

3. Податковий кодекс України: Закон України від 21.12.2016 №1797-VIII / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>

УДК 336.76

Бесараб А.О.,

студентка 31гр. ФФБС

Науковий керівник - Добриніна Л.В.,

викладач кафедри фінансового менеджменту та фондового ринку

Одеський національний економічний університет

Фінансові піраміди сучасності та їх наслідки

Впродовж всієї історії людство бажає заробляти багато грошей. І з часом звичайні фінансові інструменти пасивного заробітку стають все менш привабливими. На зміну їм приходять сучасні та інноваційні фінансові піраміди. Хоча люди вже не раз обпікалися, віддаючи свої кошти до рук шахраїв, таких як МММ, Меркурій, Вертекс, Хелікс й інших, кількість фінансових пірамід у світі, включаючи й український простір, невпинно продовжує зростати.

Фінансові піраміди – велика небезпека для держави загалом, а також для її складових: банківської системи, фондового ринку та грошово-кредитного ринку. Через те, що значна сума коштів акумулюється у фейкових фінансових установах, реальний фінансовий сектор страждає, адже гроші не спрямовані на інвестиції та розвиток країни - зазвичай вони зосереджуються на руках у власників фінансових пірамід, що виводять їх через офшори.

Незважаючи на те, що за організацію пірамід відповідальні окремі особи, підривається довіра суспільства до держави в цілому. Також значних зрушень зазнає і соціальна складова суспільства: зростає безробіття та рівень злочинності.

Досить великий проміжок часу в українському законодавстві не існувало чіткого законодавства, щодо діяльності фінансових пірамід. Відсутність державного контролю й з свого боку «допомагало» розмаїттю фінансових афер. Але вже згідно з законопроектом від 27 листопада 2014 року "Про заборону

фінансових пірамід в Україні" за залучення фінансових активів за допомогою фінансової піраміди передбачається кримінальна відповідальність у вигляді штрафів або позбавлення волі від 3 до 12 років.[1] Така міра покарання є значно вищою, ніж у інших країнах: Канада- до 5 років, Казахстан – до 3 років, Беларусь – до 3 років, Росія- до 6 років.

У 21 сторіччі кожна людина володіє величезною кількістю інформації, економіка прагне до прозорості звітності, але все ж таки на фінансовому ринку з'являються нові й нові піраміди. З кожною новою, фантазія шахраїв вигадує все більш витончені схеми, а жага людей швидко заробити великі кошти, прикладаючи небагато зусиль не згасає.

Головною метою фінансових пірамід є швидкий заробіток завдяки заманюванню максимальної кількості людей. Але у сучасних пірамід є своя аудиторія, і свій простір. На відміну від часів радянського союзу, коли рекламу фінансових пірамід можна було побачити по телевізору, зараз це заборонено законодавством. Але і аудиторія для таких фінансових схем перемістилася у соціальні мережі. Завуальовану фінансову махінацію прикривають гучними лозунгами отримання великих грошей, привертають увагу використовуючи відомих людей.

Зазвичай, фінансові піраміди з'являються у періоди фінансових криз, нестабільної економічної ситуації в країні. Зневірені люди просто не знають як зберегти та збагатити свої кошти. Отже, можна зробити висновок, що держава сприяє у існуванні пірамід, що загрожують фінансовій безпеці.

Правоохоронним органам стає все складніше відстежувати їх появу, тому що сучасні технології дозволяють більшості власників ретельно переховувати їх появу чи маскують їх під іншу підприємства. Можливий варіант, коли члени фінансової піраміди реєструють свою установу як комерційну і залучають кошти для інвестування якогось проекту. Деякі фірми працюють лише з окремою категорією населення: студенти, фермери, пенсіонери. Принциповою відмінністю фінансової піраміди від реального бізнес-проекту є джерело виплати

доходу. Якщо сума виплат доходу стабільно перевищує розмір додаткової вартості, яку забезпечує цей бізнес, то даний проект є пірамідою.[1]

До того ж, контролювати людські дії дуже важко. Шахраї пропонують диво, величезний дохід за дуже маленький термін. При чому потрібна лише мінімальної сума вкладення для участі у проекті, але одразу і сьогодні, бо завтра буде уже пізно.

Треба зазначити, що запорукою успіху фінансової піраміди є психологічний вплив з боку організаторів на її учасників за допомогою використання методів нейролінгвістичного програмування (НЛП). Махінатори використовують напрям практичної психології - “технологія успіху”, в основу якого покладено використання образних стимулів (“якорів”), що викликають певну психічну реакцію людини. [2]

Отже можна дійти до висновку, що головним завданням держави є постійне підвищення рівня правової та фінансової грамотності громадян, щоб ті в свою чергу не потрапили у пастку різних фінансових махінацій, зокрема у вигляді фінансових пірамід, а громадянство в свою чергу, повинно йти назустріч цим знанням. Освічена людина, що має достатньо знань у фінансовій сфері буде більш прискіпливо відноситись до будь-яких грошових операцій та інвестувати гроші лише до фінансових установ, що отримали ліцензію від Національного банку України та офіційно працюють на фондовому ринку. А державі в свою чергу потрібно посилити контроль за діяльністю такого роду, а також посилити безпеку засобів масової інформації та соціальних мереж.

Список використаних джерел:

1. “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” Закон України. (Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2002, № 1, ст. 1). Редакція від 20.07.2014 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>
2. [Євген СОЛОВЙОВ](#). Фінансові піраміди: про взаємну відповідальність держави і громадян. 14 червня 2013, [Електронний ресурс]. – Режим

доступу: <http://gazeta.dt.ua/finances/finansovi-piramidi-pro-vzayemnu-vidpovidalnist-derzhavi-i-gromadyan-.html>

3. Справжня В. Глухі кути фінансових пірамід / Віра Справжня // Персонал плюс: Всеукраїнський загальнополітичний освітянський тижневик № 6 (258) 14-20 лютого 2008 року. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.personal-plus.net/258/2933.html>

УДК 332.72:336.531.2

Бойко А.О.,

студентка 31гр. ФФБС

Науковий керівник - Добриніна Л.В.,

викладач кафедри фінансового менеджменту та фондового ринку

Одеський національний економічний університет

Інвестиційний ринок нерухомості

З фінансових основ відомо, що інвестиційний ринок нерухомості, як і всі складові інвестиційного ринку, тільки тоді стає інвестиційним, коли цей об'єкт починає приносити дохід. Основу ринку нерухомості складають існуючі земельні ділянки та новостворювані, реконструюються та розширюються підприємства, будівлі і споруди різного цільового призначення, а також гроші чи фінансовий капітал. З одного боку, нерухомість належить до складу засобів виробництва (земельні ділянки, адміністративні, суспільні, виробничі, складські, торговельні та інші будівлі, споруди та приміщення) й служить базою господарської діяльності та розвитку для підприємств і організацій усіх видів і форм власності. З іншого боку – виступає основою особистого існування громадян і використовується для невиробничого, особистого споживання. [1]

Нерухомість як товар має ряд особливостей серед інших товарів. Це найбільш вартісний, довговічний і ґрунтовний товар – товар, який може неодноразово споживатися декількома покупцями без втрати його властивостей та вартості.