**Тема. Фінансові послуги.**

– Термін «фінанси» (від лат. financia) означає платіж. У значенні «грошовий платіж» його почали широко вживати в ХІІІ–XV ст. в Італії, міста якої були на той час великими центрами торгівлі, грошових розрахунків і банківської справи. У наступні століття термін «фінанси» набув міжнародного поширення і став вживатися як поняття, пов’язане із системою грошових відносин. Становлення фінансових відносин відбувалося одночасно з розвитком ринкових (товарно-грошових) відносин. Також фінансові послуги були пов’язані з потребою обслуговування державою економічного та культурного життя громадян, утриманням армії, охорони здоров’я, освіти, пенсійного забезпечення, управлінського апарату.

***Опрацюйте конспект уроку, використовуючи текст підручника (§ 42) та атлас.***

**Фінанси** – це економічні відносини в процесі створення і розподілу фондів грошових коштів.

До фінансових установ належать банки, кредитні спілки, ломбарди, довірчі товариства, страхові компанії, установи накопичувального пенсійного забезпечення, інвестиційні фонди, брокерські фірми, фондові та валютні біржі.

***Прийом «Мозковий штурм»***

* Які послуги відносять до фінансових?

**Фінансові послуги включають:**

1) випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та їх обслуговування;

2) довірче управління фінансовими активами;

3) діяльність з обміну валют;

4) надання коштів у позику, зокрема на умовах фінансового кредиту;

5) надання гарантій;

6) переказ грошей;

7) послуги у сфері страхування та пенсійного забезпечення;

8) торгівля цінними паперами.

Торгівля фінансовими послугами є однією з найбільш розвинених сфер у сучасному світовому господарстві.

Зазвичай в усіх країнах фінансові послуги регулюють банки.

**Банки** — це установи, які здійснюють грошові розрахунки, нагромаджують грошові кошти та інші цінності, купують і продають іноземну валюту, надають кредити. Банківська система більшості країн є **дворівневою.** На першому рівні — комерційні та державні банки, які безпосередньо обслуговують клієнтів з метою одержання прибутку. Другий рівень утворює центральний банк, який випускає в обіг нові грошові знаки, здійснює грошово-кредитну політику в державі, організовує міжбанківські розрахунки, координує діяльність банківської системи загалом (є «банком банків»).

Центральні банки — це переважно державні установи (наприклад, Німецький федеральний банк, Народний банк Китаю, Національний банк України).

Найбільші **фондові та валютні біржі** розташовані в Нью-Йорку, Лондоні, Токіо. Щоденно там укладаються тисячі угод, які спрямовують фінансові потоки до певних країн або підприємств.

Одним із найпоширеніших видів фінансових послуг у світі є надання кредиту.

**Кредит** — це кошти й матеріальні цінності, що їх надає кредитор у користування позичальникові на визначений термін за умови повернення зі сплатою відсотків. Поділяють на фінансовий, товарний і кредит під цінні папери, які засвідчують відносини позики.

**Потужні міжнародні валютно-фінансові організації:** Міжнародний валютний фонд (МВФ), Світовий банк (СБ), Міжнародний банк реконструкції і розвитку (МБРР), Європейський банк реконструкції і розвитку (ЄБРР).

**Фінансовий центр** – це світове місто, в якому сконцентровано багато банків міжнародного значення, великих фірм, а також є фондова біржа – постійно діючий ринок цінних паперів.

***Робота з підручником.***

**Найбільші світові фінансові центри:** Лондон, Нью-Йорк, Сінгапур, Гонконг, Токіо, Сан-Франциско, Чикаго, Сідней, Бостон, Торонто. (таблиця на ст. 235)

**Транснаціональні банки (ТНБ)** — це великі кредитно-фінансові комплекси, які контролюють валютні та кредитні операції на світовому ринку.

У 2014 році лідером серед банків за обсягом активів став китайський банк **Industrial & Commercial Bank of China Limited.**

**Під впливом глобалізації з’явилися такі тенденції розвитку світових фінансових центрів:**

1) консолідація фінансових центрів (є припущення, що Нью-Йорк, Лондон і Гонконг перетворюються на єдиний глобальний фінансовий центр із спільними правилами регулювання);

2) посилення ролі регіональних центрів Азії, Латинської Америки, Близького Сходу та Африки, які прагнуть до перерозподілу сфер впливу;

3) поступове перетворення світових фінансових центрів на потужні інформаційно-аналітичні та організаційно-управлінські комплекси, що володіють значним кредитним потенціалом.

**Офшори** — це країни і компанії, які слугують для залучення іноземних капіталовкладень, надаючи різноманітні пільги, насамперед в оподаткуванні. Вперше виникли в Стародавній Греції.

**Офшорні зони –** це країни, які створюють лояльні вимоги до податкових звітів для іноземних підприємців, зареєстрованих на її території. Компанія, що зареєстрована в такій зоні й користується пільгами у сфері оподаткування, є **офшорною компанією**. Податків може взагалі не бути.

**Офшорні зони світу:** Панама і Беліз у Центральній Америці, Ліберія і Сейшельські Острови в Африці, країни-карлики в Європі. Найбільше серед офшорів острівних держав і залежних територій, що розташовані в басейні Карибського моря.

Найбільшу суму на закордонних рахунках має ТНК Apple — понад 181 млрд дол. За нею іде General Electric із 119 млрд «офшорних» доларів, а також фірма Microsoft — 108,3 млрд дол.

Урядом України складений список із 76 країн і територій, в яких податок на прибуток суттєво нижчий, ніж в Україні. Понад 30 з них підпадають під поняття країн-офшорів.

Деякі країни-офшори стали **потужними світовими фінансовими центрами**: Кайманові та Бермудські острови (британські володіння в Північній Америці), британські острови Джерсі та Гернсі, Ліхтенштейн, Британські Віргінські острови, Тринідад і Тобаго, Маврикій, Монако, Мальта, Кіпр, Панама.

Сьогоднішня банківська система України представлена **Національним банком** і десятками комерційних банків («Ощадбанк», «Укрексімбанк», «ПриватБанк»). Є банки з іноземним капіталом (нідерландський ING, німецький Deutsche Bank, французький Credit Agricole, польський Кредобанк, австрійсько-український «Райффайзен Банк Аваль»).

Багато банків збанкрутували.

Понад 90 % обсягів торгівлі цінними паперами здійснюють Фондова біржа «Перспектива» та Фондова біржа ПФТС (Перша фондова торговельна система) в Києві.

Банківська система України має доволі скромне значення на світовому фінансовому ринку: сукупні активи банківської сфери України відповідають 0,4 % активів найбільшого банку світу.

Україна є позичальником валютних коштів у МВФ, СБ, МБРР, ЄБРР.

**Найбільші інвестори України — країни-офшори:** Кіпр, Британські Віргінські Острови і Беліз.

**Найбільші фінансові центри України:** Київ, Львів, Харків, Одеса, Дніпро (розташований головний офіс «ПриватБанку»).

***Прийом «Мозковий штурм»***

- Які ознаки характерні для міст, що є світовими фінансовими центрами? Наведіть приклади таких міст.

- Які, на вашу думку, причини слабкості банківської системи України?

***Виконайте вправу для закріплення матеріалу за посиланням:***

<https://learningapps.org/display?v=p3b1yx1pj20>

**ДОМАШНЄ ЗАВДАННЯ**

Опрацювати § 42, вивчити основні терміни і поняття.