподівані ситуації, банки є стійким берегом стабільності, який допомагає захистити та зберегти наші фінансові інтереси. Навіть у складні часи фінансові генії вміють знайти ефективні рішення, а банки залишаються надійною опорою для своїх клієнтів.

Отже, не лякайтеся викликів та нестабільності, адже банк завжди буде поруч, щоб надати вам підтримку та забезпечити вашу стабільність у світі фінансів.

Опануй теорію



Закріпи свої знання



БЕРЕГ СТАБІЛЬНОСТІ

Чи відомо вам, що banco –
Це з італійського лавка,
А, на сьогодні, це банк –
Юридична особа – Нацбанк!
Якщо спробувати описати –
Це як дві сторони монети,
Де з одного боку – пірати,
А з другого – ключі безпеки!
Банк чи банківська установа –
Це як щит захисний чи скарбниця,
Або сейф – невелика різниця.
Це могутній володар грошей,
Ви можливо не знали речей?
Покладіть гроші на депозит,
Не завжди треба брати кредит,
Прослідкуйте за курсом валют,
Чи переказ відправили тут.
Це відкрите «вікно» можливості
Серед ризиків та авантюр.
Це фінансовий «берег» стабільності,
Перламутрові смуги купюр!
Екстремальні сценарії, виклики,
Не лякають фінансових геніїв,
Тож, ховайтесь шахраї-розбійники,
Банк – це стійкість вимог і критеріїв!

ТЕМА 9. БАНКИ ТА БАНКІВСЬКІ ПОСЛУГИ (продовження)



Навчання фінансам – це ключ до розуміння складнощів та можливостей у фінансовому світі. На кафедрі фінансів Черкаського державного технологічного університету ви можете відвідати цікаві лекції та практичні заняття, де розглядатимуться різні аспекти фінансової діяльності.

Зокрема, наприклад, дилема вибору банку може здатися складною. Але знання про ліцензії, ліквідність активів, прибутковість та інші фактори допоможуть споживачу фінансових послуг зробити правильний вибір. Розуміння рейтингів банків та вимог щодо стандартів допоможе прийняти обдумане рішення та забезпечити свої фінансові потреби.

Навчання фінансам – це не лише теорія, але й практика. Ви навчитеся аналізувати різні ситуації та будувати стратегії для досягнення своїх фінансових цілей. І, навіть, якщо наразі ці знання здаються складними, вони виявляться надзвичайно корисними для вас у майбутньому.

Так що не бійтеся вивчати фінанси, це ваш шлях до розуміння фінансових законів та до успіху в фінансовому світі.

Опануй теорію



Закріпи свої знання



АЛЬЯНС

Хто не знає що робити,
Я скажу! Фінанси вчити!
Тут, на кафедрі фінансів,
В рідному ЧДТУ,
Ви почуєте цікаві
Лекції та семінари!
Ось, наприклад, є дилема:
Вам обрати треба банк.
Ви уважно придивіться,
Чи ліцензія годиться?
Чи ліквідні всі активи?
Визначайте перспективи!
Ще – важлива прибутковість,
Хто є власник? І натомість,
Рейтинг банку та стандарти,
Ми розкрили вам всі карти!
Ви побачили маршрут,
Зрозуміли хто банкрут!
З ким не можна діла мати,
Треба мати парашут!
Посміхнулись? Це природньо,
Та навчання – незворотньо!
Банк – не іграшка, а шанс,
І можливостей альянс!

ТЕМА 10. СТРАХУВАННЯ



Страховання – це важливий елемент управління ризиками в житті кожної людини. Від медичних проблем до аварій на дорозі – непередбачувані ситуації можуть трапитися в будь-який момент. Страхові поліси забезпечують захист і безпеку в таких ситуаціях.

Суть страхування полягає в тому, що багато людей мінімізують всі свої ризики разом, сплачуючи невеликі суми грошей у вигляді страхових внесків. Коли подія, застрахована полісом, трапляється, страхова компанія виплачує компенсацію, що допомагає покрити витрати, пов'язані зі збитками або ушкодженнями.

Страхові поліси можуть охоплювати широкий спектр ризиків, включаючи медичні витрати, аварії на дорозі, втрату майна та інші нещасні випадки. Вони забезпечують психологічний спокій та фінансову підтримку у випадку непередбачуваних обставин.

Тому важливо придбати страховий поліс, щоб мати захист на випадок форс-мажорних ситуацій та мати певну підтримку у вирішенні при цьому фінансових питань.

Опануй теорію



Корисна інформація



Закріпи свої знання



Перевір свої знання



ОСНОВИ СТРАХУВАННЯ

Захворіли ви на грип?
Вам потрібен Айболіт?
Хтось потрапив в ДТП?
Дуже прикро! Та невже,
Негаразди стались враз,
В один день і в один
час?

Чи, можливо, ви в
дорозі,
Чемодан, ще й на
морозі,
Загубили! Що робити?
Як тепер у світі жити?
Всі події випадкові,
Навіть трохи загадкові,
Але всі вони ймовірні,
Мають наслідки
надмірні!
Пам'ятайте, що в житті
Ситуації такі
Досить часто мають
місце,
І бувають вкрай важкі!
Ці події, то є ризик,
То є ризик страховий,
Добре, коли
страхувальник
Має поліс теж такий!

Страхувальники ми
з вами,
Інколи мандрівники,
І не грайтеся словами
Бачу, що жартівники!
Страховик – це захист
наш,
В найзручніший для
нас час,
Але за винагороду
Бере ризики чужі
Дуже близько до душі!
Але, все ж коли настане
Та подія страхова,
Виплата,
відшкодування –
Вкрай важлива!
І шкода,
Бо отримає лиш той,
Хто є справжній,
не фальшивий,
Безумовно потерпілий!
Безперечно страховик –
Це глобальний
захисник!
Щоб всі наслідки
здолати,
Страхування треба
знати!

ТЕМА 10. СТРАХУВАННЯ (продовження)



Так, страхування має сенс і може бути важливим компаньйоном у житті кожної людини. Актуальність страхування полягає у тому, що воно забезпечує захист і безпеку в умовах непередбачуваних обставин.

Обов'язкове страхування може включати автострахування, медичне страхування та інші види, які передбачаються законодавством чи умовами договору. Добровільне страхування, з іншого боку, дозволяє вам самостійно вибирати, які ризики ви хочете застрахувати.

Страховий поліс може покривати різноманітні ситуації: від медичних витрат до втрати майна та інших форс-мажорних обставин. Важливо мати на увазі, що страхування допомагає не лише фінансово, але й психологічно, забезпечуючи вам спокій душі та впевненість у майбутньому.

Таким чином, страхування – це інвестиція у вашу безпеку у розумінні, що ви захищені в будь-якій ситуації. Не соромтеся обрати для себе правильний страховий план і мати захист у будь-який час.

Опануй теорію



Корисна інформація



Закріпи свої знання



Перевір свої знання



СТРАХОВИЙ СЕНС

Обов'язкове чи добровільне,
Чи то загальне, чи може вільне?

Що нам обрати?

Чи зачекати? Жити спокійно.

Ризикувати? А що може стати?

Може аварія, може хвороба,

Може в сусіда померла худоба.

Може моряк ти, чи може пілот,

Може ти гарно танцюєш фокстрот!

Хтось несподівано став чемпіон?

І підкорив не один стадіон!

Це не секрет і ти маєш резон,

Що страхування – це твій компаньйон!

Ви в небезпеці, угода в руках,

Так! Ви обрали свій правильний шлях!

Майно і життя, навіть треті особи

Всі застраховані з першої спроби!

Мрії захищені! Чи є спокуса?

Тож, застрахуйте можливо ще й вуса!

Ваш страховий інтерес – це прогрес,

І посміхайтесь! В усьому свій сенс!



ТЕМА 11. НЕБАНКІВСЬКІ ФІНАНСОВІ УСТАНОВИ



Фінансовий лізинг – це потужний інструмент для власного розвитку та розвитку вашого підприємства. Це спосіб отримати доступ до потрібної техніки та обладнання без необхідності великих початкових інвестицій. Він дозволяє розширити ваші можливості без значного впливу на ліквідність ваших активів.

Основні відмінності між фінансовим лізингом і кредитом полягають у тому, що у випадку лізингу ви не стаєте власником майна, а просто користуєтесь ним упродовж визначеного періоду часу за фіксовану плату. Це може бути вигідно, особливо якщо ви часто оновлюєте устаткування або потребуєте доступу до новітніх технологій.

Пам'ятайте про важливість уважного вивчення договору перед підписанням, включаючи умови авансових платежів, розмір винагороди, терміни та умови виплат. Також не забувайте про страхування майна, щоб захистити себе від можливих ризиків.

Управління фінансами та бізнесом вимагає не лише фінансових знань, але й стратегічного мислення та уважного аналізу ринку. Будьте сміливими та цілеспрямованими, і ваш бізнес буде успішним!

Опануй теорію



Закріпи свої знання



ФІНАНСОВИЙ ЛІЗИНГ

Ти – це впевнений фінансист,
Який має можливість і хист!
Ти фінансовий лізинг обрав,
У користування техніку взяв!
В нас широкі лани, в нас земля,
І найкраща країна – твоя!
Ти мале підприємство створив,
Трохи грошей також заробив,
І не плутай, що лізинг – кредит,
Тож, відмінності є. Це – вердикт!
Ви звертайте увагу завжди,
На авансові платежі.
І на суму винагороди,
Щоб придбати предмет угоди,
Ще й відсоток ти маєш платити,
Так, важливо це все охопити!
Кожен пункт договору вивчай,
Конкурентів ти випереджай!
Перетворюй технічні можливості,
На фінансовий урожай!
Про страховку не забувай,
Бо аварії та крадіжки –
Це, можливо, вже все через край?
Але, ти – фінансист! Пам'ятай!
Ще про принцип один нагадаю,
Все купуй, що зростає в ціні,
І знаннями себе збагачуй,
Бізнес чесно й сміливо веди!

ТЕМА 12. ЩО ТАКЕ ВАЛЮТА



Валютний ринок – це динамічна та складна система, де обмін валют відбувається на основі попиту та пропозиції, а курси можуть коливатися в залежності від різних чинників, таких як макроекономічні показники, політична ситуація, ціноутворення на ринках сировини та інші.

Центральні банки відіграють ключову роль у стабілізації валютного ринку через втручання та регулювання, зокрема шляхом встановлення облікової ставки, проведення валютних інтервенцій та інших інструментів. Але навіть вони не можуть повністю передбачити всі зміни на ринку, оскільки він піддається впливу різноманітних факторів.

Вивчення фінансів та валютного ринку є важливим аспектом фінансової освіти й свідомого фінансового управління та дійсно може допомогти зрозуміти цей складний світ і прийняти більш обґрунтовані рішення.

Опануй теорію



Закріпи свої знання



ВАЛЮТНИЙ СВІТ

Конвертованість думок,
Конвертованість ідей,
В світовому банку
знають,
Яка «мова» у грошей!
Розумієм, є валюта,
є резерви та є курс.
Що таке валютний
ринок?
І який його ресурс?!
Пропозиція на ринку,
Плаваючий курс чи ні?
Різні курси, різні цілі,
Тож, питання нелегкі!
Ще також важливо
знати,
Що у кожної з країн,
Є приховані скарби,
В них – резерви золоті!
Є валюта іноземна:
Долар, євро, єна, фунт,
І є наша, то є – гривня,
Всі знання –
фундамент, ґрунт!
Задавали ви питання?
Що різнить валюти всі?

Тож, можливо,
коливання,
Це як хвилі ті морські!
Процес обміну –
розмова,
Діалог поміж держав,
Безумовно «німа мова»,
Попит є! Багато справ!
Тож, валюта
турбулентна,
Колівання та шторми,
Обмін, вартість –
ці події,
Та ще й, інколи, торги!
Інтервенція на ринку?
Тут центральний банк –
гравець!
Є фінансова
стабільність
І надійний покупець!
Тож, складний
валютний світ,
То – падіння, то – політ!
Все в житті буває в нас,
Вчи фінанси!
Будеш ас!

ТЕМА 13. ПЛАТЕЖІ ТА ПЛАТІЖНІ СИСТЕМИ



Цифровий банкінг і безготівкові платежі дійсно відкривають нові можливості для людей в усьому світі. Вони дозволяють проводити транзакції миттєво та зручно, без необхідності використання готівки або пластикових карт.

Важливо також пам'ятати про розвиток безпеки в цифровому платіжному середовищі, оскільки разом із зручністю можуть прийти й ризики, пов'язані з кіберзлочинністю та кібершахрайством. Тому, під час здійснення онлайн-платежів із використанням новітніх технологій, важливо бути обережним та дотримуватися відповідних заходів безпеки.

Опануй теорію



Корисна інформація



Закріпи свої знання



Перевір свої знання



ПЛАТІЖНИЙ СВІТ

Ліричний вальс на крижаній арені,
Такий сучасний світ,
І гроші ті шалені,
Та маєм змогу з вами ми вивчати,
Які є гроші і як їх заробляти!
У цифровому світі гроші – наче птахи,
Перекази, купівля в мережі,
Транзакції миттєві, мов комахи,
Та все ж таки, готівку бережи!
Безготівкові кошти в Нідерландах,
А також Данії, Канаді та Британії.
По всьому світу – це беззаперечно,
Рух коштів в такий спосіб – це доречно!
Якщо вам треба гроші передати,
А на дворі, то дощ, то хуртовина,
Тож, найдешевше все ж так обрати,
Сучасний банкінг! Ось така картина!
Шляхом оплати послуг в інтернеті,
Ви маєте можливості і час.
І не важливо, що там на монеті,
Але, можливо, ще cash back чекає вас!
Сьогодні банк – це цифровий літак!
Екран смартфона! Дотик! Геть не диво!
Це – магія в долонях.
Чи не так? Ні!
Світ технологій та фінансів – воєдино!

РОЗДІЛ 3. ЗАОЩАДЖЕННЯ ТА ІНВЕСТИЦІЇ

ТЕМА 14. ВСТУП ДО ЗАОЩАДЖЕНЬ ТА ІНВЕСТИЦІЙ



Заощадження та інвестування грошей у різні види активів, такі як депозити, нерухомість або цінні папери, можуть допомогти забезпечити фінансову стабільність і можливість реалізації мрій і планів у майбутньому.

Навіть у випадку інфляції, яка збільшує ціни на товари та послуги, правильно заплановані інвестиції можуть допомогти зберегти та збільшити власний капітал.

Всі ці фінансові кроки потребують обдуманих рішень та врахування ризиків, адже вони можуть принести значну користь та допомогти досягти фінансової незалежності та успіху.

Опануй теорію



Закріпи свої знання



Фінанси - стосується кожного

ІНВЕСТИЦІЇ ТА ЗАОЩАДЖЕННЯ

Інвестиції...Заощадження?
Чи про ризики? Чи про враження?
Світ захоплює та вражає вас,
Будьте мудрі зараз! Майте про запас!
Інвестуйте в освіту спочатку,
Бо знання – це важливо в житті!
Заплануйте мандрівки по світу,
Досягайте своєї мети!
Витрачайте – коли заощадили!
Не тоді, коли гривня в кишені,
А всю більшість грошей ви потратили,
Неможливі гравці на «арені»!
Тож, коли заробили й примножили,
Покладіть гроші на депозит,
Через рік, може менше, побачите,
Невеликий, але ж це – дохід!
Також, можна придбати активи –
Нерухомість, антикваріат!
Безумовно, складні перспективи,
Але ж ти – фінансист, це не жарт!
Якщо все ж таки сталась інфляція, –
Це зростання ціни на товар,
Не хвилюйтесь! Така ситуація –
Це – не вирок! Тримайте удар!
Інвестиції – ключ до звершень,
Заощадження – шлях до мрій!
Всі фінансові кроки та рішення,
Плюс свій ризик –
Тож, зважуй і дій!

ТЕМА 15. ДЕПОЗИТИ



Знання процентних ставок допомагає людям прийняти обґрунтовані фінансові рішення, оцінити дохідність та ризики різних фінансових продуктів і забезпечити фінансову стабільність.

Інвестування та вкладання грошей можуть бути вигідними лише тоді, коли ви розумієте, як працюють процентні ставки і як вони впливають на ваші фінансові потоки. Таке розуміння дозволить вам обрати найкращі варіанти для вашого фінансового майбутнього.

Опануй теорію



Корисна інформація



Закріпи свої знання



Перевір свої знання



ПРОЦЕНТНА СТАВКА

Гроші – як річка. Тече в світі час.
Всіх це бентежить, а також і нас!
Мудрий, хто знає про депозит,
Ставку процентну й про дохід!
Ставка процентна враховує в себе:
Дохід мінімальний, інфляцію, ризик,
Строковість й безумовно ліквідність!
Процент – це як два фінансових берега,
Один берег – плата, а інший – дохід,
Тому нелегко стає позичальнику,
Коли він все ж вирішив взяти кредит!
Ми з вами вивчимо види процентів –
Простих і складних, їх важливих моментів,
Щоб знати в майбутньому вартість грошей.
Це досить важливо для певних речей!
Виплати рівні та проміжок часу,
Певний період і сума грошей –
Ви зрозуміли? Чи все ще секрет?
Так! Ви – праві! Це – ануїтет!
Тож, в світі фінансів потоки – як ріки,
Тут грають відсотки – жваві, як діти!
Вкладаємо мудро, тримаємо стрій,
Й сміливо крокуєм до здійснення мрій!

ТЕМА 16. ІНВЕСТИЦІЇ



Цінні папери, такі як акції та облигації, можуть здаватися непростими, але насправді це лише документи, які відображають участь у підприємствах, що їх випускають (емітенти).

Стати інвестором і придбати цінні папери – це великий крок, який може призвести до фінансового успіху. Бути акціонером означає мати частку у власності підприємства. Таке вкладення коштів приносить як фінансові вигоди, так і ризики. Отримання дивідендів може бути приємною винагородою для акціонерів.

Крім того, бувають ще й інші види цінних паперів, такі як ф'ючерсні та форвардні контракти, які також можуть бути важливими для інвесторів. Все це робить світ капіталу різноманітним і цікавим, але також потребує ретельного вивчення та розуміння стратегій для досягнення успіху.

Опануй теорію



Закріпи свої знання



ЦІННІ ПАПЕРИ

Ціни, як ті метелики – перетинають простір,
На ринку капіталу – все я скажу, непросто!

Ви можете стати інвестором –

Придбати цінні папери,

Акції чи облигації –

Це таємничі печери?

Ні! Це є документи.

Підприємства, що їх випускають –

Прошу запам'ятайте!

Так! Це є емітенти!

А також емісія – це вже є процес,

Можливість продати, як є інтерес!

Ви – акціонер? Це щасливий білет,

І безсумнівно фінансовий злет!

Також, дивіденди –

Отримав? Приємно!

Чи може контракт підписав ти таємно?

Ф'ючерсний, форвардний – різні умови,

Та все ж мають сенс такі договори!

Такий різнобарвний цей світ капіталу,

Не маєш стратегій? Чекайте провалу!



ТЕМА 16. ІНВЕСТИЦІЇ (продовження)



Одним із цікавих аспектів інвестування є вибір брокера і аналіз роботи ринків капіталу через образи «бика» і «ведмедя». Ці образи представляють оптимістичний і песимістичний настрій на фондовому ринку відповідно.

«Бик» – це оптиміст, який вірить у підйом ринку і збільшення цін цінних паперів. «Ведмідь», натомість, є песимістом і бачить майбутні ризики та можливе зниження цін. Вибір брокера та робота на фондовому ринку можуть бути подібні до «гри» на арені, де «бик» і «ведмідь» виборюють перемогу.

Варто пам'ятати, що інвестування – це не просто гра, а складний процес, який потребує знань і аналізу ринку. Важливо бути кмітливим і розуміти, що ризик і дохід є невід'ємною частиною біржової діяльності. Такий підхід допомагає стати успішним інвестором.

Опануй теорію



Закріпи свої знання



«БИК» ТА «ВЕДМІДЬ»

Ви маєте поставити питання:
Чи колективно, чи індивідуально?
Як ви бажаєте інвестувати гроші?
І хто ті посередники хороші?
Та як працюють ринки капіталу?
І чи далеко нам до ідеалу?
До цього варто ставитись серйозно,
Можливо, навіть, дещо скрупульозно.
Тож, вибір брокера – це непростий момент,
І як майбутній впевнений клієнт,
Що робить крок у невідомий світ –
Інвестування й акцій безліміт!
Тож, біржа фондова – це як цікава «гра»:
Цінні папери – нижча їх ціна,
Ви навіть вже готові заплатити,
Та курс підвищився і плаче той «ведмідь»,
Бо «бик» напав! Його вже не зломить!
І знову торг! Тепер напав «ведмідь»,
Він лапою б'є вниз!
Такий його каприз!
«Бик» – оптиміст і ринок на підйомі,
«Ведмідь» же бачить ризики,
Вони йому знайомі!
Це, мов «театр» героїчних дій –
Арена, «бик», «ведмідь» – ще той злодій!
Тож, якби дивно це все не здавалосьь,
Я знаю, в голові вже все змішалось!
Та пам'ятайте, ризик і дохід –
Це біржові тенденції! Як слід –
Фінанси треба вчити,
Та ринок треба знати,
Кмітливі будьте! Ось такий підхід!

ТЕМА 17. ПЕНСІЇ



Пенсійна система має забезпечувати нам спокійне та гідне життя у похилому віці. Вона ґрунтується на солідарності між поколіннями, де кожен, хто працює, сплачує свої внески, щоб забезпечити пенсійні виплати для тих, хто вже не працює.

Визначення пенсійного віку та стажу є важливими аспектами пенсійної системи. Це гарантує, що пенсійні виплати будуть доступні у встановлені строки, коли людина досягне пенсійного віку та матиме необхідний стаж роботи.

Крім державної пенсійної системи, існують і недержавні фонди, де люди можуть додатково акумулювати пенсійні накопичення. Це допомагає забезпечити додатковий дохід у пенсійному віці та більш комфортну старість.

Ретельне планування та відкладення коштів на пенсію є важливими аспектами фінансового планування. Чим раніше ми почнемо відкладати кошти на пенсію, тим більше ми зможемо накопичити. Керуючи своїми фінансами та розуміючи основи пенсійної системи, ми забезпечимо собі і майбутнім поколінням спокій та впевненість у своєму добробуті в пенсійному віці.

Опануй теорію



Закріпи свої знання



ПЕНСІЙНА СИСТЕМА

Пенсійна система – як вічний портфель,
Щоб завтра було – необхідно тепер,
Всім тим, хто працює, всім внески платити,
Бо людям похилим теж хочеться жити!
Це є солідарність – ланцюг поколінь,
Це спокій і мудрість, а ще –
Далечінь.

Коли досягають пенсійного віку?
Це новий акорд чи небажане лихо?
Враховувать треба ще й стаж страховий,
Є чинники певні! Резон є такий!
На другому рівні пенсійна система –
Вона не працює, але вже є схема!
Бувають ще фонди такі недержавні,
Де внески пенсійні збирають не марні.
Коли вже настане той час віковий,
Та ви накопичили грошей, як мрій!
Ретельна турбота про завтра – сьогодні,
Бо так має бути! Можливо, не згодні?
Пенсійна політика досить важлива,
І в різних країнах вона особлива!
Поки молоді – закладайте фундамент,
Те, що накопили, – життєвий орнамент!
Пенсійна наука це все про терпіння,
А також, важливо тут ще розуміння!
Вивчайте Закони! В душі не старійте,
Керуйте грошима! Та ще зрозумійте!
Фінансова грамотність досить важлива!
Хай ваше життя буде тільки щасливе!

РОЗДІЛ 4. ЗАПОЗИЧЕННЯ ТА КРЕДИТ

ТЕМА 18. ЗАПОЗИЧЕННЯ ТА БОРГ



Запозичення коштів може бути корисним інструментом для досягнення різноманітних фінансових цілей. Проте, важливо розуміти як переваги, так і недоліки цього процесу.

Переваги запозичення включають можливість швидко отримати необхідні кошти для купівлі автомобіля, нерухомості або для інших цілей. Також, кредит може допомогти збільшити ваш кредитний рейтинг, якщо ви будете вчасно повертати позичені кошти.

Однак, запозичення може мати і свої недоліки. Наприклад, вам потрібно буде повертати позичені кошти разом із відсотками, що збільшує загальну суму повернення. Також, якщо ви не в змозі вчасно повернути кредит, це може призвести до погіршення вашого кредитного рейтингу та негативно вплинути на ваші фінансові можливості у майбутньому.

Перед тим як брати кредит, варто ретельно обміркувати всі «за» та «проти», розрахувати свої можливості щодо повернення коштів та визначити, чи дійсно це необхідно для досягнення ваших фінансових цілей. Запозичення може бути корисним інструментом, але тільки при правильному плануванні та обачності.

Опануй теорію



Корисна інформація



Закріпи свої знання



Перевір свої знання



ЗАПОЗИЧЕННЯ

Чи так нерозсудливо брати кредит?
Чи це – як тягар на майбутні сто літ?
Кредит на авто чи на нерухомість,
Споживчі кредити, борги і натомість!
Отримання коштів від кредитора –
Свого роду, це вже відверта розмова!
Це все запозичення!

Є переваги,
Є також недоліки.
Трохи уваги!

Де ж можете ви запозичити гроші?
У родичів, друзів...бо дуже хороші!

Боржник! Це – погано?
Це все неформально,
Буває замало?

Тож, можна формально!

Джерела такі, чи такі установи,
Фізичним особам це все допомога!
Це – альтернатива для бізнесу теж,
В останні роки, краудфандинг – прогрес!

Кредит під заставу, чи під поруку –
Це все може бути, але це – наука!

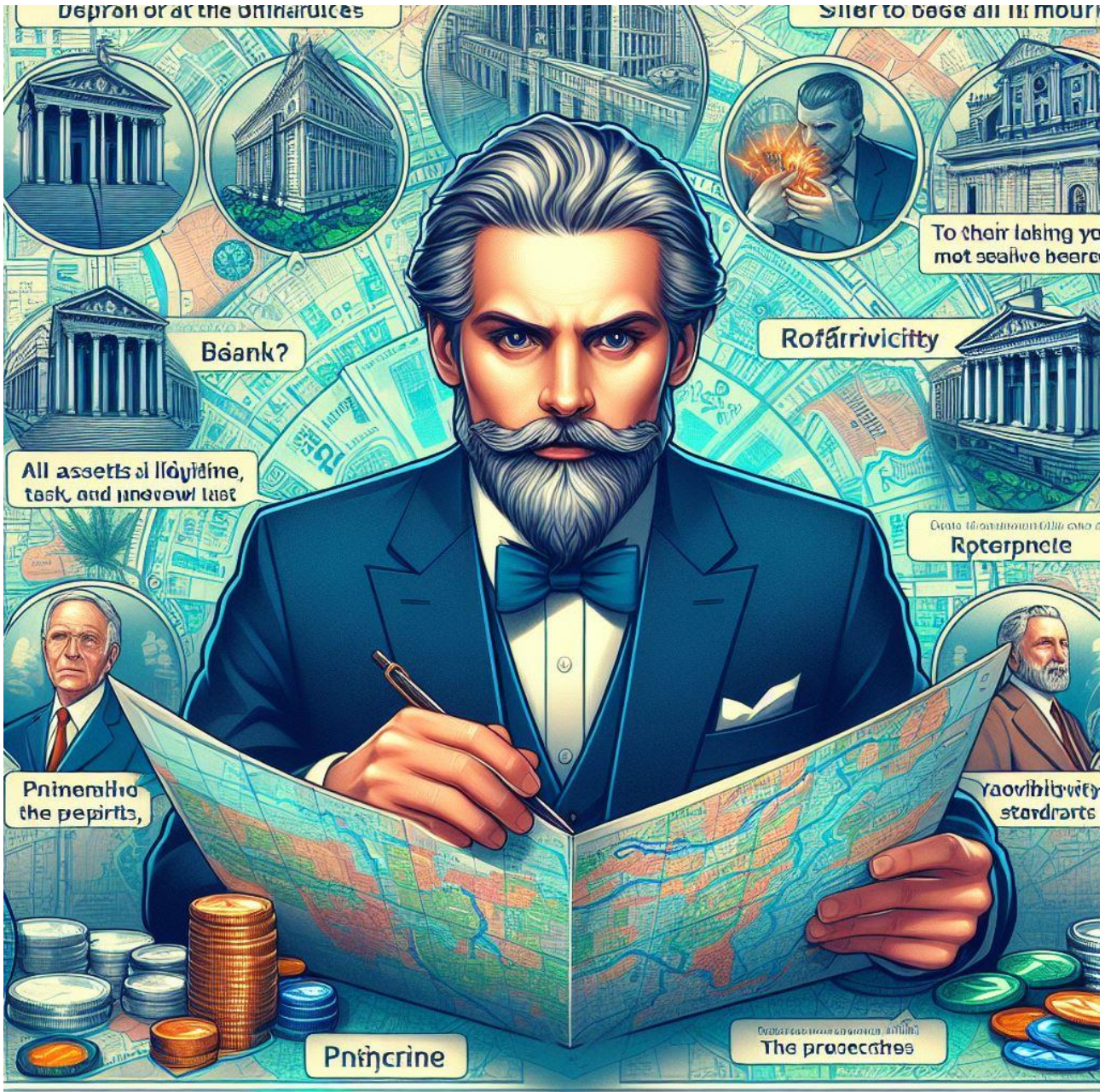
Ви «влізли» в борги? Навіщо це треба?
Чи виникла, все ж, особиста потреба?

Ви тричі продумайте все, прорахуйте!

Здоровий глузд – перш за все! Потім крокуйте!

Можливості різні, та поки є час,
Фінансова грамотність стане для вас,
Тим компасом вірним! Тим орієнтиром!
Тому, пропоную – підкресли пунктиром!
Любі запозичення – це гарний шанс!
Сім раз відміряйте! Це просто нюанс!

ТЕМА 19. ВАРТІСТЬ КРЕДИТУ



Кредитна історія може бути складною та запутаною, але вона є важливою частиною вашого фінансового життя. Вона відображає ваші фінансові звички, здатність вчасно повертати позичені кошти та ваше ставлення до фінансових зобов'язань.

Коли ви берете кредит, кожен платіж, який ви робите, відображається у вашій кредитній історії. Він складається не лише з основного боргу (тіла кредиту), а й відсотків, комісій та інших витрат. Кредитна історія може вплинути на вашу здатність отримати новий кредит у майбутньому та на умови цього кредиту.

Перед тим як брати кредит, варто обдумати різні аспекти цього рішення. По-перше, вам слід зважити на те, чи дійсно вам потрібні ці кошти, і чи ви зможете вчасно повернути їх. Також важливо ретельно ознайомитися з умовами кредиту, у тому числі зі ставками відсотків, комісіями та строками повернення.

Нагадаємо, що кредитна історія є важливою частиною вашого фінансового життя, тому слід ставитися до неї серйозно і відповідально. Підтримання позитивної кредитної історії може виявитися корисним у майбутньому для отримання нових кредитів та інших фінансових послуг.

Опануй теорію



Корисна інформація



Закріпи свої знання



Перевір свої знання



КРЕДИТНА ІСТОРІЯ

Кредитна пригода – життєвий роман,
Такий же бурхливий, як сам океан!
Кредитна історія в банківській книзі,
Буває така, що доводить до кризи.
Тут ставка процентна свій тон завдає,
І кожен платіж звучань додає!
Підсилюють звук комісії звичні,
Одноразові так символічні!
Загальні витрати...споживчий кредит,
Ще ставки – реальна процентна річна,
Та ще номінальна! Ох, гроші – вода!
За послуги інших осіб платежі,
Можливо, вони вам не до душі?
Та все, що пов'язано з вашим кредитом,
Це все треба знати таким ерудитам!
Нотаріус, оцінювач і страховик,
Гадаєте ви вже шалений боржник?!
Я знову вертаюсь до кредитування,
Ви відповідь дайте на певні питання!
Чи дійсно потрібен? Чи брати кредит?
Чи вистачить коштів на цей «апетит»?
Є паспорт споживчий кредиту твого,
Уважно читайте і знайте його!
Не поспішайте ви в жодному разі,
Права і обов'язки – не просто фрази!
Умови, відмови, повернення – це
Важливі моменти...і ваше лице!
Тож, тема кредиту досить цікава,
Різноманітна, але не забава!
Знання – ваш союзник у світі фінансів,
Фінансова грамотність – це провідник!
Ви маєте знати про безліч нюансів,
Це наші поради і ваш путівник!

ТЕМА 20. ОБИРАЄМО КРЕДИТНУ ПРОПОЗИЦІЮ



Коли ви вирішуєте взяти кредит, це важливо робити з усвідомленням усіх можливих наслідків. Вчасні платежі – ключ до успішного кредитного досвіду, а порушення умов може призвести до серйозних проблем.

Прострочені платежі часто призводять до штрафів та пені. Це може стати додатковим фінансовим тягарем і погіршити вашу кредитну історію. Тому важливо завжди пам'ятати про свої фінансові зобов'язання та вчасно виконувати свої платежі.

Під час вибору кредиту необхідно завжди ретельно ознайомлюватися з умовами договору. Не соромтеся задавати питання і уточнювати всі нюанси. Важливо мати чіткий план погашення кредиту і дотримуватися його.

Пам'ятайте, що кредит – це не гра, а важливий інструмент фінансового планування. Уважність та обережність допоможуть вам уникнути проблем і досягти своїх фінансових цілей без зайвих стресів.

Опануй теорію



Корисна інформація



Закріпи свої знання



Перевір свої знання



КРЕДИТНИЙ РУБІКОН

Ви оформили кредит,
Та й забули про весь світ!
Ви прострочили платіж,
Перетнули цей рубіж?
Що ж робити вам тепер?
Бачу, кожен з вас завмер!
Так! Це дійсно вже проблема,
І це точно не дилема!
Штраф, пеню маєш сплатити,
Бо не можна відступити!
Ви порушили Закон –
Перетнули Рубікон!
Незворотній цей процес,
Безумовно, то є стрес!
Позичальник має знати,
Договір завжди читати,
Бо проценти, наче змії,
Неустойка, наче тінь,
Доведуть до аритмії,
Чи до різних сновидінь!
Вам здається гра у шахи?
Борг, кредит, проценти – жахи!
Ні! Стратегія така,
Безумовно – це не гра!
Своєрідне поєднання,
Кожен хід – це планування!
Кожен рух грошей – це факт,
Де важливий результат!
Все детально розрахуйте,
Чорне з білим – це фільтруйте!
Кредит – добре лиш тоді,
Коли вчасно платиш ти!

ТЕМА 21. КРЕДИТНІ ПРОДУКТИ



Кредитний продукт – це інструмент, яка допомагає задовольняти різні фінансові потреби. Від споживчих кредитів до іпотеки – кожен з них має свої особливості і умови. Споживчий кредит може бути використаний для придбання різних товарів, таких як побутова техніка, електроніка чи меблі. Важливо розрахувати свої фінанси та переконатися, що ви зможете вчасно здійснювати кредитні платежі.

Кредитні картки також надають можливість використовувати кредитний ліміт для різних покупок та оплати послуг. Вони можуть мати різні умови, такі як відсоткові ставки та щомісячні комісії. Тому важливо уважно ознайомлюватися з умовами кредитування перед використанням. Кредити під заставу, такі як автокредити або іпотека, часто мають більш вигідні умови, оскільки вони забезпечені заставою. Однак, вони також потребують уважного аналізу та впевненості, що ви зможете здійснювати платежі вчасно.

Незалежно від того, який кредитний продукт ви обираєте, важливо бути уважним і вивчати всі умови договору. Пам'ятайте, що відповідальне використання кредиту може допомогти вам досягти ваших фінансових цілей, а недбале ставлення може призвести до значних проблем.

Опануй теорію



Корисна інформація



Закріпи свої знання



Перевір свої знання



КРЕДИТНИЙ ПРОДУКТ

Кредитний продукт на різні потреби,
Наприклад, споживчий? Чи скажеш не треба?

Але ж, якщо спробуєш, можеш обрати,
Кредит без застави або від ломбарду.

Також, в магазині ви можете взяти
Кредит на смартфон, пілосос, холодильник.

Всьому є ліміт? Візьміть ще годинник!

Але ж прорахуйте, грошей вистачає?

Бо фінустанова не пробачає!

Банк випускає кредитні картки,
Кредит можна брати, як можеш – візьми!

Шалені відсотки, кредитний ліміт,
Та все ж досить зручно, якщо розуміть!

Та в кожного банку умови свої,
Однакові ноти, а музика – ні!

Кредит під заставу – автокредит,
Також, іпотека – сьогоднішній хіт!

Тому, позичальник, умови вивчай,
Сто раз прорахуй! Уважно читай!

Якщо ситуація сталась конфліктна,
Чи зайвий платіж?

Чи умови кредитні? Змінились...

Рахунки, квитанції...

Або примірник твого договору –
Це все може бути! Хоч гляньте угору!

Все це має значення,

Будьте сумлінні!

Фінансова грамотність –

Повчання безцінні!

Навчання, як доля – невичерпний шлях,

Кредити, борги – все в ваших руках!

ТЕМА 22. ТИПИ РИЗИКІВ ТА УПРАВЛІННЯ НИМИ



Фінансовий ризик – це невід’ємна складова життя, де кожен крок може бути пов’язаний з можливістю втрати або отримання доходу. Він може бути спричинений різними факторами, таких як зміни на ринку, економічні кризи, непередбачувані події чи навіть особисті фінансові рішення.

Фінансовий ризик може проявитися у різних сферах життя, включаючи втрату роботи, зменшення доходів, банкрутство, втрату інвестицій, знецінення майна та інше. Важливо розуміти, що ризик є невід’ємною частиною будь-якого фінансового плану, а отже, необхідно розробляти стратегії щодо управління ним.

Одним з методів керування фінансовим ризиком є диверсифікація – розподіл інвестицій на різні види активів чи ринки, що допомагає зменшити залежність від конкретного джерела доходу та знизити загальний ризик втрат.

Фінансова грамотність та уважне планування можуть допомогти зменшити вплив фінансового ризику на ваше життя. Навчайтеся та дійте розумно, щоб забезпечити стабільність та безпеку вашого фінансового майбутнього.

Опануй теорію



Закріпи свої знання



ФІНАНСОВИЙ РИЗИК

Фінансовий ризик як завжди невизначений,
Людина завжди потребує грошей.
Події в житті дуже різні, насичені,
Де кожен момент це як шанс з лотерей!
Ми кожного дня ризикуємо втратити,
Зарплату, роботу, будинок, авто.
В сучасному світі існують ще гаджети,
Коштовності, тощо та безліч всього!
Тож, в пастку боргів може кожен потрапити,
Якщо вже доходи не більше витрат.
Тут вже не допоможе, навіть, заплакати,
Бо ризик банкрутства – страшний результат!
А що інвестиції? Жодних гарантій?
Всьому є знецінення, якщо це майно.
Один з варіантів – диверсифікація –
Це зменшення ризику, але все одно!
Тож, люди всі різні і схильність до ризику
Буває висока, буває низька.
Один в казино грає – гроші взяв в позику,
А в другого скринька набита сповна!
Тож, різні події, і різні їх наслідки,
Фінансовий ризик на ринку стихій.
Фінансова грамотність буде як знахідка,
Вивчай і крокуй до здійснення мрій!

ТЕМА 23. ВИДИ СТРАХУВАННЯ



Страховання дійсно важливий аспект фінансового планування для кожної людини. Воно надає захист від непередбачуваних подій та ризиків, що можуть виникнути у житті. Одним із ключових принципів страховання є розподіл ризиків між багатьма людьми чи компаніями, щоб навантаження випадків страхових виплат розподілялося більш рівномірно.

Існує багато видів страховання, що відповідають різним потребам та ситуаціям. Наприклад, особисте страховання може включати медичне страховання, страховання життя, страховання від нещасних випадків тощо. Майнове страховання може охоплювати страховання автомобіля, житла, майна та інше.

Окрім захисту від фінансових втрат, страховання також може забезпечити спокій та впевненість у майбутньому. Важливо вивчати умови страхових полісів та обирати ті, що найкраще відповідають вашим потребам і можливостям. Пам'ятайте, що страховання – це не лише витрати коштів, але й інвестиції у ваш спокій та захист.

Опануй теорію



Корисна інформація



Закріпи свої знання



Перевір свої знання



ПРО СТРАХУВАННЯ

Ми всі ризикуємо кожного дня,
Але страхування нам в поміч щодня!
Фінансові ризики чи негаразди,
Багаж може втратили чи захворіли,
Тож, треба, щоб ви головне зрозуміли,
Що є страхувальник і є страховик,
Це не про кіно, це не бойовик.
Продукт страховий можна всім нам обрати,
Людина себе може застрахувати!
Тож, вибір залежить від віку людини,
Від роду діяльності, інші причини.
Таке страхування, то є – особисте,
Різноманітне! Та для фінансиста –
Це все вже знайоме і все має сенс,
Платіж страховий і також інтерес.
Ще є страхування відповідальності,
Достатньо важливе, тут не до лояльності.
Ніколи не знаєш, хто третя особа,
Хто їде назустріч, бо це не хвороба.
Ще можна майно своє застрахувати,
Чи транспортний засіб або урожай,
Якщо це можливо, то все треба знати,
Вивчай вже сьогодні і не зволікай!
Спокій і захист у кожному слові,
Це все про безпеку в однім договорі.
Тож, ваш порятунок – у ваших руках,
Турбуйтеся про себе! Такий вже той «страх»!

ТЕМА 24. ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА ТА ШАХРАЙСТВО. ФІНАНСОВІ ПІРАМІДИ



При здійсненні безготівкових розрахунків необхідно бути особливо пильними і обережними в онлайн-середовищі. Адже потрібно усвідомлювати загрози, які можуть містити різні види інтернет-шахрайства, такі як фішинг, скімінг, вішинг тощо.

Фішинг – це вид шахрайства в інтернеті, що дає змогу шахраям виманити особисту інформацію про людину та незаконно заволодіти її коштами. Скімінг – це отримання конфіденційної інформації з кредитних або дебетових карток шляхом встановлення спеціальних пристроїв на банкоматах або платіжних терміналах. Вішинг – це використання соціальних мереж, електронної пошти або текстових повідомлень для отримання конфіденційної інформації.

Для захисту від цих загроз важливо дотримуватися кількох простих правил безпеки, таких як: використання складних паролів, не надсилання конфіденційної інформації через ненадійні канали зв'язку, перевірка веб-сайтів на наявність сертифікатів безпеки тощо.

Таким чином, необхідно бути пильними та обережними в онлайн-світі, щоб захистити свої фінанси та особисту інформацію від шахраїв і кіберзлочинців.

Опануй теорію



Корисна інформація



Закріпи свої знання



Перевір свої знання



ШАХРАЙ ГУДБАЙ!

Час здолати шахрая!
Прокачай свої знання!
Що є фішинг? «Риболовля»?
Вас спіймали на гачок?
Віртуально обікрали?
Бо ви правил не читали.
Хто такі шахраї?
Що є скімінг?
Що є вішинг?
Що не можна CVVi
Надсилати в SMSi!
Також треба пам'ятати
І пін-код свій прикривати.
Будьте пильні і кмітливі,
Сайт відкрийте НБУ,
Сайт з платіжної безпеки
І не гайте вже часу!
Тож, фінанси – не романси,
Знай можливості свої –
Напиши складні паролі,
Нехай плачуть шахраї!!!



ТЕМА 24. ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА ТА ШАХРАЙСТВО. ФІНАНСОВІ ПІРАМІДИ (продовження)

SPOOFING

Today, as fraudsters are virtuosos, like a thief in the night, they steal your identity, passwords, and documents, and, from within, cause serious damage.

CARRERS - FRUSTRATE

SSOINE O FAPRONS

PHISHING

To look to be someone you are not, and to trick you into giving them your card details and password, and other information.

SKIMMING

When you are in a public place, a thief can skim your card and steal your information without you knowing it.

DO NOT GIVE AWAY CARD DETAILS AND PASSWORDS

SKISHING

It is a scam where you are asked to invest in a business, and you are told that you will get rich. But in reality, you are just losing your money.

SKIMMING THIS IS A VERY DANGEROUS

THASTE GR CANIS SECURITY

Споживачу фінансових послуг обов'язково потрібно пам'ятати про різноманітні види шахрайства, які можуть загрожувати його фінансовій безпеці та які полягають у підробленні або використанні підроблених даних для викрадення особистої інформації або фінансової інформації користувачів. Ці шахрайські схеми можуть мати серйозні наслідки для їх жертв, включаючи втрату грошей, крадіжку персональних даних та інші проблеми.

Тому важливо бути обережними і не розголошувати свою конфіденційну інформацію або фінансові дані невідомим особам в онлайн-середовищі. Дотримання простих правил безпеки, таких як не надсилання особистої інформації через ненадійні канали зв'язку та перевірка достовірності веб-сайтів перед введенням конфіденційної інформації, допоможе запобігти потенційним загрозам.

Опануй теорію



Корисна інформація



Закріпи свої знання



Перевір свої знання



ШАХРАЙСЬКІ РОЛІ

На сьогодні є прогнози,
Що шахраї – віртуози!
Вони просять переслати,
Або сфотографувати
Дані з картки та паролі,
Бо розписані в них ролі!
Спуфінг, фішинг,
Скімінг, вішинг –
Це загрози і біда!
Тож, платіжна безпека,
Вкрай важлива, як вода!
Душу ви не розкривайте,
Коди банків не давайте!
Хитрий схемник той Шахрай,
Вже кажіть йому: «Гудбай!»



ТЕМА 24. ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА ТА ШАХРАЙСТВО. ФІНАНСОВІ ПІРАМІДИ (продовження)



Небезпека втрати громадянами своїх коштів спонукає нас вкотре нагадувати про різні види кібершахрайства, які використовуються шахраями для викрадення персональних даних, фінансової інформації та ідентифікаційних даних користувачів в інтернеті. Під впливом цих методів і схем, люди можуть стати жертвами шахраїв та зазнати фінансових втрат, а також мати інші негативні наслідки.

Тому важливо дотримуватися правил безпеки в інтернеті, таких як: не розголошувати особисту інформацію, постійно оновлювати складні паролі, не відкривати підозрілі посилання та не відправляти гроші чи конфіденційні дані невідомим особам.

Будьте уважними та обережними в інтернеті, щоб не стати жертвами кібершахраїв.

Опануй теорію



Корисна інформація



Закріпи свої знання



Перевір свої знання

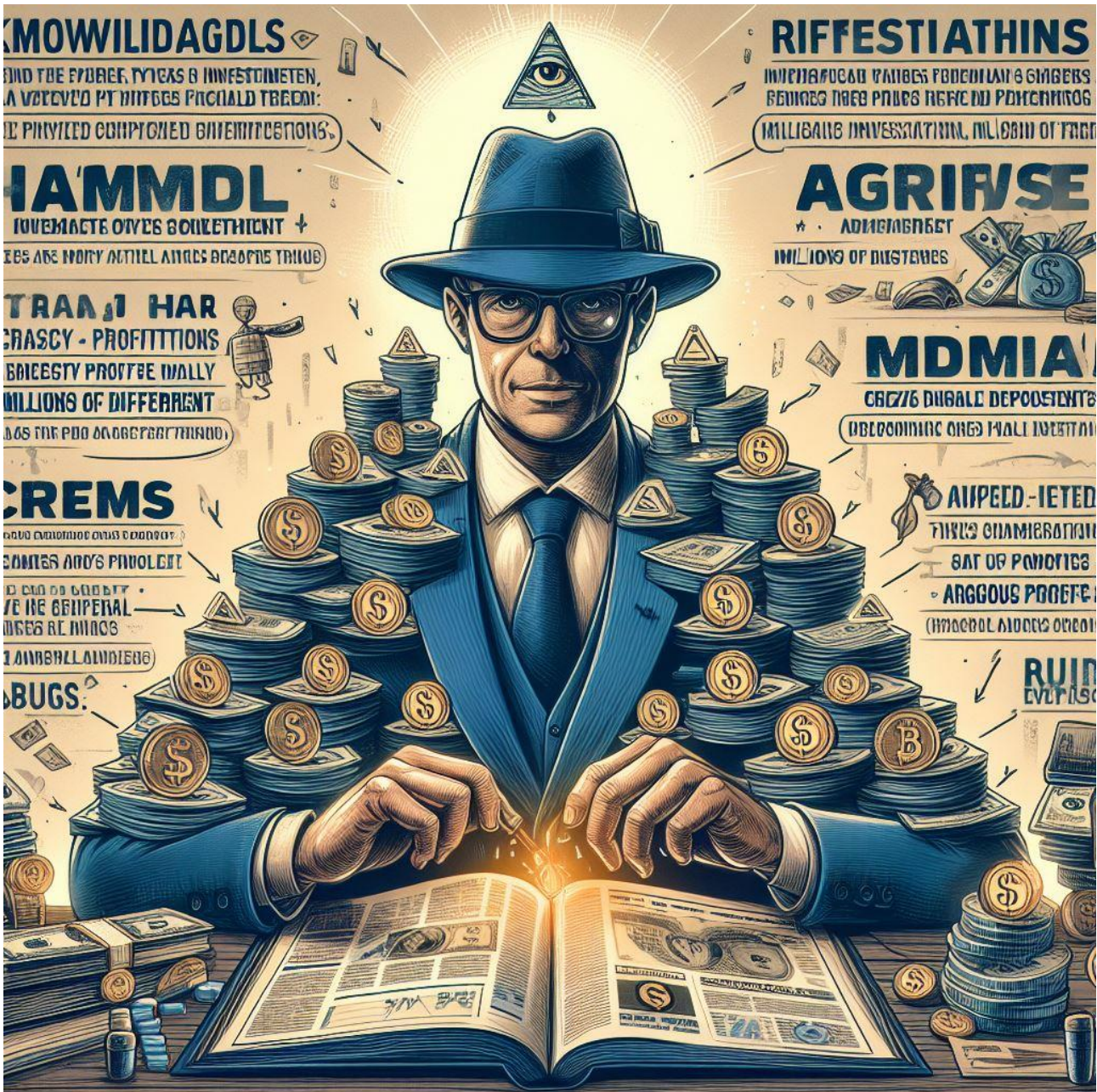


«КІБЕРФАХІВЦІ»!

В мережевому обмані
Шахраї шукають дані.
Вони хитрії ловці,
Вони – «кіберфахівці»!
Спуфінг – маска, то не казка.
Фішинг – вудка без води.
Скімінг – тихо, непомітно
Дані тягне не туди!
Вішинг – вміло обіцяє,
Що ви вкрали той мільйон,
Але ж будьте непорушні
І незламні як шпійон!
Знаєм правила, то – сила!
Кожен тепер має «крила»!
Тож, Шахраю, прощавай!
Кажем ми тобі: «Гудбай!»



ТЕМА 24. ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА ТА ШАХРАЙСТВО. ФІНАНСОВІ ПІРАМІДИ (продовження)



Фінансова піраміда – це одна з форм фінансової шахрайської діяльності, яка базується на принципі привернення нових учасників за рахунок внесків та обіцянок величезних прибутків.

У фінансовій піраміді ранні учасники отримують прибутки за рахунок внесків нових учасників, а не за рахунок реальної діяльності чи прибуткових інвестицій. Ця система може працювати лише до тих пір, поки приходить достатньо нових учасників і вносяться нові кошти. Однак це не триває вічно, і коли потік нових членів закінчується, піраміда руйнується, а більшість учасників зазнають втрат.

Щоб уникнути потрапляння в фінансову піраміду, важливо бути обережним та обізнаним щодо можливих шахрайських схем. Необхідно добре вивчати умови будь-яких фінансових контрактів та інвестиційних можливостей перед тим, як здійснювати будь-які внески або укладати угоди. Також важливо слідкувати за змінами в фінансовому середовищі та звітуванням компаній, з якими плануєте співпрацювати.

Опануй теорію



Корисна інформація



Закріпи свої знання



Перевір свої знання



ФІНАНСОВА ПІРАМІДА

Обізнаний – значить озброєний,
Фінансова грамотність – сила!
Тож, весь матеріал вже засвоєний,
Залишилась ще «піраміда»!
Фінансові види шахрайства,
Їх безліч та всі вони різні,
Ще схеми Понці чи Медоффа –
Мільйони ошуканих! Дійсно!
«Інвестори» та «інвестиції»,
Шалені «прибутки» і вкладники!
Це – як «агресивні традиції»,
Можливо, сумнівні порадики?!
Шахраї все більш винахідливі,
З роками вони більш оманливі,
Якщо фінансист, то допитливий!
Права і обов'язки знає він!
Вивчай, споживач, світ фінансовий –
Будь впевнений, навіть сміливий будь!
Витрати – твій вибір! Тож, рішення –
Приймай! Тільки правила не забудь!
Фінансово бути обізнаним –
Це досить вагома причина!
Слідкуйте уважно за змінами –
Це знає розумна людина!

ТЕМА 25. ЗАХИСТ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ



Споживач фінансових послуг має бути обачливим і дбайливим щодо своїх фінансових рішень. Важливо розуміти свої права і обов'язки, а також мати достатню обізнаність про різні фінансові продукти та їх умови.

Фінансова грамотність дозволяє споживачеві приймати обґрунтовані рішення щодо вибору фінансових продуктів, уникати шахрайських схем та ризиків фінансових втрат. Знання про фінансовий світ допомагає побудувати стійке фінансове майбутнє та ефективно керувати своїми фінансами.

Отже, кожен споживач фінансових послуг повинен постійно вдосконалювати свою фінансову грамотність, щоб забезпечити собі стабільність і безпеку у фінансовій сфері.

Опануй теорію



Корисна інформація



Закріпи свої знання



СПОЖИВАЧУ

Споживач фінансових послуг –
Він має бути обачливий,
Не піддаватись спокусі,
Тримати руку на пульсі!
Він має знати права,
А також свої обов'язки –
Це дуже важливо для споживача,
Не треба втрачати «свідомості»!
Страховки чи вклади, кредит, депозит –
Ви вільні обрати, та все ж є ліміт!
Фінансово грамотний – певна свобода,
Знання – це як світло, чи навіть, як зброя.
Фінансова мудрість, немов нагорода,
Фінансовий світ – він безмежний, як доля!
Тобі, споживач, треба знати одне,
Що гроші – вода, та вони наживне!



C'EST LA VIE!



Кафедра фінансів Черкаського державного технологічного університету акцентує вашу увагу на важливості знання іноземних мов та фінансової грамотності, адже ці знання можуть виявитися дуже корисними у нашому житті.

Так, наприклад, вміння спілкуватися декількома мовами може відкрити перед нами нові можливості у різних сферах життя: від подорожей та культурного обміну до успішної кар'єри. Вивчення мови – це не лише корисно, а й захопливо.

Знання про гроші допомагає нам керувати своїми фінансами ефективніше, планувати майбутнє та досягати фінансових цілей.

Нагадуємо, що розуміння фінансів і навички мовної комунікації є ключами до успіху в сучасному світі.

**Сайт
кафедри
фінансів**



Ми в 



Ми в 



Ми в 



C'EST LA VIE!

Ти говориш – Bonne question!
Ти говориш – не raison!
Ти говориш – C'est la vie!
Це – життя! Мовляєш ти!
Варто знати хоч три мови,
Щоб халепи не знайти!
Хочеш пісню заспівати?
Вчи французьку! Йди до хати!
Хочеш бізнесом займатись?
На англійській треба знатись.
Ще німецьку мусиш вчити,
Одне слово – тридцять літер!
Пам'ятай, що поліглот –
Світ наш бачить, як пілот!
Та з вершин свого польоту
Підкоряє всі висоти!
Посміхнулись трохи ви?
Дуже добре! Треба йти!
Тож, валізу я складу,
Бо іспанську вчити йду!
Може трохи зачекаю?
Про фінанси книжку маю.
Знай фінанси! Вивчи мови!
Назбирай мільйон банкнот,
Бо ти справжній, найрозумний
Фінансист і поліглот!

ФІНАНСОВА ГРАМОТНІСТЬ = ЯКІСТЬ ЖИТТЯ



Фінансова грамотність – це ключ до якості життя, який допомагає зберігати та примножувати свої фінансові ресурси. Ось кілька кроків, які можуть допомогти вам стати фінансово грамотним:

Усвідомлення. Почніть з розуміння своїх фінансових потреб, цілей і можливостей. Просувайтесь вперед, враховуючи свої можливості та обмеження.

Бюджетування. Створіть бюджет, в якому зазначите свої доходи та витрати. Це допоможе контролювати свої фінанси та планувати майбутні витрати.

Розумні кредити. Перед взяттям кредиту ретельно розгляньте всі умови та ризики. Не забувайте, що кредити потрібно погашати, і прослідкуйте за своєю здатністю повертати їх.

Заощадження та інвестування. Дослідіть різні можливості інвестування, такі як цінні папери, нерухомість або депозити. Пам'ятайте, що інвестування пов'язано з ризиком, тому вкладайте гроші тільки в ті активи, які ви ретельно вивчили.

Постійне навчання. Фінансові ринки змінюються, тому важливо постійно вдосконалювати свої знання і навички у цій сфері.

Фінансова грамотність допомагає стати успішними та навчитися долати різноманітні виклики життя. Тож вивчайте, розвивайтеся і покращуйте свою фінансову культуру і грамотність!

Сайт кафедри
фінансів



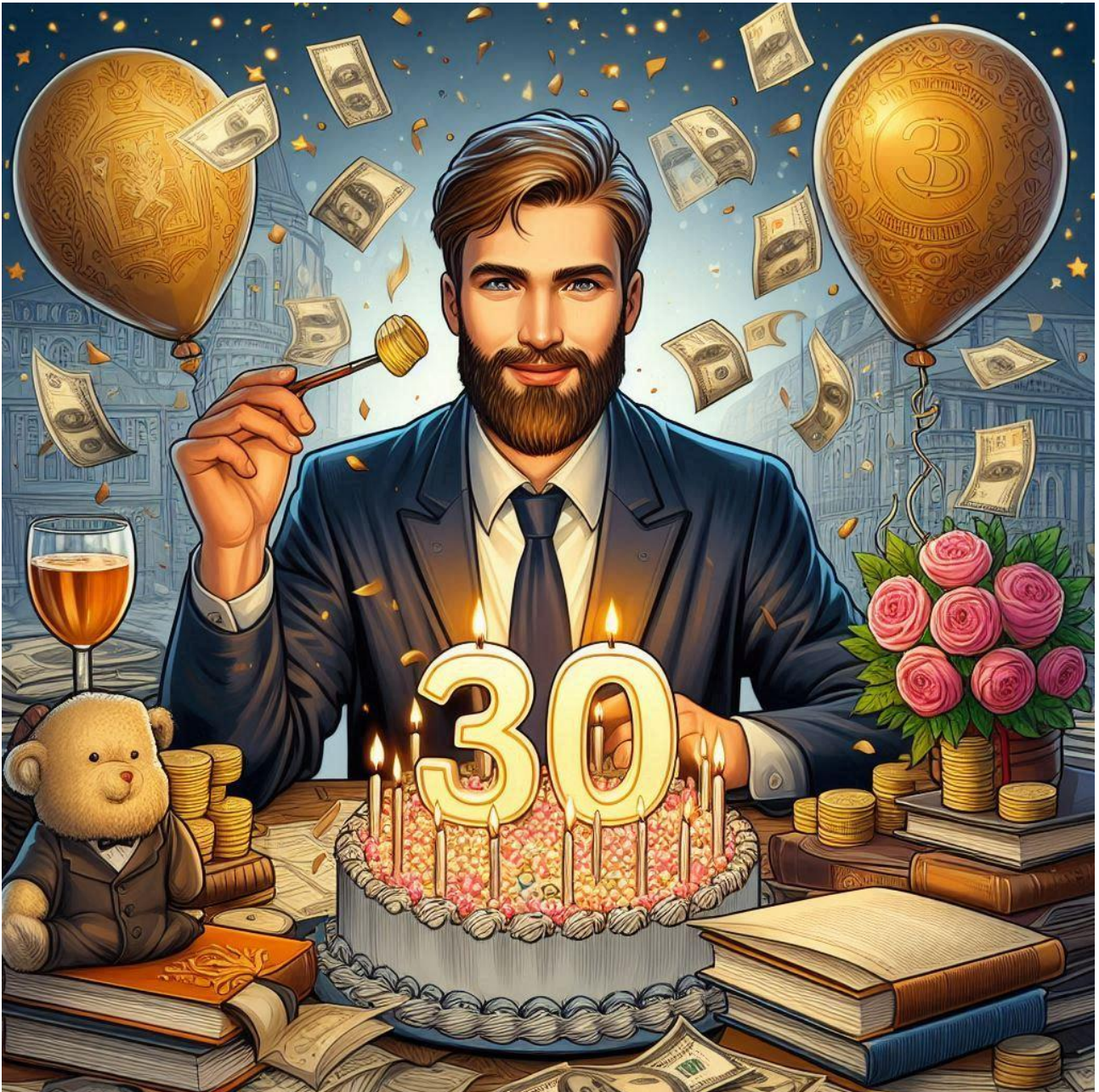
ФІНАНСОВА ГРАМОТНІСТЬ = ЯКІСТЬ ЖИТТЯ

Як бути фінансово грамотним?
Зміцнити своє усвідомлення!
Як кошти свої всі примножити?
Капкани шахрайські обходити!
Плануйте витрати – це перш за все,
Створіть свій бюджет – це важливий крок!
«Розумні» кредити – це ваше «лице»,
Не бійтесь помилок – все буде урок!
Фінансовий геній – вкладає в знання –
Найкращий актив майбутнього дня.
Майстерно ресурси свої витрачає,
Секрет не в багатстві. Він точно це знає!
Є час заробляти та інвестувати –
Чи в цінні папери або в нерухомість,
Також депозити у різній валюті,
Але пам'ятайте, є – ризик, натомість!
І ризик, і шанс – це нові горизонти,
Як дві сторони одного листа!
Фінансова грамотність – ваша стабільність,
Вивчайте! Покращуйте якість життя!



ЗАПРОШУЄМО ДО НАС НА НАВЧАННЯ!

КАФЕДРА ФІНАНСІВ ЧЕКАЄ НА ВАС!



Кафедра фінансів Черкаського державного технологічного університету виповнюється 30 років! Це значна подія, яка відзначає не лише довгу історію існування, але й важливий внесок у розвиток фінансової освіти та підготовку кваліфікованих фахівців. За цей час кафедра встигла стати справжнім осередком знань і навичок у сфері фінансів, який впевнено розвивається, просувається вперед, розкриваючи потенціал кожного студента.

Кожен випускник кафедри є свідомим фахівцем, здатним розуміти складні економічні процеси та приймати обґрунтовані фінансові рішення. Професійні та особисті досягнення наших випускників свідчать про високий рівень підготовки, а також про важливість освіти в житті кожної людини.

Ми пишаємось досягненнями нашої кафедри і плануємо досягти ще більше успіху в майбутньому. Нехай наш корабель добробуту завжди пливе вперед, рухаючись до нових вершин і досягнень!

Сайт
кафедри
фінансів



Ми в 

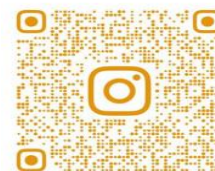


Ми в 



@financeforeveryo
neche
financeforeveryone

Ми в 



@FINANSYCHSTU

КОРАБЕЛЬ ДОБРОБУТУ

30 років! Багато чи мало?

Але хочу сказати таке:

День народження кафедри в жовтні,
Вона радість і гордість несе!

Тут студентські роки, немов стежка,
Світ фінансовий двері відкрив,
Як сторінки Великої книги –

Тридцять років писав і творив!

Вперше – створена в області, в місті,
Сформувала команду міцну.

Бакалаври, а також магістри –
Фінансисти! Їм все по плечу!

Тридцять років пройшло, промайнуло...

Кожен наш випускник – це талант!

Їх блискучі досягнення свідчать,

Що знання – це фундамент! Гарант!

Ми пишаємось! Наші студенти

Розуміють важливість освіти!

Світ навчання – яскраві моменти,

Тридцять років – щасливо прожиті!

Процвітай, наша рідна ти – кафедро!

Ми бажаєм тобі тільки розквіту!

Нехай доля твоя буде щедрою,

Світ фінансів – корабель добробуту!

Об'єднаймо історії успіхів,

Це – рушій, що вітрила тримає!

Заплануймо ще нові досягнення,

Шлях попереду – він надихає!

ІНТЕРАКТИВНИЙ ПОСІБНИК З ФІНАНСОВОЇ ГРАМОТНОСТІ

Автори:

Гончаренко І. Г.,

Бережна Л. В.,

Березіна О. Ю.

Комп'ютерне складання

Л. В. Бережна, О. Ю. Березіна

Дизайн обкладинки О. М. Третяков

Підп. до друку 24.05.2024 р. Формат 60×84/16.

Папір офсетний. Гарнітура Bookman Old Style.

Ум. друк. арк. 6,98. Вид. № 14-24. Тираж 300 прим.

Видавець Третяков Олександр Миколайович.

Свідоцтво про внесення до Державного реєстру видавців

Серія ДК № 4862 від 11.03.2015 р.

Україна, 18001, м. Черкаси, вул. Слави, 1, к. 24.

Тел.: +38-063-62-555-12. E-mail: book_brama@ukr.net