

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН
ГАУ ДПО ИНСТИТУТ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН
УФИМСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НИУ «ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ»
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ И БИЗНЕСА БАШКИРСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО УНИВЕРСИТЕТА
БРО «ФИНПОТРЕБСОЮЗ»
ОТДЕЛЕНИЕ - НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПО РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН УРАЛЬСКОГО ГЛАВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА РОССИИ
АССОЦИАЦИЯ КРЕДИТНЫХ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
Республики Башкортостан



Министерство образования и науки
Республики Башкортостан



Банк России



Материалы IX Всероссийской
научно-практической конференции,
посвященной 90-летию
Института развития образования
Республики Башкортостан

«Современные вызовы и тренды в повышении финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг»

I том

г. Уфа, 28 октября 2022 года

**МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН
ГАУ ДПО ИНСТИТУТ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ
РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН
УФИМСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ И БИЗНЕСА
БАШКИРСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО УНИВЕРСИТЕТА
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
НИУ «ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ»
БРО «ФИНПОТРЕБСОЮЗ»
ОТДЕЛЕНИЕ - НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПО РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН
УРАЛЬСКОГО ГЛАВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА РОССИИ
АССОЦИАЦИЯ КРЕДИТНЫХ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН**

СОВРЕМЕННЫЕ ВЫЗОВЫ И ТРЕНДЫ В ПОВЫШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

**Сборник материалов IX Всероссийской
научно-практической конференции**

Том 1

Уфа, 28 октября 2022 г.

УДК 330
ББК 65.26
Ф 59

Современные вызовы и тренды в повышении финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг: сборник материалов IX Всероссийской научно-практической конференции в 2-х томах (28 октября 2022 г., г. Уфа), посвященной 90-летию Института развития образования Республики Башкортостан /отв.ред. Е.Р. Ковлясова. – Уфа : Первая типография, 2022. – 293 с.

ISBN 978-5-6040877-6-3

В сборнике статей опубликованы материалы IX Всероссийской научно-практической конференции. Конференция проходила 28 октября 2022 г. на базе Института развития образования Республики Башкортостан (г. Уфа). В сборник вошли научные статьи педагогов-практиков, студентов, школьников, посвященные финансовой грамотности.

Материалы печатаются в авторской редакции.

УДК 330
ББК 65.26

ISBN 978-5-6049285-5-4

©Авторы статей, 2022

СОДЕРЖАНИЕ

СЕКЦИЯ 1. КЛЮЧЕВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В РАЗВИТИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: РЕАЛИИ МЕНЯЮЩЕГОСЯ МИРА

<i>Султанов Роберт Оганович, Смоленчук Галина Геннадиевна</i> КАК СТУДЕНТУ НАКОПИТЬ НА КВАРТИРУ В РЕАЛИЯХ НАСТОЯЩЕГО ВРЕМЕНИ	11
<i>Колонских Никита Владимирович, Мустафина Зульфия Рашидовна</i> ПОЧЕМУ БИЗНЕС ВЫБИРАЕТ КРИПТОВАЛЮТЫ?	14
<i>Зими́на Мария Сергеевна, Мельниченко Ирина Кимовна</i> ИНСТРУКЦИЯ ПО СОСТАВЛЕНИЮ БИЗНЕС-ПЛАНА ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНА	18
<i>Денисова Наталья Сергеевна, Путихин Юрий Евгеньевич</i> УСПЕШНАЯ ПРАКТИКА НАЛИЧИЯ ФИНАНСОВОЙ ЭТИКИ В КОМПАНИЯХ РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ	20
<i>Новикова Наталья Викторовна</i> ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ	28
<i>Имаев Артур Рустемович, Климанова Альбина Равилевна</i> ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	31
<i>Габдрахманова Лия Рамильевна, Сабирова Гузалия Мухаметсалиховна</i> НАЛОГИ В НАШЕЙ ЖИЗНИ	33
<i>Гизатуллин Камиль Русланович, Заикина Наталья Андреевна</i> ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ И КАЧЕСТВА ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ	34
<i>Гребешкова Ксения Станиславовна, Заикина Наталья Андреевна</i> ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ, ИЛИ ЗАЧЕМ РЕБЕНКУ ИЗУЧАТЬ ФИНАНСОВУЮ ГРАМОТНОСТЬ	36
<i>Жемайтук Ирина Евгеньевна, Касимова Дилара Фаритовна</i> ИНВЕСТИЦИИ В 2022 ГОДУ	38
<i>Ирдуганов Роман Владимирович, Гимранова Гузель Хамидулловна</i> ФИНАНСОВО ГРАМОТНОЕ ПОВЕДЕНИЕ НА E-COMMERCE РЫНКАХ	40
<i>Калганова Дарья Даниловна, Минибаева Эльмира Ринатовна</i> ЗНАЧИМОСТЬ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ ДЛЯ МОЛОДЕЖИ В ВЕК ИНФОРМАЦИИ	42
<i>Киреев Сергей Алексеевич, Коровченко Ольга Викторовна</i> КЛЮЧЕВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В РАЗВИТИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: РЕАЛИИ МЕНЯЮЩЕГОСЯ МИРА	45
<i>Курбанова Карина Венеровна, Мельниченко Ирина Кимовна</i> ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ МОЛОДЁЖИ	46

<i>Лотоцкая Анастасия Игоревна, Путихин Юрий Евгеньевич</i> РОЛЬ И МЕСТО ФИНАНСОВОЙ ЭТИКИ В РАБОТЕ НА ГОСУДАРСТВЕННОЙ И МУНИЦИПАЛЬНОЙ СЛУЖБЕ	49
<i>Михеева Надежда Валерьевна</i> ИЗУЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ШКОЛЬНИКАМИ В ЭПОХУ СОВРЕМЕННОГО МИРА	51
<i>Ниценко Снежана Андреевна, Шилова Александра Александровна</i> О РОЛИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	52
<i>Окользина Ксения Витальевна</i> ОСОБЕННОСТИ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ	54
<i>Родионов Даниил Евгеньевич, Мингазов Ильшат Рашитович</i> СЕМЬ МОДЕЛЕЙ ПОВЕДЕНИЯ ДЛЯ СОХРАНЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ	56
<i>Саитова Юлия Фидайловна, Мухаметова Айгуль Данияровна</i> ИЗМЕНЕНИЕ СБЕРЕЖЕНИЙ НАСЕЛЕНИЯ	59
<i>Сошникова Алёна Евгеньевна, Байрамуллова Фарида Янузаковна</i> ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ СПО	61
<i>Степанов Павел Алексеевич, Шилова Александра Александровна</i> ДОХОДЫ И РАСХОДЫ НАСЕЛЕНИЯ КАК ОСНОВА РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА РФ	64
<i>Фаухетдинова Амалия Руслановна, Канифова Рина Рамусовна</i> КАКОЙ ТИП НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ ПОДХОДИТ ДЛЯ РОССИИ В УСЛОВИЯХ МЕНЯЮЩЕГОСЯ МИРА	66
<i>Фефелов Григорий Алексеевич, Степанова Светлана Юрьевна</i> НАЛИЧНЫЕ ИЛИ ЦИФРОВЫЕ ДЕНЬГИ: ЗА ЧЕМ БУДУЩЕЕ?	68
<i>Чеченева Анна Дмитриевна, Путихин Юрий Евгеньевич</i> ЭТИКА БИЗНЕСА КАК ФАКТОР УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ	71
<i>Шангареева Диана Рустамовна, Бельдинова Елена Владимировна</i> ОСОБЕННОСТИ ИЗМЕНЕНИЯ ГРАФИКА ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА ПРИ ВНЕСЕНИИ ДОСРОЧНОГО ПЛАТЕЖА В СЧЕТ ПОГАШЕНИЯ ОСНОВНОГО ДОЛГА, ПРИ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ И РЕФИНАНСИРОВАНИИ КРЕДИТА	75
<i>Шарифов Фахри Исмаилович, Климанова Альбина Равилевна</i> ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, СПОСОБЫ СОХРАНЕНИЯ И ПРИУМНОЖЕНИЯ СВОИХ СРЕДСТВ В ВОПРОСАХ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ	78
СЕКЦИЯ 2. ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ КАК ОСНОВА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОБЩЕСТВА	
<i>Альмашев Аскар Айратович, Глазов Михаил Анатольевич, Елистратова Юлия Анатольевна</i> ЛИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ	81

<i>Анненкова Екатерина Александровна</i> ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА КАК УГРОЗА ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	84
<i>Бабин Илья Алексеевич,</i> <i>Ковалева Эльвина Рустамовна</i> АНАЛИЗ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.	87
<i>Баженова Анастасия Андреевна,</i> <i>Юдина Нелли Валериевна</i> АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	90
<i>Бекмурзин Жахангир Дамирулы,</i> <i>Касимова Дилара Фаритовна</i> ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ КАК ОСНОВА БЕЗОПАСНОСТИ ОБЩЕСТВА.	92
<i>Булгакова Сабрина Александровна,</i> <i>Шехтман Елена Аркадьевна</i> КИБЕР-ПРЕСТУПЛЕНИЯ: ВИШИНГ (ГОЛОСОВОЙ ФИШИНГ)	95
<i>Держинская Анастасия Александровна,</i> <i>Темникова Любовь Викторовна</i> СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ ОТ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА	97
<i>Диковский Тимофей Евгеньевич,</i> <i>Коровченко Ольга Викторовна</i> АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	100
<i>Евстратова Яна Владимировна,</i> <i>Соловьёва Олеся Сергеевна</i> АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	102
<i>Егошин Степан Дмитриевич,</i> <i>Бабушкин Андрей Юрьевич</i> БАНКОВСКИЕ КАРТЫ И ИХ РАЗВИТИЕ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ	104
<i>Иванова Василиса Васильевна,</i> <i>Смеюха Екатерина Дмитриевна</i> ЛИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ	106
<i>Калкаманова Илиза Рудилевна,</i> <i>Калкаманова Гульназ Фаниловна</i> РАЗВЕДЕНИЕ БРОЙЛЕРОВ В ПОДСОБНОМ ХОЗЯЙСТВЕ.	109
<i>Козлов Иван Александрович,</i> <i>Ларионова Ольга Владимировна</i> ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО И СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ	110
<i>Корицкая Вилена Викторовна,</i> <i>Смеюха Екатерина Дмитриевна</i> МОШЕННИЧЕСТВО В СЕТИ ИНТЕРНЕТ	113
<i>Костромина Диана Витальевна,</i> <i>Желтухина Юлия Андреевна</i> ЛИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ: АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ	115
<i>Лаврентьева Анжелика Васильевна</i> ЛИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КАК ЗАЩИТА ОТ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА.	117
<i>Лазарева Наталья Алексеевна</i> ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ОСНОВА ЛИЧНОЙ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	120
<i>Лытаева Елизавета Андреевна,</i> <i>Ларионова Ольга Владимировна</i> МОБИЛЬНЫЙ БАНКИНГ.	122

Мазитова Юлия Руслановна, Смеюха Екатерина Дмитриевна ТЕЛЕФОННОЕ МОШЕННИЧЕСТВО	125
Махнев Дмитрий Алексеевич, Никитин Андрей Юрьевич, Смирнов Евгений Владимирович, Ларионова Ольга Владимировна МОШЕННИЧЕСТВА С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ	127
Мельникова Дарья Анатольевна, Кулагина Карина Ильшатовна, Акчева Диляра Миннахметовна АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	129
Миронова Анастасия Андреевна, Мельниченко Ирина Кимовна РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ	131
Мирякова Наталия Анатольевна, Анненкова Екатерина Александровна ПРОБЛЕМЫ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОСИСТЕМЫ	134
Нугаева Фируза Мазитовна, Садриева Люция Ильгизовна БЕЗГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ – ПРОБЛЕМА ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	136
Пашков Игнат Алексеевич, Бабушкин Андрей Юрьевич СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ МОЕЙ СЕМЬИ	138
Пивовар Мария Андреевна, Потуданских Анна Александровна БАНКОВСКАЯ КАРТА: ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОСТИ	140
Рысенкова Дарья Александровна, Садриева Люция Ильгизовна ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО – ПРОБЛЕМА ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	142
Садыков Богдан Лаврентьевич, Бабушкин Андрей Юрьевич СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ	144
Садыкова Ляйсан Ильгизовна, Мельниченко Ирина Кимовна АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	147
Садыкова Ляйсан Ильгизовна, Заикина Наталья Андреевна ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО И СПОСОБЫ ЕГО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ	149
Салахова Регина Ильшатовна, Гараева Эльза Ильдусовна КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВА. ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОСТИ В КИБЕРПРОСТРАНСТВЕ	150
Селедцова Виолетта Александровна, Апокина Кристина Валерьевна ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: ПЕРВЫЕ ШАГИ.....	152
Смагин Никита Сергеевич, Бабушкин Андрей Юрьевич АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	154
Тазетдинов Ильназ Филосович АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	157

<i>Тонких Виталина Андреевна, Карачёва Екатерина Васильевна</i>	
МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ.	159
<i>Туйгульдина Руслана Салаватовна, Мельниченко Ирина Кимовна</i>	
КРЕДИТ: ЗА И ПРОТИВ.	161
<i>Фаткулбаянов Ренат Артурович, Мельниченко Ирина Кимовна</i>	
АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.	163
<i>Фатыхова Ландыш Марселевна, Абдрафикова Лариса Вячеславовна</i>	
БАНКОВСКИЕ КАРТЫ И МОШЕННИЧЕСТВО.	167
<i>Хамаева Ренара Рависовна, Сабирова Гузалия Мухаметсалиховна</i>	
БАНКОВСКИЕ КАРТЫ.	169
<i>Цурикова Диана Геннадиевна</i>	
АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.	170
<i>Шамсутдинова Диля Муллануровна</i>	
ФОРМИРОВАНИЕ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В ШКОЛЕ СРЕДИ ПОДРОСТКОВ.	172
СЕКЦИЯ 3. ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ДЛЯ ГРАЖДАН	
<i>Вепрева Вероника Дмитриевна, Черненко Александра Алексеевна, Ларионова Ольга Владимировна</i>	
ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ДЛЯ ГРАЖДАН.	175
<i>Воробьева Марина Александровна, Гадомская Татьяна Михайловна</i>	
ЦИФРОВЫЕ ПЛАТФОРМЫ И ПРИЛОЖЕНИЯ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ДЛЯ ГРАЖДАН.	178
<i>Конева Юлия Александровна</i>	
ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ.	180
<i>Ларина Ольга Игоревна, Морыженкова Наталья Владимировна</i>	
МОБИЛЬНЫЕ КОШЕЛЬКИ КАК СПЕЦИФИЧЕСКИЕ ЦИФРОВЫЕ ПРОДУКТЫ.	182
<i>Мавлетбаева Алина Радиевна, Садриева Люция Ильгизовна</i>	
ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ДЛЯ ГРАЖДАН.	185
<i>Нефёдова Елена Александровна</i>	
ПРИМЕНЕНИЕ ИНТЕРАКТИВНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА УРОКАХ ВО ВРЕМЯ ОСВОЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ.	188
<i>Николаева Евгения Михайловна, Бекина Анна Юрьевна, Прусова Вера Ивановна</i>	
ФИНАНСОВЫЙ МАРКЕТПЛЕЙС – ПРОБЛЕМЫ И БЛИЖАЙШИЕ ПЕРСПЕКТИВЫ.	191
<i>Григорьева Виктория Сергеевна, Писарева Анна Васильевна, Касимова Дилара Фаритовна</i>	
РЕАЛЬНОСТЬ И БУДУЩЕЕ БИОМЕТРИЧЕСКИХ ПЛАТЕЖЕЙ.	194

<i>Сафарян Нектар Гургеновна, Шехтман Елена Аркадьевна</i>	
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ДОСТУПНОСТИ	196
<i>Семенова Вилена Васильевна</i>	
ЦИФРОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ: ПЕРВООЧЕРЕДНЫЕ ЗАДАЧИ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ	200
<i>Хадыходжаев Жавахир Абдулганиевич, Епифанова Юлиана Александровна</i>	
МАРКЕТИНГОВЫЕ - ТОРГОВАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ ПЛОЩАДКА НОВЫХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ ДЛЯ МОЛОДЕЖИ	202

СЕКЦИЯ 4. ПРАКТИКО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ПРОЕКТЫ В ОСВОЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

<i>Иванов Фёдор Дмитриевич, Валиева Гульшагида Раисовна</i>	
СОБИРАТЕЛЬСТВО В 21 ВЕКЕ: МОЖНО ЛИ НА ЭТОМ ЗАРАБОТАТЬ	205
<i>Галимова Алия Ильиатовна, Киселева Юлиана Юрьевна</i>	
ГЕЙМИФИКАЦИЯ КАК МЕТОД ОСВОЕНИЯ ШКОЛЬНИКАМИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ	208
<i>Гатауллина Аделина Ильдаровна, Баймурзина Элина Халитовна, Инчин Артём Геннадьевич</i>	
ПРАКТИКО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ПРОЕКТЫ В ОСВОЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ	211
<i>Камаева Азалия Рустамовна, Шатиева Светлана Витальевна</i>	
ИНФЛЯЦИОННАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ЧАСТЬ ЭКОНОМИКИ СТРАНЫ	212
<i>Абсалямов Давид Русланович, Хафизова Гузель Рафинатовна</i>	
РОЛЬ МОНЕТ И БАНКНОТ В ЖИЗНИ ЧЕЛОВЕКА	217
<i>Арсланова Алина Азатовна, Ахатова Гузель Ришатовна, Арсланова Альбина Афляховна</i>	
ЛИЧНОЕ ПОДСОБНОЕ ХОЗЯЙСТВО	218
<i>Ахатова Луиза Айратовна, Абдрафикова Лариса Вячеславовна</i>	
ЛИЗИНГ И ЕГО ОСНОВНЫЕ ВОПРОСЫ	220
<i>Бикбулатова Дарья Александровна, Смыгина Владислава Вадимовна, Акчева Диляра Миннахметовна</i>	
СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПОСРЕДСТВОМ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ	223
<i>Булатова Сафира Ильдаровна, Гайсина Раиса Ривовна</i>	
ЛЮБИМОЕ ХОББИ – СЕМЕЙНЫЙ БИЗНЕС	225
<i>Галимова Азалия Азатовна, Белова Ольга Георгиевна</i>	
ДОХОД ОТ МОЛОКА ИЛИ КАК МОЛОКО ПОМОГАЕТ В ОСВОЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ	227
<i>Гизатуллина Камилла Айдаровна, Насибуллина Лилия Масалимовна</i>	
НАЛОГИ КАК СПОСОБ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ЧЕЛОВЕКА И ГОСУДАРСТВА	228

<i>Гребенчук Елизавета Романовна, Бакиева Елена Валерьевна</i>	
ИЗОБРАЖЕНИЕ ЗАРУБЕЖНЫХ СКАЗОЧНИКОВ НА БАНКНОТАХ КАК ДАНЬ УВАЖЕНИЯ И УВЕКОВЕЧИВАНИЕ ПАМЯТИ О НИХ	230
<i>Губайдуллина Азалия Фирхатовна, Яхина Ленара Илнуровна, Бикметова Регина Филаритовна</i>	
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ САМОЗАНЯТЫХ	233
<i>Дученко Василий Николаевич, Саитов Альфред Рауфович</i>	
КАК ЗАРАБОТАТЬ НА КРЕДИТНОЙ КАРТЕ	237
<i>Желнова Елизавета Юрьевна, Раззаренова Людмила Юрьевна</i>	
КРЕДИТ НА ОБРАЗОВАНИЕ В РОССИИ	239
<i>Ишимгулова Ляйсан Ринатовна</i>	
БИЗНЕС-ПЛАН ТУРА ВЫХОДНОГО ДНЯ ДЛЯ ШКОЛЬНИКОВ	241
<i>Картышова Юлия Максимовна, Зинатуллина Зульфия Мазитовна</i>	
ФУД-ФЛОРИСТИКА	243
<i>Кинзябулатова Мария Николаевна, Яшина Эльвина Вильевна</i>	
ИССЛЕДОВАНИЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗРАБОТКА ИНТЕРАКТИВНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ	245
<i>Ковальчук Татьяна Григорьевна, Волкова Екатерина Юрьевна</i>	
ПРАКТИКО-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД К ПОДГОТОВКЕ СПЕЦИАЛИСТОВ БАНКОВСКОГО ДЕЛА В ГБОУ ПОО «ЗЛАТОУСТОВСКИЙ ТЕХНИКУМ ТЕХНОЛОГИЙ И ЭКОНОМИКИ»....	247
<i>Комарицкий Олег Михайлович</i>	
ПРАКТИКО-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД В ОБУЧЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В «КУРСКОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ ПОЛИТЕХНИЧЕСКОМ КОЛЛЕДЖЕ»	251
<i>Коробова Виктория Денисовна, Канифова Рина Рамусовна</i>	
КООПЕРАТИВЫ ДЛЯ Г. ЯНАУЛ	255
<i>Кутняк Анастасия Алексеевна</i>	
ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ УЧАЩИХСЯ НА УРОКАХ МАТЕМАТИКИ ПОСРЕДСТВОМ РЕШЕНИЯ МАТЕМАТИЧЕСКИХ ЗАДАЧ	258
<i>Лукашев Павел Алексеевич, Китаева Александра Николаевна</i>	
СОСТАВЛЕНИЕ ЛИЧНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНА КАК ОСНОВА ФИНАНСОВОЙ НЕЗАВИСИМОСТИ	261
<i>Мамрикишвили Мариам Бадриевна</i>	
ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ДЛЯ БУДУЩИХ ПРОФЕССИОНАЛОВ ГБОУ ПОО «ЗЛАТОУСТОВСКИЙ ТЕХНИКУМ ТЕХНОЛОГИЙ И ЭКОНОМИКИ».....	263
<i>Насретдинова Гульнур Рамазановна</i>	
ПРАКТИКО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ПРОЕКТЫ В ОСВОЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ	265
<i>Саликов Эмир Ренатович, Канифова Рина Рамусовна</i>	
ПРИМЕНЕНИЕ НА ЗАНЯТИЯХ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ» РАСЧЕТОВ ПО СЫРЬЕВОЙ ЭКОНОМИКЕ.....	269

Сафарова Риана Риатовна, Хакимова Светлана Авхатовна МОЙ ПЕРВЫЙ БИЗНЕС-ПЛАН «КАК ЗАРАБОТАТЬ И НАКОПИТЬ НА МЕЧТУ»	272
Сафуанов Рафаэль Махматович ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАБОТЫ УФИМСКОГО ФИЛИАЛА ФИНУНИВЕРСИТЕТА ПО РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ	274
Соловьёва Юлия Валерьевна КОМПЛЕКСНЫЙ ПОДХОД К ОБУЧЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СТУДЕНТОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: ОПЫТ И ПЕРСПЕКТИВЫ (НА ПРИМЕРЕ КГБПОУ «АЛТАЙСКАЯ АКАДЕМИЯ ГОСТЕПРИИМСТВА»)	277
Сторожев Диас Алексеевич, Шамсутдинова Ирина Витальевна 3D ПЕЧАТЬ В ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ ОБЩЕСТВЕ	280
Султанов Аслан Айдарович, Ахатова Гузель Ришатовна КУРЫ ИЛИ КРОЛИКИ?	282
Ухаткин Ярослав Николаевич, Белова Ольга Георгиевна «ЖИЛИ – БЫЛИ КРОЛИКИ...»	283
Хафизова Радмила Андреевна, Закирова Гульнара Азгамовна ЯРМАРКА КАК СПОСОБ ПОЛУЧЕНИЯ ДОХОДА	284
Шайхутдинова Самина Альбертовна, Шайхутдинова Дилара Нурисламовна ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ТЕРМИНЫ В ЯЗЫКОВОМ ПРОСТРАНСТВЕ	288
Шайхутдинова Элина Олеговна, Бахтиярова Гульнара Халиловна ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ – ПРОСТО О СЛОЖНОМ. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОВСКИХ КАРТ ПОДРОСТКАМИ	290

СЕКЦИЯ 1. КЛЮЧЕВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В РАЗВИТИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: РЕАЛИИ МЕНЯЮЩЕГОСЯ МИРА

УДК 33

КАК СТУДЕНТУ НАКОПИТЬ НА КВАРТИРУ В РЕАЛИЯХ НАСТОЯЩЕГО ВРЕМЕНИ

Султанов Роберт Оганович,

Ученик 10 «А» класса,

МБОУ г. Уфы «Школа №101 с углубленным изучением экономики»

Научный руководитель: Смоленчук Галина Геннадиевна,

учитель географии и финансовой грамотности

МБОУ «Школы №101 с углубленным изучением экономики», г. Уфа

Аннотация. В статье предложен вариант накопления и покупки квартиры бывшим студентом ВУЗа.

Ключевые слова: средние доходы и расходы, стоимость квартиры в Москве, процентные ставки на ипотеку.

Меня зовут Султанов Роберт. Я участвую в данной конференции уже не первый раз. Мой выбор пал на тему «Как студенту накопить на квартиру в реалиях настоящего времени».

Актуальность моей темы определяется тем, что многие студенты, молодые специалисты хотят жить в своей квартире, но не знают, как заработать на нее. В своей работе я хочу рассмотреть возможность приобретения жилья молодым человеком после окончания ВУЗа.

Цель исследования: проанализировать, как современному студенту и молодому специалисту накопить на квартиру в реалиях настоящего времени

Объектом моего исследовательского проекта служит ситуация получения дохода, во время обучения в ВУЗе, а также ситуация на рынке финансовых услуг по ипотечному кредитованию.

Предметом моего исследования являются количественные показатели, а именно: средние доходы и расходы студента в Москве, стоимость квартиры в удалённых районах Москвы, процентные ставки банков при выдаче ипотечного кредитования

Задачами моего исследования являются:

1 задача — изучение теоретических вопросов темы, а именно личный финансовый план, расходы, доходы, ипотека, копирайтеры и избыточный бюджет.

2 задача — анализ финансового плана студента во время обучения, возможность приобретения ипотечного кредита, условия его выплаты.

Практическая значимость работы заключается в том, что результаты данной работы можно использовать на практических занятиях урока экономики, обществознания, финансовой грамотности и использовать, как модель, при желании приобрести квартиру в Москве.

I глава моего исследования посвящается изучению теоретических понятий и терминов:

Личный финансовый план — это документ, в котором расписаны ваши финансовые цели и способы их достичь. Он может быть долгосрочным или краткосрочным — на месяц, год, десять лет или всю жизнь.

Расходы – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей.

Доходы — денежные средства или материальные ценности, полученные в результате какой-либо деятельности за определённый период времени.

Ипотека — это форма залога недвижимости. Ее оформляют, когда покупают квартиру в кредит: банк дает часть денег, покупатель получает право собственности с обременением.

Копирайтеры — люди, которые пишут текст с целью рекламы или других форм маркетинга. Например: слоганы, сценарии для ТВ- и радиороликов, мероприятия, рекламные статьи, нативные статьи и прочее [2].

Избыточный бюджет/финансовый план- превышение доходов бюджета над его расходами.

Во II главе моего проекта анализируется финансовый план студента и молодого специалиста во время его обучения, а также возможность приобретения ипотечного кредита, в соответствии с условиями его выплаты.

Для начала рассмотрим средние **расходы** студента в **месяц**.

Допустим, что студент живёт в общежитии и учится на бюджетной основе в Москве. Тогда его денежные средства будут уходить на:

- 1) Транспорт, для того чтобы добраться до учебного заведения;
- 2) Оплату жилья;
- 3) Покупку продуктов;
- 4) Оплату мобильной связи;
- 5) Развлечения;
- 6) Непредвиденные расходы.

Теперь рассмотрим сколько денег в месяц будет у него уходить на всё это:

1) Месяц езды на метро обходится в 395р. А на наземный транспорт уходит примерно 260р. Всего в месяц уходит: $395+260=655$ р. Такой цены мы добиваемся при помощи социальной карты студента.

2) Для оплаты жилья возьмём более-менее среднюю цену-5000р.

3) На набор продуктов для студента возьмём 8000р. в месяц.

4) Так как студенты часто пользуются интернетом, то им нужен тариф с большим количеством интернета. 800р. для этого будет вполне достаточно.

5) На различные клубы, кинотеатры, подписки на различные сервисы и т.д. в месяц уходит примерно 4000р.

6) Если студент заболеет, либо ему срочно нужны будут деньги на ремонт телефона, ноутбука и т.п., то у него возникнут непредвиденные расходы, поэтому можно выделять 50% от заработка в месяц.

Всего в месяц уходит: $655+5000+8000+800+4000=18455$ р. А также непредвиденные расходы.

Теперь рассмотрим возможные способы заработка студента.

Во-первых, это стипендия. Средняя стипендия в Москве составляет 1755р. За год студент накопит $1755 \times 9 = 15795$ руб.

Во-вторых, студент может оказывать услуги в ведении сайтов, либо соц. сетях каких-либо парикмахерских, салонов красоты и т.д. То есть, подрабатывать копирайтером, получая в среднем 15 тыс. руб. в месяц. Без сильной нагрузки и не с слишком маленькой загруженностью, можно работать сразу в трёх местах, получая примерно 45 тыс. руб. в месяц. А за год $45000 \times 12 = 540000$ руб.

В-третьих, это репетиторство. Работая онлайн, студент может получать 3000 руб. за полтора часа. Например, при 2-х учениках, студент в неделю будет получать 6000 руб. А за год $6000 \times 4 \times 9 = 216000$ руб.

За месяц в период учёбы студент накапливает $1755 + 45000 + 6000 \times 4 = 70755$ руб.

За месяц в период летних каникул студент накапливает 45000 руб.

По модели 3-х капиталов, 50% студент может выделять на текущий, 25% на резервный, а также 25% на инвестиционный капитал.

Размер резерва должен быть в размере от его двух-трёхкратного дохода, значит 25% он будет откладывать на него только до момента, пока эта сумма не накопится. Возьмём за основной его минимальный доход, т.е. 45000 руб. в летний период. То есть он должен накопить примерно $45000 \times 2,5 = 112500$ руб.

Откладывая 25% в учебный период, студент за месяц отложит на резервный капитал $70755 \times 0,25 = 17688,75$.

Так, он накопит на свой резерв за $112500 : 17688,75 \approx 7$ мес.

Дальше эти 25% могут уходить в его инвестиционный капитал. То есть, начиная с восьмого месяца первая половина его заработка уходит на текущий, а другая половина на инвестиционный капитал.

За первый год накопления студента будут равны $70755 \times 9 + 45000 \times 3 = 771795$ руб.

Отсюда 7 учебных месяцев студент будет откладывать по 25%, 2 учебных месяца по 50% и 3 месяца летних каникул по 50% на инвестиционный капитал.

Первые 7 месяцев на инвестиционный капитал он откладывает только 25% от дохода во время учёбы, т.е. $70755 \times 0,25 \times 7 = 123821,25$ руб.

Следующие 2 месяца он откладывает по 50%, т.е. $70755 \times 0,5 \times 2 = 70755$ руб.

И наконец, во время 3 месяцев летних каникул он откладывает по 50%, т.е. $45000 \times 0,5 \times 3 = 67500$ руб.

В конце первого года его накопления будут равны $123821,25 + 70755 + 67500 = 262.067,25$ руб.

Последующие 3 года студент откладывает по 50% каждый месяц на инвестиционный капитал, т.е. $(70755 \times 0,5 \times 9 + 45000 \times 0,5 \times 3) \times 3 = (318397,5 + 67500) \times 3 = 1.157.692,5$ руб.

Так, в сумме к концу его обучения у него будет $262067,25 + 1157692,5 = 1.419.759,75$.

Как видим, даже обучаясь и проживая в Москве, при аккуратном ведении финансового плана, он у студента может оказаться избыточным.

Мой многодневный анализ позволил сделать мне вывод о том, что после окончания вуза, студент, который становится молодым специалистом и зарабатывает около 100.000 руб. в мес., имеет возможность приобрести квартиру на окраине Москвы по стоимости 3.950.000 руб. с первым взносом 1.000.000 руб. Рассмотрим ипотечное кредитование на 10 лет в разных банках (таблица 1).

Таблица 1. Предоставление услуг по ипотечному кредитованию от разных банков [3]

Банк	Процент	Ежемесячная выплата
Райффайзенбанк	11,25%	41.055руб.
Открытие	6,2%	33.048руб.
Альфа-Банк	7%	34.252руб.
Московский кредитный банк	6,46%	33.437руб.
ВТБ	6,3%	33.197руб.

Рассмотрев несколько банков, можно сделать вывод, что самое выгодное ипотечное страхование на данный момент у банка «Открытие». Так, сделав первый взнос 1 млн. руб. и, выплачивая каждый месяц по 33.048 руб., в течение 10 лет, бывший студент сможет получить квартиру за: $1.000.000 + 33.048 * 120 = 4.965.760$ руб.

В заключение хочу сказать, что мною выполнены поставленные задачи, изучены термины и понятия, а именно личный финансовый план, расходы, доходы, ипотека, копирайтеры и избыточный бюджет. Проанализирован финансовый план студента во время дневного обучения, также проанализирована возможность приобретения ипотечного кредита и условия его выплаты у разных банков. Своё исследование я могу считать детерминистической моделью, потому что в условиях разных экономических ситуаций количественные показатели будут меняться. Центральный банк России будет менять ключевые ставки, в коммерческих банках поменяются условия кредитования, изменится по стоимости потребительская корзина с минимальным набором продуктов. Однако, если Вы обладаете критическим мышлением, а также финансово грамотны, то данную модель можно изменить и применять её на разных этапах жизни.

Список источников и литературы:

1. В. В. Чумаченко, А. П. Горяев Основы финансовой грамотности – М., «Просвещение» – 2018.
2. <https://ru.wikipedia.org/wiki/Копирайтинг>
3. https://www.avito.ru/vidnoe/kvartiry/1-k._kvartira_35m_24et._2612461440

УДК 33

ПОЧЕМУ БИЗНЕС ВЫБИРАЕТ КРИПТОВАЛЮТЫ?

*Колонских Никита Владимирович,
ученик МАОУ Гимназия № 111, г. Уфа*

*Научный руководитель: Мустафина Зульфия Рашидовна,
учитель обществознания МАОУ Гимназия № 111, г. Уфа*

Аннотация. Статья посвящена исследованию крипторынка и криптовалюты.

Ключевые слова: криптовалюта, блокчейн, биткойн, NFT.

Рост крипторынка в 2021 году способствовал проявлению интереса к цифровым активам у разных компаний по всему миру. Если раньше инвестировали в криптовалюты или внедряли их в бизнес-процессы лишь те компании, которые искренне верили в становление криптоиндустрии, то сейчас это больше похоже на тренд. Однако не нужно думать, что в управлении крупных корпораций сидят некомпетентные люди, которые инвестируют и используют криптовалюты только из-за того, что их используют все. Поэтапно разберем, почему же традиционные компании начали использовать криптовалюты в качестве инвестиционного инструмента и бизнес-решений.

Использование технологий в операционной деятельности. Бизнес использует криптовалюты, потому что это помогает оптимизировать бизнес-процессы. Здесь речь не только о цифровых активах, но и о технологии блокчейн. Как нам известно, изменить или удалить информацию из блокчейна, когда она уже была туда внесена, не представляется возможным. Кроме того, что это исключает злоупотребление служебным положением отдельных лиц какой-либо компании, так это еще дешевле и удобнее.

Для примера возьмем банковский сектор. В банковском деле есть процесс, который называется реконсильацией. Суть его заключается в согласовании и сверке данных. Согласно исследованиям, если в этот процесс внедрить технологию блокчейн, то скорость сверки данных увеличится в десятки раз, будет исключен человеческий фактор, а ежегодные затраты на операционные расходы можно сократить на \$4 млрд, при общем показателе в \$30 млрд, для американских банков.

Использовать криптовалюты бизнес может и для проведения трансграничных транзакций. На фоне банковских услуг этот метод отличается скоростью, минимальными комиссиями и возможностью совершить транзакцию в любой момент.

Многие компании по всему миру принимают криптовалюты в качестве оплаты за свои товары или услуги. Причина тому – это не плохой инвестиционный инструмент, который не имеет четкого правового фона, поэтому принимать платежи, например, в биткоине, будет для компании куда выгоднее, чем в фиатной валюте.

Защита от инфляции. Крах рынков в марте 2020 года показал, насколько быстро криптоиндустрия может восстанавливаться. Спустя всего пару месяцев после обвала, крипторынок уже наверстал позиции, в отличие от традиционных, которым для восстановления понадобилось куда больше времени. Криптовалюты стали хорошим инструментом для диверсификации рисков и хеджирования позиций. Это сыграло важную роль, когда крупнейшие государства включили печатные станки и начали поддерживать экономику на плаву.

Но так не может продолжаться вечно. Печальные последствия уже есть: уровень инфляции США за апрель 2021 года – 4,2%. Это больше предыдущего показателя в три раза, а последний раз такое наблюдалось в 2008 году, во время кризиса ипотечного кредитования. В момент, когда традиционная экономика окажется под ударом, криптовалюты могут выступить хорошим средством защиты от инфляции. Этим конечно же воспользуются крупные компании, которые не хотели бы потерять свой капитал.

Продолжение тенденции. Есть большая вероятность того, что известные компании и крупные инвесторы продолжают вкладываться в криптовалюты. Если

это будет происходить, то компании могут получать доход от вложений в криптовалюту куда больше, чем от своей основной деятельности. Так произошло и с Tesla: средняя цена покупки биткоина составляла \$51 300 и когда цена поднялась до \$60 000, доход от инвестиций превысил сумму чистой прибыли компании за год.

Сейчас все зависит от того, насколько биткоин и остальные криптовалюты будут восприниматься крупными инвесторами. Безусловно, с самого начала 2021 год показал крипторынку, что институциональные инвесторы могут инвестировать в цифровые активы. Их примерам последовало множество инвесторов с традиционных рынков. Но даже капитализация крипторынка в \$2 трлн – это не показатель, по сравнению с традиционным. Если данная тенденция сохранится и на рынок начнут приходить новые инвесторы, то принятие криптовалют в качестве оплаты или реинвестирование прибыли компании в цифровые активы, станет лучшим решением для бизнеса.

NFT как замена криптовалюты и новая тенденция среди инвесторов.

Со временем тенденция на криптовалюту снизилась и цифровые токены немного упали в цене. Вскоре на рынке появилась новая тенденция, которая постепенно заменяет криптовалюту, а именно, NFT. NFT (non-fungible token) – это уникальный невазимоменяемый цифровой ключ, созданный на основе криптовалюты. NFT не может быть уничтожен или заменен на другой такой токен. Он представляет собой некий сертификат уникальности и неповторимости какого-либо цифрового объекта. Стоит отметить, что невазимоменяемый токен никак не влияет на копирование файла. Он только подтверждает, что тем или иным цифровым объектом обладает конкретный пользователь.

При помощи технологии NFT можно продать или купить любой цифровой объект – музыку, изображение, 3D-модель, текст, игровой предмет и пр. Его суть состоит в регистрации некоего права собственности на конкретный виртуальный объект в блокчейне. Информацию о владельце невозможно заменить или удалить.

Иными словами, это схоже с покупкой дорогой картины. То есть, она принадлежит вам, но при этом может быть выставлена в какой-то известной галерее на всеобщее обозрение любителей изобразительного искусства. Стоит также отметить, что фотографировать данную картину или использовать ее копию в интернете может любой желающий.

Первые эксперименты с технологией NFT начались еще в 2013-2014 годах на скриптовом языке Bitcoin. В 2017 году компьютерный алгоритм для создания, контроля и предоставления информации о владении чем-либо был создан на блокчейне Ethereum.

Первая продажа виртуального объекта при помощи NFT. Уже в феврале 2021 года цифровая работа «Ежедневно: первые 5000 дней» американского художника Майка Винкельманна (Beeple) была впервые выставлена на нью-йоркском аукционе Christie's и продана 11 марта 2021 года за рекордные \$69,34 млн. в переводе с криптовалюты Ethereum.

«Ежедневно: первые 5000 дней» / «Everydays: The First 5000 days» — это коллаж из 5000 изображений, создаваемых Beeple на протяжении 13 лет, начиная с мая 2007 года. Однажды иллюстратор принял решение ежедневно делать и выкладывать в интернет новое изображение. Необычайно ответственный Майк Винкельманн с того момента не пропустил ни единого дня. В результате у него собралось уже более 5000 работ. Человек, который приобрел цифровой объект

на основе NFT, получил не только само изображение, а и уникальный токен, который содержит в себе цифровую подпись художника, время создания произведения искусства, записи о всех предыдущих продажах и владельцах, и прочую не менее важную информацию.

В настоящее время предметы цифрового искусства можно продавать и покупать на таких крупных площадках как OpenSea, Rarible, Mintable и пр. Чтобы создать NFT виртуального предмета необходимо завести кошелек Ethereum и загрузить в него свой лот. Токен может быть создан сразу или уже после того, как покупатель решит приобрести права собственности на цифровой объект. NFT-маркетплейсы со своей стороны берут комиссию за успешные сделки.

Так что такое NFT и есть ли у него будущее? Сама идея покупки виртуальных предметов пришла к нам из игр. Например, в Dota 2 или CS:GO можно приобретать уникальные лоты в виде элементов одежды, каких-то артефактов или оружия. Например, один из преданных фанатов игры Dota 2 купил себе необычную розовую собаку (Ethereal Flames Pink War Dog) за \$38 тыс. Она всего лишь приносит своему хозяину-персонажу игровые предметы. И таких игр, в которых можно что-то приобрести за реальные деньги, множество. Заядлые коллекционеры готовы платить сумасшедшие суммы за право обладать редким предметом. В числе таких артефактов могут оказаться и цифровые объекты NFT. Единственным отличием является только носитель. В любом случае посмотреть на объект и использовать его копию могут все желающие, но право собственности остается только у одного человека. В случае с NFT это право хранится в блокчейне единственного владельца.

Еще одна игра, работающая на основе блокчейна Ethereum – это CryptoKitties (Криптокотики), которая была запущена в 2017 году. Суть игры состоит в том, чтобы покупать, собирать, разводить и продавать виртуальных котиков. Стоит отметить, что каждый кот уникален и имеет свой персональный NFT. Потомство двух котиков дает нового цифрового персонажа с случайными генетическими характеристиками его родителей или мутациями. Цена на виртуальных котиков варьируется в зависимости от его редких генов и может достигать \$1 млн.

Достаточно сложно понять, что такое NFT и почему эта технология постепенно становится нашей новой реальностью. Но вполне возможно, что уже через несколько лет она будет такой же привычной и доступной для пользователей, как оплата покупок при помощи банковской карты или телефона.

Не стоит также забывать о том, что NFT – это всего лишь новый инструмент, который можно использовать для различных целей. Сейчас его все активнее применяют для распространения цифровых коллекционных объектов. Такими являются, например, уникальные видео-моменты спортивных матчей или фильмов, аудиозаписи известных исполнителей, оцифрованные предметы искусства, популярные мемы и даже сообщения из социальных сетей.

Например, мем Nyan Cat принес своему создателю Крису Торресу \$590 тыс., а первый твит Джека Дорси – основателя социальной сети Twitter – был продан в виде NFT за \$2,9 млн.

Список источников и литературы:

1. https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D0%B3%D0%BB%D0%B0%D0%B2%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%86%D0%B0

ИНСТРУКЦИЯ ПО СОСТАВЛЕНИЮ БИЗНЕС-ПЛАНА ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНА

*Зими́на Мари́я Серге́евна,
ученица 10 класса МАОУ «Школа № 27
с углубленным изучением отдельных предметов», г. Уфа*

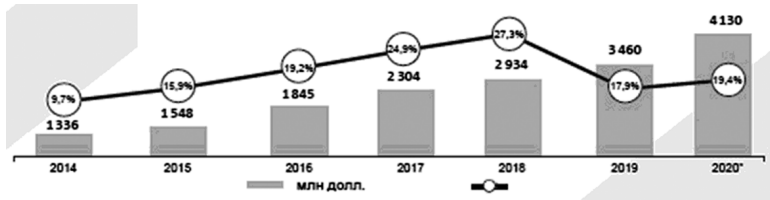
*Научный руководитель: Мельниченко Ирина Кимовна,
учитель обществознания, МАОУ «Школа № 27
с углубленным изучением отдельных предметов», г. Уфа*

Аннотация. Статья включает в себя информацию о бизнесе в интернете. В статью входит инструкция по составлению бизнес-плана будущего интернет-магазина.

Ключевые слова: бизнес, интернет-магазин, бизнес-план, интернет-торговля.

На сегодняшний день интернет-торговля во всем мире, а также в России, демонстрирует высокие темпы роста. Интернет-магазины становятся все более востребованными. Почему так происходит? В них можно найти все, что угодно. Огромным плюсом становится то, что можно найти одежду определённой страны производителя, ценового сегмента. В связи с эпидемиологической обстановкой в мире, большое количество людей обратили своё внимание на возможность покупки вещей в интернете. Кризис, вызванный эпидемиологической обстановкой, и ограничения, введенные в связи с ним, оказали существенное влияние на многие сферы жизни, а в особенности на бизнес. Многие компании, работающие в офлайн-среде, закрылись или же понесли немалые убытки, однако онлайн-продажи начали расти в 2 раза быстрее. По данным исследовательского агентства Datainsight, которое специализируется на исследованиях рынка интернет-торговли, пандемия существенно повлияла на рост онлайн-торговли в России. В результате карантина в эту сферу пришло около 10 миллионов новых покупателей. Обстоятельства пандемии прямо доказали востребованность интернет-магазинов.

Интернет торговля в мире:



Вернёмся к составлению бизнес-плана, поговорим о самом понятии, обозначим важность данного этапа в создании своего бизнеса. Бизнес-план — документ, в котором поэтапно прописаны все моменты и детали создаваемого бизнеса. Бизнес-план можно составить самим или заказать у специалистов. Важно составить его до запуска проекта, на начальном этапе. Многие из начи-

нающих бизнесменов пытаются обойтись сокращённым вариантом: отражают только суть бизнеса, конкуренцию, целевую аудиторию и финансовую часть. К сожалению, из-за этой упрощённости на каком-либо этапе возникают загвоздки, из-за которых бизнесмены могут понести существенные убытки.

Для чего нужен бизнес-план?

Он помогает лучше понять, каким будет будущий бизнес. План позволит объективно оценить возможности бизнеса.

Когда мы начнём воплощать бизнес-план в жизнь, то удивимся, насколько он облегчит нам жизнь. Избавимся от неприятных неожиданностей, потому что детально изучим информацию и будете заранее знать все риски.

Порядок составления бизнес-плана:

1. В чем заключается суть проекта?

а) товар: что продавать, кому и зачем?

б) цель: зачем это нужно?

в) бизнес-процессы: каким образом будет осуществляться деятельность?

Закупать товар у поставщиков или у производителей?

2. Оценка слабых и сильных сторон бизнеса.

а) какие есть преимущества: почему потребители купят именно предлагаемый товар, есть в предложении акции или скидки, возможен индивидуальный подход к каждому?

б) недостатки: нет стартового капитала, нет возможности закупить большую партию одежды.

в) возможности — какой будет спрос на товары, поднимется ли доллар в будущем, какая целевая аудитория, отправка по всей России или только в пределах города.

г) риски: в выбранной сфере идёт борьба за клиентов, надёжность поставщиков, соотношение цены и качества.

3. Составление производственного плана:

а) необходимые ресурсы;

б) детальное описание технологического процесса;

в) необходимое оборудование;

г) площадь, задействованная производством;

в) закупаемое сырьё/товар, источники его получения;

г) количество сотрудников, описание их обязанностей;

д) субподрядчики, которые участвуют в производстве задачи;

Во всех, перечисленных пунктах необходимо высчитать стоимость.

4. Организационный план

- этот шаг можно назвать списком задач, которые выполняются поэтапно.

В первую очередь здесь указывают организационно-правовую форму, ее материальное обеспечение, владельца бизнеса (либо партнеров по бизнесу) и его/их полномочия, организационную структуру (кто и за что будет отвечать).

5. Финансовый план

а) Стартовый капитал: регистрация организационно-правовой формы, создание сайта/ приложения, покупка домена, техники/ оборудования, закупка товара, необходимость рекламы.

После этого шага нужно посчитать примерные расходы и доходы в течение года или полугодия. Затем нужно посчитать чистую прибыль, которую мы получим в течение определённого периода времени. Чистая прибыль= доходы- затраты.

6. Маркетинговый план — на данном этапе особенно важно отразить следующие моменты:

- а) динамика продаж — выбранный бизнес сезонен или будет иметь стабильные продажи в течение всего года;
- б) уровень спроса — насколько людям нужен выбранный продукт;
- в) средняя наценка по рынку — какая цена на похожий товар у конкурентов.
- г) скидочная политика — будут проводиться скидочные акции/ распродажи?

Важно проанализировать крупные интернет-магазины, занимающиеся продажей похожих товаров, на предмет цен. Выбрать свою целевую аудиторию, выбрать рекламную стратегию.

7. Анализ рисков: к сожалению, никто не застрахован от рисков и потери прибыли. Например, не доставили товар вовремя, и заказчик отказался от него, хотя товар уже выкуплен. Решение: выбирать только надежных поставщиков, рекомендованных кем-то или же опираться на отклики.

8. Приложение/сайт: как покупатель закажет предлагаемый товар, нужно будет ему скачивать приложение или все будет предельно просто и оформить заказ он сможет онлайн.

В заключении, чтобы составить бизнес-план, нужно конкретизировать цели и задачи, чем точнее они будут сформулированы, тем проще будет их воплотить в жизнь.

Список источников и литературы:

1. Начни свой бизнес с нами. — Текст : электронный // БИБОСС : [сайт]. — URL: <https://www.beboss.ru/> <https://xn--7kcbekeiftdh9amwkb4d2o.xn--p1ai/> (дата обращения: 19.10.2022).

2. . — Текст : электронный // Федеральная налоговая служба : [сайт]. — URL: <https://www.nalog.gov.ru/rn77/> (дата обращения: 19.10.2022).3. <https://secrets.tinkoff.ru/>

3. Глобальное развитие e-Commerce: США, Китай, Россия Подробнее на New Retail: https://new-retail.ru/business/e_commerce/globalnoe_razvitie_e_commerce_ssha_kitay_rossiya8732/ — Текст : электронный //: [сайт]. — URL: https://new-retail.ru/business/e_commerce/globalnoe_razvitie_e_commerce_ssha_kitay_rossiya8732/ (дата обращения: 19.10.2022).

УДК 338

УСПЕШНАЯ ПРАКТИКА НАЛИЧИЯ ФИНАНСОВОЙ ЭТИКИ В КОМПАНИЯХ РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ

Денисова Наталья Сергеевна,

студентка 3 курса, Санкт-Петербургский филиал Финуниверситета

Научный руководитель: Путихин Юрий Евгеньевич,

к.э.н., доцент,

*директор Санкт-Петербургского филиала Финуниверситета,
заведующий кафедрой «Экономика и финансы», г. Санкт-Петербург*

Аннотация. Этика ведения бизнеса — это моральный кодекс поведения, который компания принимает и применяет по отношению к своим заинтересованным сторонам, включая сотрудников, клиентов, инвесторов и общественность в отношении своей деловой практики. Этика важна не только в экономическом и социальном плане, но и для долгосрочной прибыльности бизнеса. В рамках данной работы применение этических принципов и оценка успешности их интеграции в деятельности хозяйствующих субъектов будет рассматриваться на примере финансового сектора не только на территории Российской Федерации, но и за ее пределами. Деятельность субъектов финансового сектора тесно связана с доверием населения, которое в значительной степени определяется степенью ответственности, с которой руководство и сотрудники относятся к клиентам, конкурентам и сотрудничают друг с другом. Еще один важный фактор — насколько честно и справедливо они выполняют свои обязанности, надежны ли они, принципиальны, доброжелательны, лояльны, работают прозрачно, ставят интересы компании выше своих собственных. Существует множество моделей, призванных объяснить то, как люди принимают решения, и факторы, влияющие на степень этичности.

Ключевые слова: этика, финансы, финансовый сектор, денежно-кредитные отношения, инвестиции, этический кодекс.

Вопросы этики или экологического, социального и корпоративного управления (от англ. Environmental, Social and Governance или ESG) больше не являются уделом маргинальной группы инвесторов в финансовом сообществе, оторванной от основной инвестиционной деятельности. Если проследить общие финансово-инвестиционные тенденции в глобальном масштабе, то можно заметить, что все большее число финансовых аналитиков и консультантов признают важность этих внефинансовых критериев и включают их в процесс принятия оптимальных решений.

Поскольку этическое финансирование превратилось из инвестиционной стратегии, используемой отдельной группой этических инвесторов, в основную финансовую стратегию, используемую основными инвесторами и инвестиционными институтами во всем мире, его определение также изменилось и стало включать более общие и широко принятые экологические, социальные и управленческие критерии, а не более жесткие и строгие этические критерии. Неоднозначность определения и терминологии сохранялась до тех пор, пока институциональные совместные усилия не попытались выработать определение этого термина [4].

Еще одним важным событием в области этических финансов стало то, что они перестали быть этическим/социальным движением активистов, а превратились в коммерческое предложение. Это произошло в основном благодаря осознанию профессионалами в области инвестиций того, что экологические, социальные и управленческие вопросы являются не только репутационными проблемами, но и могут повлиять на эффективность инвестиционных портфелей из-за затрат, связанных с неэффективным управлением и негативными экологическими и социальными внешними эффектами. Существует множество научных исследований, которые показали, что превосходные экологические и социальные показатели приводят к улучшению финансовых показателей. Эти данные способствовали росту интеграции ESG в инвестиционные решения и стимулировали исследования в области правовых мер, которые способствовали бы принятию этических финан-

сов. По мнению ряда исследователей, деловая этика должна быть интегрирована в финансовый анализ. Однако, области, где этика стимулирует больший интерес к финансам, — это вводящий в заблуждение финансовый анализ, мошенничество на финансовом рынке, такое как инсайдерская торговля, а также чрезмерные компенсации топ-менеджерам и взяточничество [12].

Исследование, проведенное Р. Фичтером в 2018 году, отражает, что целью финансовых учреждений или организаций должна быть культура, способствующая моральному поведению и лидерству. Во время финансового кризиса 2008 года тема деловой этики в финансах была в центре внимания СМИ, или можно сказать, что это было время, когда люди стали больше знать о деловой этике и финансах [6].

В наши дни, в период глобальной цифровизации экономики, становится все легче обнаружить мошенничество, согласно статистике, почти миллион инвесторов были потеряны из-за развития Интернета [5]. Более того, представленные оценки социального исполнения устанавливают значительную приверженность обсуждению моральных аспектов микрофинансирования [1]. Не многие верят, что финансы можно вести наряду с деловой этикой. Приобретение этических качеств не позволит кому-то стать достойным брокером в финансовой сфере, и, наоборот, что соответствующая подготовка в области морали хорошего обмена законно противодействует приобретению этических идеалов [7].

Существует несколько основных этических проблем, связанных с финансово-кредитным рынком: недостаточное раскрытие и прозрачность информации, отсутствие соответствующих данных анализа, неадекватный выбор клиента, пренебрежение морально-этическими нормами и нечестность. Отсутствие достаточности и прозрачности, а также искажение информации может привести к печальным последствиям. Так, например, деятельность банка «Платина» является одним из негативных примеров: банк предоставлял надзорному органу неполную, недостоверную информацию, которая, к сожалению, не была одобрена ни одной аудиторской компанией. По словам менеджера по рекламе Банка России, постоянное невыполнение указаний, сокрытие запрашиваемой информации, недостоверная информация и низкое качество активов стали основными причинами отзыва лицензии банка «Платина» [18].

Принципы этики банковской деятельности были утверждены Кодексом этических принципов банковского дела от 2 апреля 2008 года (одобрен Ассоциацией российских банков). Согласно данному Кодексу ключевыми элементами профессиональной банковской деятельности являются: понимание гражданского и профессионального долга перед государством и гражданами; признание принципа равенства участников гражданского оборота, сопряженного со сферой банковской деятельности, а также уважительное отношение к их правам и интересам; соблюдение максимальной прозрачности банковской деятельности, а также поддержание надежности, сохранности и конфиденциальности предоставленной информации (банковская тайна); сосредоточенность на корпоративном управлении и контроле над добросовестностью деятельности заинтересованных сторон; безукоризненное соблюдение обязательств и предоставление гарантий качества товаров, работ, услуг; оптимизация степени рискованности проводимых операций, принятие ответственности за результаты проделанной работы; соблюдение условий честной конкуренции, минимизация риска возникновения «непрозрачных» операций, недобросовестного осуществ-

ления банковской деятельности; противодействие легализации финансовых benefits, полученных незаконно; отказ от сотрудничества с физическими и (или) юридическими лицами, репутация которых не может считаться несомнительной; участие в развитии межнациональных и международных деловых связей на базе принципов взаимного уважения и помощи [15].

Большинство крупных российских банков имеют утвержденные кодексы корпоративной этики, в которых содержатся цели применения, сфера действия кодекса, определены миссия и корпоративные цели банка, а также обусловлены стандарты и правила взаимоотношения с клиентами, контрагентами, партнерами и представителями сектора государственного управления. На базе данных, опубликованных в открытых источниках, имеем возможность провести сравнительный анализ частей кодекса корпоративной этики «Сбербанка» и «Альфа-банка», затрагивающих систему взаимодействия с клиентами (см. таблицу 1).

*Таблица 1. Сравнительный анализ положений Кодекса корпоративной этики ПАО «Сбербанк» и АО «Альфа-банк» **

Статья/раздел Кодекса	ПАО «Сбербанк»	АО «Альфа-банк»
Принципы построения взаимоотношений	Честность, открытость, справедливость, стремление к построению партнерских отношений	Добросовестность, честность, профессионализм, взаимное доверие и уважение, приоритетность интересов клиента
Управление риском	Минимизация рисков как для клиента и(или) партнера, так и для банка	Минимизация деловых рисков клиента и(или) партнера
Ответственность	Работник несет ответственность за «ведение» клиента и предоставление ему качественных продуктов/услуг, а также за предоставление информации банку при идентификации потенциально/реально сомнительных клиентских операций	
Обратная связь	Незамедлительное реагирование на положительные/отрицательные отзывы, жалобы, звонки, письменные обращения. Обратная связь – неотъемлемая часть развития банка.	
Банковская тайна	Сохранность персональных данных клиента, доступ в соответствии с полномочиями работников банка	
Ограничения полномочий	Выполнение задач в четком соответствии с должностной инструкцией и утвержденным функционалом работника.	Работа по должностной инструкции, запрет на проведение оценки, анализа, исследования клиента от имени банка и дочерних организаций; передача информации внутри банка на «высшие» уровни организационной структуры, наделенные полномочиями выносить организационно-управленческие решения.

*Выполнено по данным [16], [17]

Проанализировав этические кодексы банков, можно сказать, что они содержат ряд общих положений. Наиболее примечательными из них являются требования к персоналу, общение с клиентами, роль банков в обществе, избежание

конфликта интересов, сохранение банковской тайны и информации о клиентах, принятие на себя ответственности.

К сожалению, как показывает практика, кодекс корпоративной этики не воспринимается как четкий регламент или свод правил, а скорее, как набор рекомендаций по ведению банковской деятельности [10]. Однако, именно от соблюдения данных «рекомендаций» во многом зависит отношение к банку со стороны клиентов, что в условиях клиентоцентричности в большей мере обуславливает результативность ведения банковского бизнеса. Доверие — это не только взаимодействие банка и клиента один на один. Клиенты также смотрят на «общее поведение» финансового учреждения на целевом рынке. Это особенно заметно на примере поколений «миллениалов» и «поколения Z». Они очень критично относятся к тому, куда тратят свои деньги. Они предпочитают этичные компании.

Такие банки, как «Россельхозбанк» и «Внешэкономбанк», являются доказательством того, что все это правда. «Этичные» банки стремятся не просто соблюдать правила. Они идут дальше и сделали честность своей основной ценностью [9]. Это означает, что они не будут инвестировать в компании, которые не только не являются рискованными с точки зрения соблюдения правил, но и не способствуют созданию лучшего мира, например, табачные компании или производители оружия. Чистая репутация пошла на пользу данным банкам.

Имидж и репутация банка, а также доверие людей к банку в значительной степени зависят от поведения его сотрудников, их умения взаимодействовать с коллегами и клиентами и проявлять к ним внимание. Например, политика управления персоналом Danske Bank в рамках реализации концепции «этичного банкинга» содержит множество советов и требований к сотрудникам. Сотрудник должен искать правильное решение как для клиента, так и для банка, и стараться не давать безответственных обещаний, которые могут быть не выполнены. Взаимодействие при сохранении зрительного контакта с собеседником — очень важный принцип социального поведения [14]. Вероятно, самое важное, чего не хватает во взаимодействии, — это умение слушать, не оспаривать мнение другого человека, пытаться найти положительные стороны, искать компромисс, видеть и оценивать, как хорошее, так и плохое. Один из способов развития навыков общения — посещение специальных тренингов в банках. Внешний имидж сотрудника — как он одет, насколько опрятно его рабочее место — очень важен.

Среди наиболее распространенных качеств сотрудников, относящихся к этике, следует выделить: профессионализм и компетентность; честность и тщательность; прозрачность и точность при сохранении банковской тайны; владение взглядами и критичность; умение общаться, избегать конфликтов; справедливость; беспристрастность; лояльность к руководству банка; знание иностранных языков; интерес к деятельности и результатам работы банка; ответственность; внешний вид и этикет знания [8].

Другой важной частью этических кодексов банков является управление и избежание конфликтов интересов. Установлено, что каждый сотрудник должен избегать ситуаций, как профессиональных, так и частных, когда его независимость, честность или лояльность могут быть поставлены под сомнение, воздерживаться от ведения дел, в которых сотрудники имеют финансовые или личные интересы, воздерживаться от участия в частной предпринимательской деятельности без получения согласия банка и т. д. [11]

Существенную роль играет Банк России как надзорный орган, который тщательно рассматривает споры между потребителями и учреждениями-субъектами и дает рекомендации о том, как, по его мнению, следует решать тот или иной спор. Кроме того, Банк России устанавливает четкие и стандартизированные требования к информации, предоставляемой общественности, которым должны следовать коммерческие банки. Такая информация помогает клиентам коммерческих банков, инвесторам и другим заинтересованным физическим и юридическим лицам лучше оценить деятельность банка, его операции и процедуры управления рисками. С другой стороны, более высокая степень прозрачности также стимулирует коммерческие банки более точно оценивать и контролировать риски, которые они принимают на себя. Это должно обеспечить успешное применение принципов этики в банковском секторе.

На основе исполнения надзорно-контрольной функции можно сравнить банковские системы США и Канады. Под «этичным поведением» в рамках которых понимается поведение, которое минимизирует общую величину риска финансовой системы без ущерба для ее эффективности. В Канаде финансовый сектор в основном регулируется одним центральным агентством — Управлением суперинтенданта финансовых институтов (от англ. Office of the Superintendent of Financial Institutions или OSFI) [3]. Это агентство осуществляет надзор за такими учреждениями, как коммерческие банки, страховые компании, трастовые и пенсионные фонды. Банки могут быть учреждены только федеральным правительством.

С другой стороны, в Соединенных Штатах существует ряд дублирующих друг друга регулирующих органов. Существует две основные категории банков: банки с национальной хартией и банки, зарегистрированные штатами. Штаты известны тем, что имеют более слабый надзор за банками. Банки регулируются рядом агентств, включая Управление контролера валюты (от англ. Office of the Comptroller of the Currency или OCC), Федеральную резервную систему и Федеральную корпорацию страхования депозитов (от англ. Federal Deposit Insurance Corporation или FDIC). Например, когда в 1995 году «Chase Bank» сменил федеральный устав на устав штата, совокупные сборы, потерянные Управлением контролера валюты (OCC), составили 2% от всего бюджета банка [13].

И канадская, и американская банковские системы являются конкурентоспособными. В условиях конкуренции со стороны зарубежных и небанковских посредников нет места для неэффективности. Однако канадский режим регулирования с большей вероятностью, чем его американский аналог, будет способствовать этичному поведению регулирующих органов. Поскольку регулирование консолидировано в одном ведомстве, «гонка на дно» менее вероятна. Тем не менее, такая консолидация влияет на развитие новых финансовых инструментов, поскольку банки не могут выбирать более мягкие регуляторы.

Таким образом, изучив теоретические материалы и исследования отечественных и зарубежных ученых, затрагивающие вопросы этики финансового сектора, был сделан вывод о том, что качестве путей оптимизации регулирования отношений между банком и клиентом и повышения уровня «этичности» банковской деятельности целесообразно рассмотреть соблюдение максимальной прозрачности банковской деятельности, а также поддержание надежности, сохранности и конфиденциальности предоставленной информации через внедрение автоматизированных систем работы с операциями и документами,

защитных технологий (таких как Deception Platform, EDR). Повышение роли человеческого фактора, в частности – непрерывная работа с персоналом банка также играет важную роль в повышении степени «этичности». Сосредоточенность на корпоративном управлении и контроле над добросовестностью деятельности заинтересованных сторон через повышение важности соблюдения правил корпоративной этики (переход от рекомендательного характера к обязательному). Соблюдение условий честной конкуренции, минимизация риска возникновения «непрозрачных» операций, недобросовестного осуществления банковской деятельности при одновременной минимизации риска злоупотребления банка своими полномочиями. Стоит также отметить возможность выхода за принятые рамки комплаенса через обновление систем мониторинга и контроля, подкрепленных поведенческим анализом целевой аудитории (также требует наличия у сотрудников определенного набора профессиональных компетенций).

Список источников и литературы:

1. Beisland L.A., Djan K.O., Mersland R., Randoy T. Measuring Social Performance in Social Enterprises: A Global Study of Microfinance Institutions / L.A. Beisland, K.O. Djan, R. Mersland, T. Randoy // Journal of Business Ethics. – 2020. – Issue 171(1). – pp. 51-71. [Электронный ресурс] https://ideas.repec.org/a/kap/jbuset/v171y2021i1d10.1007_s10551-019-04417-z.html#download - Текст: электронный.
2. Bint-Tariq M.-H., Nobanee H. Business Ethics and Finance: A Mini-Review / M.-H. Bint-Tariq, H. Nobanee // SSRN Electronic Journal. – 2020. – pp. 1-21. [Электронный ресурс] https://www.researchgate.net/publication/339289863_Business_Ethics_and_Finance_A_Mini-Review - Текст: электронный.
3. Bordo M. D., Redish A., Rockoff H. «WHY DIDN'T CANADA HAVE A BANKING CRISIS IN 2008 (OR IN 1930, OR 1907, OR ...)»? / M. D. Bordo, A. Redish, H. Rockoff // National Bureau of Economics Research. – 2011. – pp.1-41. [Электронный ресурс] https://www.nber.org/system/files/working_papers/w17312/w17312.pdf - Текст: электронный.
4. Chelawat H., Trivedi I. V. Ethical Finance: Trends and Emerging Issues for Research / H. Chelawat, I.V. Trivedi // International Journal of Business Ethics in Developing Economies. – 2013. – Vol. 2. – Issue 2. – pp. 34-42. [Электронный ресурс] https://www.researchgate.net/publication/313967677_Ethical_Finance_Trends_and_Emerging_Issues_for_Research - Текст: электронный.
5. Chen J., Cumming D., Hou W., Lee E. Does the External Monitoring Effect of Financial Analysts Deter Corporate Fraud in China? / J. Chen, D. Cumming, W. Hou, E. Lee // Journal of Business Ethics. – 2016. – Issue 134(4). – pp. 727-742. [Электронный ресурс] https://ideas.repec.org/a/kap/jbuset/v134y2016i4d10.1007_s10551-014-2393-3.html#download - Текст: электронный.
6. Fichter R. Do the Right Thing! Developing Ethical Behavior in Financial Institutions / R. Fichter // Journal of Business Ethics. -2018. - Issue 151(1) - pp.69-84. [Электронный ресурс] https://ideas.repec.org/a/kap/jbuset/v151y2018i1d10.1007_s10551-016-3275-7.html#download - Текст: электронный.

7. Rocchi M., Thunder D. Can a Good Person be a Good Trader? An Ethical Defense of Financial Trading / M. Rocchi, D. Thunder // Journal of Business Ethics. – 2019. – Issue 159(1). – pp. 89-103. [Электронный ресурс] https://www.researchgate.net/publication/321755058_Can_a_Good_Person_be_a_Good_Trader_An_Ethical_Defense_of_Financial_Trading - Текст: электронный

8. Авис О.У. Актуальные вопросы банковской этики и задачи ее встраивания в систему управления кредитными институтами / О.У. Авис // Финансовые рынки и банка – 2018. - № 3. – С. 68-71. [Электронный ресурс] <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-voprosy-bankovskoy-etiki-i-zadachi-ee-vstraivaniya-v-sistemu-upravleniya-kreditnymi-institutami/viewer> - Текст: электронный.

9. Браковская М.В. Суренкова Н.М. Этические и альтернативные банки: европейский опыт и перспективы в России / М.В. Браковская, Н.М. Суренкова // Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации – 2018. - № 2. – С. 1-13. [Электронный ресурс] <http://www.fa.ru/science/studevents/mnsk/IV/9C.pdf> - Текст: электронный.

10. Вердиев Д.А. Этические нормы в банковской отчетности / Д.А. Вердиев // Экономика и бизнес: теория и практика – 2017. – № 3. – С. 8-13. [Электронный ресурс] <http://economyandbusiness.ru/wp-content/uploads/2017/04/Verdiev.pdf> - Текст: электронный.

11. Данченко Е.А. Парадигма формирования эффективной модели ведения банковского бизнеса // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ) – 2019. - № 4(68). – С. 168-170. [Электронный ресурс] <https://cyberleninka.ru/article/n/paradigma-formirovaniya-effektivnoy-modeli-vedeniya-bankovskogo-biznesa/viewer> - Текст: электронный.

12. Найденов Н.Д. Соблюдение этических норм как фактор повышения эффективности финансов // Журнал экономической теории – 2020. – Т. 17. - № 3. – С. 733-743. [Электронный ресурс] <https://cyberleninka.ru/article/n/soblyudeniye-eticheskikh-norm-kak-faktor-povysheniya-effektivnosti-finansov/viewer> - Текст: электронный.

13. Seven Pillars Institute for Global Finance and Ethics. Banking Structure Shapes Banking Ethics (from October 8, 2019). [Электронный ресурс] <https://sevenpillarsinstitute.org/banking-structure-shapes-banking-ethics/> - Текст: электронный.

14. The Danske Bank: Responsibility. Employees. [Электронный ресурс] <https://danskebank.co.uk/about-us/responsibility/employees> - Текст: электронный.

15. Ассоциация российский банков: Кодекс этических принципов банковского дела (от 02.04.2008). [Электронный ресурс] <https://arb.ru/arb/code/> - Текст: электронный.

16. Кодекс корпоративной этики Альфа-банка. [Электронный ресурс] <http://media.rsp.ru/document/1/0/3/033f5d95545483322179f9cae22c7aeb.pdf> - Текст: электронный.

17. Кодекс корпоративной этики Сбербанка. [Электронный ресурс] https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/normative_docs/sberbank_code_of_corporate_ethics.pdf - Текст: электронный.

18. ТАСС: ЦБ отозвал лицензию у банка «Платина» (от 17.09.2021) [Электронный ресурс] <https://tass.ru/ekonomika/12428713> - Текст: электронный.

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ

*Новикова Наталья Викторовна,
преподаватель ОГАПОУ «Белгородский
механико-технологический колледж», г.Белгород*

Аннотация. В статье подчеркивается необходимость внедрения цифровых технологий в образовательный процесс с целью повышения финансовой грамотности будущих специалистов. Показано, что использование цифровых технологий способствует развитию навыков самостоятельного приобретения и применения знаний на практике, решению широкого круга задач в разных сферах жизнедеятельности, наличию рефлексивных навыков, обеспечивающих потребность к дальнейшему образованию.

Ключевые слова: Образовательный процесс, форма обучения, цифровые технологии, финансовая грамотность, профессиональное образование

Для каждого участника современного общества очень важно стать человеком, обладающим финансовыми знаниями, независимо от возраста, выбранной профессии и социального статуса. Все используют финансы каждый день, но часто они не знают или не понимают, как снизить финансовые риски и как увеличить финансы.

Студенты, рабочие и пенсионеры должны иметь возможность принимать правильные и мудрые решения в отношении управления своими средствами. Освоение основ финансовых знаний помогает людям мыслить более разумно, принимать мудрые решения и укреплять финансовую безопасность людей. План «Цифровая экономика», принятый Правительством РФ в июле 2017 г. [4, с. 65], заложил основу для носителя новой технологической парадигмы и модели коммерческого, социального и социального развития.

В настоящее время трендом развития бизнеса в России является цифровизация, то есть переход на цифровые технологии. С точки зрения бизнеса, оцифровка означает постепенный переход продуктов, услуг, брендов или видов деятельности в Интернет-пространство с учетом особенностей развития новых информационных и коммуникационных технологий, а также нового понимания Интернета. С организационной точки зрения социальная цифровизация соответствует изменениям в рабочих процессах и организациях, связанных с интеграцией новых информационных технологий. С точки зрения пользователя, цифровизацию можно определить, как реальное процветание онлайн-жизни и появление многоэкранных концепций (смарт-телевизоры, компьютеры, планшеты, смартфоны и т. Д.).

Цифровые технологии сокращают время общения и ускоряют все бизнес-процессы, поэтому особое внимание уделяется развитию человеческого капитала. Что касается экспертов, они должны обладать способностями в новых технических областях, иметь опыт в своих областях, а также быстро изучать и внедрять новые решения. Не менее важны навыки удаленной работы. Все больше компаний успешно работают с удаленными командами, и эта тенденция будет только усиливаться.

Социальные изменения, произошедшие в последние годы, поставили перед профессиональным образованием новые задачи в отношении подготовки молодых специалистов. Профессиональный успех человека сегодня во многом определяется способностью решать широкий круг задач в разных сферах жизнедеятельности, готовностью успешно справляться с изменениями в мире, умением выстраивать социальные отношения, наличием рефлексивных навыков, обеспечивающих потребность к дальнейшему образованию.

Подготовка таких специалистов влечет за собой изменение содержания, методов и форм обучения в профессиональных учебных заведениях [2]. Результат освоения может быть более эффективным, если обучающиеся будут вовлечены в активную деятельность, обеспеченную учебным процессом, основанным на принципиально новых методологических принципах, на профессиональном взаимодействии педагога и обучающихся [3].

Учитывая тот факт, что профессиональные знания очень быстро устаревают, необходимо учиться всю жизнь и часто совмещать учебу с работой. Кроме того, возникновение эпидемиологических рисков в последнее время привело к необходимости включения образовательных ресурсов в образовательную деятельность, как в формате «живого» обучения, так и в онлайн-среде. Эта потребность, а также появление информационных и компьютерных технологий привели к необходимости повышения финансовой грамотности детей, подростков и взрослых и переходу к различным неклассическим формам и методам обучения.

Финансовая грамотность – это знание и понимание финансовых понятий, рисков, а также навыки принятия эффективных решений, направленных на улучшение финансового благополучия людей и общества, обеспечивающих вовлеченность в экономическую жизнь. Формирование финансовой грамотности – это образовательная деятельность, направленная на создание образовательных, психологических, а также организационных и технических предпосылок для освоения обучающимися финансовой грамотности на определенном (заданном) уровне или в пределах определенной финансовой грамотности.

Из этих определений следует, что цели работы в данном контексте заключаются в том, чтобы у обучающихся сформировать знания и понимание финансовых понятий, рисков, а также навыки и мотивацию безопасного принятия эффективных решений для обеспечения участия в экономической жизни общества [1].

В последние несколько десятилетий в России цифровые технологии интенсивно развиваются и применяются в образовательном процессе. Доступность персональных компьютеров и Интернета позволила каждому студенту общаться и получать обратную связь независимо от того, где он находится. Распространение «быстрого Интернета» сделало возможным использование аудио- и видеотрансляций, аудио- и видеоконференций, интернет-конференций, интернет-трансляций, а также онлайн-симуляторов и управленческих игр, имитирующих процессы обучения, которые передают базовые навыки управления как небольшими компаниями, так и крупными [1].

С внедрением современных технологий в учебный процесс педагог все больше осваивает функции консультанта. Это требует от него специальной психологической и педагогической подготовки. Использование интерактивных образовательных технологий и современных цифровых образовательных ресурсов

требует от педагога владение определенными профессиональными компетенциями. Преподаватель, исходя из необходимости достижения полного усвоения знаний каждым студентом, составляет список конкретных результатов обучения, тесты для проверки успеваемости и разрабатывает различные методы разработки учебного материала для студентов с разными способностями.

Относительно простой и интуитивно понятный пользовательский интерфейс электронных учебников позволяет легко использовать их как на уроках, так и в самостоятельной работе. Электронный учебник можно использовать в процессе обучения онлайн и оффлайн. Электронный учебник помимо текстовой информации содержит множество интерактивных элементов: видео и (или) аудиозаписи, ссылки на внешние и внутренние ресурсы, иллюстрации и диаграммы, виджеты с практическими заданиями, экзаменационные вопросы и дополнительную литературу. Большое количество интерактивных элементов в электронных учебниках позволяет организовать различную групповую и индивидуальную работу на занятиях. Различные гиперссылки на внешние ресурсы: официальные документы, веб-сайты, потоковое видео и т. д. помогают педагогу разрабатывать разные сценарии для каждого этапа урока. Электронный учебник, интерактивные элементы позволяют студентам использовать его для самостоятельного обучения.

Итоговые тесты и контрольные вопросы включают самооценку, чтобы учащиеся могли сразу увидеть свои результаты и скорректировать свою образовательную траекторию. Таким образом, использование цифровых технологий может значительно повысить степень самостоятельности студентов, расширить возможности организации для индивидуальной и групповой работы, развития интеллектуальной деятельности и инициативы в усвоении учебного материала. Принимая во внимание специфику образовательного процесса в колледже и возраст студентов, мы считаем, что использование цифровых технологий в современном образовательном процессе можно рассматривать как объективную необходимость и реальность в подготовке будущих специалистов. Широкое внедрение в учебный процесс современных цифровых технологий дает возможность организовать учебно-познавательную деятельность студентов на более высоком уровне.

Для Российской Федерации повышение финансовой грамотности стало одной из основных задач. Формирование финансовой культуры людей стало одним из стратегических приоритетов многих стран. Эти вопросы высоко ценятся, поскольку неотделимы от проблемы защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг [1, с. 26-31]. Постоянные изменения в современном мире не только влияют на финансовую среду, но и затрагивают практически все сферы жизни. Цифровая экономика проникает во все сферы социально-экономического развития страны. Сегодня сложно представить жизнь без технологий цифровой экономики, в том числе предпринимательство.

Важно воспитывать новую молодежь, которая знает, как жить в современных социальных и экономических условиях: они способны, обладают высокой мобильностью, обладают высокой культурой финансового и делового общения, готовы принимать грамотные финансовые решения и способны эффективно общаться с финансовыми учреждениями. Взаимодействовать с деловыми партнерами [2, с. 236-239]. Основная способность, которую необходимо развивать, – это способность продолжать обучение, готовность использовать появляющиеся

технологии для постоянного освоения новых знаний. Это ключевой фактор для успешного карьерного роста в современном цифровом мире. Масштаб и многомерность направления развития цифровой экономики требуют систематических методов и понимания.

Список источников и литературы:

1. Ковалева Г.С. Что необходимо знать каждому учителю о функциональной грамотности // Сборник материалов Всероссийского форума экспертов по функциональной грамотности 17 -19 декабря 2019 г. [Электронный ресурс]

2. Шумакова Н. В. Активизация образовательного процесса как средство повышения качества образования студентов колледжа // Международный журнал экспериментального образования. – 2016. – №(1-0) – С. 136-139.

3. Чупрова Л.В. Системное становление творческой личности будущего специалиста в образовательном процессе вуза // Вестник Магнитогорского государственного технического университета им. Г.И. Носова. – 2012. – №3. – С.82– 85.

УДК 336:330.567.2

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Имаев Артур Рустемович,

*студент 4 курса Казанского инновационного университета
имени В. Г. Тимирязова*

*Научный руководитель: Климанова Альбина Равиловна,
старший преподаватель, г. Казань*

Аннотация. В данной статье раскрывается актуальность развития финансовой грамотности в Российской Федерации. Целью статьи является определение значимости финансовой грамотности как государственной политики. На основе аналитических данных представляются показатели об уровне финансовой грамотности населения. Анализируются основные направления государственной стратегии, направленные на повышение финансовой грамотности россиян.

Ключевые слова: финансовая грамотность, экономика, финансовый рынок, финансовое образование, стратегия, благосостояние населения.

На сегодняшний день все больше людей стремятся обрести устойчивое финансовое положение и увеличить свое благосостояние. Однако, с развитием цифровых сервисов и финансовых инструментов, позволяющих заработать, возникает необходимость повышения финансовой грамотности среди населения по их использованию. Это обуславливается не только с точки зрения приумножения и накопления достатка, но и защиты себя и близких от финансовых потерь, мошенничества и финансовых пирамид.

Финансовая грамотность – способность потребителей финансовых услуг использовать имеющуюся информацию в процессе принятия решений, при осу-

ществлении специальных расчетов, оценке риска, сопоставлении сравнительных преимуществ и недостатков той или иной финансовой услуги [1, с. 10]. Финансовая грамотность является важной частью экономической политики любой страны. Повышение уровня финансовой грамотности приводит к улучшению самочувствия и качества жизни людей. Финансовая грамотность обеспечивает большую заинтересованность населения и доступ к финансовым продуктам и услугам, стимулируя тем самым развитие экономики. Высокий уровень способствует притоку средств индивидуальных инвесторов в национальную экономику, повышает конкурентоспособность финансового рынка, укрепляет национальную финансовую стабильность и повышает благосостояние.



Рисунок 1. Индекс финансовой грамотности россиян за 2018 – 2021 гг.

Согласно данным аналитического центра НАФИ индекс финансовой грамотности населения России в конце 2021 и на начало 2022 года составляет 12,57 балла (рис. 1). Наблюдается, что 10% россиян стабильно демонстрируют высокий уровень финансовой грамотности в динамике за 2018 – 2022 годы. За этот период доля людей с низким уровнем финансовой грамотности снизилась с 44% до 29%, то есть на 15 процентных пунктов. Увеличилась доля россиян со средним уровнем финансовой грамотности, в 2022 году он составил 61% [3]. Несмотря на положительную тенденцию в области финансовой грамотности населения прямо противоположно стоит острая проблема возникновения финансовых пирамид. По данным Центрального Банка, ежегодно россияне теряют от 10 до 12 миллиардов рублей, что свидетельствует о необходимости вести работу по повышению уровня финансовой грамотности [4]. К примеру, курсы финансовой грамотности также можно применить для обучения детей, а именно как рационально обращаться с деньгами и принимать обоснованные решения в целом. Многие страны включают финансовое образование в учебную программу начальной школы, что может позволить привить основы финансовой грамотности с детства.

Стоит отметить, что работа над повышением финансовой грамотности граждан России в настоящий момент активно ведется. Принята и реализуется «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017—2023 годы», которая направлена на финансовое просвещение различных групп населения с целью формирования финансово ответственного поведения граждан, принятия ими более эффективных финансовых решений в повседневной жизни и профессиональной деятельности [2, с. 6]. Данная стратегия финансовой грамотности населения на 2017-2023 годы также предусматривает

включение в школьную программу. Еще одним успешным примером реализации проекта по повышению уровня финансовой грамотности, является «Поезд финансовой грамотности» запущенный в казанском метрополитене Национальным банком Республики Татарстан, в вагонах которого содержится полезная информация об основах грамотного финансового поведения, сопровождаемая QR-кодами, которые ведут на соответствующие страницы просветительского портала Банка России [5].

Таким образом, от уровня финансовой грамотности зависит уровень развития всей страны. По мере того как финансовая грамотность набирает обороты в России, все больше людей будут осознавать ее важность, и как следствие улучшится экономическая ситуация и благосостояние граждан.

Список источников и литературы:

1. Наумов, Д. И., Яблочников С. Л. Финансовая грамотность населения как фактор обеспечения экономической безопасности страны: научно-аналитический обзор / под ред. Д. И. Наумова, С. Л. Яблочникова, И. О. Яблочниковой. Рязань: Академия ФСИН России, 2018. - 77 с.
2. Финансовая грамотность : учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.] ; Южный федеральный университет. Ростов-на-Дону; Таганрог: Изд-во Южного федерального университета, 2020. - 212 с.
3. Финансовая грамотность россиян растет последние 4 года на фоне социально-экономических вызовов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/finansovaya-gramotnost-rossiyan-rastet-poslednie-4-goda-na-fone-sotsialno-ekonomicheskikh-vyzovov/> , свободный. – (дата обращения: 21.10.2022).
4. Центробанк оценил потери россиян от участия в финансовых пирамидах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.forbes.ru/finansy/471045-centrobank-ocenil-poteri-rossian-ot-ucastia-v-finansovyh-piramidah>, свободный. – (дата обращения: 21.10.2022).
5. В казанском метро появился «Поезд финансовой грамотности» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/press/regevent/?id=15410>, свободный. – (дата обращения: 21.10.2022).

УДК 33

НАЛОГИ В НАШЕЙ ЖИЗНИ

Габдрахманова Лия Рамильевна,

ученица 7 класса МБОУ Гимназия им. И.Ш. Муксинова, г. Янаул

Научный руководитель: Сабирова Гузалия Мухаметсалиховна,

учитель истории и обществознания

МБОУ Гимназия им. И. Ш. Муксинова, г. Янаул

Аннотация. В данной работе рассматриваются различные виды налогов, их роль в жизни общества.

Ключевые слова: налог, безналичный расчет, доход, статья доходов.

Как только появилось государство, люди стали платить налоги. Налоги — это основная статья доходов любого государства. Каждый житель страны, кото-

рый получает доход и у которого есть движимое и недвижимое имущество, обязан по закону платить налоги. Налог – это обязательный платеж, поступающий в бюджетный фонд в определенных законом размерах и в установленные сроки на безвозмездной основе.

Большая часть государственного бюджета России состоит из налогов. А чем больше государственный бюджет, тем больше средств вкладывается в улучшение жизненного уровня граждан. Государство из налоговых поступлений платит зарплату, содержит больницы и школы, содержит армию, и все то, чем мы пользуемся бесплатно. На мой взгляд, все граждане государства должны платить налоги, это укрепляет его, делает независимым. Кроме того, платить налоги следует и для собственного комфорта и безопасности. Добросовестно исполнять свои гражданские обязанности — это честно. Все налоги, плательщиками которых выступают физические лица, объединены в три группы:

- прямые налоги, непосредственно взимаемые с населения (налог на доходы физических лиц, налог на имущество);
- косвенные налоги, взимаемые с потребителей (НДС, акцизы);
- налоги и общие платежи в целевые бюджетные и внебюджетные фонды.

Есть налоги федеральные (водный налог, налог на добычу полезных ископаемых, налог на доходы физических лиц), региональные (транспортный налог), и местные (земельный и налог на имущество физических лиц).

Каждый человек, получающий доход или имеющий в собственности объекты недвижимости, транспортные средства, обязан платить налоги. Если человек уклоняется от уплаты налогов, то это может повлечь за собой негативные последствия: начисление пени, различные формы юридической ответственности, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Если в бюджет не будут поступать денежные средства, то мы не сможем получить достойное медицинское обслуживание, образование.

Список источников и литературы:

1. Бехтерева Елена. Новое в налоговом законодательстве, серия: «Практикум бухгалтера», 2007 г., Изд.: ЮСТИЦИНФОРМ;
2. Волков А. С. Упрощенная система налогообложения. 2005 г., Изд.: РИОР;
3. Пепеляев С. Налоговое право. Учебник. Изд.: Юристъ2004;
4. Уваров С. А. Все налоги России, серия: «Документы и комментарии», 2003 г., Изд.: Экзамен.

УДК 336.11

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ И КАЧЕСТВА ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ

Гизатуллин Камиль Русланович,

*ученик 7 класса МАОУ «Школа № 27 с углубленным
изучением отдельных предметов», г. Уфа*

Научный руководитель: Заикина Наталья Андреевна,

*учитель истории и обществознания, МАОУ «Школа № 27
с углубленным изучением отдельных предметов», г. Уфа*

Аннотация. Статья посвящена вопросам повышения финансовой грамотности граждан. Особое внимание уделяется тому, что нельзя представить жизнь человека без умения управлять финансами. Представлена взаимосвязь между финансовой грамотностью и благосостоянием семьи. Показана важность повышения уровня финансовой грамотности населения.

Ключевые слова: финансовая грамотность, семейный бюджет.

Финансовая грамотность является актуальной темой и играет ключевую роль в современном обществе. Детям и даже взрослым очень хочется, чтобы много всего нужного было, как можно больше. В особенности это относится к средствам существования людей. Но для того, чтобы возникли средства существования, их надо получить, произвести из природных источников сырья, из материалов с помощью труда и средств производства в виде машин и оборудования [1]. Все эти экономические ресурсы ограничены, то есть они имеются в ограниченном количестве, недостаточном для того, чтобы удовлетворить наши потребности и желания.

Ресурсы – это все то, что необходимо для производства. Это природные материалы, станки и машины, человеческий труд и деньги. Всего этого нет в большом количестве. Под экономикой понимают работу предприятий, заводов, магазинов и людей, которые делают товары и продают их. Другими словами, экономика – это производство и торговля, но в условиях, когда все необходимое для этого ограничено.

По большому счету все экономические механизмы работают для одного человека, семьи. Именно на уровне семьи можно наглядно рассмотреть состояние экономики любой страны. Но несмотря ни на что, жизнь семьи подчиняется общим законам экономики. Сумма всех доходов и расходов семьи за определенный период называется семейным бюджетом [3].

Источник доходов в семье не многочислен: зарплата, пенсия, стипендия, пособия. А вот расходов намного больше: питание, одежда и обувь, культурные и образовательные нужды, налоги, квартплата. Любой бюджет удобно составлять на месяц, поэтому бюджет не бывает постоянным, а меняется в зависимости от доходов и расходов [2].

Возможно, многие семьи никакого учета бюджета не ведут, то есть не записывают. Но это не значит, что его нет. Все равно родители в уме просчитывают, сколько они денег получают, сколько потратят, сколько оставят на еду, на квартплату. То есть семейный бюджет они составляют в уме.

Например, Бюджет семьи. Доход в рублях: Зарплата – 55000, % от вклада – 1000, Стипендия – 500. Итого: 56500. Расход в рублях: Питание – 10000, Одежда и обувь – 20000, Квартплата – 6500, Образование – 10000, Проезд – 2000. Итого: 48500. Таким образом, 8000 руб. остаток, который можно вложить в банк под %, или просто отложить.

Планированием семейного бюджета нужно заниматься обязательно. Записывать для того, чтобы было наглядно видно, куда пошли деньги на товары, без которых можно было бы обойтись, и наоборот. Именно поэтому необходимо повышать уровень финансовой грамотности населения.

Любой человек хочет жить в достатке, обеспечивая себя и свою семью. Зарабатывая определенный капитал, к сожалению, не все люди умеют правильно распорядиться им. Четко выстроенный личный финансовый план помогает от-

слеживать накопления. Данное направление важно для каждого члена общества, так как каждый человек хочет быть финансово грамотным.

Список источников и литературы:

1. Акентьев Р.Ю. Финансовая грамотность, или Основы управления личными финансами [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.litmir.me/br/?b=612587&p=1> (Дата обращения: 10.09.2022).
2. Бэйли Д. Как потратить деньги с умом. М., 2012. 47 с.
3. Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5-7 классы общеобразовательных организаций. М., 2022. 208 с.

УДК 336

ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ, ИЛИ ЗАЧЕМ РЕБЕНКУ ИЗУЧАТЬ ФИНАНСОВУЮ ГРАМОТНОСТЬ

Гребешкова Ксения Станиславовна,

ученица 6 класса МАОУ «Школа № 27 с углубленным изучением отдельных предметов», г. Уфа

Научный руководитель: Заикина Наталья Андреевна,

учитель истории и обществознания, МАОУ «Школа № 27 с углубленным изучением отдельных предметов», г. Уфа

Аннотация. В статье рассматриваются основные вопросы управления личными финансами, составления финансового плана и формирования бюджета. Обосновывается мысль о том, что современный мир невозможно представить без финансов, которые обеспечивают функционирование всех сфер общества. Повышение финансовой грамотности является необходимым условием обеспечения финансовой безопасности.

Ключевые слова: управление личными финансами, финансовая грамотность.

Личные финансы понимаются как те финансы, которые человек сам зарабатывает, это также могут быть финансовые инструменты, с помощью которых человек сможет достичь каких-то своих целей. На личные финансы можно приобрести необходимые для жизни вещи: одежда, еда, техника, лекарства. Личные финансы необходимо тратить с умом. Не нужно тратить всё и сразу. Желательно оставить небольшую часть «на черный день».

Финансовая грамотность – это достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке [2]. Знание ключевых финансовых понятий и умение их использовать на практике даёт возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами.

Обучение финансовой грамотности предполагает, что умение планировать ресурсы входит в основу изучения. Этот навык будет полезен и в других сферах жизни ребёнка, поможет сформировать осознанную личность, научить видеть перспективы, экономить финансы и подведет к балансу во всех областях. Финансы – это, прежде всего, ответственность.

Например, с помощью финансовой грамотности ребёнок может определить, где будет дешевле купить мороженое, научиться правильно ставить цели. Также научится задумываться над такими вопросами, как «А что будет, если я куплю самокат?» или «Что будет, если я не куплю мороженое?», а еще научится искать плюсы и минусы в собственном выборе.

Финансовая грамотность поможет даже взрослому человеку. Выгодно снимать квартиру на определенное время или лучше будет взять ипотеку? Во взрослой жизни человека могут встречаться такие термины, как: ипотека, инвестиции, семейный бюджет, фондовая биржа, сбалансированность бюджета, налог.

Например, семейный бюджет, или бюджет семьи – план доходов, расходов и накоплений, описывающий возможности членов семьи в определенный период времени. Сбалансированность бюджета (балансировка бюджета, составление сбалансированного бюджета) – принцип формирования и исполнения бюджета – финансовый план определенного субъекта (семьи, бизнеса, организации, государства и т.д.), устанавливаемый на определенный период времени, обычно на один год, состоящий в количественном соответствии (равновесии) расходов источникам их финансирования [1].

Благодаря финансовой грамотности люди могут планировать бюджет, контролировать доходы и расходы, создавать и приумножать свои накопления, правильно выбирать кредитные и страховые продукты. Кроме того, это представляет собой умение использовать полученные знания и навыки для принятия правильных решений, связанных с деньгами и тратами. Умение обращаться с деньгами является особым навыком, который необходимо постоянно совершенствовать.

Подготовиться к сложным жизненным ситуациям помогают базовые знания и навыки по финансовой грамотности. Вопрос об управлении личными финансами связан с необходимостью обеспечения безопасности в процессе получения, расходования и сбережения финансовых ресурсов [4, с.37]. Однако стоит отметить, что универсального принципа для того, чтобы управлять своими личными финансами не существует [3]. Необходимо придерживаться основных правил, чтобы эффективно распоряжаться собственным бюджетом.

Таким образом, актуальность финансовой грамотности сложно переоценить. Особенно, если учесть последнее время, когда многие жители нашей страны потеряли значительную часть доходов, так как пандемия ощутимо повлияла на все сферы жизни. В некоторой степени из-за кредитов и долгов, обеспечивать привычный уровень жизни стало экономически трудно. Поэтому, когда человек научится управлять оборотом денежных средств, то он сможет инвестировать, увеличивать свой доход и создавать резервы, чтобы в будущем обеспечить себе личную безопасность.

Список источников и литературы:

1. Кулагина М.Е. Направления развития сферы личных финансов в условиях цифровой экономики // Алтайский вестник Финансового университета. 2018. №3. С. 86-91.
2. Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5-7 классы общеобразовательных организаций. М., 2022. 208 с.
3. Макаревич Л.М. Управление личными финансами. М.: Финпресс, 2007. 247 с.

УДК 330

ИНВЕСТИЦИИ В 2022 ГОДУ

Ирина Евгеньевна Жемайтук

*Студентка 3 курса магистратуры ИНЭФБ,
ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»*

*Научный руководитель: Касимова Дилара Фаритовна,
к.э.н., доцент ИНЭФБ ФГБОУ ВО «Башкирский
государственный университет», г. Уфа,*

Аннотация. В статье рассмотрены текущие правила инвестиций, последние изменения в законодательстве, дан ответ на вопрос – куда вложить денежные средства в 2022 году.

Ключевые слова: инвестиции, вложения, диверсификация, доллар, евро, трейдер, квалифицированный инвестор.

Инвестиции – это денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

Именно это слово «Инвестиции» мы слышали в последнее время наиболее часто – по радио, по ТВ и читали в интернете.

В текущей ситуации, кто не является трейдером, терялся в догадках – что же сделать с накоплениями? Куда бежать? Куда вложить? Снять? Положить в банк под проценты?

Давайте вспомним основные правила инвестиций.

Для начала о правилах:

1) Создать подушку безопасности. Если Вы задумались об инвестициях тем более в такое непростое время, то наверняка она у Вас есть – это сумма равная 2-3 Ваших ежемесячных расходов – кредиты, затраты на квартплату, расходы на бензин, продукты, одежду и даже «хотелки». Обычно «подушку» хранят на депозите, в надежном банке, либо на отдельной карте, но и здесь можно чуть-чуть, но заработать – рассмотреть выгодные предложения, где начисляется % на остаток. И помнить, что вклады застрахованы только до 1,4 млн рублей.

2) Поставьте цель и определитесь с приемлемым уровнем риска. Есть минимальный риск, есть высокий риск. Дело каждого, но мое мнение, что рисковать нужно той суммой, которую можно безболезненно потерять. Либо как сейчас у многих произошло, что активы попросту заморожены – ждать, когда разморозят и деньги вновь «начнут работать».

3) Не поддаваться панике и следовать своей стратегии. Не нужно бежать и скупать доллары и евро, когда что-то происходит в мире. Нужно их держать в портфеле всегда и покупать постоянно время от времени.

4) Диверсифицируйте инвестиции, то есть не вкладывайте все деньги в один актив. По возможности распределяйте вложения по странам, активам, валютам. (данный пункт можно соединить с предыдущим)

5) Не бойтесь обращаться к профессионалам и уходить с рынка / инвестируйте в то, в чем разбираетесь.

Последние изменения в отношении брокеров и неквалифицированных инвесторов диктуют свои условия, тут либо становиться квалифицированным, либо искать другие источники инвестиций и получения прибыли. Ограничение будут реализовывать брокеры согласно предписанию ЦБ. В результате неквалифицированные инвесторы постепенно лишатся возможности покупать бумаги эмитентов из «недружественных» стран через российских брокеров.

Когда это начнет работать? Первый этап начнется 1 октября. С этой даты брокеры не будут исполнять поручения инвесторов, если после закрытия сделки доля бумаг эмитентов из «недружественных» стран в портфеле инвестора превысит 15%. Речь о доле стоимости, а не о количестве бумаг или их наименований. Например, если в октябре у инвестора в портфеле есть акции Apple, Nvidia и Coinbase и их суммарная стоимость — 15% портфеля или больше, инвестор не сможет купить еще какие-то бумаги «недружественных» стран или увеличить позицию в имеющихся бумагах такого типа. С 1 ноября 2022 года порог снизят до 10%, с 1 декабря — до 5%. А с 1 января 2023 брокеры вообще не будут исполнять поручения неквалифицированных инвесторов по покупке таких ценных бумаг.

Предлагаю рассмотреть топ выгодных предложений 2022 года — куда вложить деньги, несмотря на кризис.

Первый пункт в топе — это конечно же вклады. Преимущества — высокая надежность (вклады застрахованы до 1,4 млн). Простота выбора и оформления онлайн/в офисах банков. Высокая ликвидность. Из минусов конечно же низкие ставки.

На втором месте располагаются акции и облигации.

А вот к третьему пункту я бы присмотрелась поподробнее — это фьючерсы и опционы. И поставила бы его на первую строчку в нашем чарте. Это то, где можно заработать за 1 день несколько тысяч, как раз то, что нужно в условиях непонятной ситуации с акциями.

И на 4 месте расположим недвижимость. Но речь идет не о том, чтобы последние деньги потратить на квартиру в ипотеку на 30 лет, чтобы ее сдавать. Если есть «свободные» несколько миллионов, которые можно вложить, то почему бы и нет. Недвижимость всегда будет в цене и впоследствии останется детям.

В завершении хотелось бы сказать, что неважно, какие экономические или политические процессы происходят, переживает ли экономика взлет или падение, повышают или понижают ключевую ставку — деньги всегда нужно сберечь и инвестировать.

Список источников и литературы:

1. Анастасия Тарасова, Сам себе финансист, М., Издательство Альпина Паблишер, 2018г, 185 стр
2. Официальный сайт Минфин РФ <https://minfin.gov.ru/>

ФИНАНСОВО ГРАМОТНОЕ ПОВЕДЕНИЕ НА E-COMMERCE РЫНКАХ

*Ирдуганов Роман Владимирович,
студент 3 курса магистратуры ИНЭФБ,
ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»*

*Научный руководитель: Гимранова Гузель Хамидулловна,
к.э.н., доцент кафедры финансов и налогообложения
Башкирского государственного университета, г. Уфа*

Аннотация. Развитие цифровых технологий в последние годы привело к стремительному изменению во многих сферах общественной жизни. Эволюционирование социальных сетей в экосистемы, которые становятся не только местом общения круга людей по интересам, но и местом онлайн торговли, бурное развитие электронной коммерции, а также появление маркетплейсов, побуждает людей постепенно уходить от форм традиционной торговли и естественному угасанию интереса к офлайн-площадкам. Наряду с дополнительными возможностями для участников онлайн рынка, так же появляются дополнительные риски, которые предлагается обсудить в данной статье.

Ключевые слова: цифровая трансформация, финансовая грамотность, электронная коммерция, e-commerce, маркетплейс.

Запуск национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» и последующая поддержка внедрения цифровых технологий во все сферы бизнеса на уровне государства, послужило своего рода триггером для создания и реализации различного рода дистанционных сервисов. Рост потребительского спроса на дистанционные сервисы пришелся на 2020 год и был обусловлен пандемией COVID-19. Особенно ярко это было выражено в направлении электронной коммерции (e-commerce), т.к. онлайн-покупки оказались самым удобным и безопасным способом приобрести нужные товары.

Чтобы понять, что собой представляет электронная коммерция, необходимо обратиться к этимологии слова «коммерция». Слово «commerce» в переводе с французского, откуда оно и попало в русский язык, означает «торговля».

По мнению Крутина Ю.В. «электронная коммерция или электронная торговля (e-commerce) — это процесс покупки, продажи, передачи или обмена продуктами, услугами и информацией с помощью электронных средств коммуникации [1, с. 9]».

В структуре электронной коммерции наиболее продуктивной бизнес-моделью является маркетплейс, как наиболее социализированный структурный компонент.

Историческое определение маркетплейса – это рыночная площадь, биржевая площадь, биржа. Термин происходит от английских слов market – рынок и place – место. Традиционно, маркетплейс – это супермаркеты, то есть, места продажи широкой номенклатуры товаров разных продавцов, систематизированных по категориям и по продавцам. С развитием электронной торговли, маркетплейс перекочевал в онлайн среду. Сегодня маркетплейс – это агрегаторы,

торговые площадки, предоставляющие возможность осуществления цифрового присутствия с доступом через сеть Интернет, разнородных товаров и услуг различных продавцов [2].

Крупнейшие маркетплейсы в России на сегодня — это Ozon, Wildberries, «AliExpress Россия», «СберМегаМаркет», «Яндекс.Маркет», Goods и Lamoda. Согласно данным агентства маркетинговых исследований Data Insight доля пятерки крупнейших маркетплейсов (Wildberries, Ozon, AliExpress Россия, «СберМегаМаркет» и «Яндекс.Маркет») во втором квартале 2022 года составила 69% общего числа онлайн-заказов в России и 44% в денежном выражении. Таким образом, пять крупнейших маркетплейсов заняли практически половину рынка электронной торговли. Аналитиками отмечается, что тренд может продолжиться и дальше [3].

Данные цифры подтверждают, что популярность маркетплейсов растет, продавцы и покупатели активно взаимодействуют между собой и, как следствие, онлайн-рынок «наполняется» желающими как совершать покупки, так и заниматься продажами.

Для покупателей онлайн-площадок, безусловно, есть как плюсы — это и большое количество продавцов, масштабный выбор товаров, доставка, возможность отказа от покупки и возврат товара, так и минусы — иногда товар частично или полностью не соответствует информации, отраженной на сайте, возможная поломка товара в процессе транспортировки. Минусы, как правило, устраняются в пользу покупателя очень быстро и не доставляют особых неудобств.

Удаленный формат работы, обусловленный пандемией COVID-19, а также желание быстро заработать с использованием дистанционных сервисов, способствовало стремительному притоку потенциальных продавцов на маркетплейсы. Большинство из них было воодушевлено рассказами о быстрых заработках на онлайн-площадках, публикуемых в социальных сетях, а также под влиянием онлайн-курсов, продаваемых так называемыми «успешными» менеджерами маркетплейсов. Как первое, так и второе, очень часто впоследствии оказывается заблуждением. Потенциальный продавец, работающий на маркетплейсе, должен обладать базовыми экономическими знаниями, а также быть готовым столкнуться с рядом трудностей при работе с маркетплейсами.

Первое, с чем может столкнуться продавец, решивший быстро заработать, это высокие комиссии со стороны маркетплейса. Маркетплейс зарабатывает на комиссии, которую площадка удерживает с каждого проданного товара. Размер комиссии у разных игроков варьируется от 3% до 20% от цены товара (без учета скидки). Казалось бы, чем ниже комиссия площадки, тем выгоднее она для партнера, но прямой зависимости здесь нет. Если площадка обеспечивает большой объем продаж, продавцы готовы на более высокую комиссию, но если продаж нет, то и низкая комиссия не спасает.

Следующее, с чем может столкнуться продавец — это навязывание скидок. Чтобы успешно продавать на маркетплейсах, нужно подстраиваться под их условия. Продавать без скидок на маркетплейсах сложно, так как площадки ориентируются на аудиторию, которая ждет постоянного снижения цен. В итоге продавцам приходится делать наценки более 100%, чтобы затем продав со скидкой выйти в плюс. Понятно, что у покупателя есть примерное представление о цене товара, поэтому борьба за место в сортировке по цене идет постоянно. Кто сегодня выставит дешевле — у того и покупатель.

Кроме того, продавец должен понимать, что не каждый товар стоит выводить на маркетплейс. Если не угадать с категорией товара, его ценой, не учесть спрос на маркетплейсе, присутствие товаров-заменителей, товар может «зависнуть» и придется стимулировать сбыт — часто только за счет снижения цен.

Данные проблемы, наряду с отсутствием базовых экономических знаний и низкой финансовой грамотностью, могут в итоге привести к краху бизнеса продавца на маркетплейсе.

Резюмируя, хотелось бы сказать, что торговые площадки несут несомненную пользу всем участникам взаимоотношений. По мнению современных исследователей «для торговых организаций это способ снижения затрат на приобретение новых потребителей, способ увеличить их лояльность. Для потребителя маркетплейс представляет собой надежную, нейтральную платформу, где он может найти разнообразное товарное предложение, а также отзывы и сравнить ценовое предложение [4]». Маркетплейсы являются удобным средством формирования потребителю товарного предложения. Их обычно посещают больше посетителей, чем автономные сайты, что дает потенциальному продавцу возможность для расширения своего бизнеса и увеличения продаж. Вместе с тем не стоит забывать, что успех зависит от «прокачанных скиллов» в области экономики и финансовой грамотности, а также правильно выстроенной бизнес-стратегии. Кроме того, не следует поддаваться влиянию сомнительных онлайн-курсов, продаваемых так называемыми «успешными» менеджерами маркетплейсов, т.к. очень часто они несут ложную информацию.

Список источников и литературы:

1. Крутин Ю.В. Электронная коммерция: учебное пособие / Ю.В. Крутин. – Екатеринбург, Российский государственный профессионально-педагогический университет, 2018. — Доступ возможен через Электронный архив РГППУ. – URL: https://elar.rsvpu.ru/bitstream/123456789/25986/1/Krutin_e-commerce_book.pdf (дата обращения: 21.10.2022).
2. Чернозубенко П. Е. Записки маркетолога // [Персональная страница П.Е. Чернозубенко] [Москва, 2005-2022] — URL: https://www.marketch.ru/marketing_dictionary/marketing_terms_m/marketplace/ (дата обращения: 21.10.2022).
3. Маркетплейсы заняли почти половину российского рынка электронной торговли // Коммерсантъ: сайт. Москва, 2022. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5559222> (дата обращения: 21.10.2022).
4. Бухарева Л.В., Городецкая М. И., Дятлова О. В. и др. Бухгалтерский финансовый учет. Учебник / Москва, Юрайт, 2017. Сер.58 Бакалавр. Академический курс (2-е изд., пер. и доп). С. 495.

УДК 33

ЗНАЧИМОСТЬ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ ДЛЯ МОЛОДЕЖИ В ВЕК ИНФОРМАЦИИ

*Калганова Дарья Даниловна,
ученица 10 класса, МБОУ ЦО «Спутник», с. Чесноковка*

Аннотация. Цель статьи — привлечь внимание старшеклассников к значимости высшего образования, как к стартовой площадке для успешного будущего.

Ключевые слова: образование, выбор профессии.

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ — уровень профессиональной квалификации специалиста, получаемый в высших учебных заведениях на базе полного среднего образования и подтверждаемый соответствующим дипломом [1].

Проблема значимости высшего образования в наше время стоит очень остро. Молодежь, приближаясь к окончанию школы все чаще и чаще задумывается, а стоит ли продолжать своё обучение в высших учебных заведениях. С одной стороны, наличие высшего образования прежде всего это престиж и большой выбор в трудоустройстве. С другой стороны, это большое количество вложенного времени, сил, здоровья и, в некоторых случаях, денег. И даже попасть в ВУЗ не так уж и просто, нужно набрать на ЕГЭ нужное количество баллов для поступления, а это включает в себя усиленную подготовку к экзаменам. Так какой же ответ на вопрос о необходимости высшего образования?

Рассматривая минусы высшего образования, во-первых, можно выделить его малодоступность. Для поступления в университет подростку нужно иметь достаточно баллов для прохода на бюджетное место, либо оплатить обучение, цена которого почти в два раза больше, чем в колледжах. Не каждому по карману такая стоимость, из-за этого все больше и больше молодежи выбирают среднеспециальное образование. Из минусов так же можно выделить большой срок обучения — в среднем 4-5 лет, сложность в совмещении учебы и работы, сложная объемная программа, требующая максимальной концентрации.

Но большинство подростков не получают высшее образование совсем по другой причине — отсутствие желания. Основная масса современных девушек и парней не хотят учиться.

Виной этому — пропаганда ненужности получения знаний. Среди молодежи сейчас актуально вместо образования проходить курсы по определенной профессии. Я провела мини-исследование, в котором выделила профессии, выбор которых сейчас пользуется популярностью. А главное — для них не нужно иметь высшее образование. Вот некоторые из них:

1. Блогер в социальных сетях.
2. Фотограф
3. SMM менеджер
4. Фотограф, видеооператор, монтажер.
5. Визажист, стилист, художник.
6. Курьер
7. Дизайнер
8. Работа в сферах услуг красоты

Несомненно, эти профессии важны, но если современное поколение будет делать выбор в пользу такой работы, то кто будет работать учителем, врачом, юристом? Общество не сможет правильно функционировать, имея только одних дизайнеров и блогеров.

В высшем образовании есть не только минусы. Как я уже сказала выше, наличие хорошего образования дает человеку огромный выбор среди профессий, в том числе и высокооплачиваемых. Ведь важны не только знания, но и возможность прокормить и содержать в будущем себя и свою семью.

Учеба в вузе это не только получение профессии, но и повышение своей грамотности, кругозора, тренировка своей стойкости и упорства для достижения цели, повышение духовной образованности. Вы будете чувствовать себя увереннее в обществе, имея большой словарный запас и развитое мышление.

Я решила провести опрос, из которого можно сделать вывод о мнении современных школьников на счет актуальности высшего образования. Вопрос звучал так: планируете ли вы после окончания школы пойти учиться в высшее учебное заведение? Результаты приведены на рис. 1.

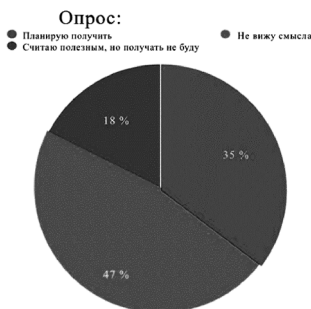


Рисунок 1. Результаты опроса школьников

Вот так выглядят результаты опроса. Большинство школьников предпочли среднеспециальное образование.

Исходя из вышесказанного назревает вопрос: а нужно ли высшее образование для того, чтобы стать успешным и состоявшимся человеком?

Конечно, ответов может быть бесконечно много. Сейчас, нам, старшеклассникам, предстоит выбрать: получение высшего образования либо же развить приобретенные навыки в компьютерных технологиях и сразу начать зарабатывать. Выбор всегда стоит только за вами. Ведь образование — не главная причина хорошей карьеры. Самое важное для достижения своей цели — быть специалистом в своей сфере деятельности, иметь много знаний и любить то, чем ты занимаешься. И какую цену ты готов заплатить.

Список источников и литературы:

1. Большой энциклопедический словарь. С. 153, М., 2002.

КЛЮЧЕВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В РАЗВИТИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: РЕАЛИИ МЕНЯЮЩЕГОСЯ МИРА

Киреев Сергей Алексеевич,

обучающийся группы Мг-19-1,

*Магнитогорский государственный технический университет
им. Г.И. Носова*

Многопрофильный колледж

*Научный руководитель: Коровченко Ольга Викторовна,
преподаватель, г. Магнитогорск*

Аннотация. Изменения современного мира, технический прогресс, всеобщая компьютеризация и масштабное применение сети Интернет заставляют современного человека шагать в ногу со временем. И повышение финансовой грамотности людей в условиях меняющегося мира является необходимым условием развития.

Ключевые слова: финансовая грамотность, развитие, деньги, управление жизнью.

Финансовая грамотность и развитие, это два взаимосвязанных понятия.

Что такое развитие? Развитие — это все. Без развития нет ничего. Наша планета Земля образовалась много миллиардов лет назад, и с самого первого дня ее существования происходил процесс развития — развития жизни, природы, континентов. Развивалось абсолютно все, все процессы, и самое главное, развивался человек.

На определенном этапе человеческого развития появилось понятие «финансовая грамотность». **Финансовая грамотность** — это совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни [1].

Финансовая грамотность — это важное умение в жизни современного, культурного и образованного человека. Финансовая грамотность помогает человеку управлять и распоряжаться своими личными средствами, т.е. деньгами. Хотим мы того или нет, но деньги являются в настоящее время важным показателем успешности, достатка. Следовательно, финансовая грамотность помогает человеку управлять не просто деньгами, а своей жизнью.

Человек рождается, растёт, взрослеет, учится и начинает работать, зарабатывая себе на жизнь. Грамотное распоряжение деньгами в условиях меняющегося мира позволит человеку твердо стоять на ногах и избежать опрометчивых поступков, контролировать свою жизнь.

В современных условиях финансово грамотный человек перед тем, как совершить покупку, проанализирует ценовой рынок, узнает себестоимость товара и его цену у конкурентов.

Или, например, решение взять кредит. Финансово грамотный человек изучит предложения нескольких банков, рассчитает сумму процентов и переплаты, оценит свои возможности, т.е. сведет возможные риски к нулю.

А современные схемы мошеннических уловок чего стоят. Это звонки, рассылки, фейковые сайты — фишинг, применение скиммеров, рассылка вредоносных вирусов и многое другое. Для предотвращения обмана человеку необходимо развиваться в направлении финансовой грамотности.

Меняется мир, меняется уровень жизни, меняются потребности людей. Поэтому одна из основных задач современного человека — это успеть за происходящими изменениями, чтобы не остаться за бортом жизни. А для этого надо развиваться, в том числе и в вопросах финансовой грамотности.

Список источников и литературы:

1. Какие самые популярные мошеннические действия с банковскими картами.
URL:<http://cgon.rospotrebnadzor.ru/content/shkola-gramotnogo-potrebitelya/2381>

УДК 336

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ МОЛОДЁЖИ

Курбанова Карина Венеровна,

*ученица 8 Б класса МАОУ «Школа № 27
с углубленным изучением отдельных предметов», г. Уфа*

Научный руководитель: Мельниченко Ирина Кимовна,

*учитель обществознания МАОУ «Школа № 27
с углубленным изучением отдельных предметов», г. Уфа*

Аннотация. Финансовая грамотность — это достаточный уровень знаний и навыков, который позволяет принимать осознанные и эффективные решения в различных областях управления личными финансами. Финансовая грамотность помогает молодежи изменить свое отношение к деньгам, управлению ими, заставляет думать о будущем, планировать потребности своего жизненного цикла.

Ключевые слова: финансовая грамотность.

Финансовая грамотность нужна людям в любом возрасте. Пенсионерам она нужна, чтобы умело распорядиться накопленными средствами, не потерять деньги в финансовых пирамидах. Людям среднего возраста финансовая грамотность дает возможность сделать сбережения на старость. Молодежь, получая представления о финансах, вырабатывает навыки планирования бюджета, аккумулирует средства для финансирования образования и покупки жилья. Иными словами, финансово грамотные люди лучше могут распорядиться имеющимися средствами, достигают большего по сравнению с финансово неграмотными.

Финансовая грамотность — это достаточный уровень знаний и навыков, который позволяет принимать осознанные и эффективные решения в различных областях управления личными финансами, таких как сбережения, инвестиции, недвижимость, страхование, налоговое и пенсионное планирование и т.д.

Финансовая грамотность в России до революции была в почете у классов высшего и среднего достатка. Дворян обучали с детства, как правильно вести большое хозяйство. **Без определенного уровня финансовой грамотности в**

России, и не только в ней, невозможно было управлять огромными состояниями, которыми обладала знать.

После революции, с приходом к власти большевиков и массовым истреблением дворянского сословия, количество финансово грамотных людей упало практически до нуля. Новой власти и новым подданным – по большей части крестьянам и трудящимся, не было дела до финансовых знаний. Так исторически сложилось, что обучения финансовой грамотности в Советском государстве не было, да, собственно, и необходимости острой не было, ценности были другие, к тому же было полное доверие государству и вера в светлое будущее. Хотя, справедливости ради, надо сказать, что были известны такие финансовые инструменты, как облигация госзайма, депозиты и страхование, вот, собственно, и все. В августе 1998 г. по государственным долгам был объявлен технический дефолт, а в декабре этого года Россия рухнула на самое дно глубокой экономической ямы. События 90-х годов прошлого века однозначно наложили отпечаток на менталитет россиян. Тот момент для многих стал отправной точкой для саморазвития. Наряду с этим возникло также недоверие государству, недоверие институту денег. Финансовой грамотности населения не было вообще, необходимо было задумываться о выживании. Экономика страны стремительно падала.

За последние 20 лет экономика России претерпела значительные изменения, отмечались как периоды спада (2008, 2015), так и периоды подъема (2009–2014 гг.).

Современная молодёжь интересуется не только своим финансовым состоянием, но и финансовым состоянием государства, в котором они живут. Всё больше и больше молодых людей заинтересованы в получении финансовой грамотности.

Финансовое образование молодежи способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и, тем самым, способно повысить финансовую безопасность молодежи. Низкий уровень финансовой грамотности и недостаточное понимание в области личных финансов может привести не только к банкротству, но и к неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам, включая депрессию и прочие личные проблемы. Финансовая грамотность помогает молодежи изменить свое отношение к деньгам, управлению ими, заставляет думать о будущем, планировать потребности своего жизненного цикла. Она должна рассматриваться как постоянно изменяющееся состояние установок, знаний и навыков, на которые оказывают влияние возраст, семья, культура и даже место проживания.

Чем раньше молодежь начнет изучать финансовую грамотность, тем быстрее сформируются полезные финансовые навыки. Финансовая грамотность — это совокупность способностей, которые, хотя и приобретаются в процессе финансового образования в школе и вузе, но осваиваются и проверяются на практике в течение жизни. В целом ряде стран программы и проекты по повышению финансовой грамотности населения призваны способствовать формированию национальной философии «опоры на собственные силы», чтобы каждый гражданин достиг финансовой независимости и сохранил ее в пожилом возрасте. Финансовая грамотность неразрывно связана с государством, так как именно оно внедряет финансовые правовые нормы и правила, которые носят

императивный характер. Пока еще нельзя утверждать о массовом внедрении финансовой грамотности в систему образования подрастающего поколения, однако, чем раньше молодёжь узнает о роли денег в частной, семейной и общественной жизни, тем быстрее сформируются полезные финансовые привычки. Они помогут избежать многих ошибок по мере взросления и приобретения финансовой самостоятельности.

С финансовой грамотностью надо знакомить людей с раннего детства. Во многих странах мира принято давать ребенку с 5 лет карманные деньги. Ребенок учится обращаться с деньгами и рационально их расходовать. В детских садах и начальных классах необходимо вести занятия по основам финансовой грамотности.

Чтобы изучать финансовую грамотность легко, понятно, а также заинтересовать людей, могут помочь бесплатные онлайн курсы, уроки в школах, а также видео уроки и ещё множество различных способов.

Способ 1. Посещение различных занятий.

Этот вариант подходит тем, кто привык получать новые знания под контролем преподавателей. Сегодня наиболее популярными способами обучения являются очные курсы финансовой грамотности и семинары, а также онлайн вебинары. Чтобы избежать бесполезной траты времени и денег, важно тщательно выбрать компанию, которая проводит обучающие курсы. Если они организованы различными участниками финансового рынка, скорее всего, целью является привлечение дополнительных клиентов.

Способ 2. Изучение литературы.

При изучении литературы важно выбирать не учебники для студентов, а книги, которые касаются личных финансов, повышения финансовой грамотности новичков, эффективного ведения бизнеса и других подобных вопросов.

Способ 3. Формирование полезных финансовых привычек.

Большинству людей, которые начинают развивать финансовую грамотность, для улучшения собственного положения достаточно сформировать 4 полезных привычки:

- ведение финансового плана, анализ доходов и расходов, планирование расходов на будущее;

- умение жить по средствам, которое заключается в отказе от займов;

- с каждого дохода следует минимум 10% направлять на инвестиции, с оставшихся средств необходимо оплачивать расходы;

- пользование услугами финансовых консультантов, чтобы подтвердить правильность выбора инвестиционного проекта.

Современный человек должен иметь элементарные навыки финансовой грамотности. В этом случае он сможет грамотно распределять свои доходы и расходы, обеспечивая себе достойное будущее.

Список источников и литературы:

1. Горяев А., Финансовая грамота: спецпроект Российской экономической школы по личным финансам. — Москва: Юнайтед Пресс, 2012. — 121 с.

2. Забоев А.С., Повышение финансовой грамотности населения: важен комплексный подход // Деньги и кредит. — 2012. — № 10. — С. 51-53. — (Проблемы и суждения).

3. Зеленцова А.В., Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. — Москва: КНОРУС: ЦИПСИР, 2012. — 106 с.; 22 см. — (Библиотека Центра исследований платежных систем и расчетов).

4. Патрушева Ю., День финансовой грамотности в учебных заведениях: [на примере Уральского государственного экономического университета] // Банк. — Екатеринбург, 2013. — № 9. — С. 19-20: цв. ил.

УДК 304

РОЛЬ И МЕСТО ФИНАНСОВОЙ ЭТИКИ В РАБОТЕ НА ГОСУДАРСТВЕННОЙ И МУНИЦИПАЛЬНОЙ СЛУЖБЕ

*Лотоцкая Анастасия Игоревна,
студентка 2 курса, Санкт-Петербургский филиал Финуниверситета*

*Научный руководитель: Путихин Юрий Евгеньевич,
к.э.н., доцент,
директор Санкт-Петербургского филиала Финуниверситета,
заведующий кафедрой «Экономика и финансы», г. Санкт-Петербург*

Аннотация. Статья посвящена исследованию роли финансовой этики и ее места в работе государственных и муниципальных служащих. В ней раскрывается понятие финансовой этики, ее значимость и необходимость в работе государственных служб. Показывается важность понимания и соблюдения этических норм в данной сфере.

Ключевые слова: финансовая этика, государственная служба, муниципальная служба, работник, роль.

В современных реалиях финансовая грамотность и этика становятся все более значимыми не только для работы в финансовой сфере, но и для простых граждан, рабочих и госслужащих. Многие люди задаются вопросом о том, как быть финансово грамотным, но лишь немногие интересуются вопросами финансовой этики. Однако в последнее время это понятие выходит за рамки профессиональной экономической сферы и становится все более и более актуальным для простых служащих. На мой взгляд, данное понятие стало занимать высокое место в работе на государственной и муниципальной службе, его роль значительно увеличилась не только в отношениях между рабочим персоналом, начальником и подчиненным, но и в отношениях государства и общества.

Для начала нужно разобраться, что же такое финансовая этика – это неписанный свод правил и нравственных норм, который касается обращения человека или организации с денежными средствами, он неразрывно связан с интересами и ценностями каждой отдельной личности, т. к. они существенно влияют на его исполнение. В государственной сфере распространены запреты на такие деяния как:

Преследование своих личных финансовых и других интересов, которые влияют на поведение и решения финансового агента;

Коррупция и воровство;

Продвижение интересов работодателя, клиента, общества, которые выходят за рамки объективности;

Использование своего финансового положения для причинения вреда другим;

Оказание реального или мнимого давления на решение финансовых и других вопросов;

Предоставление преимуществ лицу, исходя из своих личных симпатий, без учета его профессиональных данных (так называемое «выделение любимчика»).

Практически все эти правила не прописаны в законах и базируются только на простом их понимании работниками государственных и муниципальных служб. Следование этим моральным нормам имеет большое значение в улучшении экономической, социальной и политической сфер жизни общества.

Соблюдение этических норм в профессиональной сфере гарантирует доверие как ко всей отрасли, так и к отдельно взятому специалисту. В рамках исследуемой темы стоит отметить, что финансовая этика способствует улучшению отношения граждан к государству, т. к. государственные служащие являются представителями власти.

Финансовая этика подразумевает собой не только грамотные отношения между людьми, но и отношение человека к своим доходам и расходам. Правильное распределение бюджета государства, отсутствие халатности в деятельности финансовых органов, а также коррупции и воровства положительно сказывается как на экономической, так и на политической деятельности государства.

Единственным, и довольно весомым минусом финансовой этики в нашей стране является отсутствие грамотного контроля над соблюдением норм, а также отсутствие четких и прописанных правил, которые важно исполнять госслужащим.

ЦБ России в 2019 году разработал кодекс этики финансистов. Принципы, прописанные в кодексе, должны внедряться в саморегулирование организаций, а также использоваться в качестве основы для разработки кодексов отдельных рынков. Он должен стать грамотным помощником в решении этических конфликтов на финансовом рынке.

Кодекс финансовой этики должен стать важной частью не только профессиональной экономической сферы, но и частью социальной жизни всего общества. Введение кодекса в систему государственной и муниципальной службы обеспечит понимание этических норм каждым сотрудником сферы, а также поможет сократить количество нарушений служащими этих правил.

Подводя итог вышесказанному, я хочу отметить, что финансовая этика выходит за рамки профессиональной сферы и прочно укореняется в нашей жизни. В области государственной службы она должна занять главенствующие позиции и встать на одном уровне с правом, потому что она способна укрепить доверительные отношения между специалистами, а также государством и обществом. Если в работе государственных и муниципальных служб соблюдение норм финансовой этики будет в приоритете, то и в обычной жизни каждого человека постепенно роль этических норм возрастет, что положительно скажется на всех сферах жизни общества. Сегодня же финансовая этика только начинает укрепляться в области государственной службы, и чем большая роль будет отдаваться соблюдению ее норм, тем лучше и качественнее станет финансовая и социальная сфера в данной области.

Список источников и литературы:

Правовые основы противодействия коррупции: международные и национальные стандарты и инициативы: В 2 томах Том 1 / Хабриева Талия Ярулловна, Курбанов Рашад Афатович, Абузярова Найра Абдулкадыровна, Алиева Г. А., Аллалыев Руслан Мурадович – Издательство: НИЦ ИНФРА-М – Москва, 2021 – ISBN-онлайн: 978-5-16-109843-1 – Электронно-библиотечная система Znanium.

ЦБ разработал кодекс этики финансистов – Информационное агентство ТАСС – МОСКВА, 20 марта – URL: <https://tass.ru/ekonomika/6238078>.

«КиберЛенинка»: научная электронная библиотека: сайт. — Архипова Надежда Ивановна. Текст научной статьи по специальности «Право». Этика государственных служащих. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru>

Вера Стародубцева, директор АССА в России. Статья: Этический кодекс финансистов должен помочь развитию отрасли – 29 марта 2018. Издательство Ведомости. URL:<https://www.vedomosti.ru/finance/blogs/2018/03/29/755295-eticheskii-kodeks-finsansistov>

УДК 33

ИЗУЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ШКОЛЬНИКАМИ В ЭПОХУ СОВРЕМЕННОГО МИРА

Михеева Надежда Валерьевна,

учитель МАОУ Чувашская гимназия г.Белебей, г. Белебей

Аннотация. В статье исследуются необходимость и предпосылки изучения финансовой грамотности современными школьниками.

Ключевые слова: финансовая грамотность, внеурочная деятельность.

Люди с детства знакомы с деньгами, которые получают от родителей и просто тратят. Но откуда берутся деньги и как правильно ими управлять знают не все...Деньги необходимо зарабатывать, а чтобы их заработать, нужно учиться и учиться. Зарабатывать – это еще не главное в жизни, самое трудное – умение распоряжаться деньгами.

До сих пор об этом в школах России почти ничего не говорили. В результате чего и появился курс внеурочной деятельности «Финансовая грамотность». На этих занятиях мы рассказываем о мире, в котором мы живем, и в котором деньги занимают далеко не последнее место.

Мир денег – это мир не только возможностей, но и искушений, а часто и обмана, где на каждого неграмотного человека найдется обманщик, а иногда и не один...Настоящий грамотный человек должен знать основные правила и понятия, связанные с финансами, чтобы не попасть на уловки мошенников, которых очень много в наши дни.

На наших занятиях мы стараемся знакомить с основными правилами поведения в мире денег, которые стоит соблюдать, чтобы прожить, не бедствуя и постепенно расширяя круг радостей жизни, доступ к которым без денег не всегда возможен.

Основные темы, которые следует обсудить совместно с учащимися, это:

- Что такое деньги и откуда они взялись.
- Современные деньги России и других стран.
- Потребности человека и семьи.
- Структура доходов семьи.
- Зарплата как источник дохода.
- Элементы семейного хозяйства.
- Бюджет семьи.
- Ресурсосбережение — основа финансового благополучия.
- Виды банковских карт.
- Денежные переводы, счета и вклады.
- Товары и услуги. Купля-продажа.
- Кредиты. Виды кредитов.
- Налоги. Налоговая система РФ.
- Социальные пособия.
- Пенсионная система РФ.
- Финансовое мошенничество.

«Финансовая грамотность» - это целостная система учебных курсов для общеобразовательных организаций, впервые разработанная в России. Темы по «Финансовой грамотности» очень актуальны в настоящее время. Наша задача – сформировать у учащихся основные «финансовые» понятия и обсуждать жизненно важные проблемы, связанные с ними.

Список источников и литературы:

1. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903/ (дата обращения: 19.10.2022)

УДК 336.742.4

О РОЛИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Ниценко Снежана Андреевна,

ученица 9 класса МАОУ «Лицей № 42», г. Уфа

*Научный руководитель: Шилова Александра Александровна,
преподаватель ГБПОУ УКОТ, г. Уфа*

Аннотация. В настоящее время в обществе значение финансовой грамотности населения приобретает большую роль. Бюджет семьи является основой ее благосостояния. В статье рассмотрена среднестатистическая динамика доходов населения и структура расходов населения, которая определяет базу для развития финансового рынка РФ.

Ключевые слова: финансовая грамотность, доходы населения, расходы населения, динамика доходов и расходов, структура расходов, «подушка безопасности».

В РФ в последние годы внимание стало уделяться вопросам уровня финансовой грамотности населения страны. Действительно, это является важным фактором экономического развития страны в целом и повышения качества жизни населения. В Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г. № 1662-р, отмечается, что стимулирование населения к сбережению денежных средств, посредством развития финансовой грамотности, является одним из направлений формирования инвестиционного ресурса. Так, повышение финансовой грамотности обеспечит конкурентоспособность финансового рынка РФ – отмечено в Стратегии развития финансового рынка РФ. В связи с этим Распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р утверждена «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017—2023 гг.» [1]. В Стратегии перечислены основные термины, которые определяют основные направления и цели повышения финансовой грамотности:

финансовая грамотность – результат финансового образования

финансовое образование – финансовое просвещение

основы финансово грамотного поведения — результат целенаправленной деятельности повышения финансовой грамотности.

Так, доходы населения не являются стабильными, поэтому необходимо иметь так называемую «подушку безопасности». В 2020 году по данным Росстата общая сумма номинальных доходов населения составила 62 700,8 млн. руб., что по сравнению с 2019 г. выросло на 1,1% (62376,24 млн. руб.), в реальном выражении произошло снижение в среднем по РФ на 2,6%. При этом в разных регионах динамика была от снижения на 7,8% в Свердловской области до роста на 5,1% в Чукотском автономном округе [2]. Уровень доходов населения относится к важным факторам увеличения или снижения возможности сбережения населения: при снижении размера дохода снижается размер сбережений. Динамика расходов и сбережений населения отражена на рисунке 1. Доходы населения на протяжении анализируемого периода составили в среднем 79%, причем доля обязательных платежей находится на одном уровне и доля сбережений населения находится в постоянной динамике.



Рисунок 1 - Динамика расходов и сбережений населения РФ за 2013-2020 гг., % [2]

Рассматривая структуру использования доходов в 2020, можно отметить, что по сравнению с предшествующими годами выросла доля сбережений, то есть значительная доля средств находится вне оборота.

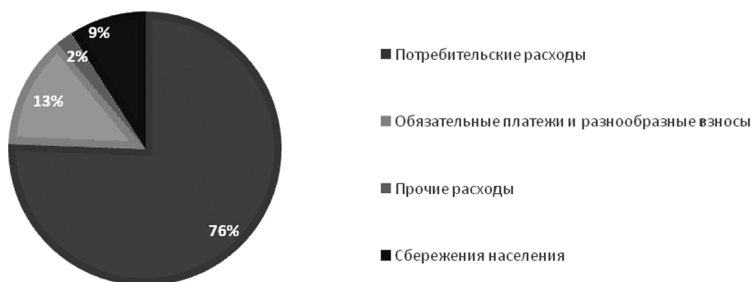


Рисунок 2 - Структура использованных доходов населения в 2021 году, % [2]

В ходе формирования бюджета доходов и расходов населения происходит управление личными сбережениями и их распределение и перераспределение. При наличии большого количества инструментов сбережения и инвестирования с разными степенями риска население может сформировать личные финансовые планы. Обучение финансовой грамотности в настоящее время начинается с дошкольного возраста, что даст возможность в дальнейшем грамотно управлять своими доходами и расходами. Поэтому важную роль в финансовой сфере играет повышение финансовой грамотности населения всех возрастов для получения дополнительных источников доходов, и также это усилит конкурентоспособность финансового рынка РФ.

Список источников и литературы:

1. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг URL:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903/ (дата обращения: 23.10.2022)

2. Федеральная служба государственной статистики URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13397?print=1#> (дата обращения: 23.10.2022)

УДК 338.1

ОСОБЕННОСТИ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Околызина Ксения Витальевна

*студентка магистратуры Института экономики, финансов и бизнеса
ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет», г. Уфа*

Аннотация. В настоящее время в условиях нестабильности и неопределенности как никогда необходимо понимать важность риск-менеджмента, в том числе в целях повышения финансовой грамотности. В статье описаны особенности, цели, преимущества риск-менеджмента, а также приведены базовые факторы риск-менеджмента.

Ключевые слова: Риск, риск-менеджмент, система риск-менеджмента, управление рисками.

Безусловно, риск-менеджмент играет огромную роль в условиях современной рыночной экономики. Развитие как государства в целом, так и отдельного предприятия сопряжено с вероятностью возникновения ряда рисков, которыми необходимо уметь управлять, а также справляться с наступлением определенных последствий (чаще неблагоприятных). Ни для кого не секрет, что любому делу, принятию любых решений в различных ситуациях сопутствуют риски, поэтому важно иметь понимание и разбираться в таком понятии, как «риск-менеджмент».

Для начала уместно будет привести неоспоримое изречение: «Если мы не будем управлять рисками, они начнут управлять нами...». Данная цитата указывает на важность умения управлять рисками. Система управления каждой компании (вне зависимости от размера бизнеса, организационно-правовой формы, вида деятельности, специализации и т.п.) должна включать в себя специалистов в области риск-менеджмента. Создание системы риск-менеджмента будет способствовать достижению главной цели предпринимательской деятельности — максимизации прибыли путём избежания убытков из-за наступления негативных последствий различных рисков. Таким образом, включив в систему менеджмента компании команду специалистов по управлению рисками, будет достигнут максимальный эффект в управлении деятельностью компании.

Стоит отметить, что важно обеспечить процесс взаимодействия между сотрудниками компании для эффективного решения вопросов управления рисками. Также немаловажным моментом является установление оптимального баланса внутри компании между ответственностью за риск и способностью контролировать этот риск: главным ответственным лицом выступает руководство организации, которому необходимо распределить между соответствующими сотрудниками ответственность и полномочия [2, с. 30].

Как показывает практика, риск-менеджмент позволяет выявить причины и основные факторы вероятности возникновения неопределенности (рисков). Благодаря анализу и оценке рисков станет возможным принятие верного решения в плане дальнейших действий в части выработки антирисковых мер, что, в свою очередь, позволит снизить вероятность возникновения рисков до приемлемого уровня.

Также компании необходимо принять антирисковую стратегию или программу по выполнению определенных действий по управлению рисками, а затем обеспечить контроль за ее выполнением группой риск-менеджеров компании. Далее необходимо проанализировать результаты работы согласно выбранной стратегии, и по необходимости внести в нее соответствующие коррективы [1, с. 173]. Таким образом, внедрение в практику предприятия системы риск-менеджмента позволит обеспечить стабильность его развития, повысить обоснованность принятия решений в рискованных ситуациях, улучшить финансовое положение за счет осуществления всех видов деятельности в контролируемых условиях.

На рисунке 1 представлены базовые факторы риск-менеджмента, описанные выше.



Рисунок 1. Базовые факторы риск-менеджмента

В заключение хотелось бы отметить, что в современных условиях каждой компании важно и даже необходимо иметь эффективно функционирующую систему риск-менеджмента. Это обеспечит уменьшение фактора неопределенности при осуществлении предпринимательской деятельности, даст возможность использовать перспективные пути улучшения деятельности, позволит сэкономить на издержках и убытках на риск (обеспечит эффективное распределение и использование ресурсов), улучшит планирование, эффективность деятельности и взаимодействие заинтересованных лиц, повысит уровень их доверия, возрастет качество информации для принятия верных управленческих решений, повысит деловую репутацию компании, а также позволит обеспечить эффективный контроль над производственным процессом и реализацией инвестиционных проектов.

Список источников и литературы:

1. Капустина, Н.В. Развитие организации на основе риск-менеджмента: теория, методология и практика: Монография / Н.В. Капустина. - М.: Инфра-М, 2018. - 304 с.
2. Бурыкин А.Д., Костоева Е.Х. Организация риск-менеджмента на предприятии // Вестник научных конференций. - 2019. - № 4. - С. 29 - 31.

УДК 336

СЕМЬ МОДЕЛЕЙ ПОВЕДЕНИЯ ДЛЯ СОХРАНЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Родионов Даниил Евгеньевич,

студент 3 курса, УПО Бугульминского филиала Колледжа КИУ

Научный руководитель: Мингазов Ильшат Рашитович,

старший преподаватель Бугульминского филиала

Колледжа КИУ, г. Бугульма

Аннотация. Повышение и закрепление финансовой грамотности у людей, не обладающих достаточными знаниями о сохранении и фиксировании своей заработной платы на период 2022 года. Путем разработки плана способствующего отслеживать доходы и устранять ненужные расходы, чтобы конечный результат был пониманием для людей, что нужно как можно раньше начать вести финансовую грамотность с потенциально лучшим результатом.

Ключевые слова: улучшение, повышение, сохранение.

Денежные привычки и модели финансовых расходов приобретаются со временем, исходя из жизненного опыта. Это означает, что наши отношения в сфере финансов и денежного оборота в прошлом являются для нас базисными для вступления в эти отношения сегодня и служат ориентиром при принятии финансовых решений. Так что, если человек погряз в долгах, не придерживается бюджета или тратит все свои деньги, не откладывая на завтра, то, возможно, ему придется изменить свое отношение к деньгам и выработать новые привычки для достижения финансовой безопасности и свободы.

Исходя из этого, если человек не хочет саботировать свое финансовое здоровье и желает избавиться от плохого денежного мышления, ему необходимо освежить в памяти следующие модели поведения для освоения основ финансовой безопасности на основе советов экспертов.

Предлагается искоренить или свести к минимуму семь моделей поведения, которые угрожают вашей финансовой безопасности:

1. Пренебрежение бюджетом на разовые расходы и откладывать их на потом.
2. Покупка вещей, которые вам не нужны, даже если они продаются по скидке.
3. Отсутствие конкретного финансового плана.
4. Совершение импульсивных и бездумных покупок.
5. Отсутствие контроля своих расходов.
6. Неграмотное использование сбережений.
7. Взятие новых кредитов при непогашенных старых.

Создание ежемесячного бюджета имеет решающее значение для отслеживания доходов и типичных расходов, чтобы отслеживать финансы и устранять ненужные расходы. Но составление сбалансированного бюджета означает учет расходов помимо обычных фиксированных ежемесячных счетов, таких как ипотека и оплата содержания автомобиля, также и переменных расходов, включая продукты и бензин.

Единовременные расходы могут поставить вас в тупик, если вы не будете их отслеживать. К ним относят такие расходы, как регистрация автомобиля, ремонт автомобиля, страховые взносы, ремонт дома, расходы по уходу за ребенком и так далее. Список бесконечен.

Не надо переплачивать за покупки, которые вам не нужны, хотя легко отговорить себя от импульсивных покупок, бывает сложнее отказать членам семьи, друзьям и соседям. Отказ от приглашения на дорогой отдых, дорогой ресторан или дорогое мероприятие на выходных может вызвать обиду. Но если мы не можем позволить себе отправиться в дорогой отпуск с семьей брата или сестры или в изысканный ресторан с друзьями ради своего банковского счета, нам нужно научиться вежливо отказываться или найти менее дорогой компромисс.

Надо уметь запрещать себе совершать дорогие покупки и всеми способами контролировать свои расходы. Когда одной силой воли не обойтись, надо использовать всевозможные уловки, чтобы сохранить деньги в кошельке.

Планирование будущего и определение ключевых финансовых шагов, чтобы не сбиться с пути, имеют первостепенное значение для финансового успеха. Если мы не отслеживаем долгосрочные цели или не расставляем приоритеты, не создаем резервный фонд или не составляем бюджет для достижения успеха, то мы саботируем свои финансовые цели. Такие траты бессмысленны и вредны.

Самый опасный саботажник финансового благополучия — это бездумность. Это может проявляться во многих формах, например с карты, за которой вы не следите, взимается плата за каждый год обслуживания. Кажется, мелочь, а с этих мелочей набегают довольно внушительная расходная сумма.

Однако есть и беда похуже — например, финансовое безрассудство может иметь плачевные последствия для личного бюджета. Нельзя, подражая соседям, покупать то, что купили они, вместо того, чтобы учитывать свои расходы и планировать свое финансовое будущее. Небольшой самоанализ поможет осознать свои ценности и цели. И когда можно будет привести свои модели сбережений и расходов в соответствие со своими ценностями, что позволит быстро оказаться на пути к финансовому успеху.

Иногда люди совершают импульсивные покупки. Конечно, трата денег на дорогие вещи, которые мы не можем себе позволить, может нанести нам финансовый ущерб. Но многие потребители в конечном итоге начинают гоняться за вознаграждениями по кредитным картам, покупая вещи, которые им не по средствам. Некоторые кредитные карты имеют потрясающие бонусы, например двойной кэшбэк от суммы покупки. И часто люди гонятся за наградами и попадают в ловушку, переплачивая за ненужные вещи только для того, чтобы получить вознаграждение. В конечном итоге получается, что клиенты, у которых есть тонны авиамилл кэшбэка, часто не могут элементарно погасить ежемесячную обязательную задолженность по кредитной карте.

Надо научиться контролировать свои расходы. Процесс контроля своих расходов мы должны осуществлять в виде «мысленного учета трат». Люди, выходя вечером погулять, думают, что тратят маленькую сумму, но на самом деле она может превышать их средние минимальные траты в 2 раза, так как они забывают учитывать стоимость мелких, незначительных финансовых трат, таких как дополнительные чаевые за ужин в кафе или покупку мороженого по дороге домой.

Отсутствие контроля за бюджетом может быть причиной того, что в конце платежного цикла у нас не окажется достаточных средств на покрытие своих расходов. Чтобы бороться с этим, для контроля своего бюджета необходимо использовать некоторые инструменты и приложения на своем телефоне или компьютере, такие как Mint или Goodbudget. По крайней мере, это позволит по мере необходимости проверять свой банковский баланс и расходы по кредитной карте, чтобы контролировать свои расходы.

Это большая проблема для многих людей. Люди всегда чувствуют, что у них есть время сэкономить, и зачем делать это сейчас, когда они могут начать позже. Это большая ошибка, потому что чем раньше вы начнете, тем лучше вы будете и с потенциально лучшими результатами.

Умная стратегия — это сначала заплатить себе. Убедитесь, что вы выделяете часть своего дохода на свой план, денежный резерв или другие инвестиции, прежде чем делать что-либо еще. Эти принудительные сбережения позволят вам увеличить свои инвестиции и пенсионные сбережения. Добавлю, что даже если у вас не так много, чтобы начать сегодня, начните в любом случае. Ваше будущее будет вам благодарно.

Вы глубже закопаетесь в долгах. Это классическая проблема для многих людей, которые борются с деньгами. Необходимость выплачивать долги, особенно когда вы разорены, может серьезно осложнить ваше финансовое будущее. Если вы обременены долгами и продолжаете тратить деньги, например, делая покупки с помощью кредитной карты, которые вы не сможете сразу погасить, вы обнаружите, что у вас меньше денег, чтобы откладывать на пенсию, чрезвычайные сбережения и дополнительные услуги, такие как отпуск. Пока вы не решите эту проблему, изменив свою стратегию, вы создадите себе множество финансовых проблем.

УДК 336

ИЗМЕНЕНИЕ СБЕРЕЖЕНИЙ НАСЕЛЕНИЯ

Саитова Юлия Фидатовна,

*студент Института экономики, финансов и бизнеса,
ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет», г. Уфа*

Научный руководитель: Мухаметова Айгуль Данияровна,

*старший преподаватель кафедры экономики и регионального развития,
ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет», г. Уфа*

Аннотация. В данной статье рассматривается финансовая грамотность населения России, также анализируются статистические данные структуры использования доходов населения с целью выявления изменений сбережения.

Ключевые слова: финансовая грамотность, сбережения, сберегательное поведение, доход.

Финансовая грамотность — необходимый навык для благоприятной жизни населения. Существует мнение, что финансовая грамотность нужна лишь более богатой части населения, но это не так. Основные знания нужны всем без исключения для приумножения своих доходов и правильного регулирования денежными средствами.

Согласно докладу Банка России и Минфина, существует 21 принцип финансового здоровья, главные из которых: планирование, соответствие жизненных и финансовых целей, сбалансированный бюджет, управление рисками, финансовый резерв и др. То есть цель финансовой грамотности — увеличение благосостояния населения путем правильного распоряжения финансовыми средствами.

Насколько финансово грамотно население России? Исследование Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) за 2020 год поможет ответить на данный вопрос. Данная методика хороша тем, что учитывает не только финансовые знания, но и повседневное поведение человека.

Согласно анализам, Россия занимает 9 место среди европейских стран, участвовавших в исследовании, с результатом 12,5 (где 21 — максимум) [4]. Оно было направлено на выявление базовых знаний и использование финансов, то есть максимальный балл предполагал, что человек приобрел базовый уровень понимания финансовой грамотности. Таким образом, согласно анализу ОЭСР, россиянин владеет 59,6% базовыми финансовыми знаниями.

В России также оценивается уровень финансовой грамотности, который базируется на методике ОЭСР. Итоговое значение определяется как среднее значение ОЭСР и России.

Анализ производится с 2017 года, тогда уровень финансовой грамотности был на уровне 52% [3]. В 2020 году видим увеличение на 2 п. п. (54%). В рамках исследования анализируется и поведение населения: присутствуют вопросы о сберегательном поведении граждан.

Интересно рассмотреть изменение сбережения населения России: если в 2017 году подушку безопасности имели 37%, к 2020 видим значительное увеличение — 47% (+10 п. п.) [3]. Да и в целом можно судить, что сберегательное поведение граждан увеличилось по сравнению с 2017 годом, поскольку также увеличился ряд других показателей: доля людей, делающих регулярные сбережения (+5 п. п.); доля людей, которым хватает денег до зарплаты (+7 п. п.); доля людей, следующих своим планам (+2 п. п.).

Проанализируем также статистические данные Росстата — структуру использования доходов населения, где выявлен процент сбережений (рисунок 1).

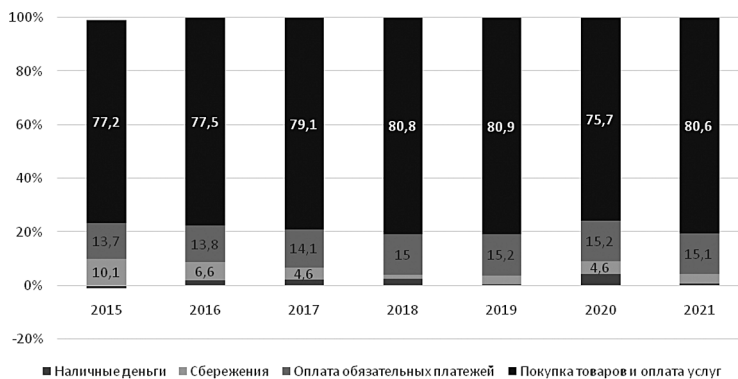


Рисунок 1 - Структура использования доходов населения России за 2015–2021 годы, %*

*[2]

Согласно методологии Росстата, к сбережениям относят следующее: денежные средства на счетах, ценные бумаги, покупка недвижимости, наличные деньги и прочее. Конечный показатель сбережений корректируется на обязательства населения и реализации финансовых активов.

По данным Росстата, в 2015 году сбережения населения за анализируемый период составляли большую долю дохода населения — 10,1%. Валютный кризис России 2014–2015 годов, несомненно, сказался и на благосостоянии населения.

Покупка товаров и услуг, очевидно, всегда преобладает в структуре использования доходов населения. В целом с 2015 по 2019 год доля данного показателя возрастала, в 2020 году видим просадку на 5,2 п. п. Также в 2020 году наблюдаем рост сбережений и наличных денег населения. Данное изменение может быть связано с неблагоприятной обстановкой во всем мире. Отличительной особенностью является возрастание сохранения наличности в структуре использования доходов.

Можно отметить, что в работе Т.В. Гениберг [1] по анализу движения денежных накоплений населения России в условиях пандемии были сделаны следующие выводы: количество депозитов растет и при пониженных ставках; валютные инвестиции теряют позиции при нарастании вложений в ценные бумаги, золото и недвижимость.

Таким образом, можно сделать вывод, что сбережение — один из главных инструментов финансовой грамотности, поскольку оно позволяет приумножать финансы, приносить постоянный доход (недвижимость).

Проведенный анализ структуры использования доходов выявил, что с 2015 по 2018 год процент сбережения падал, в 2019–2020 годах возрастал. Наблюдается следующая статистика: в период кризисов (2015 и 2020 годы) доля сбережений выше. В рамках измерения финансовой грамотности России было выявлено, что сберегательное поведение населения в 2020 году увеличилось по сравнению с 2017 годом.

Список источников и литературы:

1. Гениберг, Т. В. Анализ движения денежных накоплений населения России в условиях пандемии // ВЭПС. 2021. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-dvizheniya-denezhnyh-nakopleniy-naseleniya-rossii-v-usloviyah-pandemii> (дата обращения: 20.10.2022).
2. Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт. URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 19.10.2022).
3. Центральный банк Российской Федерации: официальный сайт. URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 17.10.2022).
4. OECD (2020), OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy. Available at: www.oecd.org/financial/education/launchoftheoecdinfeglobal-financialliteracysurveyreport.htm (accessed 17.10.2022).

УДК 336.01

ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ СПО

*Сошникова Алёна Евгеньевна,
студентка 4 курса*

ГБПОУ Сибайский педагогический колледж им. Б. Мамбеткулова

*Научный руководитель: Байрамгулова Фарида Янузаковна,
заслуженный учитель РБ, преподаватель, г. Сибай*

Аннотация. В статье говорится о формировании финансовой грамотности у обучающихся СПО через потребительскую корзину.

Ключевые слова: финансовая грамотность, обучающиеся СПО, потребительская корзина.

Финансы – это неотъемлемая часть жизни человека, с которой мы сталкиваемся каждый день: те или иные финансовые операции, оплата за проезд, покупки. Многие неразумно растрачивают свои деньги. Для того чтобы рационально распоряжаться своим бюджетом, необходимо формировать финансовую грамотность.

Под финансовой грамотностью понимается умение использовать знания и навыки для принятия правильных решений, связанных с деньгами и тратами [3].

Это необходимый этап в процессе воспитания. С детства детям нужно прививать чувство ответственности и долга во всех сферах жизни, в том числе и финансовой, это поможет им в будущем никогда не влезать в долги, держать себя в рамках и аккуратно вести свой бюджет.

Грамотное отношение к собственным деньгам и опыт пользования финансами в дошкольном возрасте открывает хорошие возможности и способствует финансовому благополучию детей, когда они вырастают.

Проблема низкой финансовой грамотности в стране диктует необходимость просветительской работы по формированию у населения экономического сознания, культуры сбережения [1]. Эта работа должна начинаться уже в школе, поэтому данная тема является актуальной.

Целью работы является выявление уровня сформированности финансовой грамотности обучающихся СПО.

Для начала давайте разберем, что же такое функциональная грамотность? Функциональная грамотность – это способность человека использовать приобретаемые в течение жизни знания для решения широкого диапазона жизненных задач в различных сферах человеческой деятельности, общения и социальных отношений. Одним из видов функциональной грамотности является финансовая грамотность [4].

Рассмотрим формирование финансовой грамотности обучающихся СПО через потребительскую корзину студента. Что же включает в себя понятие «потребительская корзина»? Итак, под потребительской корзиной мы понимаем набор товаров и услуг, характеризующий уровень и структуру потребления человека или семьи [5].

Мы провели опрос среди студентов колледжа. По итогам опроса получили следующие результаты, которые отражены в таблице. В таблице 1 отражены доход и расход финансов обучающихся.

Таблица 1. Доходы финансов обучающихся

Доходы обучающихся в месяц			
Наименование	Стипендия	Подработка	Средства из семейного бюджета
Сумма в руб.	1500 руб.	4000 руб.	4000 руб.
Итого:	9500 руб.		

Таким образом, среднестатистический доход студента в месяц составляет девять тысяч пятьсот рублей.

На следующем этапе мы рассмотрели примерную потребительскую корзину обучающихся на месяц, в ходе которого выявили расходы студента на следующие категории: продукты, быт и прочие расходы. Результаты отражены в таблице 2.

Таблица 2. Потребительская корзина студента на месяц

Потребительская корзина студента		
Категории		
1. Продуктовая корзина: -Вермишель -Капуста белокочанная -Картофель -Куры охлажденные -Лук -Молоко -Морковь -Огурцы свежие -Печенье -Рис -Сахар -Творог -Хлеб и булочные изделия -Яблоки -Яйца	Непродовольственные товары	
	2. Быт: -Средства личной гигиены -Принадлежности для кухни и ванны (стиральный порошок, средство для мытья посуды, губки, и т.д.)	3. Прочие расходы -Развлечения -Непредвиденные расходы (по учебе) -Канцелярия Примечание: в данной категории не учитывалось приобретение одежды
Итого: 6000 руб.	Итого: 2300 руб.	Итого: 2500 руб.
Всего: 10800 руб.		

По итогам исследования мы выявили, что у большинства студентов расходы превышают доходы. Из этого можно сделать выводы, что уровень сформированности финансовой грамотности у студентов невысок.

Таким образом, возникает необходимость внедрения уроков финансовой грамотности в школах, так как современные дети активно самостоятельно покупают товары, пользуются пластиковыми картами и мобильными приложениями. То есть, они с раннего возраста оперируют денежными знаками и являются активными участниками торгово-финансовых взаимоотношений, что требует от них определенного уровня финансовой грамотности.

У студентов СПО уровень финансовой грамотности не повышается в связи с безответственным отношением к денежным операциям, неумением вести учет дохода и расхода денежных средств, что приведет к безграмотности и взрослого населения в вопросах сферы потребления. Нестабильность финансового положения отдельной семьи сказывается на экономике общества в целом.

Список источников и литературы:

1. Алексеева Е. Е. Методика формирования функциональной грамотности учащихся в обучении математике / Е. Е. Алексеева // Проблемы современного педагогического образования. - 2020. - № 66-2. - С. 10-15.

2. Карачевцева А. П. Формирование функциональной математической грамотности школьника средствами интерактивной образовательной платформы "учи.ру" / А. П. Карачевцева // Педагогический поиск. - 2019. - № 5. - С. 6-9.
3. <https://trends.rbc.ru/trends/education/60abb47c9a79470e6482d2b7>
4. <https://school.kontur.ru/publications/2374>
5. Федеральный закон Российской Федерации от 31 марта 2006 г. № 44-ФЗ «О потребительской корзине в целом по Российской Федерации». — Российская газета. — 2016. — № 4034 (4 апреля).

УДК 336.742.4

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ НАСЕЛЕНИЯ КАК ОСНОВА РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА РФ

*Степанов Павел Алексеевич,
обучающийся III курса ГБПОУ УКОТ*

*Научный руководитель: Шилова Александра Александровна,
преподаватель ГБПОУ УКОТ, г. Уфа*

Аннотация. В современном обществе все большее значение приобретают вопросы повышения финансовой грамотности населения. Формирование бюджета семьи и планирование расходов формируют основу благосостояния общества. В статье рассмотрена среднестатистическая структура доходов и расходов населения, которая определяет дальнейшее использование средств.

Ключевые слова: финансовая грамотность, доходы населения, расходы населения, бюджет семьи, планирование доходов и расходов, конкурентоспособность финансового рынка.

Для решения вопросов повышения благосостояния семей, реализуемых материальных целей, значимых для семьи благ важную роль играет создание запасов и накоплений финансовых средств семьи. Для удовлетворения потребностей, нужно правильно рассчитать будущие доходы и расходы и не допустить превышение расходов над доходами, то есть бюджет семьи должен быть сбалансированным, доходы в идеале должны превышать расходы.

В последние годы значительное внимание уделяется роли уровня финансовой грамотности населения страны, что является важным фактором экономического развития страны в целом и роста качества жизни населения. Финансовая грамотность населения обеспечит конкурентоспособность финансового рынка РФ, что указывается в Стратегии развития финансового рынка РФ, утвержденной Распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017—2023 гг.» [1]. Одной из задач реализации Стратегии является планирование своих доходов и расходов. На рисунке 1 отражена структура доходов населения РФ.

Доходы

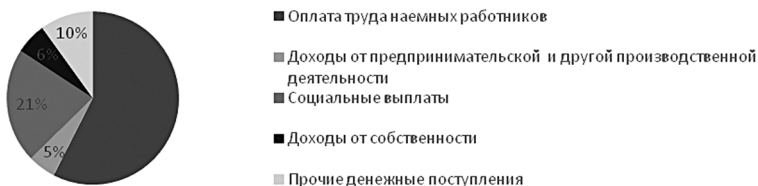


Рисунок 1 – Структура доходов населения РФ в 2020 г., млн. руб. [2]

Так, основная доля доходов населения, составляющая 36 460 760 млн. руб. (58%), представлена оплатой труда. Также значительную долю доходов – 13 613 576 млн. руб. (21%) население получает в виде социальных выплат. Доходы от предпринимательской деятельности, представляющей важную роль в экономическом развитии страны, составляют всего 3 306 816 млн. руб. (5%), а важной составляющей финансовой грамотности является умение реализовать свои предпринимательские способности через малый бизнес.

На рисунке 2 представлена структура расходов населения.

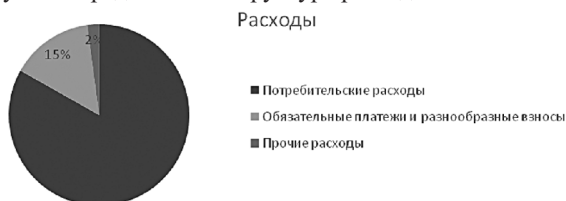


Рисунок 2 – Структура расходов населения РФ в 2020 г., млн. руб. [2]

В структуре расходов населения страны наибольшую долю составляют потребительские расходы, составляющие 47 938 803 млн. руб. (83%). Считается, что финансово грамотный человек должен на потребительские расходы тратить не более 60%. Для улучшения благосостояния семьи необходимо пересмотреть и проанализировать статьи расходов каждой семьи и индивида, в частности, важно найти резервы для экономии, тем самым оптимизировать бюджет.

В 2020 году сбережения населения составили 5 763 656 млн. руб. и в этой сумме 1 805 808 млн. руб. (31,33%) тратиться на покупку недвижимости. Приrost (уменьшение) задолженности по кредитам 2 447 880 млн. руб. (42,47%). При этом имеется большое разнообразие реализации возможностей вложения свободных средств населения, таких как: приобретение государственных и других ценных бумаг, вложение средств в предпринимательство и т.д. Банк России и Правительство Российской Федерации разрабатывают мероприятия для привлечения средств в развитие финансового рынка в соответствии с потребностями общества для развития экономики страны.

Таким образом, в реализации знаний по финансовой грамотности населения для получения дополнительных доходов необходимо имеющиеся свободные средства не реализовывать только известными способами, но использовать новые. Использование всевозможных финансовых услуг также усилит конкурентоспособность финансового рынка РФ на мировом уровне.

Список источников и литературы:

1. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/> (дата обращения: 23.10.2022)

2. Федеральная служба государственной статистики URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13397?print=1#> (дата обращения: 23.10.2022)

УДК 33

КАКОЙ ТИП НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ ПОДХОДИТ ДЛЯ РОССИИ В УСЛОВИЯХ МЕНЯЮЩЕГОСЯ МИРА

*Фаухетдинова Амалия Руслановна,
учащаяся группы «Финансовая грамотность»
МБУ ДО ДПШ, г. Янаул*

*Научный руководитель: Канифова Рина Рамусовна,
кандидат биологических наук, педагог дополнительного
образования МБУ ДО ДПШ, г. Янаул*

Аннотация. Из СМИ я услышала о том, что у России экономика открытого типа и это сразу меня заинтересовало. На занятиях по финансовой грамотности я попросила руководителя изучить открытую экономику, закрытую, сравнить их и разработать для России наиболее подходящий вариант. Также мы составили список рекомендаций, который позволит вывести Россию на более стабильный уровень экономического развития.

Ключевые слова: экономика, открытая, закрытая.

Сейчас в СМИ отмечают, что по причине открытой экономики в стране начался спад. И меня заинтересовало, если есть открытая экономика, то, наверное, есть и закрытая. Может закрытая лучше?

Целью исследования является сравнение открытой и закрытой экономики в общемировом масштабе для определения наиболее оптимального развития экономики России.

Отличительной особенностью закрытой системы, коренным образом отличающей ее от открытой, является дефицит многих товаров производственного и потребительского назначения, включая трудовые и природные ресурсы. Дegradiрует рыночная экономика. Нужна очень чувствительная система регуляции [2].

Закрытые системы в целом статичны. Они способны сохранять свою структуру длительное время, но при всем этом у них нет будущего. Так как отсутствует отток энтропии в среду, разрушение такой системы — дело времени. Чем более закрытой является система, тем быстрее она разрушается.

Охарактеризуем основные свойства открытой национальной экономики:

1. Основана на взаимосвязанной деятельности субъектов экономики — обмене, кооперации и конкуренции.

2. Важным фактором в открытой системе является спрос, что предопределяется резервом необходимых ресурсов.

3. Происходит прекращение обмена отечественного производства с внешней средой.

4. Система закрытой экономики становится строго организуемой, упорядочиваемой средой, тогда как в открытой системе преобладают самоорганизационные процессы, т.е. установление порядка за счет согласованного взаимодействия ее компонентов.

5. Наблюдается огосударствление экономики, т.е. предприятия в закрытой системе не являются самостоятельными субъектами экономики, по причине того, что большую часть задач по вопросу прав собственности решают органы государственной власти [3].

6. Развивается бюрократизм, стремление к достижению общего равновесия в системе с помощью директивного планирования.

Бюрократия (*bureaucrasy*) (от франц. *bureau* – канцелярия и греч. *кратос* – власть) – система управления, основанная на вертикальной иерархии и призванная выполнять поставленные перед нею задачи наиболее эффективным способом. Как правило вертикаль обрастает многоступенчатыми чиновниками и отмечается документальная заспамленность.

При открытой экономике превалирует импорт, поэтому мы решили оценить объемы экспорта и импорта, найти сальдо. Сальдо – это разница между экспортом и импортом. Фраза «Торговый баланс активный, а сальдо положительное» означает, что экспорт превышает импорт. То есть страна продаёт больше, чем покупает. Логично, что это позитивно отразится на экономике в целом. Положительный баланс говорит об укреплении национальной экономики и валюты [1].

Попробуем разработать предложения, определяющие более устойчивое развитие экономики, чем она есть на сегодня, так как в нашей стране остается очень много нерешенных проблем, которые необходимо ликвидировать в ближайшие 10 лет, чтобы не сделаться зависимыми от внешнего мира:

1) сформировать всю финансовую структуру, в том числе и Центробанк, полностью подчиняющуюся Президенту и Правительству РФ;

2) сделать ключевую банковскую ставку, не зависящую от курса доллара, а от российской валюты – рубля;

3) необходимо переориентировать экономику на производство конечных товаров, а не продавать природные ресурсы, среди которых превалируют полезные ископаемые, являющиеся исчерпаемыми;

4) изыскать альтернативные виды энергоресурсов, среди которых отдать дань зеленым технологиям;

5) развить науку и сделать ее основным звеном при внедрении производства всех отраслей, представленных в списке критических технологий;

6) кооперировать производство и стимулировать формирование холдингов, трестов, кооперативов, что позволит восстановить самолето- и ракетостроение;

7) опередить США, Китай по возврату на Землю «космического мусора» путем изобретений ракет-ловушек, так как среди этого металла много сплавов с редкими металлами;

8) развить приборо- и машиностроение, а также комплектующих;

9) обратить внимание на биотехнологии по очистке водоемов России, пахотных земель от разливов нефти, химикатов, предложить пути утилизации отходов, не загрязняющих окружающую среду;

10) диверсифицировать экономику и развить все отрасли сельскохозяйственного и промышленного производства вплоть до выращивания тропических фруктов на Крымском полуострове;

11) создать бизнес-инкубаторы в каждом муниципальном образовании во имя поддержки малого и среднего бизнеса;

12) сделать 100% налоговые каникулы начинающим бизнес на 3 года, предоставить муниципальным образованиям помещения без арендной платы с учетом покрытия коммунальных услуг по эксплуатируемым площадям самим арендаторам;

13) создать экономическую структуру, которая бы быстро реагировала на меняющиеся внешние и внутренние условия и регулировала всей экономикой своего региона в жестком порядке;

14) обеспечить «невидимую аудиторскую руку» управления с жестким контролем для своевременного выявления коррупции, неисполнительности во всех государственных органах;

15) экспортировать лишь излишек товаров, в особенности продовольственных.

Таким образом, мы выбираем закрытую экономику на 85% и на 15% оставить ее открытость для других. В целом получается смешанный тип экономики. Это обеспечит национальную, продовольственную и экономическую безопасность нашего государства.

Список источников и литературы:

1. Международная экономика/ Под ред. Михайлушкин А.И. , Шимко П.Д. – М.: Высшая школа-2020. – 624с.
2. Мониторинг и прогнозы социально-экономического развития Российской Федерации, февраль, 2019 г./Министерство экономического развития Российской Федерации.- 2020. - №2. - 281с.
3. Экономическая теория: Учебник – Изд. испр. и доп./ под общ. ред. акад. Видяпина В. И., Добрынина А.И. , Журавлевой Г.П., Тарасевича Л. С.- М.: ИНФРА- М, 2017.- 473 с.

УДК 33

НАЛИЧНЫЕ ИЛИ ЦИФРОВЫЕ ДЕНЬГИ: ЗА ЧЕМ БУДУЩЕЕ?

Фефелов Григорий Алексеевич,

*ученик 7 А класса, МБОУ «Инженерный лицей № 83»
имени М. Пинского УГНТУ, г. Уфа*

*Научный руководитель: Степанова Светлана Юрьевна,
учитель математики МБОУ «Инженерный лицей № 83»
имени М. Пинского УГНТУ, г. Уфа*

Аннотация. В статье рассматривается вопрос о преимуществах и недостатках наличных денег (банкнот, монет) и цифровых денег. В качестве исследования был проведен опрос о предпочтениях использования оплаты при

помощи наличных или карты, а также проанализирована себестоимость монет и купюр.

Ключевые слова: цифровые деньги, наличные деньги, производство денег, монеты, банкноты.

Актуальность исследования. Финансовая система развивается таким образом, чтобы исключить наличные деньги из оборота. На смену наличным деньгам должны прийти цифровые деньги. Несмотря на значительные изменения, происходящие в современном мире по целому ряду направлений, наличные деньги в силу своих уникальных характеристик будут еще долгое время играть важную роль в экономической жизни общества. В числе таких характеристик наличных денег можно выделить: 1) независимость от специальной инфраструктуры (возможность использования в любых условиях, в том числе при отсутствии доступа к сети Интернет и при отключении электропитания, что актуально во время устранения последствий стихийных бедствий и техногенных катастроф); 2) востребованность со стороны отдельных социальных групп (люди старшего возраста, сельские жители, трудовые мигранты, слабовидящие граждане и др.).

Цель: узнать предпочтения общества к использованию наличных и цифровых денег и спрогнозировать за какими деньгами будущее. Увеличить знания о процессе изготовления и выгоды создания монет. Узнать выгодно ли чеканить монеты и их себестоимость.

Объект исследования: цифровые и наличные деньги.

Гипотеза: даже несмотря на цифровую замену монеты и банкноты останутся.

Каждый день мы сталкиваемся с наличными деньгами и не задумываемся над тем, каковы реальные расходы на их производство. Ежегодно Центральный банк выводит из обращения и уничтожает 2,5 млрд порванных, раскрашенных, расписанных или ветхих банкнот.

Нами был проведён опрос в GoogleForms среди учителей и школьников моего лица по определению того, какими деньгами, наличными или картой, предпочитают пользоваться. В опросе приняло участие более 150 человек. Исходя из анализа опроса можно понять, что уже многие пользуются банковскими картами, но это не означает, что у банкнот и монет нет будущего, так как большинство считает, что оно есть. Также половина опрошенных хранит монеты прошлого столетия, как историческую ценность.

Выпуском российских денег занимается Банк России — он оценивает, какое количество «налички» нужно для экономики и запускает производство купюр и монет. Сегодня чеканкой монет занимается автоматизированная аппаратура. В качестве сырья для производства 10-рублевых монет используется сталь и латунь. Для чеканки монет номиналом 1, 2 и 5 рублей применяется сталь и никель.

Российские монеты номиналом 10 и 50 копеек изготовлены из латуни — сплава меди с цинком, содержание цинка в сплаве — около 10%. Рыночная цена меди на сегодняшний день — 368 рублей за кг, цена цинка — 134 рубля за кг. Таким образом, себестоимость металла в монете номиналом 10 копеек составляет 86 копеек.

Материал для изготовления 1 и 5-копеечных монет — сталь, плакированная мельхиором. Стоимость стали — примерно 170 долларов за тонну. 1-копеечная

монета также может принести вам 60%-ную прибыль при сдаче в лом (себестоимость при весе в 1,5 грамма — примерно 1,6 копейки).

Монеты в 1 и 2 рубля изготовлены из медно-никелевого сплава, себестоимость металла в котором примерно 39 копеек за грамм. Легко рассчитать, что при весе в 3,25 грамма себестоимость металла в 1 рубле — примерно 1,28 рубля, в 2-рублевой монете — примерно 2,01 рубля.

Монета в 10 рублей состоит из стали с латунным покрытием. Другую информацию монетный двор не выставляет в публичную сеть. Если скупать старые 1-, 10-копеечные монеты и рубли, продавайте в лом. С 50-копеечными история похожа, но маржа будет ниже.

Стоит, однако, отметить, что в составе 10- и 50-копеечных монет, выпущенных до 2006 года были медь, цинк, в новых монетах Центробанк применяет плакированную сталь (себестоимость металла около 8 копеек). Десятикопеечная монета весит примерно 2 грамма. Рыночная цена меди на сегодняшний день $\approx$ 300 рублей за кг, цена цинка $\approx$ 102 рубля за кг. Таким образом, себестоимость металла в монете номиналом 10 копеек составляет 58 рублей.

Чем дороже купюра — тем больше денег нужно потратить на выпуск. Дело не только в краске и бумаге. Чем больше номинал, тем больше будет попыток подделать денежные знаки. А значит, защита должна быть соответствующей. При этом, как уже отмечено выше, срок службы «бумажных» денег значительно короче, чем у монет.

Себестоимость купюр составляет от 60 копеек до 2—3 и даже 4 рублей за единицу. Чем больше степеней защиты и различных материалов, тем дороже. Несложно догадаться, что самыми дорогими купюрами последних лет стали 200 и 2000 рублей. Официальные источники — Гознак и ЦБ РФ — стоимость не разглашают.

Цифровые деньги — это система хранения разнообразных валют с использованием современных технологий, в частности, компьютеров, электронных устройств (например, сотовый телефон). Цифровые деньги (валюта) — это электронные деньги, которые в отличие от физических средств имеют свои дополнительные особенности.

Отличия цифровых денег от средств на карте:

- Плата за использование банковских карт взимается, а электронных кошельков нет.
- Банковскую карту через определенный период времени нужно перевыпускать, а электронные кошельки бессрочные.
- Банковские пластики, выпускаются на базе известных платежных систем (Visa, Mastercard, МИР), что дает возможность совершать покупки в любом магазине, а в случае с электронными деньгами оплатить покупку получится только если магазин предусмотрел такую опцию.

С помощью банковской карты можно оплатить ту или иную услугу при наличии терминала, также можно хранить деньги на карте.

В ходе исследования пришли к выводу, что изготовление монет, банкнот прибыли не приносит. Металл дорожает, а деньги дешевеют. Выпуск банковских карт также подразумевает некоторые денежные затраты: на микросхемы, на печать самих карт. Для цифровых денег таких затрат нет. Использование наличных денег дает анонимность, которой нет у цифровых денег и банковских карт. Поэтому банки и государства будут продолжать внедрять цифровые деньги. А воз-

возможности оплаты наличными деньгами будут снижаться. Многие дорогостоящие товары, например, машины, квартиры, практически невозможно купить или продать за наличные деньги.

Список источников и литературы:

1. Третьякова С.Н., Третьяков М.М. Количественная характеристика денег: взаимосвязь денежных и кредитных агрегатов // Вестник Тихоокеанского государственного университета. 2014 № 3 (34). С. 147-156.

2. Кириякова Н.И. Мультипликаторы денежного рынка в условиях нейтральности денежно-кредитной политики // Экономика и предпринимательство. 2019 №9(110). С. 587-592.

УДК 338

ЭТИКА БИЗНЕСА КАК ФАКТОР УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

*Чеченева Анна Дмитриевна,
студентка 2 курса,*

Санкт-Петербургский филиал Финуниверситета

*Научный руководитель: Путихин Юрий Евгеньевич,
к.э.н., доцент, директор Санкт-Петербургского филиала
Финуниверситета, заведующий кафедрой «Экономика
и финансы», г. Санкт-Петербург*

Аннотация. В статье рассмотрены определения бизнес-этики, представлены исследования, связанные с данной темой. Также вводится понятие «устойчивое развитие» и его связь с сущностью бизнес-этики. В заключении делаются выводы.

Ключевые слова: бизнес-этика, устойчивое развитие, развитие компании, нормы бизнеса, стейкхолдеры.

На сегодняшний день нет единого определения бизнес этики, многогранность и субъективность его понимания дает множество трактовок, но, безусловно, этику можно определять, как систему моральных принципов, которая обязывает отличать правильное поведение от неправильного, что во многом зависит от общих и личных ценностей менеджеров компаний, то есть, как в своем стихотворении 1903 года писал Владимир Маяковский: «Что такое хорошо, а что такое плохо». Однако, есть и другое определение этого термина, которое дает профессор Женевской школы бизнеса Майкл Хопкинс. Он считает, что этика бизнеса — это «нравственное поведение компании по отношению к заинтересованным сторонам» [5]. Той же точки зрения придерживался и лауреат Нобелевской премии Милтон Фридман, влиятельный экономический эксперт, выступавший за свободу бизнеса. Главный посыл многих его работ заключался во взятии ответственности компании в заботе об интересах стейкхолдеров, лиц заинтересованных и способных влиять на фирму, это могут быть как акционеры, так и работники этой компании. Он считал, что бизнес не должен решать про-

блемы экологии, социального неравенства и дискриминации, если это не соответствует желаниям акционеров. Но, как правило, акционеры преследуют стремление максимизировать прибыль при соблюдении компанией всех социальных, моральных и экологического принципов ведения бизнеса, основанных на законах и этических нормах, что заставляет менеджеров фирмы нести ответственность за корыстное и «неэтичное» поведение на рынке.

Одним из первых прецедентов влияния бизнес-этики на компанию было дело «Доджи против Ford Motor Company», суть заключалась в том, что братья Додж, партнеры и совладельцы Ford Motor Company, подали в суд в 1919 году на Генри Форда [8]. Форд намеренно снижал цены на конечную стоимость автомобилей, а большую часть прибыли рассчитывал внести в расширение производства и создание новых рабочих мест, что шло в разрез с интересами инвесторов, которые беспокоились о своих активах. Хотя и намерения Генри Форда имели этический характер (борьба с безработицей и повышение доступности автомобилей), он проиграл это дело. Решение суда было таково – «коммерческая корпорация организована и осуществляется в первую очередь для получения прибыли акционерами». Также суд постановил, что «совет директоров не имеет законных полномочий формировать и вести дела корпорации только для случайной выгоды акционеров и с основной целью принести пользу другим».

Что может следовать из этого дела? Вопрос действительного успеха использования бизнес-этики для компании все равно может иметь ряд рисков и не всегда ведет к максимизации прибыли. Так, было проведено исследование немецких и американских экономистов [9], в котором были сделаны выводы, что точно так же, как нас волнуют намерения других людей, а также фактическое поведение фирмы, работников волнует то, почему фирмы предлагают стимулы, а не только то, сколько пользы они приносят. Это сложный баланс, чтобы получить правильный. Исследование показывает, что просоциальные стимулы, основной целью которых является увеличение прибыли фирмы, могут иметь неприятные последствия. В целом, исследование выявило, что компаниям, вероятно, не следует использовать инициативы бизнес-этики просто как еще один инструмент для улучшения своей стратегии управления персоналом. Рабочие заботятся о подлинном использовании просоциальных стимулов и могут негативно реагировать на фирмы, использующие социальные инициативы для повышения производительности или прибыли.

Экономика является одной из самых динамичных частей общества. В условиях глобализации и быстро растущей конкурентности рынка происходит постоянная ротация бизнеса, смена одних другими. Такое стремительное движение заставляет компании придумывать новые способы для сбалансированного и устойчивого существования.

Одним из показателей такого сбалансированного существования бизнеса является его устойчивое развитие. Принцип устойчивого развития интерпретируется в виде комплексного подхода и современной управленческой философии, направленной на создание и умножение долгосрочного экономического, социального и экологического эффекта. Вышедший доклад ООН 1987 года «Наше общее будущее» («Отчет Брундтланда») дает и такое определение: «устойчивым можно назвать такое развитие, которое отвечает потребностям нынешнего поколения, не входя в противоречие с нуждами и стремлениями поколения буду-

щего» [6]. Бизнес-этика напрямую внедрена в принципы устойчивого развития, предполагая баланс между социальным, экономическим и экологическим аспектом в экономике.

Глобальная отчетность по устойчивому развитию (Global Reporting Initiative-GRI) [9] показывает, что среди 250 крупнейших компаний мира 92% подготовили отчет о корпоративной социальной ответственности в 2015 году, информируя акционеров и общественность о деятельности фирмы. Это больше, чем в 2005 году, когда такой отчет был у 64%. Сегодня компании из списка Fortune Global 500 тратят около 20 миллиардов долларов в год на деятельность в области бизнес-этики.

Данные исследования выявили, что работа компании в этой области дает неоспоримый результат в следующем аспектах:

- Рост капитализации бизнеса;
- Рост имиджа;
- Рост деловой репутации;
- Развитие прозрачности бизнеса для стейкхолдеров;
- Рост сплоченности и ответственности трудового коллектива;
- Рост специального вклада в устойчивое развитие всей экономики.

Приводя аргументы в пользу развития бизнес-этики, можно отметить следующие положения. Социально ответственный бизнес стремится выработать стратегию своего устойчивого развития не в краткосрочной, а на долгосрочной перспективе. Работая на имидж компании и ее представления в бизнес-среде, фирма получает значительный рост доверия со стороны стейкхолдеров, которые в свою очередь будут brand loyalty.

В одном из последних исследований «этичных» компаний, в котором работников набирали на краткосрочные рабочие места в симитированную фирму, и выбирали, кто получает информацию о социальной ответственности работодателя [7]. Осведомленные о социальной деятельности компании работники снижали потенциальную оплату своего труда. Было выявлено, что в рамках КСО (корпоративной социальной ответственности), эти работники подали заявки на 44% более низкую заработную плату за ту же работу, узнав о социальной ответственности работодателя. Из данного исследования можно сделать вывод, что работники ценят цель и значимость просоциальных стимулов компании, и демонстрируют, что они готовы отказаться от денежных пособий ради подобных благотворительных издержек. И также это показывает, как социальная активность компании способна влиять не только на финансовые запросы сотрудников, но и их лояльность и работоспособность.

Наглядный пример — это новый кластер в пищевом секторе экономики, мясо растительного происхождения, иными словами, искусственное мясо. Такой рынок на сегодняшний день уже оценивается в \$22 млрд и с каждым годом, по прогнозам аналитиков, будет расти примерно на 15%. Производство растительного мяса не требует жестокого забоя животных и затрат на «сопровождение» (вода, корма), все выращивается в пробирках. Это достаточно новая маркетинговая стратегия, воплотившая в себе многие принципы бизнес-этики, сегодня привлекает огромным объемом инвестиций.

Таким образом, этика охватывает все сферы общественной жизни. Значимость и актуальность бизнес-этики и социальной ответственности компаний обусловлены многими факторами, ведущими из которых является, конечно,

улучшение, во-первых, качественных составляющих стейкхолдеров, то есть их доверие фирме, за счет ее деятельности, и, во-вторых, рост экономического роста компании за счет развития нематериальных факторов (благотворительная деятельность, инвестиции, социальные трансферты, ответственность перед сотрудниками). В XIX веке конкурентоспособность бизнеса, определяется не только его капиталом и на сколько быстро он способен максимизировать прибыль, но и факторами, лежащими на стороне качества, а не цены. К основополагающим из них можно причислить инновации НТР, ответственное использование человеческого, социального и интеллектуального капитала. Экономическая эффективность принципов бизнеса и инвестиций помогают компаниям снизить риски, уменьшить вред, наносимый репутации, предотвратить критические решения акционеров или возможные акции протеста со стороны общественности, а также уменьшить транзакционные издержки за счет административного сопротивления.

Список источников и литературы:

1. Баранова, Е. С. Этика бизнеса как институциональный фактор устойчивого развития / Е. С. Баранова // Теневая экономика. – 2018. – Т. 2. – № 1. – С. 29-34. – DOI 10.18334/tek.2.1.40566.
2. Лещенко, О. А. Современные методики оценки эффективности деятельности компаний в области КСО [Электронный ресурс] / О. А. Лещенко, Е. В. Корчагина // Менеджмент в России и за рубежом. - 2018. - № 1. - Режим доступа: <http://dis.ru/library/557/28442/>. - Дата доступа: 15.03.2022.
3. Костин, А. Е. Корпоративная социальная ответственность и устойчивое развитие: мировой опыт и концепция для РФ / А. Е. Костин // Менеджмент в России и за рубежом. - 2019. - № 3
4. Шихвердиев А. П., Серяков А. В. Социальная ответственность бизнеса как элемент эффективного корпоративного управления // Корпоративное управление и инновационное развитие экономики Севера: Вестник Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования Сыктывкарского государственного университета. 2007. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sotsialnaya-otvetstvennost-biznesa-kak-element-effektivnogo-korporativnogo-upravleniya> (дата обращения: 12.03.2022).
5. Зачем компаниям социальная ответственность [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://econs.online/articles/ekonomika/zachem-kompaniyam-sotsialnaya-otvetstvennost/>. – Дата доступа: 15.03.2022.
6. Наше общее будущее Доклад Международной комиссии по окружающей среде и развитию (МКОСР) Перевод с английского Под редакцией С.А. Евтеева и Р.А. Перелета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://xn--80adbkckdfac8cd1ahpld0f.xn--p1ai/files/monographs/OurCommonFuture-introduction.pdf>. – Дата доступа: 10.03.2022.
7. Сообщения о социальной ответственности и требования к заработной плате работников: экспериментальные данные из онлайн-рынков труда [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pubsonline.informs.org/doi/abs/10.1287/orsc.2016.1066>. – Дата доступа: 12.03.2022.
8. Dodge v. Ford Motor Co. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://h2o.law.harvard.edu/cases/3965>. – Дата доступа: 10.03.2022.

9. Stop Talking About How CSR Helps Your Bottom Line [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://hbr.org/2018/01/stop-talking-about-how-csr-helps-your-bottom-line>. – Дата доступа: 12.03.2022.

10. Corporate Social Initiatives and Employee Retention [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pubsonline.informs.org/doi/abs/10.1287/orsc.2015.1006>. – Дата доступа: 12.03.2022.

УДК 336.7

ОСОБЕННОСТИ ИЗМЕНЕНИЯ ГРАФИКА ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА ПРИ ВНЕСЕНИИ ДОСРОЧНОГО ПЛАТЕЖА В СЧЕТ ПОГАШЕНИЯ ОСНОВНОГО ДОЛГА, ПРИ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ И РЕФИНАНСИРОВАНИИ КРЕДИТА

Шангареева Диана Рустамовна,
студент 3 курса,

Самарский филиал Финуниверситета, г. Самара

Научный руководитель: Бельдинова Елена Владимировна,
преподаватель, Самарский филиал Финуниверситета, г. Самара

Аннотация. В статье описаны особенности способов начисления и погашения кредита с приведением конкретных примеров, также приведен сравнительный анализ переплаты заемщика при разных способах погашения ипотечного кредита

Ключевые слова: аннуитетный платеж, реструктуризация и рефинансирование кредита.

Досрочное погашение ипотеки — оплата с опережением графика, внесение больших сумм, нежели прописано в кредитном договоре. Рассмотрим, как может выглядеть график погашения ипотечного кредита методом аннуитетного платежа при внесении досрочного платежа, если на 12 месяце кредитования был внесен досрочный платеж.

В таблице 1 представлен график погашения ипотечного кредита при внесении досрочного платежа (при сокращении срока кредитования).

Таблица 1. График погашения ипотечного кредита аннуитетным методом при внесении досрочного платежа (при сокращении срока кредитования), руб.

№ п/п	Остаток долга на начало месяца	Общий ежемесячный платеж	Платеж в счет выплаты долга	Платеж в счет выплаты процентов	Досрочный платеж
А	1	2	3	4	5
1	3 200 000,00	49 493,04	12 426,37	37 066,67	
2	3 187 573,63	49 493,04	12 570,31	36 922,73	
3	3 175 003,32	49 493,04	12 715,91	36 777,12	
...	...	...	...	...	...
11	3 069 054,88	49 493,04	13 943,15	35 549,89	
12	3 055 111,73	199 493,04	164 104,66	35 388,38	150 000

13	2 891 007,07	49 493,04	16 005,54	33 487,50	
...	...	...	...	...	...
110	50 002,15	49 493,04	48 913,84	579,19	
111	1 088,30	1 100,91	1 088,30	12,61	
Итого:	0,00	5 595 334,84	3 200 000,00	2 395 334,84	

Анализируя данные таблицы 1, можно сказать, что при внесении досрочного платежа срок кредитования сократился на 9 месяцев. Переплата за кредит составила 2 395 334,84 руб.

Так же многие банки предоставляют своим клиентам возможность реструктуризации ипотечного кредита по программе «Кредитные каникулы».

Обращаясь в банк с предложением произвести реструктуризацию кредита, клиент должен понимать, что ему потребуется привести документальные доказательства ухудшения собственного финансового положения.

Рассмотрим на примере, как может выглядеть график погашения ипотечного кредита, если у заемщика, сложилась непредвиденная ситуация: на начало 12 месяца он временно теряет источник дохода вследствие болезни и обратился в банк с просьбой о реструктуризации кредита.

Банк предложил клиенту новые условия, предоставив клиенту льготный период, в течение которого клиент будет выплачивать только сумму начисленных процентов, увеличил срок кредитования на срок льготного периода. Клиент воспользовался льготным периодом сроком на 4 месяца.

График погашения ипотечного кредита по программе «Кредитные каникулы» представлен в таблице 2.

Таблица 2. График погашения ипотечного кредита методом аннуитетного платежа по программе «Кредитные каникулы», руб.

№ п/п	Остаток долга на начало месяца	Общий ежемесячный платеж	Платеж в счет выплаты долга	Платеж в счет выплаты процентов
1	3 200 000,00	49 493,04	12 426,37	37 066,67
2	3 187 573,63	49 493,04	12 570,31	36 922,73
3	3 175 003,32	49 493,04	12 715,91	36 777,12
...	...	...	...	...
12	3 055 111,73	35 388,38	-	35 388,38
13	3 055 111,73	35 388,38	-	35 388,38
14	3 055 111,73	35 388,38	-	35 388,38
15	3 055 111,73	35 388,38	-	35 388,38
...	...	...	...	...
123	97 292,38	49 493,04	48 366,07	1 126,97
124	48 926,32	49 493,04	48 926,32	566,73
Итого:	0,00	6 080 717,80	3 200 000,00	2 880 717,80

Анализируя данные таблицы можно сказать, что переплата по кредиту со льготным периодом в конце срока составила 2 880 717,80 руб.

Рефинансирование ипотечного кредита — это простой способ платить меньше. Рассмотрим это на примере: Иванов Иван Иванович в апреле 2021 года взял ипотечный кредит в Банке ВТБ (ПАО) на сумму 3 200 000 рублей, сроком

на 10 лет, под 13,9% годовых. На 15 месяце погашения кредита клиент подал заявку на рефинансирование ипотечного кредита в ПАО Сбербанк. Банк одобрил заявку, которая составила 9% годовых.

В таблице 3 представлен график погашения ипотечного кредита при рефинансировании кредита.

Таблица 3. График погашения ипотечного кредита методом аннуитетного платежа при рефинансировании кредита, руб.

№ п/п	Остаток долга на начало месяца	Общий ежемесячный платеж	Платеж в счет выплаты долга	Платеж в счет выплаты процентов
1	3 200 000,00	49 493,04	12 426,37	37 066,67
2	3 187 573,63	49 493,04	12 570,31	36 922,73
...	...	...	...	...
15	3 012 305,72	49 493,04	14 600,49	34 892,54
16	2 997 705,23	41 352,96	18 870,17	22 482,79
...	...	...	...	...
119	81 784,70	41 352,96	40 739,58	613,39
120	41 045,12	41 352,96	41 045,12	307,84
Итого:	0,00	5 084 456,46	3 200 000,00	1 884 456,46

Анализируя данные таблицы 3, можно заметить, что ежемесячный платеж после рефинансирования сократился и составил 41 352,96 руб. Переплата по кредиту значительно уменьшилась и составила 1 884 456,46 руб.

Анализируя данные таблиц можно сказать, что наиболее выгодный способ погашения ипотечного кредита наблюдается при его рефинансировании, переплата которого составляет 1 884 456,46 руб. Наибольшая переплата наблюдается при реструктуризации кредита - 2 880 717,80 руб.

Более наглядно сравнительный анализ переплаты заемщика при разных способах погашения ипотечного кредита представлен на рисунке 1.

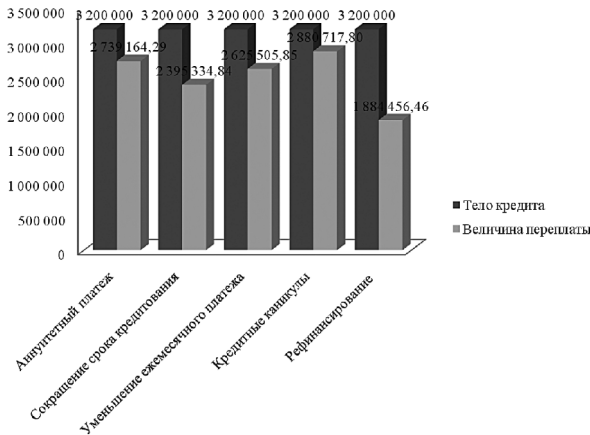


Рисунок 1. Сравнительный анализ переплаты заемщика при разных способах погашения ипотечного кредита, руб.

Сэкономить по ипотечному кредиту можно тремя основными способами: уменьшить размер ежемесячного платежа, снизить процентную ставку или сократить срок займа.

Таким образом, понимание схем начисления процентов, умение оперировать формулами позволит правильно спланировать личный и семейный бюджет, определить какой способ начисления процентов при погашении ипотечного кредита будет выгоднее в каждом случае.

Список источников и литературы:

1. Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 г. N 395-1. - Режим доступа: СПС КонсультантПлюс [сайт] (дата обращения: 12.01.2022), по договору. - Текст: электронный.

2. Российская Федерация. Законы. Об ипотеке (залоге недвижимости) : Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ. – Режим доступа: СПС КонсультантПлюс [сайт] (дата обращения: 12.01.2022), по договору. - Текст: электронный.

3. Российская Федерация. Законы. Об оценочной деятельности в Российской Федерации: Федеральный закон от 29.07.1998 N 135-ФЗ. – Режим доступа: СПС КонсультантПлюс [сайт] (дата обращения: 12.01.2022), по договору. - Текст: электронный.

4. Баронин, С. А. Ипотечное кредитование жилищного строительства : учебное пособие / под общ. ред. С. А. Баронина, В. С. Казейкина. - Москва : ИНФРА-М, 2018 - 189 с. - (Высшее Образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-006823-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/951302> (дата обращения: 17.05.2022). – Режим доступа: по подписке.

5. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке: учебное пособие / Н.В. Горелая. – М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2019. –208с. – (Среднее профессиональное образование). – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1031932> (дата обращения: 17.04.2022). – Режим доступа: ЭБС znanium.com, для зарегистрир. Пользователей. – ISBN 978-5-8199-0808-2. – Текст : электронный.

УДК 336:330.567.2

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, СПОСОБЫ СОХРАНЕНИЯ И ПРИУМНОЖЕНИЯ СВОИХ СРЕДСТВ В ВОПРОСАХ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

*Шарифов Фахри Исмаилович,
студент 4 курса, экономический факультет
КИУ имени В. Г. Тимирязова, г. Казань*

*Научный руководитель: Климанова Альбина Равилевна,
старший преподаватель КИУ имени В. Г. Тимирязова, г. Казань*

Аннотация. В статье рассматривается понятие финансовой грамотности, анализируется динамика предпочтений населения о формах сбережений средств.

Автором были выявлены проблемы возникновения финансово неграмотного населения и были предложены меры по их решению.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовое поведение, денежные средства, финансовые возможности.

В настоящее время, из-за отсутствия знаний у населения в области финансов, наиболее часто поднимается вопрос о финансовой грамотности. Финансово грамотное население находится в лучшем положении в периоды кризиса, и может себя обезопасить от неожиданных потерь, в частности, от мошенников. Что касается, финансово неграмотных людей они являются в наибольшей степени под угрозой, так как не понимают, как формировать сбережения, какие существуют финансовые инструменты и способы сокращения своих обязательств.

Финансовая грамотность представляет собой элемент финансовой или даже экономической культуры, характеризующей финансовое поведение человека [2, с. 7].

Актуальность вопросов, направленных на повышение финансовой грамотности людей из разных точек мира, определяется жизненной потребностью в обучении различным навыкам управления своими собственными денежными средствами в период всей их жизни.

По данным центрального банка РФ структура предпочтений населения за 2019—2021 годы выглядит следующим образом (см. рис. 1):



Рисунок 1. Структура предпочтений населения о формах сбережений средств за 2019—2021 годы [1]

На рисунке 1 продемонстрировано, что банковский счет, вклад в рублях за 2019—2021 гг. среди населения страны является наиболее предпочтительным. На втором месте находятся наличные в рублях. Что касается изделий из драгоценных металлов они показали самые низкие результаты в 2021 году – 1%, акции, облигации и другие ценные бумаги, активы в иностранной валюте 2% соответственно. Это свидетельствует о том, что население не хочет брать на себя риски, в первую очередь она хочет сохранить свой капитал, в дальнейшем и приумножить.

Существуют две группы проблем низкой финансовой грамотности населения:

Первая группа проблем связана с неполным обучением основным положениям финансовой грамотности в системе образования, на начальной стадии разработки и внедрение возможных учебных программ для разных групп населения страны, прежде всего это касается подрастающего поколения, а именно: студентов, школьников. Ко всему прочему либо низкий, либо слишком высокий уровень требований к освоению компетенций в преподавании финансовой грамотности у педагогов.

Ко второй группе проблем относятся:

- перекладывание на государство возможностей сохранения и приумножения своих ресурсов, и ответственность за риск их потерь;
- не существует методов взаимодействия между населением и правительством, которая повышала бы финансовую грамотность и финансовое образование у людей;
- отсутствие четкого перераспределения прав и обязанностей при принятии финансовых решений для различных участников на финансовом рынке.

Для решения выше указанных проблем, выдвинуты следующие рекомендации:

1. Необходимо создать правила взаимодействия между финансовыми советниками и клиентами (которые не подкреплены ни к каким финансовым учреждениям).
2. Проводить различного рода акции в российских образовательных учреждениях, для повышения финансовой грамотности обучающихся, т.е. делить по возрастам.
3. Поиск тьюторов, которые обучат преподавателей финансовой грамотности.
4. Повышение своих финансовых возможностей путем прохождения различных курсов, для расширения кругозора населения.

Таким образом, финансовая грамотность, а именно: качественное ведение учета доходов и расходов, использование современных финансовых инструментов, правильное решение финансовых вопросов должны стать для населения общепринятой нормой. Финансово грамотные люди наиболее ответственны в управлении личными ресурсами. У них нет страха инвестировать свой накопленный капитал в различные финансовые инструменты, так как это положительно скажется на экономическом развитии страны, а также на улучшении материального положения населения.

Список источников и литературы:

1. Официальный сайт Центрального Банка РФ – Режим доступа: <https://cbr.ru/>
2. Поветкина, Н. А. Финансовая грамотность и устойчивое развитие в цифровую эпоху (правовое измерение): монография / Н.А. Поветкина, Е.В. Кудряшова; ИЗиСП. — Москва: Норма: ИНФРА-М, 2023. — 104 с.
3. Финансовая грамотность: учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др]; Южный федеральный университет. - Ростов-на-Дону; Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020. - 212 с.

СЕКЦИЯ 2. ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ КАК ОСНОВА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОБЩЕСТВА

УДК 343.7

ЛИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

*Альмашев Аскар Айратович,
Глазов Михаил Анатольевич,*

студенты 2-курса ГАПОУ Ишимбайский нефтяной колледж

*Научный руководитель: Елистратова Юлия Анатольевна,
преподаватель, г. Ишимбай*

Аннотация. Работа посвящена проблеме распространения финансового мошенничества. В наше время она как никогда актуальна, так как такой вид мошенничества приобретает все большие масштабы. В работе применены следующие методы исследования: анализ литературы, поиск информации, опрос, сравнение, обобщение и структурирование собранных данных.

Ключевые слова: финансовая безопасность, интернет-мошенничество, банковская карта.

Многие люди до сих пор попадают на мошеннические схемы, и, как следствие, теряют свои доходы. Для того, чтобы эффективно противостоять мошенникам, необходимо разобраться, какие виды мошеннических схем бывают, что они из себя представляют, и как им противостоять. Целью нашей работы является изучение видов мошеннических схем.

Мошенничество по российскому законодательству, согласно ст. 159 УК РФ, представляет собой неправомерное завладение чужими деньгами или имуществом с целью обращения его в свою пользу или в пользу третьих лиц, совершаемое с помощью обмана или злоупотребления доверием [1]. Далеко не все деяния, попадающие под эту статью, имеют характер финансовых.

Для понимания, каким образом мошенники побуждают физических и юридических лиц добровольно расстаться с деньгами, нужно изучить классификацию наиболее часто встречающихся видов финансовых мошенничеств.

Рассмотрим виды мошеннических схем подробнее [2]. Самым распространенным способом кражи реквизитов карты при ее использовании в банке – это установка на банкомат *скиммера*. Это специальное устройство, которое копирует данные с магнитной полосы карты. Могут украсть и ПИН-код, установив на банкомат скрытую камеру или накладную клавиатуру.

Следующая разновидность мошенничества с банковскими картами — *траппинг*. Его схема заключается в следующем: злоумышленник устанавливает в картридер банкомата надрезанный специальным образом кусок фотоплёнки, пластика или другого материала. Карта, попадая в прорезь картридера, не возвращается держателю, а попадает в «ловушку». Как не стать жертвами скимминга и траппинга представлено на (рис. 1)

- ✱ Перед снятием денег в банкомате осмотрите его.
- ✱ На картоприемнике не должно быть посторонних предметов, клавиатура не должна шататься.
- ✱ Набирая ПИН-код, прикрывайте клавиатуру рукой. Делайте это даже во время расчетов картой в кафе.
- ✱ Старайтесь пользоваться банкоматами внутри отделений банков. Их чаще проверяют и лучше охраняют.



Рисунок 1. Как не стать жертвами скимминга и траппинга

Следующая схема финансовых мошенников — *фишинг* (сайты двойники). Мошенники копируют известные сайты, используя похожее название компании и оформление. Например, вы хотите узнать, есть ли у вас штрафы в ГИБДД или как оформить кредит онлайн, а попадаете на фишинговый сайт, то есть сайт — клон, таким образом, ваши данные — в руки злоумышленников (рис. 2).

- ✱ обращайте внимание на адресную строку браузера: на сайте-клоне будет допущена ошибка;
- ✱ оплачивайте покупки только через сайты с защищенным соединением и значком платежной системы;
- ✱ внимательно изучите и содержание сайта — злоумышленники часто невнимательно относятся к наполнению сайта;
- ✱ добавьте в закладки сайты, которыми часто пользуетесь, чтобы не набирать адрес вручную.



Рисунок 2. Как не стать жертвами фишинга

Интернет-мошенничество используют и в виде дорогих подарков. Вам на почту присылают письма с обещанием подарков, денег и кредитов.

Мобильные телефоны стали для нас одним из самых ценных видов имущества, и киберпреступники об этом знают. Мы всегда носим их с собой и используем для доступа к важнейшей информации. К нашим телефонам привязаны учетные записи от банков, электронная почта и другие конфиденциальные данные, что делает их идеальной мишенью для злоумышленников. Мошенники часто рассылают сообщения о заражении мобильного телефона вредоносной программой.

Вишинг — это вид мошенничества, при котором вам звонят, пытаясь побудить вас к какому-либо действию. Обычно мошенники притворяются реальными людьми или компаниями, чтобы завоевать ваше доверие.

При *SMS-фишинге*, или «*смишинге*», злоумышленники будут призывать вас к действию с помощью текстовых сообщений. В таком сообщении может содержаться вредоносная ссылка, перейдя по которой вы загрузите на свое устройство вредоносную или шпионскую программу.

Сбрасывающиеся звонки — это вызовы с неизвестного номера, которые длятся всего пару секунд. Это сделано для того, чтобы вынудить вас перезвонить

на этот номер. Хитрость в том, что обратный звонок на подозрительный номер будет платным. На этом мошенники и зарабатывают.

НАИБОЛЕЕ РАСПРОСТРАНЁННЫЕ СХЕМЫ ТЕЛЕФОННОГО МОШЕННИЧЕСТВА

- «ВАША КАРТА ЗАБЛОКИРОВАНА»**
SMS-сообщение о якобы заблокированной банковской карте, для разблокировки которой требуется сообщить ПИН-код вашей карты, либо провести определенные действия с помощью банкомата
- «РОДСТВЕННИК В БЕДЕ»**
Требование крупной суммы денег для решения проблемы с якобы попавшему в беду родственником
- «ВЫ ВЫИГРАЛИ»**
SMS-сообщение о том, что вы стали победителем и вам посылена приз
- «ВИРУСНАЯ АТАКА»**
SMS-сообщение, содержащее ссылку на какой-либо интернет ресурс, содержащий вредоносную программу, дающую доступ мошенникам к вашей банковской карте
- «ВАМ ПОЛОЖЕНА КОМПЕНСАЦИЯ»**
Вам якобы полагается компенсация за приобретение ранее неизвестных БАДы либо иных медицинских препаратов, для получения которой вам необходимо оплатить какие-либо пошлины или проценты
- «ОШИБОЧНЫЙ ПЕРЕВОД СРЕДСТВ»**
просит вернуть деньги за ошибочный перевод средств, дополнительно ссылаясь средства со счета то-то-то
- УСЛУГА, ЯКОБИ, ПОЗВОЛЯЮЩАЯ ПОЛУЧИТЬ ДОСТУП К SMS И ЗВОНКАМ ДРУГОГО ЧЕЛОВЕКА**

КАК РАСПОЗНАТЬ ТЕЛЕФОННОГО МОШЕННИКА

ОМВД России «Нидомский» предупреждает!

ЕСЛИ ВАМ СООБЩИЛИ ПО ТЕЛЕФОНУ, ЧТО:

- ваша банковская карта заблокирована... **необходимо пополнить баланс неизвестного номера телефона...**
- вы выиграли приз... **вам полагается компенсация...**
- нужны деньги, чтобы спасти попавшего в беду родственника

ПОМНИТЕ: ЭТО ОРУДИЕ ТЕЛЕФОННЫЕ МОШЕННИКИ!

Звони 02 или 102

НЕ ДАЙ СЕБЯ ОБМАНУТЬ!

ПОМНИТЕ! Чтобы не стать жертвой телефонных мошенников

Помните! Если вам звонят в тревожном голосе сообщают, что ваш близкий попал в беду, либо вы выиграли приз, либо вам полагается какая-либо компенсация, не верьте - это мошенники! Никуда не переходите по ссылке, присланной в SMS-сообщении с неизвестным номером! Никому не сообщайте ПИН-код вашей банковской карты!

Звоните 02 или 102

БУДЬТЕ ВНИМАТЕЛЬНЫ И БДИТЕЛЬНЫ!

Рисунок 3. Как защититься от мобильного мошенничества

В рамках исследовательской работы был проведен опрос среди студентов первого курса Ишимбайского нефтяного колледжа, которые, как и все остальные люди не застрахованы от любого вида мошенничества. В опросе участвовали 256 студентов. По результатам опроса установлено, что 65,2% респондентов сталкивались в своей жизни с мошенничеством (рис. 4), 62,8% опрошенных — не знакомы, как защититься от мошенников (рис. 5). Эти данные еще раз подтверждают актуальность выбранной темы.



Рисунок 4



Рисунок 5

В средствах массовой информации в настоящее время публикуется много полезной информации по финансовому образованию молодого поколения. Для повышения своей финансовой грамотности хотим предложить несколько полезных интернет-ресурсов, представленных в (таблице 1).

Таблица 1. Интернет-ресурсы по финансовой грамотности

Сайт	Содержание
http://моифинансы.рф	Персональный навигатор по финансам
https://fincult.info	Финансовая грамотность
http://fingramota.org	Образовательный интернет-портал о финансах

Список источников и литературы:

1. Финансовое мошенничество статья 159 УК РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://finagram.com/finshop/finbooks/>
2. Как уберечь себя и близких от финансового мошенничества [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://fincult.info/>

УДК 330.5:336

ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА КАК УГРОЗА ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Анненкова Екатерина Александровна,

*к.э.н., доцент, доцент кафедры Финансов и банковского дела
СЭИ СГТУ им. Ю.А. Гагарина, г. Саратов*

Аннотация. В статье доказывается необходимость изучения финансовых мошенничеств как одной из угроз личной финансовой безопасности. Автор раскрывает наиболее часто встречающиеся мошеннические схемы в разрезе кибермошенничеств и мошенничеств с банковскими картами.

Ключевые слова: финансовые мошенничества, кибермошенничество, скам, мошенничество с банковскими картами, скимминг, фишинг, личная финансовая безопасность.

С развитием техники и технологий личная финансовая безопасность населения постоянно находится под угрозой. Финансовая безопасность напрямую зависит от принимаемых каждым человеком ежедневных решений. Непродуманный выбор поставщика финансовых услуг, невнимательное чтение условий договоров, отсутствие финансовой дисциплины и – как следствие – неисполнение своих обязательств и неприятная финансовая ситуация.

С развитием цифровых технологий мошеннические действия только участились. Так, по данным Банка России с начала 2022 г. злоумышленники похитили 3,3 млрд. руб., что на 15,15 % больше аналогичного периода 2021 г. [1]. Стоит заметить, что вернуть удалось лишь 6,2%. Сегодня наибольшую долю занимают мошенничества с краденными или потерянными кредитками (22%), фальшивомонетничество (16%), мошенничество в интернете (15%) и махинации с чеками (15%), махинации с денежными терминалами (14%) и т.д. (рисунок 1).

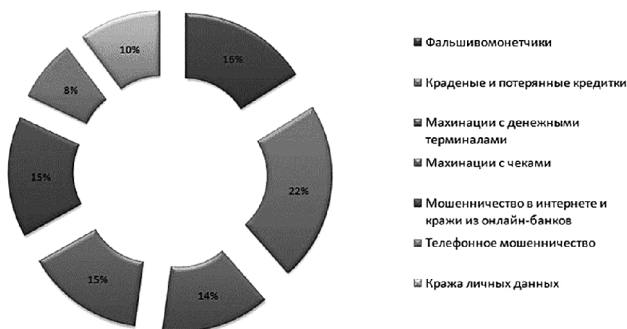


Рисунок 1. Доля мошенничеств в экономике [2]

Развитие финансовых инструментов также способствует возникновению мошенничеств в финансовой сфере. На сегодня известно более 10 видов финансовых мошенничеств. Среди них финансовые пирамиды, мошенничество с использованием банковских карт, кибермошенничество, мошенничество в социальных сетях, оказание лже-услуг на фондовом, валютном и кредитных рынках, другие виды финансового мошенничества. Однако наибольшее распространение в 2021—2022 гг. получили кибермошенничества и мошенничества с банковскими картами. Так, по данным ВТБ, число мошеннических атак на клиентов банка за девять месяцев выросло в 1,5 раза, и каждый седьмой случай носил гибридный характер, то есть злоумышленники одновременно использовали методы социальной инженерии и фишинга. По данным банковских аналитиков объем кибермошенничеств еще в 2021 г. достиг своей максимальной отметки [4]. В 2022 г. схемы злоумышленников не претерпели больших изменений. Самой известной схемой являются звонки от имени лже-правоохранителей. Под видом следователя звонит злоумышленник, сообщая, что в данный момент совершается кража денег со счета потерпевшего. Еще в 2021 г. звонки осуществлялись от лже-сотрудников службы безопасности банка. Однако после того, как схема стала широко известна, мошенники поменяли свою схему.

Широкое распространение получил такой вид мошенничества как скам. Он представляет собой вид финансового мошенничества, когда предлагается оплатить комиссию для получения определенного вознаграждения. В юридическом плане скам как вид мошенничества соответствует определению в статье № 159-3 УК РФ: хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверия (мошенничество с использованием электронных средств платежа), включая завладение чужим имуществом или имущественными правами посредством блокировки, удаления, модификации или иного воздействия на средства хранения, передачи или обработки электронных данных либо информационно-телекоммуникационных сетей.

Что касается наиболее распространенных преступлений с банковскими картами, то ими являются:

- использование поддельных карт;
- незаконное использование подлинных карт (без санкции держателя);
- незаконное использование реквизитов карт (Интернет, МО/ТО);

-незаконное использование конфиденциальной информации (скимминг, фишинг и т.д.).

Схематично преступные деяния в области поддельных банковских карт можно разбить на три блока:

1) незаконное получение реквизитов карт и данных держателей: скимминг, фишинг, вредоносное программное обеспечение, хакерские атаки. Данные действия могут быть квалифицированы по следующим статьям УК РФ: ст.183 «Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну», с.273 «Создание, использование и распространение вредоносных компьютерных программ», ст.138.1 «Незаконный оборот специальных технических средств, предназначенных для негласного получения информации»;

2) изготовление поддельных кредитных или расчетных карт: «фабрики». Данная деятельность классифицируется по ст. 187 УК РФ «Изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт...»;

3) использование поддельных платежных карт («торпеда») для получения наличных в банкоматах, пунктах выдачи наличных или осуществления операций оплаты товара, работ, услуг в торгово-сервисных предприятиях. Действия могут быть квалифицированы по статьям ст. 158 «Кража», 159.1 «Мошенничество с использованием платежных карт», 165 «Причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием».

Подводя итог еще раз подчеркнем необходимость изучения мошеннических схем, а также их модификаций в условиях всеобщей узнаваемости. С развитием финансовых инструментов, все большем проникновением цифровых услуг на финансовый рынок, меняются и мошеннические схемы. Во многом чтобы не стать жертвой мошенников и сохранить свою личную финансовую безопасность необходимо повышать уровень финансовой грамотности, всегда быть осторожным и не терять бдительности при совершении финансовых услуг.

Список источников и литературы:

1. Айзман, Р.И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность: уч. пос. для вузов. — М.: Издательство Юрайт, 2022. - 214 с.

2. Банк России: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Банк России, 2000-2022. - Электрон, дан. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 23.10.2022).

3. Рейтинговое агентство «Эксперт РА»: Официальный сайт [Электронный ресурс] / АО «Эксперт РА» 2022. – Режим доступа <http://www.raexpert.ru> (дата обращения: 23.10.2022).

4. Стародубова И.С. Юридические и практические аспекты мошенничества в финансово-кредитной сфере // Экономические исследования. 2019. № 2. С. 6-10.

АНАЛИЗ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Бабин Илья Алексеевич,

студент 3 курса, Казанский инновационный университет имени В.Г. Тимирязова

Научный руководитель: Ковалева Эльвина Рустамовна,

к.э.н., доцент, г. Казань

Аннотация. Политика государства отчасти должна быть направлена на повышение уровня финансовой грамотности ее граждан, ведь от этого напрямую зависит благосостояние и уровень жизни населения этой страны. В статье приводится анализ уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации и количество пострадавшего населения от мошеннических действий в области CNP-транзакций. Использовались методы анализа индекса финансовой грамотности населения РФ и сравнение показателей мошенничества среди населения в финансовой сфере. В ходе исследования был выявлен индекс финансовой грамотности населения РФ и пути решения выявленных проблем.

Ключевые слова: финансовая грамотность, индекс финансовой грамотности, РФ, повышение финансовой грамотности населения, CNP-транзакции.

Цифровые технологии процветают, с ними же растет преступная деятельность, направленная на обман простых обывателей интернет-ресурсов. Особенно данная проблема прослеживается в финансовом секторе. Приведем статистику людей, которые потеряли свои деньги за 2019–2021 гг. (рис.1).

По данным рис.1 количество операций за 2020–2021 годы выросло на 156,8 тыс. ед., что показывает неосведомленность граждан о новых мошеннических действиях в финансовом секторе. С каждым годом количество стратегий и махинаций по обману людей в интернете только растет. И основная задача – это получить выгоду от человека, то есть украсть его средства. Тут и возникает вопрос о финансовой грамотности населения в интернете.



Рисунок 1. Операции без согласия клиентов при оплате товаров и услуг в интернете (CNP – транзакции) в 2019–2021 гг. [1]

Анализ уровня финансовой грамотности в стране и готовности людей повышать свой навык безопасного пользования финансовыми ресурсами в интернете выявил, что многие люди даже не знакомы с таким понятием как «финансовая грамотность». Они не ведут статьи своих расходов и доходов, не откладывают хотя бы 10% от своих доходов, а это только меньшая часть, что подразумевает под собой понятие «финансовая грамотность» человека. Обратимся к индексу, показывающему финансовую грамотность населения РФ (табл.1):

Таблица 1. Значение итогового российского индекса финансовой грамотности

2018 г.	2019 г.	2020 г.
53	53	54

Данный индекс включает в себя 3 субиндекса – а именно финансовых знаний, финансового поведения и финансовых установок. Максимальное значение – 100.

Таблица 2. Значение субиндексов итогового индекса финансовой грамотности

	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Финансовые знания	53	52	54
Финансовое поведение	52	53	54
Финансовые установки	53	53	52

Значение итогового российского финансового индекса находится на низком уровне, что влечет за собой низкий уровень жизни граждан. С 2018 по 2020 годы значение итогового российского индекса, а также значение двух субиндексов – финансовые знания, финансовое поведение – показали рост на 1 единицу.

На наш взгляд, для того чтобы предостеречь население от мошенников и повысить финансовую грамотность детей и взрослых необходимо обязательное внедрение в школьную программу такого предмета как «Финансы» или «Личный бюджет»; популяризация книг по правильному использованию денежных средств (например, «Богатый папа, бедный папа» Роберт Кийосаки); активное пользование мобильными приложениями, направленными на помощь с финансовыми операциями. Приведем ряд нам известных и уже проверенных приложений:

1. CoinKeeper

Данное приложение помогает ввести статью своих доходов и расходов прямо в своем телефоне. Ваш смартфон всегда при вас и это удобно для планирования ваших действий на день. Листок бумаги, где написан объем располагаемых вами средств всегда можно оставить дома, а данный инструмент – CoinKeeper всегда при вас. Также данное приложение отлично подойдет для знакомства детей с понятием – деньги. Они смогут в процентном или графическом виде наблюдать за тем, как и куда уходят их деньги. Что дает детям полезную пищу для размышления и интересное занятие на досуге. Выводы сделаны на основании пользования данным приложением.

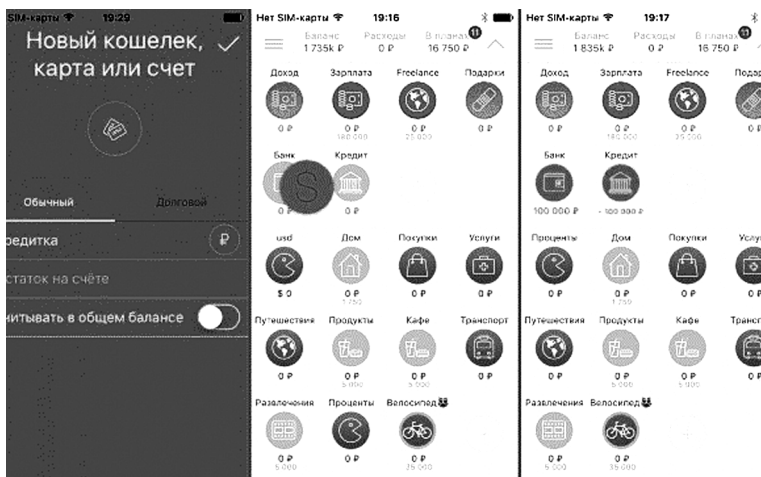


Рисунок 2. Мобильное приложение – CoinKeeper

2. Wallet

Отличное приложение, которым сможет пользоваться даже ребенок. Данный софт позволяет не только планировать траты, но и синхронизировать все банковские операции с приложением.



Рисунок 3. Мобильное приложение – Wallet

Таким образом, предлагаемые меры повлекут за собой улучшение жизни граждан, денежные средства людей начнут уходить в нужное русло, а не на пустые траты и покупки под действием маркетинга. Данные мероприятия нужно проводить на уровне государства, давать огласку национальным проектам, направленным на улучшение финансовой грамотности.

Список источников и литературы:

1. <https://cbr.ru/>
2. <https://www.rbc.ru/>
3. <http://www.fa.ru/>

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

*Баженова Анастасия Андреевна,
студентка ГАПОУ ИНК, г. Ишимбай*

*Научный руководитель: Юдина Нелли Валериевна,
преподаватель-исследователь, дисциплина «Информатика»,
ГАПОУ ИНК, г. Ишимбай*

Аннотация. В статье исследуется финансовая безопасность, финансовая грамотность и ее значимость.

Ключевые слова: Личная финансовая безопасность, финансовая грамотность, финансы

Мое отношение к личной финансовой безопасности. Сегодня в этом проекте мне бы хотелось затронуть тему финансовой грамотности и отношение людей всех возрастов к ней. Понятие финансовая грамотность достаточно абстрактна, но доступна для каждого человека. *Финансовая грамотность — сочетание осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия; набор компетенций человека, которые образуют основу для разумного принятия финансовых решений.*

Грамотным людям прививают понятие «финансовая грамотность» с раннего детства. Сейчас мне бы хотелось рассказать про свой опыт финансовой грамотности и безопасности. С 5 лет меня учили трепетно обращаться с деньгами, тратить их с умом, но не ограничивать себя в собственных желаниях. В детстве моим личным счетом была небольшая копилка в виде тигра, которая наполнялась монетами, я и зарабатывала сама, либо мне дарили родственники и родители на различные праздники. Уже в том юном возрасте я задумывалась о важности безопасности личных средств. **Финансовая безопасность** – понятие, включающее комплекс мер, методов и средств по защите экономических интересов государства на макроуровне, корпоративных структур, **финансовой** деятельности хозяйствующих субъектов на микроуровне. Для личной финансовой безопасности я не давала своим ровесникам деньги в долг, не хранила деньги в куртке во избежании кражи в общественных местах. Став чуть старше, я начала ценить деньги и их важность в обществе, а самое главное их безопасность. В 14 лет я открыла свою первую банковскую карту, и с того момента вести финансовый учет доходов и расходов стало намного проще, но безопасность оставалась под вопросом, вернемся к безопасности чуть позже, а пока расскажу про свою заработную плату, банковский счет и значимость денег.

Я начала зарабатывать деньги с ранних лет и в этом мне помогли мои родители, которые за определенную работу по дому могли дать небольшую сумму денег. Моя первая официальная работа — это уборщик территории в МБОУ СОШ 11, по совместительству являвшейся моей школой. Работа была трудной, но я была рада уведомлениям от онлайн-банка «зачисление заработной платы»,

моему счастью не было предела, ведь я наконец-то смогла понять, что такое личные финансы и как ими распоряжаться. В 14 лет я открыла свою первую банковскую карту, но этого было недостаточно, ведь на тот момент очень уж хотелось купить все и сразу на заработанные деньги, и чтобы избежать импульсивных покупок, открыла сберегательный счет, на который откладываю деньги и по сей день на большую покупку, но уже горда своими достижениями и знаниями.

В 15 лет в моей жизни появились уроки финансовой грамотности. Проводились они в школе как внеурочная деятельность и с того момента я очень заинтересовалась этой темой, как же сберечь свои финансы. Этим летом я работала аниматором от комитета по делам молодежи, эта была моя первая заработная плата, поэтому я ее решила тратить с умом, распределив бюджет.

По-моему мнению, порой безопасность денег зависит не только от внимательности и осторожности действий человека, но и умения грамотно распоряжаться деньгами. Я часто встречала в своей жизни людей, у которых деньги уходят в никуда, и они не могут сказать, куда и на что они их потратили. Своего рода грабеж самого себя. Ведь и правда, неграмотный и неразвитый в плане финансов человек, а также халатный, неответственный и все самые неприятные качества присущие людям, у которых деньги текут сквозь пальцы. Чтобы обезопасить себя в финансовом плане нужно разобраться в собственных тратах и правильно их рассчитать, чтобы обязательно была финансовая «подушка», ибо это тоже своего рода безопасность. Далее стоит придерживаться концепции 50/30/20. Принцип работы очень прост, 50% доходов тратим на самое нужное, а именно лекарство, счета, транспорт, личная гигиена, средства для ухода. 30% мы тратим на кинотеатры, книги, подписки на различные онлайн-сервисы. 20% мы не тратим и откладываем на ту самую подушку безопасности или какую-то очень желанную цель. Соблюдая это правило, уже можно совсем немного обезопасить себя от траты денег впустую. Самые важные правила безопасности заключаются в умении быть внимательным и бдительным. Прежде чем покупать товары на различных интернет-платформах, сайтах, приложениях, нужно обязательно ознакомиться со всеми условиями покупки и гарантии, того, что вас не обманут. Не стоит заказывать товары в так называемых шоурумах в социальных сетях, поскольку в большинстве своем это мошенники, которые закрывают все возможные комментарии. Такие аккаунты живут недолго, но быстро набирают популярность. Самый лучший и проверенный вариант — это лицензированные приложения, которые могут позволить оставить абсолютно любой, будь то негативный или положительный отзыв и имеют связь с продавцом. Очень важно помнить, что сотрудники банка никогда не попросят вас продиктовать полные данные карты, будь то телефонный разговор, или сообщения на номер телефона. Мошенники часто пользуются чувствами людей и звонят с очень плохими новостями, например, о смерти близкого родственника, или о родственнике в очень тяжелом физическом состоянии. В момент состояния шока мошенник говорит реквизиты, и жертва на эмоциях скидывает нужную сумму.

Список источников и литературы:

1. О.В. Гордячкова, Т.Ю. Калаврий «Личные финансы и финансовая безопасность», 2021 г., г. Новосибирск, ООО Издательство «Мир Науки», стр. 10, Тема 1.

ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ КАК ОСНОВА БЕЗОПАСНОСТИ ОБЩЕСТВА

Бекмурзин Жахангир Дамир улы,

студент группы 4МО,

ФГБОУ ВО «Башкирский Государственный Университет»

Научный руководитель: Касимова Дилара Фаритовна,

к.э.н, доцент, г. Уфа

«Личные финансы — это больше, чем составление бюджета»

Лорен З. Х.

Аннотация. Определение и работа личных финансов, установление финансовых целей, пенсия и финансовая грамотность.

Ключевые слова: личные финансы, финансовые цели, пенсия.

Определение и примеры личных финансов. Личные финансы — это понятие, используемое для определения того, насколько хорошо вы управляете своими деньгами. В нем рассматривается, как вы тратите, сохраняете, защищаете и инвестируете свои финансовые ресурсы, чтобы создать тот образ жизни, которым вы хотите наслаждаться.

- Генерация дохода
- Бюджетирование
- Банковское дело
- Страхование
- Кредиты и ипотека
- Инвестиции
- Пенсионное планирование
- Налоговое и имущественное планирование

«Личные финансы — это просто наш подход к использованию денег», — сказал Тодд Кристенсен, автор книги «Повседневные деньги для обычных людей».

- Планирование ежемесячных расходов
- Баланс вашей чековой книжки или дебетового счета
- Перевод денег с расчетного счета на сберегательный счет
- Берите в магазин только те деньги, которые планируете потратить на продукты, чтобы не перерасходовать.

Как работают личные финансы. Суть личных финансов — принимать разумные решения со своими деньгами сейчас, чтобы у вас была свобода и выбор позже.

«Личные финансы — это больше, чем составление бюджета», — сказала Лорен Зангарди Хейнс в Spark Financial Advisors. «Это понимание кредитных карт, того, как сложные проценты работают на вас (или против вас), понимание Рота и сбережений до уплаты налогов, планирование на черный день, принятие решений о жилье и сбережения на колледж и пенсию. Это вплетено в нашу повседневную жизнь на каждом углу».

Понимание личных финансов является ключом к снижению беспокойства по поводу денег. Вам не нужно быть экспертом. Вам просто нужно знать основы.

Как вы можете быть хороши в личных финансах? Умение управлять личными финансами заключается в том, чтобы заставить ваши деньги работать на вас, независимо от того, сколько у вас их.

«Деньги затрагивают все аспекты жизни, и если человек не знает, как ими распоряжаться, это может привести к головным болям и стрессу на всю жизнь», — сказала Ксения Юдина, основатель и генеральный директор UNest. «Как только человек разберется со своими финансами, он сможет уделять время тому, что важнее всего в жизни».

Вот как добиться успеха в личных финансах.

Установите четкие финансовые цели. У каждого есть свое видение того, как для него выглядит финансовый успех. Может быть, для вас это иметь кредитный рейтинг выше 800, выйти на пенсию в возрасте 50 лет или помочь своим детям избежать студенческих кредитов. Для других это может быть владение роскошного автомобиля или владение вторым домом на пляже.

Какими бы ни были ваши цели, вы должны создать четкую основу для их достижения, если хотите добиться успеха. Будьте внимательны в своих целях. Сделайте их конкретными, измеримыми, достижимыми, реалистичными и привязанными ко времени (SMART).

Начать бюджетирование. Умение вести бюджет — одна из основ личных финансов. Это включает в себя отслеживание ваших доходов и расходов, чтобы вы могли видеть, куда уходят ваши деньги каждый месяц. Когда все сделано правильно, бюджет позволяет вам контролировать свои деньги. Это дает вам свободу тратить больше на то, что вы любите, тратя меньше на то, что вам не нравится. Существует множество приложений для составления бюджета, которые помогут вам автоматизировать этот процесс.

Создайте резервный фонд. Если вы постоянно чувствуете, что у вас недостаточно денег для оплаты счетов, вам может помочь специальный фонд. Это одна из основ личных финансов, потому что она дает вам подстраховку, на которую можно опереться, если произойдет что-то непредвиденное (например, ваша машина сломается или вашей кошке понадобится срочный визит к ветеринару).

Многие финансовые консультанты предлагают вам хранить основные расходы от трех до шести месяцев на сберегательном счете для вашей подушки безопасности. Если это кажется недостижимым, начните с малого со стартового фонда в 50000 рублей или расходов на один месяц. Все лучше, чем ничего.

Начать откладывать на пенсию. Сбережения на пенсию имеют все виды преимуществ: вы можете вычитать взносы из ваших налогов, вы создаете сбережения на будущее и можете получать бесплатные деньги, если ваш работодатель предлагает соответствующие взносы.

Многие финансовые эксперты рекомендуют откладывать 15% вашего дохода до вычета налогов на пенсию. Если вы ничего не откладываете в данный момент, внесите хотя бы сумму, достаточную для получения полного соответствия работодателю, если таковое имеется.

Придерживаться цели. Цель личных финансов — тратить меньше, чтобы у вас было больше денег для сбережений и инвестиций. Хотя это простая для

понимания концепция, может быть трудно придерживаться ее, когда вас постоянно бомбардируют маркетинговыми сообщениями, призывающими покупать больше, больше, больше.

Каждый раз, когда вы идете за покупкой, спрашивайте себя: «Этот предмет приближает меня хоть на шаг к той жизни, которой я хочу жить? Получу ли я удовольствие от этой покупки или я просто покупаю, чтобы купить?» Задавая себе подобные вопросы, вы приводите свои расходы в соответствие со своими ценностями и минимизируете свои шансы потратить деньги на то, что отдаляет вас от ваших целей.

Повысьте свою финансовую грамотность. Когда у вас есть финансовая грамотность, вы понимаете все факты, инструменты и принципы, которые вам нужны, чтобы разумно обращаться с деньгами. К сожалению, финансовая грамотность не преподается ни в одной школе или университете РФ. Вам решать искать эту информацию, если вы хотите быть успешным с вашими финансами.

Подкасты о личных финансах. Некоторые темы личных финансов могут быть запутанными и даже скучными, особенно если вы новичок в этом. Подкасты, которые разбивают темы четкими и привлекательными способами, могут помочь вам лучше представить, как они применимы к вашей жизни. Нет недостатка в отличных подкастах о личных финансах, которые можно слушать и учиться.

Книги по личным финансам. Чтение книг по личным финансам также является отличным способом научиться лучше управлять своими деньгами. Книги охватывают все основы личных финансов, в том числе, как инвестировать, погасить долг, изменить свое денежное мышление, увеличить свой доход и многое другое.

Ключевые выводы. Личные финансы относятся к тому, как вы тратите, сохраняете, инвестируете и управляете имеющимися у вас финансовыми ресурсами.

- Личные финансы важны, потому что они определяют стиль жизни, которым вы можете наслаждаться как сейчас, так и в будущем.
- На самом базовом уровне личные финансы — это расходы меньше, чем вы зарабатываете, и использование того, что осталось, для достижения ваших целей.
- Вы можете повысить свою финансовую грамотность, ища подкасты о личных финансах, книги, приложения и другие ресурсы.

Список источников и литературы:

1. Клейсон, Джордж Самюэль. Самый богатый человек в Вавилоне: [секреты первого миллионера] / Джордж Клейсон ; [перевод с английского С. Э. Борич]. – [6-е издание]. – Минск : Попурри, 2018. – 160 с.

2. Савицкая, Е. В. Финансовая грамотность как необходимый элемент социализации в условиях рыночной экономики / Е. В. Савицкая. – Текст: непосредственный // Профессиональное образование и общество. – 2016. – N 2. – С. 182-187.

3. Тарасова, А. Сам себе финансист: как тратить с умом и копить правильно / Анастасия Тарасова. – Москва: Альпина Пабlishер, 2018. – 186 с.

КИБЕР-ПРЕСТУПЛЕНИЯ: ВИШИНГ (ГОЛОСОВОЙ ФИШИНГ)

*Булгакова Сабрина Александровна,
студентка 3 курса ЧОУ ВО ЗУИЭП*

*Научный руководитель: Шехтман Елена Аркадьевна,
старший преподаватель, г. Пермь*

Аннотация. В статье рассмотрены меры, принимаемые Банком России для повышения финансовой доступности населения страны к базовому набору финансовых услуг, представленных в государстве.

Ключевые слова: финансовая доступность, финансовые услуги, безбарьерная среда, система быстрых платежей.

С каждым днем вариантов мошенничества в Интернете появляется все больше. Злоумышленники не зря выбирают всемирную паутину для обогащения, ведь здесь можно представиться кем угодно, и делать что угодно. Преступники играют на чувствах людей, запугивают их и вводят в заблуждение. Сегодня существует несколько видов обмана через Интернет, самыми частыми среди них являются: обман с целью перевода денег на свои счета, определение кодов и личной информации; выдуманные благотворительные фонды; заражение компьютеров вирусами; интернет-торговля; построение финансовых пирамид. Вишинг – это разновидность кибер-преступлений, направленных на кражу личной информации по телефону.

Слово «вишинг» идет от английского слова «vishing», состоящего из двух слов: «voice» (голос) и «phishing» (фишинг). Под вишингом подразумевается вид мошенничества, при котором преступники, охотящиеся за персональной и/или финансовой информацией жертвы для использования в корыстных целях против нее, используют телефон, чтобы в телефонной беседе попытаться дополучить требуемые данные.

Как работает вишинг?

Злоумышленники, использующие технику вишинга, обычно проводят подмену номера, с которого осуществляется звонок, в результате чего жертва думает, что телефонный звонок является местным (город или регион жертвы) и от известной / легальной организации. Злоумышленники представляются какой-то компанией или организацией, выдают себя за официальное лицо, пытаются обманным путем заставить жертву предоставить свою персональную информацию. Например, они могут притворяться сотрудниками вашего банка или компании, которая оказывает вам какие-то услуги, выдавать себя за коллектора или выступать в качестве государственного чиновника из налоговой службы.

Когда потенциальная жертва поднимает трубку телефона, мошенники создают ощущение срочности, чтобы сыграть на ее эмоциях и заставить ее действовать требуемым образом, чтобы предоставить персональную информацию. Например, преступники могут сказать, что наблюдается проблема с одним из ваших финансовых счетов, которая должна быть немедленно устранена, или что у вас есть непогашенный долг, который вам нужно оплатить по телефону.

Вишинг может принимать различные формы, но цель остается прежней: обманом заставить вас раскрыть конфиденциальную информацию, будь то для получения финансовой выгоды или для совершения другого преступления, такого как кража регистрационных данных или онлайн-личности.

По мере того как вишинг становится все более распространенным явлением, злоумышленники используют различные методы, чтобы заманить жертвы в свои аферы. Приведенные ниже четыре примера вишинговых мошеннических афер являются одними из наиболее распространенных на сегодняшний момент видов мошенничества с использованием вишинга.

1. Олицетворение банка

Вишинговые мошенники могут выдавать себя за ваш банк, эмитента по выпуску банковских карт или другое финансовое учреждение, чтобы получить доступ к вашим финансовым счетам. В этом случае мошенник обычно говорит, что на счету жертвы обнаружена необычная или мошенническая активность, и просит жертву подтвердить свои банковские реквизиты, номера счетов или почтовые адреса.

2. Обман с техподдержкой

В этом случае преступники будут выдавать себя за сотрудника технической поддержки какой-нибудь авторитетной компании, например, Google, Apple или любой другой известной компании. Обычно они передают сообщение о подозрительной активности в аккаунте жертвы и просят подтвердить данные своего аккаунта. Они также могут запросить адрес электронной почты, на который они могут отправить обновление программного обеспечения, проинструктировав жертву установить его на свой компьютер, чтобы избежать взлома их учетной записи. На самом деле обновление программного обеспечения является способом установки вредоносного ПО на компьютер жертвы.

3. Мошенничество с социальным обеспечением или медицинской помощью

Преступники часто атакуют пожилых людей, выдавая себя за представителей служб медицинской помощи или социального обеспечения, чтобы попытаться получить конфиденциальную информацию от своих жертв. Они могут позвонить и запросить какие-либо медицинские данные или попросить жертв подтвердить свой номер пенсионного свидетельства, чтобы избежать отмены каких-либо льгот для пенсионеров, на которые они имеют право.

4. Аферы с налоговыми декларациями

Этот тип вишинговой атаки обычно включает в себя предварительно записанное голосовое сообщение, объясняющее проблему с налоговой декларацией жертвы. Обычно за этим следует предупреждение о том, что, если вы не перезвоните, будет выдан ордер на ваш арест.

Только в первой половине этого года финансовые мошенники похитили у россиян больше 6 миллиардов рублей, из которых лишь 344 миллиона банки вернули жертвам, то есть 5,6%. Таковы данные статистики Банка России. В своей работе мошенники чаще всего используют методы социальной инженерии, психологического манипулирования. Телефон – главный канал их действий.

Наиболее уязвимы для вишинга люди среднего возраста. Для мужчин он составляет 44 года, для женщин – 42 года.

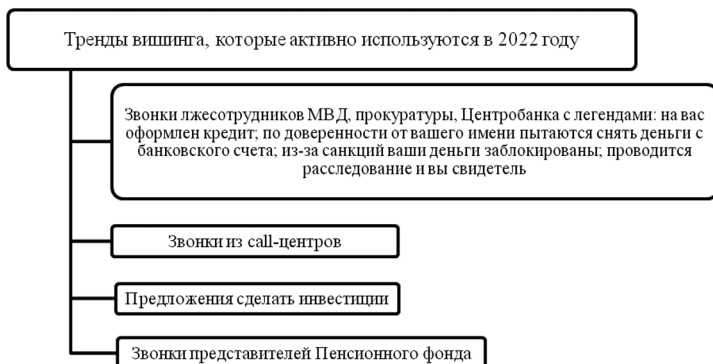


Рисунок 1. Тренды вишинга, которые активно используются в 2022 году

В первую очередь внимание аферистов привлекает наиболее активная возрастная группа клиентов 30–40 лет, которая больше всего пользуется цифровыми сервисами, в том числе для финансовых операций.

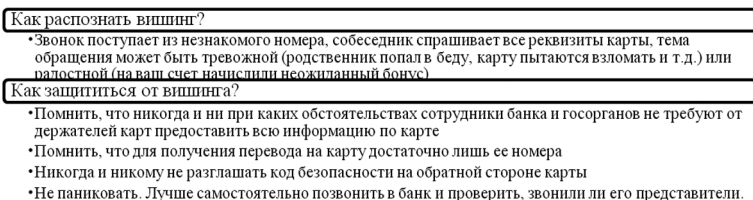


Рисунок 2. Способы защиты от вишинга

Список источников и литературы:

1. Официальный сайт ООО «Облачные решения» // [Электронный ресурс] <https://www.cloudav.ru/mediacenter/tips/what-is-vishing/> (дата обращения 20.10.2022)
2. Официальный сайт (РИАМО новостной информационно-развлекательный ресурс) // [Электронный ресурс] <https://dzen.ru/media/riamo/trendy-vishinga-2022-aferisty-predstavliaiutsia-policeiskimi-i-sotrudnikami-cb-63159278cb4cab7dc753c60f> (дата обращения 20.10.2022)

УДК 33.338

СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ ОТ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА

Держинская Анастасия Александровна,
ученица 3 класса, МБОУ СОШ № 102, г. Барнаул

Научный руководитель: Темникова Любовь Викторовна,
учитель начальных классов, г. Барнаул

Аннотация. Актуальность данного исследования обусловлена тем, что нынешние дети через 5-7 лет будут активными пользователями финансовых услуг, и те принципы и навыки обращения с деньгами, которые они приобретают в детстве, будут воспроизводиться в их взрослой жизни. Именно поэтому детская финансовая грамотность чрезвычайно важна, и особенно актуальной становится эта тема в свете бурного развития IT-технологий и Интернета.

Ключевые слова: финансовое мошенничество, киберпреступность, финансовая грамотность, платежеспособность, анкетирование.

Собственный смартфон у детей чаще всего есть уже в начальной школе, а 13% учащихся размещают свой номер на страницах в социальных сетях. Поэтому дети, как активные пользователи гаджетов, могут столкнуться с телефонным мошенничеством. Противостоять этому можно, сочетая технические и нетехнические меры защиты: специальные решения для определения неизвестных номеров и повышения цифровой грамотности.

Чаще всего жертвами мошенников становятся «платежеспособные» школьники, у которых есть пластиковая карта (как правило, дополнительная к счету родителей с предустановленным лимитом).

Поэтому учащимся необходимо прививать культуру поведения в интернете и учить противостоять киберпреступникам.

Целью данной исследовательской работы является изучение финансового мошенничества как одного из видов хищения, которому могут быть подвержены дети и подростки. Для достижения данной цели было проведено анкетирование обучающихся 2 классов МБОУ СОШ №102 (возрастная категория 8—9 лет).

Вопросы и задания в анкете были разбиты на три блока: знания, навыки, установок.

Блок I. Знания. Во время исследования учащимся предлагалось ответить на вопрос: «Сталкивался ли ты хотя бы раз с финансовым мошенничеством (звонили ли злоумышленники по телефону, обманывали ли в онлайн-играх)?»

В анкетирование приняло участие: 26 учеников 2 «А» класса.

На вопросы: «Сталкивались ли Вы хотя бы раз с финансовым мошенничеством?» ответили положительно 54% опрошенных, отрицательно 46%; «Звонили ли Вам злоумышленники?» ответили положительно 54% опрошенных, отрицательно 46%; «Обманывали ли Вас в онлайн-играх?» ответили положительно 42% опрошенных, отрицательно 58%.

На основании анализа данных анкетирования можно сделать вывод, что больше половины обучающихся 2 «А» класса на личном опыте имеет представление о финансовых мошенниках и имеет опыт общения с ними.

С целью определения уровня финансовой грамотности обучающихся 2 «А» класса им предлагалось: решить кроссворд, выбрать поговорку и решить задачу и заполнить пропуски в предложениях.

Задание 4 состояло в разгадывании кроссворда, причем детям были даны слова-подсказки, которые нужно было вписать в соответствующие строки по горизонтали, при правильном выполнении задания в выделенном вертикальном столбце должно было появиться слово мошенник. Правильно разгадали кроссворд – 81 %, допустили ошибки – 19 %.

Большая часть обучающихся успешно справилась с вопросами кроссворда, больших затруднений он не вызвал.

Пятым заданием Блока I было – выбрать поговорку в качестве напоминания о том, что надо быть осторожным и избегать встречи с мошенником. 89% учеников правильно выполнили задание, 11% не справились.

В качестве шестого задания Блока I было – решить задачу, в которой необходимо рассчитать, сколько человек стали жертвами обмана. Один человек ошибся в решении данной задачи.

Седьмое задание состояло из открытых вопросов, в которых нужно было заполнить пропуски в предложениях, чтобы получились советы одноклассникам.

На 4 вопроса правильно ответили – 92 %. На 3 вопроса – 100 %. На 2 вопроса – 100 %. На 1 вопрос – 100 %. Не справились с одним заданием – 8 %.

Блок II. Навыки. В данном блоке респондентам предлагалось решить задачи на основе жизненных ситуаций, содержащих в себе сведения о финансовых продуктах и финансовых отношениях. Для решения предлагалось решить четыре задачи.

Правильно решили все 4 задачи – 77 %, 3 задачи – 96 %, две задачи – 96 %, одну задачу – 100 %, не справились с заданием – 4 %.

Анализ решения задач показывает, что первые три задачи были связаны с финансовыми расчетами, с ними наиболее успешно справились те обучающиеся, которые не испытывают трудностей в математических расчетах.

При решении 4 задачи было необходимо внимательно читать задание и выбирать правильный вариант ответа. Ошибки в данном задании были в основном из-за невнимательного его прочтения.

Блок III. Установки. Для формирования разумного финансового поведения на основе жизненного опыта младшим школьникам предлагалось в данном блоке создать плакат, предупреждающий о том, где можно встретить мошенника.

С данным заданием справились все обучающиеся. Оно носило творческий характер и позволяло обучающимся проявить одновременно как свою фантазию, так и знания в области финансовой грамотности, о том, где можно встретиться с финансовыми мошенниками.

Обучающиеся 2 «А» достаточно креативно подошли к выполнению этого задания. Вот некоторые из их работ.

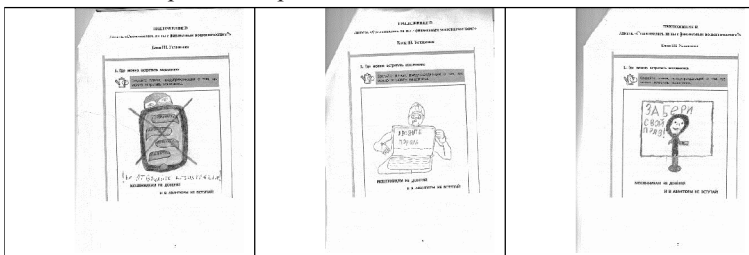


Рисунок 1. Плакаты учеников

Следовательно, данное исследование, направленное на разработку рекомендации по защите от финансового мошенничества для данной возрастной категории актуально.

В ходе написания исследовательской работы достигнута цель, которая состояла в изучении финансового мошенничества как одного из видов хищения, которому могут быть подвержены дети и подростки.

Таким образом, выдвинутая ранее гипотеза: «уровень финансовой грамотности повышает персональную экономическую безопасность человека в социуме» подтвердилась, уровень финансовой грамотности детей и подростков напрямую влияет на их материальное благополучие.

Список источников и литературы:

1. Дети и финансы», исследование НАФИ (Национальное Агентство Финансовых Исследований), 2015 г.
2. Блискавка, Е. Дети и деньги. Самоучитель семейных финансов для детей / Евгения Блискавка. – Барнаул: Алтайский дом печати, 2019. – 78 с.
3. Введение в финансовую грамотность: практикум к учебному пособию для начальной школы / [Е.Л. Рутковская, А.В. Половникова, А.А. Козлова и др. ; стихи М.А. Лангер] ; под общ. ред. Е.Л. Рутковской. – Москва: Издательство «Интеллект-Центр», 2020. – 72 с.

УДК 336

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

*Диковский Тимофей Евгеньевич,
обучающийся группы Мг-19-1,
Магнитогорский государственный технический
университет им. Г.И. Носова
Многопрофильный колледж*

*Научный руководитель: Коровченко Ольга Викторовна,
преподаватель, г. Магнитогорск*

Аннотация. Вопрос личной финансовой безопасности является актуальным для современного человека, который пользуется картами и онлайн-банками для совершения денежных операций. Владение информацией о видах мошеннических схем и способах защиты позволит сохранить денежные средства и личную контактную информацию. Цель статьи – раскрыть ключевые проблемы личной финансовой безопасности. Метод исследования – наблюдение и сравнение. Итоговый результат: предложены способы защиты денежных средств и личной контактной информации.

Ключевые слова: финансовая безопасность, мошенничество, банковская карта, денежные средства.

XXI век – это время научно-технического прогресса, расширение границ возможностей современного человека и выход в мировое пространство. Это возможность познавать новое, общаться, совершать покупки и продажи, зарабатывать деньги. И все это возможно сделать не выходя из дома.

Новые перспективы, раскрывающие наш потенциал, к сожалению, имеют обратную сторону медали – отрицательную. Кибер-мошенники также расширяют свои возможности в обмане людей. Они придумывают и реализовывают различные мошеннические схемы, позволяющие украсть денежные средства.

Официальные цифры обмана впечатляют своим масштабом. Так, например, за 2021 год мошенникам удалось похитить у клиентов различных банков около 13,5 млрд. рублей. Из этого числа физические лица потеряли 12,1 млрд. руб., а компании 1,4 млрд. руб. [1]

Большая часть денег была выкачена при помощи старых схем: звонок псевдо-операторов банков, предупреждающих об «обмане», или псевдо-полицейский, который просит внести залог за то, чтобы отпустили сына, мужа, другого родственника.

Интересным является вопрос: «А кто эти люди, которые попадают на мошеннические схемы?» Как правило, пенсионеры или неграмотные в IT-безопасности люди, которые не знают, что работники банка никогда не спрашивают номер карты, срок действия, код CVV, т.к. видят всю информацию на мониторе компьютера.

Другим распространенным способом обмана людей является использование фейк-сайта, который является полной копией оригинала. Конечно, при очень тщательном исследовании можно найти отличия, но большинство людей, вбивая в поисковой строке браузера ООО «БАНК» перейдут на самую первую страничку, что является логичным. Ведь чем выше строчка, тем сайт надежнее? В корне не верно. Если сайт находится высоко, то это просто означает, что алгоритмы предложили по вашему запросу самый подходящий сайт. Алгоритмы не учитывают безопасность и надежность сайта. Только в некоторых браузерах по типу CHROM есть проверка на безопасность сайта [2].

Другой, недавно появившийся метод мошенничества – неизвестные люди в магазинах ходят с POS-терминалом (терминалом для оплаты через NFC), создают фейковую покупку и вынуждают карту жертвы оплатить эту покупку. Рядовой обыватель подумает, что достаточно просто поглубже спрятать в сумочку свою карту. Но бесконтактные терминалы считывают данные карты в радиусе 15 см. В данном случае для обеспечения безопасности можно приобрести чехлы для карт. Внутри чехла находится экранирующий слой, защищающий конфиденциальную информацию владельца.

Риск мошенничества представляет собой реальную угрозу для всех юридических и физических лиц. Поэтому меры, принимаемые для предотвращения этого риска, имеют стратегическое значение в масштабах как отдельно взятого человека, так и всемирного финансового пространства.

Именно поэтому предлагаю придерживаться следующих правил личной финансовой безопасности:

- 1) никогда не называть номер карты незнакомцам и считать его аналогом номера паспорта, который не раздается посторонним людям;
- 2) проверять, по возможности, сайты на их подлинность;
- 3) купить чехол для карты;
- 4) если звонит незнакомый человек, представляющийся работником банка, то прервать разговор и позвонить в техподдержку данного банка;
- 5) если утеряна банковская карта, то не искать ее, а сразу блокировать и заказывать новую;
- 6) если раскрыты незнакомому человеку данные личной карты, то немедленно звонить в банк и блокировать её. Если отреагировать моментально, то есть шанс, что деньги не будут украдены.

Таким образом, вопрос личной финансовой безопасности в настоящее время является очень актуальным и значимым. Финансово грамотный и подготовленный человек знает основные мошеннические схемы, а значит сможет им противостоять и защитить свои денежные средства и личную конфиденциальную информацию.

Список источников и литературы:

1. Уровень возврата денег жертвам мошенников снизился почти вдвое. URL: <https://www.rbc.ru/finances/12/04/2022/625442029a7947e2f211add>
2. Схемы мошенничества. URL: <https://www.sngb.ru/cards-schemas>

УДК 336

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

*Евстратова Яна Владимировна,
студентка группы Б-26,*

ОБПОУ «Курский государственный политехнический колледж»

*Научный руководитель: Соловьёва Олеся Сергеевна,
преподаватель ОБПОУ «Курский государственный
политехнический колледж», г. Курск*

Аннотация. Финансовая грамотность – это владение набором навыков и знаний, которые позволяют человеку принимать обоснованные и эффективные решения, используя все свои финансовые ресурсы.

Что значит личная финансовая безопасность? В настоящее время финансовая безопасность является одним из главных моментов для каждого человека. Люди прошедшие соответствующую подготовку финансовой грамотности, принимают лучшие финансовые решения и управляют деньгами лучше тех, кто не прошел такой подготовки. Личная финансовая безопасность – это гораздо больше, чем просто деньги, это ощущение контроля над своей жизнью и свобода выбора того, как ее прожить, независимо от ваших текущих обстоятельств. [1]

Ключевые слова: финансовая безопасность, финансовое мошенничество, банковские счета, банковские карты, финансовая грамотность населения.

Финансовая грамотность — это способность понимать плюсы и минусы финансовой ситуации, принимая эффективные решения о деньгах, взвешивать свои затраты. В финансовой грамотности обеспечение наивысшего уровня позволяет поддерживать высокий уровень безопасности, который напрямую влияет на безопасность всего государства. Не стоит забывать, что всюду нас окружают люди, которых мы называем мошенниками. На сегодняшний момент мошенничество очень популярно, так как мошенники постоянно придумывают новые уловки, способы обмануть людей и забрать их деньги. Их действия направлены на «совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения» [2].

Рассмотрим несколько видов мошенничества:

- Мошенничества с использованием банковских карт
- Интернет-мошенничества
- Мобильные мошенничества
- Финансовые пирамиды

Таблица 1. Виды мошенничеств

МОШЕННИЧЕСТВА	ИХ ВИДЫ
Мошенничества с картами	➤ Скимминг
	➤ Траппинг
	➤ Фишинг
	➤ Вишинг
Интернет-мошенничества	➤ Покупки через интернет
	➤ Письма платежных систем
Мобильные мошенничества	➤ СМС
	➤ Звонки
Финансовая пирамида	➤ Одноуровневые
	➤ Многоуровневые

Для преступников не всегда главной целью являются реквизиты карты. Самый простой способ обмана — убедить клиента, чтобы он перевел свои деньги самостоятельно. Если рассмотреть каковы же способы, чтобы воплотить данную схему мошенничества, то мы получаем следующее: мошенник предлагает приобрести какой-либо товар по очень выгодной для клиента цене и оплатить часть денег за товар до того как клиент получит товар. Каждый день мошенники придумывают новые способы, чтобы незаконно списать деньги с банковских карт. Если мы будем более внимательны и больше уделять вниманию финансовой грамотности, мы с легкостью сможем обходить эти ловушки, мы предотвратим нанесение ущерба себе и своим деньгам.

Наша финансовая безопасность будет всегда напрямую зависеть от наших решений:

- поставщик не продумал выбор финансовых услуг;
- невнимательное чтение условия договоров;
- не присутствует финансовая дисциплина;
- отсутствие достаточных знаний финансовой грамотности

Таблица 2. Уровни финансовой грамотности населения в России за 4 года

Уровни финансовой грамотности населения с 2019 -2022 год	Проценты
Высокий (стабильно)	10%
Средний (выросла)	До 61%
Низкий (сократилась)	С 44% до 29%

Пути решения проблемы:

- При получение СМС с неизвестных номеров не стоит перезванивать и отвечать[3].
- Не сообщать никому реквизиты своей карты;

- о Хранить ПИН-код отдельно от карты (никому его не сообщать);
- о Не оплачивать никаких взносов;
- о Не сообщать свои персональные данные;
- о Совершать покупки в интернете, только на проверенных сайтах.

Список источников и литературы:

1. В. И. Захарченко, Н.Н. Меркулов, Н.В. Халикян. Экономическая безопасность бизнеса. — О.: Наука и техника, 2009. — 176 с
2. Министерство финансов России <https://minfin.gov.ru/ru/?debug=1>
3. Правила безопасности <https://www.sibsoc.ru/finansovaya-bezopasnost/>

УДК 336

БАНКОВСКИЕ КАРТЫ И ИХ РАЗВИТИЕ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Егошин Степан Дмитриевич,

ученик 11 класса ГБОУ Башкирский кадетский корпус

Приволжского федерального округа

имени Героя России А.В. Доставалова

Научный руководитель: Бабушкин Андрей Юрьевич,

к.и.н., доцент ИФ УГАТУ, г. Ишимбай

Аннотация. Банковская карта — пластиковая карта, представляющая инструмент доступа к лицевому счету одного из банков. Они появились в начале 20-го века и с тех пор начали приобретать все большую популярность, как среди людей, так и среди банков, которые начинали выпускать свои карты. Концепция их обслуживания становилась все более трудной, регулярно происходило введение новых технологий, которые способствовали улучшению работы карт. Со временем они распространились по всему миру, и, на сегодняшний день, миллионы людей уже не могут представить свою жизнь без использования банковских карт. И несмотря на то, что сегодня в большинстве стран мира все еще преобладает наличный расчет, уже возможно разглядеть отчетливую тенденцию к переходу на безналичную систему расчетов, основным элементом которой являются банковские карты. Как мне кажется, именно банковские карты являются наиболее удобным средством платежа. Но для их эффективного использования необходимо следовать правилам безопасности.

Ключевые слова: дебетовая карта, кредитная карта, расчёт, чек, сертификат

Для того, чтобы перейти к системе безналичных расчетов, следует регулярно совершенствовать имеющуюся систему банковских карт, делая ее, тем самым, более удобной для потребителя. В последующем развитии банковских карт заинтересованы не только лишь банки и платежные системы, а так же правительство, которое, например, в России, вкладывает в данный банковский сектор значительные средства и всеми способами содействует его развитию. Благодаря такому сотрудничеству банков и правительства банковские технологии регулярно развиваются, что дает возможность решать множество проблем.

Именно поэтому актуальность данной темы не подлежит никакому сомнению. Целью моей работы является изучение банковских карт и их роли на российском рынке безналичных платежей.

Чтобы определить значение карт в жизни современного человека, нужно выделить их основные преимущества и недостатки.

Из преимуществ использования банковских карт можно назвать:

1. *Безопасность.* При наличии банковской карты, человеку не придется носить с собой крупные суммы денег, ведь все свои сбережения можно положить на счет и расплачиваться в дальнейшем картой. При краже карты, позвонив в банк, ее можно легко заблокировать и после этого уже никто не сможет ей пользоваться.

2. *Выгода.* Многие банки, если приобретать карту во время какой-либо акции, могут предоставить клиенту особые условия, например, кэшбэк или бесплатное обслуживание в течении некоторого периода. Если это кредитная карта, то банк может дать возможность временно не выплачивать проценты по кредиту.

3. *Быстрота платежей.* Когда ты используешь банковскую карту, не требуется много времени чтобы оплатить товар, или снять деньги со счета. Если на телефоне клиента установлено приложение банка, то в любом месте, в любое время он может совершать операции, главное — это наличие стабильного интернета.

4. *Планирование расходов.* Клиент каждый месяц может получать расписки по счету, исходя из них легче планировать свои расходы.

Недостатками банковских карт являются:

1. Сложность применения. Хотя банки и пытаются максимально упростить вид банкоматов, все равно у многих людей возникают проблемы с их использованием, в особенности у пожилых.

2. Тарифы банка. За обслуживание карты банк берет плату согласно установленным тарифам. Их размер зависит от банка. Также помимо платы за обслуживание банк может взимать плату за снятие наличных средств в банкоматах или в кассах банка. За безналичные платежи комиссия не взимается.

3. Недостаток точек, где принимают карты, и банкоматов приводит к тому, что даже если клиент имеет большую сумму денег, он вряд ли сможет снять ее в одном месте.

4. Безопасность. У этого пункта есть и обратная сторона. При покупке через Интернет, есть вероятность стать жертвой мошенничества.

Перспективы развития банковских карт

По данным Центробанка, к концу сентября 2022 г. было 325,1 млн. банковских карт, и цифры растут постоянно. Например, в 1 квартале 2021 года банковских карт было 314,8 млн. штук, в конце 2020 г. — 305,6 млн. карт, в конце 2019 г. — 285,8 млн., а если посмотреть еще годом ранее — 272,6 млн.

У банковских карт есть большой потенциал, особенно у китайской компании UnionPay, это связано с тем, что недавно на карты Visa и Mastercard наложили ограничения, а картами выпущенными в России не получится воспользоваться за границей. Хотя Россия делает уверенные первые шаги в создании собственной платежной системы «Мир».

Подводя итог, хотелось бы добавить, что банковские карты за свою историю прошли много этапов, от бумажных, выдававшихся магазинами, до пластиковых

современных карт. За все это время структура карт очень усложнилась и на сегодняшний день в работе с ними задействовано множество агентов. Карта стала хорошей альтернативой наличным средствам, которые сейчас вытесняются с рынка. И данный процесс логичен, так как банковские карты обладают рядом преимуществ. Для держателей карты данные преимущества заключаются в удобстве использования, в возможности взять кредит на небольшой период, не выплате процентов.

Для самих же банков это возможность получать в оборот большие средства, которые можно использовать при необходимости и в процентах, которые они получают за обслуживание карт и предоставление кредитов. Для государства в перспективе карты помогут избавиться от производства наличных средств, которые иногда не окупают затраты на их производство. Также большую роль в развитии банковских карт играют международные платежные системы, которые также имеют интерес в дальнейшем развитии банковских карт. Например, это такие системы как Visa, MasterCard, DinersClub.

Список источников и литературы:

1. Андреев А.А., Морозов А.Г., Логинов Ю.В. Пластиковые карты, 2-е издание, переработанное и дополненное. М: Банковский деловой центр, 2008. 312 с. С.20
2. Голубович А.Д., Миримская О.М. «Кредитные и другие банковские карточки в системе автоматизированных денежных расчетов». М: Менатеп - Информ, 2011.
3. Рудакова О.С., Банковские электронные услуги: Учебное пособие для вузов, под ред. Рудакова О.С - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2010. - 261 с (с. 74, 83, 85, 86, 90, 103).
4. Гинзбург А.И. Пластиковые карты. - СПб.: ПИТЕР, 2011. - 128 с.

УДК 336

ЛИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Иванова Василиса Васильевна,

ученица 6 класса МАОУ «Гимназия № 111», г. Уфа

Научный руководитель: Смеюха Екатерина Дмитриевна,

учитель истории и обществознания МАОУ «Гимназия № 111», г. Уфа

Аннотация. Трудно переоценить роль финансов в жизни современного общества. В динамично меняющемся мире возрастает необходимость получения знаний о том, как сохранить личные финансы, обезопасить себя от мошенничества и финансовых потерь. В условиях развития цифровой экономики, проблема личной финансовой безопасности является одной из наиболее актуальных.

Ключевые слова: личные финансы, финансовая безопасность, мошенничество.

Современный человек, в повседневной жизни, часто встречается с ситуациями, при которых необходимо сделать выбор, принять определенное решение, это в том числе, касается вопросов личных финансов. Регулярно, люди совершают покупки, оплачивают счета, переводят деньги с помощью электронных

средств. Неосмотрительность, отсутствие знаний, либо доверчивость в этих делах, при которых человек может принять необдуманное решение, может привести к финансовым потерям.

А.А. Мерзликина дает следующее определение: «личная финансовая безопасность – это то комфортное состояние личных финансов, когда личность не испытывает финансовых проблем в настоящем времени и имеющиеся финансовые риски разумны. Это подразумевает, что личность способна сохранить свою финансовую стабильность, даже если возникнут новые негативные обстоятельства» [2].

Решения, которые принимаются в части использования личных финансов имеют важную роль в жизни человека, ответственное отношение к вопросу личной финансовой безопасности, может помочь избежать негативных последствий и финансовых потерь. На данном этапе развития общества одной из актуальных проблем не только в России, но и в мире, является повышение финансовой безопасности граждан.

Активное развитие цифровых технологий, погоня за «легким» заработком, желание получить бесплатный приз, отсутствие знаний среди населения о способах защиты личных финансов – все это является хорошей почвой для реализации действий мошенников и росту финансовых преступлений в отношении граждан.

Согласно, статье 159 Уголовного Кодекса РФ, мошенничество – это хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием [1].

С каждым годом наблюдается рост финансовых преступлений, регулярно сотрудниками полиции регистрируются новые схемы и разнообразные способы обмана людей. Существует множество видов мошенничества – мошенничество с использованием банковских карт, мошенничество в сфере кредитования, мобильные мошенничества, интернет-мошенничества, финансовые пирамиды и т.д. (рисунок 1).



Рисунок 1. Финансовое мошенничество в отношении граждан

Необходимо понимать, что в ряде случаев, основой для действия мошенников является психология человека, так как желание людей сохранить свои финансы или приумножить свое финансовое положение подталкивает их на совершение действий, продиктованных мошенниками.

По актуальным данным статистики МВД России, по итогам первого полугодия 2022 года зафиксировано 249 тыс. преступлений, совершенных с помощью информационных технологий [3]. В перечень таких деяний входят мошенничества через телефонные звонки, с использованием банковских карт, в интернете и др. Показатель этого года на 8,2% ниже, чем за этот же период 2021 года. До этого МВД регистрировало ежегодный рост таких преступлений (рисунок 2).

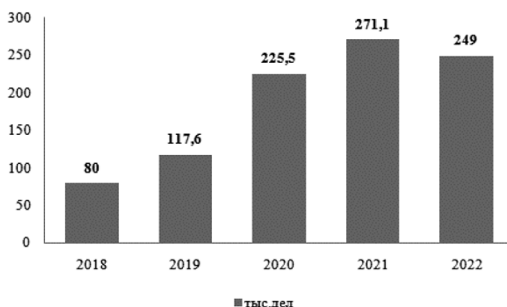


Рисунок 2. Данные о количестве преступлений, совершенных с помощью информационных технологий, тыс. дел

Больше всего в этом году упало количество преступлений с использованием пластиковых карт и преступления, совершенные с помощью телефонных звонков [3]. Учитывая тот факт, что представленные данные отражают лишь часть финансовых преступлений против граждан, становится очевидным, что общая статистика таких противоправных действий в разы выше.

В настоящее время, действия по предупреждению мошенничества включают такие способы как ознакомление граждан с механизмами действия мошенников; создание памяток для населения. Такого рода мероприятия направлены на минимизацию рисков и финансовых потерь граждан, от общения с мошенниками. Для этого каждый гражданин должен знать определенные правила и выработать определенную линию поведения.

Для того, чтобы не стать жертвой злоумышленников, следует придерживаться следующих правил, которые помогут снизить вероятность финансовых потерь:

- не стоит сообщать незнакомым людям о своих доходах;
- не сообщать никому пароли и коды банковских карт, особенно по телефону, не следует рассылать свои данные через интернет-ресурсы;
- необходимо совершать покупки через интернет только на проверенных и знакомых сайтах;
- при подписании договоров внимательно ознакомиться с его содержанием или обратиться к юристам.
-

В случае, если гражданин все же пострадал от преступной деятельности мошенников, необходимо незамедлительно обращаться в правоохранительные органы. Проблемы личной финансовой безопасности, как правило, возникают по вине самой личности. Соблюдая правила личной финансовой безопасности, граждане могут максимально защитить себя и свои финансы от злоумышленников.

Список источников и литературы:

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 24.09.2022). [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/.

2. Мерзликина А. А. Личная финансовая безопасность в условиях прогрессирующего мошенничества / А. А. Мерзликина, Н. С. Сысоева, Р. И. Сафиуллаева // – Пенза: Наука и Просвещение, 2021. – С. 86-90.

3. Статистика и аналитика МВД России. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://xn—b1aew.xn—p1ai/reports/item/32515852/>.

УДК 33

РАЗВЕДЕНИЕ БРОЙЛЕРОВ В ПОДСОБНОМ ХОЗЯЙСТВЕ

*Калкаманова Илиза Рудилевна,
ученица МАОУ СОШ, с. Субханкулово*

*Научный руководитель: Калкаманова Гульназ Фаниловна,
учитель, МАОУ СОШ, с. Субханкулово*

Аннотация. В научно-исследовательской статье изучается способ увеличения доходов семьи путем разведения бройлеров в подсобном хозяйстве.

Ключевые слова: доход семьи, бюджет семьи, подсобное хозяйство.

Мой папа, Калкаманов Рудиль Радикович, в 1998—2002 гг. работал в Туймазинской птицефабрике инженером, а с 2002 года стал индивидуальным предпринимателем и вот уже 20 лет занимается разведением сельскохозяйственной птицы: подрашивает кур-несушек, бройлерных кур, уток и гусей разных пород и реализует населению, а мама ему помогает. В 2019 году ему вручили грамоту за самое лучшее подсобное хозяйство в Туймазинском районе. Сначала поголовье было небольшим и сарай был маленьким, а теперь в сезон количество птиц достигает до десяти тысяч.

Соответственно, мы с братом с детства с огромным интересом наблюдали за их деятельностью и все лето помогали им. И когда мой классный руководитель Ирина Иосифовна предложила мне участвовать в научно-практической конференции по финансовой грамотности, то с определением направления не возникло никаких вопросов. Конечно, это домашняя птица, а именно подсчет коммерческой выгоды от разведения и содержания в подсобном хозяйстве бройлерных кур.

Цель моей исследовательской работы — доказать, что разведение бройлеров может принести доход в бюджет семьи.

Объектом исследования является: 40 штук бройлеров породы «АрборАйкрес».

Предмет исследования: экономическая выгода

Я поставила перед собой задачи:

- 1) найти в научно-популярной литературе, в Интернет-сайтах информацию о бройлерных курах и об истории возникновения птицеводства;
- 2) наблюдать за жизнью бройлеров;
- 3) провести статистическое исследование на предмет экономической выгоды предпринимателя;
- 4) изучить, какое мясо мы употребляем в пищу.

Гипотеза: если систематически ухаживать за бройлером, правильно кормить специальным комбикормом, за летний период можно получить от 3кг до 5 кг диетического и нежного мяса.

Летом я занималась подсчетом всех расходов:

1. Поголовье бройлеров — 40 штук по 60 руб. каждый, нам обошелся за 2400 руб.
2. Затраты, связанные с покупкой корма, составили 10620 руб. и витаминный комплекс для цыплят — 500 руб.

Итого: 13 520 руб.

После забоя бройлеров вышло 120 кг мяса птицы. Если оценить по 350 руб. за один килограмм, мы получили мяса на сумму 42000 рублей. Если вычесть все расходы по покупке комбикорма и поголовья цыплят 13 520 руб., то коммерческая выгода составила 28 тысяч 480 руб.

В ходе исследовательской работы я пришла к следующему выводу:

1. От выращивания бройлеров можно получить коммерческую прибыль.
2. Выращивание бройлеров может принести пользу. Мы употребляем в пищу очень полезный диетический ценный продукт.

Список источников и литературы:

1. https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D0%B3%D0%BB%D0%B0%D0%B2%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%86%D0%B0

УДК 336

ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО И СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ

Козлов Иван Александрович,

студент 4 курса ГАПОУ СО «Уральский колледж строительства архитектуры и предпринимательства», г. Екатеринбург

Научный руководитель: Ларионова Ольга Владимировна,

преподаватель высшей категории, г. Екатеринбург

Аннотация. Статья посвящена основным видам мошенничества и способам защиты граждан от финансовых потерь. В последние годы резко возросла

роль формирования системы финансовой безопасности на всех уровнях, а именно макроэкономическая безопасность, безопасность предприятий различных сфер и отраслей деятельности, или финансовая безопасность отдельно взятой личности. Эта проблема остается одной из основных и, соответственно, наиболее актуальных в современных условиях реализации инновационной экономики в России.

Ключевые слова: финансовое мошенничество, финансовая безопасность, финансовая грамотность, кредитование.

Финансовая безопасность людей – это такое состояние финансовой системы, при котором относительно устойчиво функционируют все ее элементы. Финансовая безопасность напрямую зависит от действий граждан в сфере ежедневного денежного обращения с финансами. Примером угроз является криминализация экономических отношений.

Финансовое мошенничество – это совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотреблением доверия и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

В наше время существует много видов мошенничества, но на сегодняшний день особенно актуальны следующие виды:

- Телефонные мошенничества.
- Интернет-мошенничества.
- Кредитование.

Телефонные мошенничества заключаются в том, что номера телефонов стали неотъемлемой частью жизни и к ним привязаны электронная почта, а также конфиденциальные данные. Зная только номер телефона, мошенники вынуждают самостоятельно передать в чужие руки конфиденциальную информацию. Чаще всего мошенники пользуются следующими выражениями: «Ваша банковская карта заблокирована», «Мама я попал в аварию», «Вы выиграли приз».

«Ваша банковская карта заблокирована». На номер мобильного телефона приходит СМС «Ваша банковская карта заблокирована». По вопросам разблокировки обращайтесь по телефону... «Жертва» перезванивает по указанному номеру и «сотрудник банка», которым является мошенник предлагает пройти к банкомату и совершить несколько операций под диктовку. Результат не заставит себя долго ждать — деньги с карты перейдут на счет мошенников.

«Мама я попал в аварию». Эта схема направлена на воздействие на психику человека. Мошенник отправляет СМС или звонит с неприятной новостью, «жертва» в панике забывает проверить достоверность полученной информации переводит средства на счет мошенников.

«Вы выиграли приз». Мошенник привлекает «жертву» дорогим подарком, который выиграл абонент, но при этом просит прислать подтверждающую СМС, внести «регистрационный взнос» через интернет-кошелек, купить карточку предоплаты и перезвонить, назвав код.

Также мошенники используют технологию, позволяющую им автоматически собирать информацию карт, счетов и номеров телефона [2].

Мошенники моделируют звонок автоинформатора, получив который держатель получает следующую информацию.

* Автоответчик предупреждает потребителя, что с его картой производятся мошеннические действия, и дает инструкции — перезвонить по опре-

деленному номеру. Злоумышленник, принимающий звонки по указанному автоответчиком номеру, представляется вымышленным именем от лица финансовой организации.

* Когда по этому номеру перезванивают, на другом конце провода отвечает типичный компьютерный голос, сообщающий, что человек должен пройти сверку данных и ввести 16-значный номер карты с клавиатуры телефона. Затем, используя этот звонок, можно собрать и дополнительную информацию, такую, как СУУ-код, срок действия карты, дата рождения, номер банковского счета и т.п.

Интернет-мошенничества происходят, например, в тот момент, когда покупатель/жертва соглашается приобрести товар или получить услугу от мошенников, перечень которых обширен. Мошенники по максимуму используют все преимущества сети интернет. Например, для обмана пользователей часто используют онлайн-магазины. Жертва просматривает в интернете сайты, в поисках нужного товара. Натываются на крайне выгодное предложение, устоять перед соблазном тяжело. Мошенник просит внести предоплату и после получения денег исчезает. Связаться с ним невозможно и вместе с ним пропали деньги.

Жертвой мошенников в сфере **кредитования** может стать любой человек. В зоне риска находятся активные интернет-пользователи, указывающие свои паспортные данные на онлайн-площадках, а также, граждане, которые не так давно потеряли паспорт или банковскую карту. Реквизиты чужого паспорта попадают к злоумышленникам из-за взломанных государственных и частных баз данных. Мошенники чаще всего используют микрофинансовые организации, которые дают займы без проверок с повышенной процентной ставкой. Гражданин, на чье имя оформили кредит, несет репутационные риски (испорченная кредитная история, звонки коллекторов) [3].

Вирусы. По статистике почти 150 тысяч пользователей в России столкнулись с троянками-стилерами в 2022 году. Это вредоносные программы, которые крадут логины и пароли от аккаунтов в различных сервисах. В их числе банковские, игровые аккаунты, учетные записи в мессенджерах, социальных сетях, сохраненные пароли в программах и браузерах. Вирус может проникать в системные файлы, в которых находятся конфиденциальные данные, и отправлять информацию злоумышленникам. Стилер способен скачивать на устройство сторонние программы, открывать ссылки в браузере. Подобные вирусы распространяются через спам-рассылки и загрузки из непроверенных источников, поэтому всегда старайтесь перед скачиванием и установкой файла проверять его антивирусом, установленном на вашем компьютере. Таким образом, вы не только сможете защитить свои конфиденциальные данные, но и защитить свой компьютер. В интернете, помимо вирусов стилеров существует и ряд других не менее опасных вирусов, которые способны похитить ваши данные и нанести серьезный вред вашему компьютеру в целом.

Способы защиты:

* Не отвечайте на СМС и не открывайте ММС от неизвестных абонентов, в том числе поздравительные сообщения и открытки: с вашего счета могут списать деньги.

* При получении сообщений от банков, мобильных операторов о проблемах со счетом перезвоните по известному вам номеру банка и уточните информацию. Банк никогда не сообщает подобным образом информацию.

* Не отправляйте СМС на короткие номера, заранее не узнав стоимости подобного сообщения.

* Вам могут позвонить и сообщить, что ваш родственник или знакомый попал в аварию, за решетку, в больницу и за него нужно внести залог, штраф, взятку - откупиться. Не верьте! Позвоните вашему родственнику.

В заключение хочется сказать, что наша финансовая безопасность зависит только от нас самих и от принимаемых нами решений. Для того, чтобы избежать неприятных финансовых потерь, необходимо следовать определенным правилам, которые не гарантируют, что вы не станете жертвой мошенников, но повысят ваши шансы на то, чтобы сохранить денежные средства и оставить финансовых преступников ни с чем.

Список источников и литературы:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

2. Тонни Роббинс и Энни Маллук. Путь: как ускорить продвижение к финансовой свободе. Минск: Издательство Попурри, 2021. - 336 с.

3. Владимир Марахтанов. Финдиректор. Реконструкция. Москва: Эдитус, 2022. - 480 с.

УДК 336

МОШЕННИЧЕСТВО В СЕТИ ИНТЕРНЕТ

Корицкая Вилена Викторовна,

ученица 11 класса МАОУ «Гимназия №111» г. Уфа

Научный руководитель: Смеюха Екатерина Дмитриевна,

учитель истории и обществознания МАОУ «Гимназия № 111», г. Уфа

Аннотация. Интернет прочно вошел в нашу жизнь. С его помощью мы общаемся, покупаем товары, получаем информацию и зарабатываем деньги. Там, где есть деньги, существует риск мошенничества, ведь недостаточная информированность, доверчивость, незнание законов людьми часто приводят к наживе мошенников.

Цели проекта:

- Выявить: что такое мошенничество с уголовной точки зрения?
- Определить: куда обращаться, если стал жертвой мошенничества?
- Выявить: возможно ли доказать интернет-мошенничество?

Методы исследования: исследовательский, теоретический

Гипотеза: если мы будем знать, как избежать обмана и доказать мошенничество в сети интернет, то мы сможем обезопасить себя.

Итоговый результат: подводя итоги этого исследования я определила, что большинство людей знают или сталкивались хоть раз с интернет-мошенничеством. Благодаря данной статье люди узнали, что подразумевается под интернет-мошенничеством с уголовной точки зрения, какое наказание будет за данное деяние. А также предпосылки к появлению мошенничества и что делать, если стал жертвой интернет-мошенничества.

Ключевые слова: интернет-мошенничество, Уголовный Кодекс РФ (УК РФ), безопасность, жертва.

Мошенничество – это одно из наиболее распространенных правонарушений, которое сопровождает человека на протяжении всей жизни. Каждый человек хоть раз сталкивался с обманом и от этого никто не застрахован. Одной из наиболее известных разновидностей хищения является мошенничество в интернете, так как в настоящие дни представить жизнь без интернета невозможно. В сети интернет можно работать, получать заработную плату, совершать денежные переводы, делать ставки и инвестировать на биржах. Места, где имеются деньги, не остаются без внимания мошенников.

Термин «интернет-мошенничество» используется по большому счету к мошенническим махинациям любого вида, где применяется один или несколько элементов Интернета, например, электронная почта, веб-сайт, сообщения в социальных сетях – все это используется для привлечения потенциальных жертв или проведения мошеннических сделок.

Сам термин «интернет-мошенничество» в УК РФ применяют против человека, который совершил правонарушение в экономической области, направленное против чужого имущества. Правонарушитель похищает или присваивает никак не относящегося ему имущества или права, путем злоупотребления доверием или обмана.

Статья 159.6 УК РФ и комментарии к ней содержат утверждения касательно понятия мошеннических операций в сфере компьютерной информации. Данный вид отличает способ махинаций – путем любых вмешательств как в информационно-телекоммуникационные сети, так и в отдельные компьютерные ресурсы, хранящие, обрабатывающие либо передающие данные. Этим может являться ввод, удаление данных, их модификация, блокирование и другие типы вмешательства.

Общими предпосылками к возникновению интернет-мошенничества предназначаются подобные условия:

1. Анонимность – нет необходимости представляться лично.
2. Виды денег – увеличивается разнообразие форм денег. Например, криптовалюта или деньги на электронных кошельках.
3. Охват – придумав еще одну схему аферы, мошенник способен охватить еще большую потенциальную аудиторию жертв.
4. Уход от ответственности – деятельность мошенничества распространяется на просторах Интернета, следовательно, мошенник может находиться где угодно, где до него не смогут добраться правоохранительные органы.
5. Доход – финансовые мошенники имеют высокий доход при значительно низком уровне ответственности.
6. Быстрота действий – создать мошенническое объявление (или видеоролик) можно также быстро, как и разработать для него веб-сайт.

Самое главное, чтобы не попасться в руки к мошеннику следует трезво смотреть на ситуацию, задавать больше провокационных вопросов и тщательно изучать предлагаемую информацию. Если вдруг вы уже стали жертвой мошенника, то не стоит отчаиваться. Чтобы привлечь мошенника к наказанию надо настроиться на грамотные действия со стороны потерпевшего. Если вы стали жертвой мошенничества, то следует незамедлительно обратиться в правоохрани-

нительные органы. А именно идти в отделение полиции, где по мнению пострадавшего было совершено само мошенничество. Далее вы должны подать письменное заявление, где указываете доказательства в сторону обвиняемого, если они имеются.

Список источников и литературы:

1. Гладкий Алексей, Мошенничество в Интернете. Методы удаленного выманивания денег, и как не стать жертвой злоумышленников / Алексей Гладкий, 2018
2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ (ред. от 27.12.2018)
3. <https://scam.zone/stati/moshennichestvo-v-internete-statya/>
4. <https://perekaz24.eu/ru/kak-obezipasyt-sebya-ot-moshennykov-v-ynternete>

УДК 336

ЛИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ: АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

*Костромина Диана Витальевна,
студент 2 курса ГАПОУ «Новокуйбышевский
гуманитарно-технологический колледж»*

*Научный руководитель: Желтухина Юлия Андреевна,
преподаватель, г. Новокуйбышевск*

Аннотация. В статье затронуты актуальные проблемы личной финансовой безопасности. Рассмотрены виды финансового мошенничества. Указаны пути решения выявленных проблем. Актуальность выбранной темы следует из того, что сегодня финансовые технологии становятся неотъемлемой частью всех видов финансовых услуг, включая кредитование, платежи, переводы, сбережения, инвестирование, страхование. Высокий рост развития и внедрения информационных технологий позволяет не только увеличить скорость, доступность, удобство финансовых услуг для потребителей, но и ведет к появлению киберрисков, киберпреступности, риску утраты контроля за сохранностью персональных данных. Цель: изучить проблемы личной финансовой безопасности и показать пути их решения. Методы исследования: анализ информационных источников, определение понятий, обобщение. Итоговый результат: в повседневной жизни можно столкнуться с различными видами финансового мошенничества, чтобы избежать негативных последствий, нужно соблюдать простые меры безопасности, которые направлены на их предупреждение.

Ключевые слова: финансы, мошенничество, безопасность, интернет-мошенничество, кибермошенничество.

Личная финансовая безопасность – это то комфортное состояние личных финансов, когда личность не испытывает финансовых проблем в настоящем времени и имеющиеся финансовые риски разумны [1]. Наша финансовая безопасность напрямую зависит от принимаемых ежедневно решений. Непродуманный

выбор поставщика финансовых услуг, невнимательное чтение условий договоров, отсутствие финансовой дисциплины приводят к досадным финансовым ситуациям.

В неприятное положение, которое связано с потерей финансов, попадает огромное количество людей. Это обусловлено тем, что люди не обучены финансовой грамотности. Низкий уровень финансовой грамотности населения может привести к принятию неверных финансовых решений, что отрицательно влияет на финансовую безопасность отдельного гражданина, но и всей страны в целом.

Финансовое мошенничество — это совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения [1]. Предпосылки роста финансового мошенничества: низкий уровень финансовой грамотности, высокая скорость развития информационных технологий, большой объём финансовых операций, сверхвысокие доходы финансовых мошенников, исчезновение границ для свободного перемещения денег.

Финансовое мошенничество встречается в разнообразных сферах. Рассмотрим несколько видов финансового мошенничества: мошенничество с использованием банковских карт, интернет-мошенничество, мобильное мошенничество.

Способов обмана людей и кражи денег с их банковских карт огромное множество: от подглядывания из-за плеча во время операций с банкоматом и последующего хищения карты до хакерских атак на программное обеспечение. К тому же преступники постоянно придумывают новые способы хищения денежных средств, как только старые перестают работать. Именно поэтому важно быть в курсе основных приёмов, используемых злоумышленниками, и соблюдать базовые правила безопасности.

1. Скимминг — установка на банкоматы нештатного оборудования (скиммеров), которое позволяет фиксировать данные банковской карты (информацию с магнитной полосы банковской карты и вводимый пин-код) для последующего хищения денежных средств со счета банковской карты [2].

2. Фишинг – вид интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей [2]. В этом случае злоумышленники рассылают пользователям электронные письма, в которых от имени банка сообщается об изменениях, которые производятся в системе его безопасности. При этом мошенники просят доверчивых пользователей возобновить информацию о карте, в том числе указать номер карты и ее ПИН-код. Сделать это предлагается несколькими способами: либо отправив ответное письмо, либо пройдя на сайт банка-эмитента и заполнив соответствующую анкету. Причем ссылка, прикрепленная к письму, ведет не на ресурс банка, а на поддельный сайт, который имитирует работу настоящего.

3. Мошенничество с помощью телефона — вид мошенничества, при котором клиенту поступают звонки в попытке побудить его к какому-либо действию. Обычно мошенники притворяются реальными людьми или компаниями, чтобы завоевать ваше доверие и в ходе разговора уточняются данные карты [2].

Пути решения проблем:

1. Проявлять бдительность и внимательность к своим ежедневным финансовым операциям.

2. Никогда никому не сообщать свои пароли, ПИН-код, CVV.

3. Использовать антивирусное программное обеспечение для телефона и компьютера.
4. При совершении платежей в интернете обязательно проверять, какой URL стоит в адресной строке.
5. Не передавать банковскую карту третьим лицам.
6. Обязательно установить пароль для разблокировки телефона, особенно если на нем установлено банковское мобильное приложение.
7. Пользоваться только банкоматами, установленными в безопасных местах.
8. Внимательно осматривать банкомат, перед его использованием; закрывать клавиатуру при вводе пин-кода.
9. Оформить услугу sms-оповещения о проведенных операциях по карте.
10. Не сообщать по мобильным или стационарным телефонам реквизиты карты и ее пин-код.
11. Блокировать карту немедленно в случае утери/хищения.

Таким образом, финансовое мошенничество имеет много облиций. Защитить от него может только рассудительность и внимательность. Для того, чтобы обезопасить себя в Интернете, достаточно соблюдать определенные правила.

Список источников и литературы:

1. Губернаторова Н.Н. Финансовая безопасность. Учебное пособие. - КноРус, 2021.-182 с.
2. Лукьянчик, Е. Г. Личная финансовая безопасность: актуальные проблемы и пути решения / Е. Г. Лукьянчик, А. В. Литовник. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2022. — № 21 (416). — С. 314-317. — URL: <https://moluch.ru/archive/416/92027/> (дата обращения: 20.10.2022).

УДК 33

ЛИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КАК ЗАЩИТА ОТ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА

*Лаврентьева Анжелика Васильевна,
преподаватель ГПОУ УКСИВТ, г. Уфа*

Аннотация. В современном развивающемся обществе технологии направлены на упрощение жизни людей. Данная тема затронула и финансы. В связи с переходом на гаджеты, многие люди стали сталкиваться с финансовым мошенничеством. В наши дни мошенники применяют не только новые технологии, но и психологическое воздействие. Таким образом, для сохранения собственных финансов необходимо ознакомиться с такой тематикой как – «Личная финансовая безопасность».

Целью данной статьи является ознакомление с понятием личной финансовой безопасности и с правилами её обеспечения. В ходе написания были использованы следующие методы исследования: поисковый, анализ, наблюдение, сравнение, статистический.

В результате статьи мы выясняли необходимость обеспечения личной финансовой безопасности, определили основные правила организации, установили актуальность данной тематики.

Ключевые слова: мошенничество, безопасность, грамотность.

Личная финансовая безопасность – это социально-экономическая возможность человека иметь финансовую независимость для удовлетворения своих материальных и духовных потребностей [1].

Вследствие финансовой безграмотности люди сталкиваются с финансовым мошенничеством.

Финансовое мошенничество — совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием [2]. В 2021 году объем финансового мошенничества увеличился по сравнению с 2020 годом на 33,8 и 38,8% соответственно на основе активного развития новых дистанционных платежных сервисов [3].

Для наглядности уровня финансовой грамотности в области личной финансовой защиты рассмотрим статистику, где представлено, насколько студенты в возрасте от 15 до 18 ознакомлены с понятием личной безопасности и защитой от финансового мошенничества (см. рис. 1).

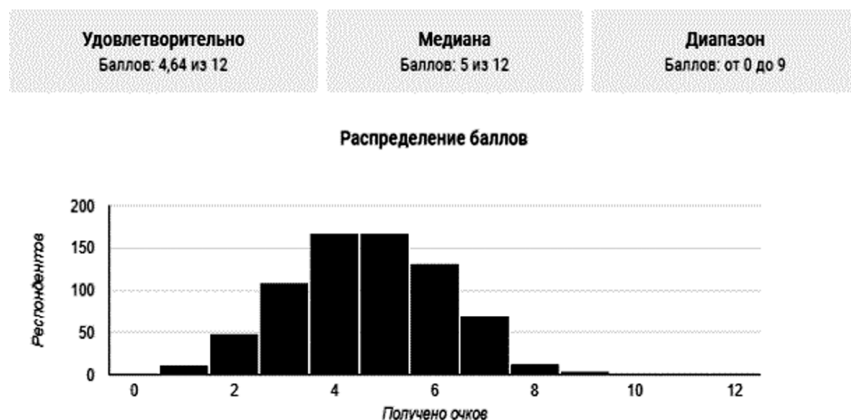


Рисунок 1. Статистика проведения тестирования

По данным статистики можно сказать, что в целом студенты отвечают правильно на 5 вопрос из 12, что является меньше половины. Также видно, что ни один из участников тестирования не ответил правильно на все вопросы. Такие показатели говорят о нехватке знаний для обеспечения финансовой безопасности. Чтобы разобраться в каких сегментах возникают затруднения, перейдем к таблице 1, где представлены вопросы, на которые дано меньше всего правильных ответов.

Таблица 1. Вопросы, на которые часто дают неправильные ответы

Вопрос	Правильные ответы
1. Данные вашей карты попали третьему лицу – ФИО, номер и сроки действия. Какие действия может сделать недоброжелатель?	123/724
3. Сколько нужна зарабатывать в месяц, чтобы планировать семейный бюджет?	339/724
4. Сколько должен составлять запас на «черный день»?	197/724
5. Что из перечисленного является способом личной финансовой защиты?	59/724
6. Экономическая безопасность подразделяется на следующие уровни:	191/724
7. Что не является финансовым мошенничеством?	318/724
10. Оптимальный размер ежемесячных расходов по кредитам составляет	336/724

По данным таблицы можно заметить, что количество участников составило 724 человека. Самым сложным вопросом оказалось для студентов – определение способа личной финансовой защиты, на него дано всего 59 правильных ответов. В целом можно сказать, что участвующие не знакомы с термином «финансовая подушка», со способами финансового мошенничества и оптимальными условиями взятия кредита.

Чтобы обеспечить личную финансовую безопасность, необходимо ознакомиться с основными правилами обеспечения финансовой защиты.

1. Планирование. Личное финансовое планирование позволит эффективно направить свои денежные средства, оптимизировать их.

2. Увеличение доходов. Дополнительный доход позволит увеличить качество жизни, а также свободные денежные средства позволят сформировать резервный фонд.

3. Диверсификация как основа. Термин «диверсификация» означает инвестиционную концепцию. Диверсифицируя свои финансовые вложения, вы можете обезопасить себя от неконтролируемых обстоятельств.

4. Неприкосновенность финансовой подушки безопасности. Финансовая подушка безопасности - это обязательный резерв, который позволит справиться с внезапно необходимыми тратами.

5. Сохранность данных карты. На многих современных сайтах, зная лишь номер карты, фамилию, имя, отчество и сроки действия карты, можно осуществить онлайн покупки.

6. Грамотность в сфере кредитов. Следует не злоупотреблять кредитами и займами, по возможностям обходиться собственными средствами.

7. Страхование имущества. Многие люди не видят необходимости в страховании, но при непредвиденных ситуациях придется вложить гораздо больше денежных средств.

Таким образом, мы определили необходимость обеспечения личной финансовой безопасности вследствие финансового мошенничества и других рисков, ознакомились с уровнем финансовой грамотности и определили правила личной финансовой безопасности.

Список источников и литературы:

1. Методические рекомендации по подготовке и проведению Всероссийского тематического урока на тему «Финансовая безопасность» [Электронный ресурс]// URL: Met_rekom_Finansovaya-bezopasnost.pdf (rudn.ru) (дата обращения: 19.10.2022).

2. Личная финансовая безопасность – Защита прав потребителей – Официальный сайт Роспотребнадзора [Электронный ресурс]// URL: Личная финансовая безопасность - Защита прав потребителей - Официальный сайт Роспотребнадзора (rosпотребнадзор.ru) (дата обращения 19.10.2022).

3. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций в 2021 году | Банк России [Электронный ресурс]// URL: Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций в 2021 году | Банк России (cbr.ru) (дата обращения 19.10.2022)

УДК 336.011

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ОСНОВА ЛИЧНОЙ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Лазарева Наталья Алексеевна,

к.э.н., доцент кафедры международных финансов и бухгалтерского учета, ЧОУ Санкт-Петербургский университет технологий управления и экономики, г. Санкт-Петербурге

Аннотация. Актуальность обеспечения личной финансовой безопасности в настоящее время объясняется необходимостью грамотного распоряжения денежными потоками, планирования личного и семейного бюджета, которые в глобальном смысле являются основой повышения финансовой стабильности государства в целом.

Ключевые слова: личная финансовая безопасность, финансовая грамотность.

В современных условиях развития цифровизации экономического пространства, внедрения it-технологий в различные сферы общества, вопросы обеспечения финансовой безопасности как государства в целом, так и каждого гражданина являются особо актуальными. Финансовая безопасность является неотъемлемым элементом системы экономической безопасности и зависит не только от законодательства, которое действует на данный момент в обществе, но и от финансового планирования, которое обеспечивает правильное принятие физическим лицом решений, связанных с личными финансами. Высокий уровень осведомленности в области финансовой грамотности обеспечивает рост качества жизни и положительно влияет на благосостояние граждан. В итоге, достижение необходимого уровня финансовой грамотности населения, а также личной финансовой безопасности, будет способствовать поддержанию финансовой безопасности государства в целом [2].

Формирование личной финансовой безопасности происходит с использованием важнейших количественных и качественных показателей, с учетом внут-

ренних и внешних рисков, которые необходимо принимать во внимание для достижения необходимого уровня защищенности собственных и государственных финансов [1]. И, если в отношении юридического лица можно утверждать, что степень его финансовой защищенности зависит от эффективности выполнения функций отдела финансовой безопасности по следующим направлениям: обеспечение экономической стабильности компании, достижение необходимых показателей ликвидности, устранение влияния внешних негативных факторов (в том числе глобальных, плюс действия конкурирующих фирм) [1], контроль за эффективным использованием активов, мониторинг финансовых потоков, недопущение халатности, оценка благонадежности контрагентов, то в отношении физического лица эти направления принимают более сложные формы, поскольку формирование, распоряжение (распределение) и контроль за своими финансовыми потоками приходится осуществлять гражданину лично самому, без консультантов и экспертов по финансовым потокам физических лиц. Но, в любом случае важнейшим фактором в обеспечении финансовой безопасности является высокий уровень финансовой грамотности граждан.

Финансовая грамотность в целом – это совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни. На более высоком уровне она также включает в себя взаимодействие с банками и кредитными организациями, использование эффективных платежных инструментов, анализ финансового положения как определенного региона, так и государства в целом [3].

Личная финансовая грамотность, как уже было отмечено, более сложная категория, которая, к тому же является единоличной ответственностью гражданина и его личной проблемой. В связи с этим для освоения всех основ финансовой грамотности придется изучить немало нормативно-правовых актов и практических ситуаций, которые предлагают различные обучающие программы, курсы повышения квалификации или практических ситуаций, которые размещены в различных СМИ.

Уровень финансовой защиты зависит не просто от знаний финансового характера, но и в правильном применении всех правил, способов и нормативно-правовых актов. В систему личной финансовой безопасности должны входить не только обеспечение защиты личных данных, сведения о вкладах и расходах, но и такие направления, как:

- максимальное использование государственной поддержки: в приобретении жилья (ипотека), рефинансировании кредитов, получении льгот;
- прохождение повышения квалификации по государственным программам и в рамках национальных проектов (например, «Демография», по которому можно бесплатно получить новую профессию);
- платить вовремя налоги и в связи с этим получать возможность на возмещение налога из бюджета на образование, лечение, приобретение жилья;
- кредитоваться по специальным государственным программам и с наименьшими процентами по кредиту;
- стараться не привлекать заемных средств, которые можно назвать «плохими» долгами, то есть приобретение предметов роскоши, не являющихся крайне необходимыми, а использовать только «хорошие» долги (например, взять кредит и купить трактор для большей эффективности хозяйственной деятельности).

Финансовая стабильность, прежде всего, обеспечивается необходимым уровнем защиты и информации и денежных средств. Большинство граждан не доверяют свои денежные средства банковским организациям для хранения несмотря на то, что осознают, что деньги, хранящиеся на вкладах, практически невозможно украсть никаким мошенникам. Недоверие связано с постоянными экономическими кризисами, неустойчивым экономическим ростом, опасностью потерять работу, страхами по поводу надежности осуществления безналичных платежей (сложности оплатой картами, с помощью телефонов).

Но, как известно, свести к абсолютному минимуму влияние внешних негативных факторов: глобальных экономических кризисов, пандемий, политических катаклизмов невозможно. В организациях данные вопросы решаются с помощью мониторинга эффективности использования денежных средств, оценки финансового состояния, улучшения контроля финансовых потоков, а также благонадежности контрагентов. В планировании личных финансов также следует выстроить эффективную программу, постоянно контролировать уровень долговой нагрузки, если она есть, недопущении халатности в расходовании денежных средств, предотвращения рисков и мошеннических действий со своими средствами. Немаловажным является планирование финансовых потоков [1].

Личная финансовая безопасность отдельно взятого гражданина, тщательный контроль над своими личными финансами позволяет укреплять финансовую систему государства. Добиться необходимого уровня финансовой безопасности можно только действуя сообща. Для этого необходимо сформировать высокий уровень финансовой грамотности населения и обеспечить выполнение обязательств государства, исполнение которых должно гарантировать создание действенных и эффективных нормативно-правовых актов, от которых зависит высокий уровень финансовой безопасности личности, напрямую влияющая на финансовую безопасность государства в целом.

Список источников и литературы:

1. Витязев Н. Финансовая безопасность предприятия + полезные формулы. Источник: <https://www.gd.ru/articles/10974-finansovaya-bezopasnost-predpriyatiya?ysclid=l95rsq8pm3814256311>. (дата обращения 12.10.2022).
2. Лукьянчик, Е. Г. Личная финансовая безопасность: актуальные проблемы и пути решения / Е. Г. Лукьянчик, А. В. Литовник. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2022. – № 21 (416). – С. 314-317. – URL: <https://moluch.ru/archive/416/92027/> (дата обращения: 12.10.2022)
3. Что такое финансовая грамотность? // ФБУЗ «Центр гигиенического образования населения» Роспотребнадзора. <http://cgon.rosпотребнадзор.ru/content/shkola-gramotnogo-potrebitelya/2381> (дата обращения 12.10.2022)

УДК 336

МОБИЛЬНЫЙ БАНКИНГ

*Лытаева Елизавета Андреевна,
студентка 4 курса ГАПОУ СО «Уральский колледж строительства,
архитектуры и предпринимательства» г. Екатеринбург*

Аннотация. В наше время господствующей рыночной экономики и развивающегося капитализма деньги являются всеобщим эквивалентом, их можно поменять на любой товар, работу или услугу, деньги выступают в роли посредника, который делает процесс рыночного обмена более удобным и доступным.

Ключевые слова: безопасность, мошенники, персональные данные, мобильный банк.

Процесс эволюции банковской системы в сторону дистанционной модели банковского обслуживания обусловлен рядом экономических факторов, а также развитием социальной среды, в которой банки осуществляют свою деятельность. Но решающим фактором все же является изменение образа жизни людей, вызванное внедрением новых информационных технологий, предъявляющие к банкам совершенно новые требования по автоматизации банковских операций [4].

Двадцать первый век – век информационных технологий, то, что в недавнем прошлом казалось невозможно, сегодня уже не актуально. Из-за высокого темпа развития технологий по сбережению и управлению финансами, большая часть населения становится уязвимой в глазах мошенников, чаще всего это люди пожилого возраста и доверчивые граждане.

Целью является изучение современных систем платежей и нахождение путей решения по предотвращению мошенничества в указанной сфере. Методами исследования можно назвать: изучение правил интернет-безопасности; анализ литературы и интернет-источников; проведение анкетирования студентов; анализ полученных результатов.

Потребности финансового рынка все время возрастают, а конкуренция между банковскими учреждениями ежегодно увеличивается. В связи с этим, на рынке дистанционных банковских услуг появилось новое направление — «Мобильный банкинг».

Мобильный банкинг — это система дистанционного управления, позволяющая управлять банковским счетом с помощью телефона или компьютера. Для этого пользователю, необходимо загрузить на свое устройство специальное приложение, через которое осуществляется управление банковским счетом. Учитывая распространенность мобильных телефонов и зону распространения мобильной связи — мобильный банкинг уже можно считать одним из важнейших средств доставки банковских услуг до конечного потребителя [2].

Мошенники чаще всего придерживаются отработанных схем:

1. Авансовые платежи.
2. Мошенничества с инвестициями.
3. Ложная техническая поддержка.
4. Эксплуатация темы родственников, которые попали в непростую жизненную ситуацию.
5. Благотворительные и лотерейные жульничества.

Мошенники убеждают пользователя добровольно отдать данные банковских карт или продиктовать приходящие коды подтверждения на телефон и тем самым осуществляют мошеннические переводы.

Чтобы воспитать технологическую грамотность, обезопасить себя и свои финансовые сбережения, необходимо запомнить несколько правил:

1. Не сохранять платежные данные на сомнительных сервисах.
2. Не сохранять код с обратной стороны карты (CVV-код).
3. Не сообщать никому CVV-код, код из SMS, PIN-код карты, номер карты.
4. Не доверять телефонным звонкам и SMS.
5. Не сообщайте персональные данные: ФИО, место и год рождения, данные паспорта. Сотрудники банка имеют доступ к этой информации при необходимости, и, если кто-то пытается узнать у вас эти данные, это подозрительно, вешайте трубку и самостоятельно перезванивайте в банк.
6. Не скачивать и не устанавливать программы на мобильные устройства по просьбе незнакомых людей.
7. Не переходите по неизвестным и сомнительным ссылкам, а также не скачивайте подозрительные файлы из ненадежного источника.

Если все-таки мошенникам удалось совершить перевод денежных средств, то необходимо сообщить в банк о транзакции, которую вы не совершали, потому что своевременное сообщение позволит временно заблокировать платеж для выяснения его легитимности. В случае потери или кражи карты необходимо поступать так же, сообщать в банк, для блокировки счета.

В 2020 году по заказу Банка России Институт фонда «Общественное мнение» провел третий этап замера уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. Результат показал, что доля людей с уровнем финансовой грамотности выше среднего выросла с 34 до 39% [3].

Результат анкетирования студентов. Чтобы оценить уровень знаний финансовой безопасности студентов, я провела анкетирование. В нем участвовало 100 человек в возрасте 18-19 лет. Молодым людям было задано 5 ситуативных вопросов с выбором ответа, каждый ответ имел определенное количество баллов. Анкетирование показало, что 4% имеют низкий уровень знаний, 19% - средний уровень и 77% студентов отлично знакомы со всеми способами защиты финансов.

Таким образом, можно сделать вывод, что прогресс не стоит на месте, мы живем в век цифровизации, необходимо постоянно совершенствовать свои знания, чтобы обезопасить себя, не надо бояться мошенников, нужно придерживаться правил финансовой безопасности и тогда вашим счетам ничего не будет угрожать.

Список источников и литературы:

1. Агеева Н.А. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие/Н.А. Агеева. – М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2020. – 155 с.
2. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки: учебник для среднего профессионального образования / М. А. Абрамова [и др.]; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 424 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15075-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491111>
3. Измерение уровня финансовой грамотности: 3 этап | Банк России https://cbr.ru/analitics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/
4. Мигачев, И. Б. Безналичный денежный оборот: формы и принципы организации. Пути совершенствования системы безналичного денежного оборота / И. Б. Мигачев. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2014. — С. 374-382.

Мазитова Юлия Руслановна,

ученица 11 класса МАОУ «Гимназия №111», г.Уфа

Научный руководитель: Смеюха Екатерина Дмитриевна,

учитель истории и обществознания МАОУ «Гимназия №111», г.Уфа

Аннотация. Наверное, каждый из нас сталкивался с телефонным мошенничеством. Будь это смс или звонки от мошенников. Это наиболее распространенный вид мошенничества в современном мире. По данным Генеральной прокуратуры РФ, на телефонное мошенничество приходится 70% всех хищений, совершенных путем обмана или злоупотребления доверием. Более 42% мошенничеств совершалось с использованием средств мобильной связи. Также Генеральная прокуратура РФ констатировала значительное увеличение числа краж, с участием банковского счета. Зафиксировано увеличение таких преступлений более, чем на 44%, по сравнению с прошлым годом [3]. Основой мошеннических схем служит персональная информация, полученная нелегальным путем. Появляются все новые методы мошенничества.

Ключевые слова: мошенничество, банковский счет, схемы мошенничества

Телефонное мошенничество — вид мошенничества в области информационных технологий, в частности, несанкционированные действия и неправомерное пользование ресурсами и услугами, хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем ввода, удаления, модификации информации или другого вмешательства в работу средств обработки или передачи данных информационно-телекоммуникационных сетей [5]. Ежемесячно со счетов граждан РФ мошенники похищают от 3 до 5 млрд рублей. В среднем за одно удачное преступление мошенник получает около 8 000 руб. В сутки происходит 3—7 тыс. звонков, но обмануть удастся не более 1% абонентов [2]. Откуда мошенники узнают наши данные? В основном это украденная персональная информация, полученная нелегально. Это слитые базы данных интернет-магазинов, государственных структур и т.д. Это может быть любой сайт, где мы оставляем какие-либо данные. В настоящее время мошенники усложнили свои методы так, что не каждый догадается о том, что это обман.

Чаще всего мошенники представляются сотрудниками службы безопасности банков или правоохранительных органов. Звонящий чаще всего сообщает о попытке взлома или блокировки банковской карты. Мошенник просит сообщить номер карты, срок действия, CVV-код с обратной стороны карты. Далее приходит SMS-код банка, и мошенники просят назвать его. Со счета карты снимаются все деньги. Стоит помнить, что сотрудники служб безопасности банков никогда не звонят клиентам, а о подозрительной деятельности или других проблемах общаются другими способами. Если вам поступил данный звонок, то нужно обратиться в реальный банк и узнать, правда ли была попытка взлома или блокировки карты. [4]

Еще один вид мошенничества — это сообщение или звонок об ошибочном переводе денег на счет мобильного телефона и просьба о возвращении.

Мошенники могут прибегнуть к угрозам обращения в полицию или оператору с требованием блокировки номера телефона. Нередко мошенники действуют крайне жестко, сообщая о попавшем в беду родственнике и просьбы о помощи. Данный вид мошенничества представляет собой звонок. Мошенники обычно звонят ночью, чтобы полусонный человек сходу ничего не понял. Следует просить о срочной помощи в виде перевода крупной суммы на счет карты или номера телефона.

Еще один вид телефонного мошенничества – сообщение о «важной новости». Мошенник отправляет SMS с просьбой перезвонить по мобильному номеру, где жертве сообщают, например, о выигрыше, проблемах с банковской картой, получении крупной суммы от родственника. На звонок долго не отвечают, а после отключения, с номера телефона списывается большая сумма. Мошенники используют возможность зарегистрировать сервис с платным звонком. Обычно подобные сервисы развлекательные и обязательно сообщают о том, что они платные. Но мошенники этого не делают и за любой звонок по этому телефону взимают немалую сумму [4].

Распространены и телефонные вирусы. Жертве приходит уведомление о том, что ей пришло некое сообщение, но получить его можно, пройдя по ссылке. После чего телефон заражается вирусом, получающий полный контроль над ним [4].

Если вы столкнулись с телефонным мошенничеством — нужно как можно скорее обратиться в полицию, даже если вы не отправляли деньги или данные карты. В заявлении подробно опишите обстоятельства происшествия — время звонка номер телефона, ФИО и «должность» звонящего, содержание и итог разговора, если вы переводили деньги — отправленную сумму. Действия мошенника попадают под статьи 159 Уголовного Кодекса РФ (если мошенник смог получить от вас деньги) и часть 3 статьи 30 УК РФ (если этого сделать не удалось) [1]. Привлечь телефонного мошенника к ответственности достаточно сложно. Опытные мошенники подменяют номера, регистрируют SIM-карты на чужие паспортные данные и т.д.

Таким образом, мошенничество с использованием средств мобильной связи в настоящее время широко применяется. Мошенники постоянно совершенствуют схемы мошенничества по телефону. Телефонное мошенничество настолько широко применяется, что стать жертвой мошенников может каждый. Стоит знать о схемах телефонного мошенничества, с осторожностью оставлять свои данные где-либо, не переводить деньги на незнакомые номера и счета, при необходимости обращаться в банк.

Список источников и литературы:

1. Мошенничество / consultant.ru.
2. Мошенничество по телефону / Борис Михеев – kp.ru, 2021.
3. Телефонное мошенничество: как противодействовать обману / Маргарита Сазонова – garant.ru, 2021.
4. Телефонное мошенничество: уловки злоумышленников и способы избежать обмана / Марина Колоколова – kommersant.ru, 2020.
5. Телефонное мошенничество / wikipedia.org.

МОШЕННИЧЕСТВА С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

Махнев Дмитрий Алексеевич,

Никитин Андрей Юрьевич,

Смирнов Евгений Владимирович,

студенты 3 курса ГАПОУ СО «УКСАП», г. Екатеринбург

Научный руководитель: Ларионова Ольга Владимировна,

преподаватель высшей категории, г. Екатеринбург

Аннотация. Особое место среди различных видов мошенничеств занимают мошенничества с денежными средствами. Самые разнообразные хитрости используют охотники за чужими деньгами. Развитие новых технологий подталкивает мошенников адаптироваться к рыночным условиям. Мошенники применяют не только новейшие технологии, но и современные психологические методики.

Ключевые слова: мошенничество, денежные средства, финансовая пирамида.

В данной статье определим, что такое финансовое мошенничество, какие существуют виды, какие необходимо принять меры безопасности и, самое главное, какая ответственность предусмотрена за мошенничество с денежными средствами.

Перевод денежных средств

Чаще всего, в отправителе значится банк или платежная система. Через некоторый промежуток времени раздается звонок от человека, который случайно вам перевел денежные средства. Он просит вас перевести денежные средства обратно. Пока вы, не удостоверитесь, было ли действительно пополнение вашего счета, на подобные звонки не надо реагировать [2].

Покупка товара по низкой цене

При совершении покупок через интернет следует проявлять бдительность. Мошенники достаточно часто размещают информацию о продаже товара по цене в разы ниже рыночной. От человека требуется только перевести некоторую сумму денег (задаток). Если человек перевел задаток мошенникам, то стоит попрощаться не только с задатком, но и с товаром. До того, как производить оплату приобретенного товара, следует зайти на сайт и удостовериться кто продавец и с чем связана такая низкая цена на предлагаемый товар.

Скимминг

На банкомат устанавливается специальное устройство, которое позволяет сделать копии данных с магнитной полосы банковской карты. При скимминге пинкод от карты мошенники получают с помощью специально установленной камеры или накладки на клавиатуру. Затем на основании полученных данных изготавливают поддельную банковскую карту и списывают денежные средства. В случае использования банкомата необходимо тщательно его осмотреть на наличие подозрительных видеокамер, различных накладок на клавиатуре и приемнике карт. Если человека что-то смущает, то лучше поискать более надежный банкомат.

Финансовые пирамиды

Финансовые пирамиды обещают своим клиентам получить дополнительные денежные средства на инвестициях, фондовом рынке и т.д. Предлагают получение денежных средств в большом размере, в несколько раз больше той суммы денежных средств, которая клиентом отдается первоначально. Реальная цель таких компаний — получить максимально большое количество денежных средств с клиентов и исчезнуть, не выполнив свои обещания [3].

Для того, чтобы не быть пострадавшим от перечисленных выше мошенничеств с денежными средствами необходимо знать и применять меры безопасности.

Принимаем меры безопасности

- В случае кражи карты позвонить в банк и попросить заблокировать карту. При получении смс-сообщения о списании денежных средств с вашего счета, получения запроса на подтверждение операции, которую вы не производили — позвонить в банк и уточнить о проведенной операции.
- Никому и ни при каких обстоятельствах не сообщать номер банковской карты, пин-код; не давать пароль к доступу своего счета через интернет.
- Никому не передавать собственную банковскую карту.
- Перед использованием банкомата всегда тщательно его осматривать.
- Обязательно закрывать клавиатуру при вводе пин-кода банковской карты.
- Не открывать подозрительные письма.
- Нет необходимости заходить на сайты, которые не вызывают у вас доверия.
- При открытии подозрительных писем, не переходить по ссылкам.
- Не устанавливать подозрительные программы.
- Обязательно установить антивирусные программы известных на рынке фирм.
- Не раскрывать ваши персональные данные звонящим с незнакомых номеров. Перед заключением каких-либо сделок с вложением денежных средств надо убедиться в надежности компании. Для проверки компании необходимо: найти и проверить отзывы о компании; проверить реальное существование компании в государственном реестре; убедиться в наличии необходимой лицензии, разрешений на ведение деятельности компании; проверить имеет ли данная компания официальный сайт и зайти на него.

Если против человека совершено мошенничество, необходимо срочно обратиться в правоохранительные органы.

За мошенничество наступает ответственность, которая предусмотрена ст.159 Уголовного Кодекса РФ «Мошенничество» [1]. Данная статья подразделяет меры ответственности в зависимости от:

- количества участников (один участник или группа лиц);
- суммы причиненного ущерба (в крупном размере, особо крупном).

Граждане будьте бдительны и защищайте свои денежные средства.

Таким образом, можно сказать, что в наше время, нужно быть очень бдительным и все проверять не один раз, иначе можно остаться без денег, лишиться товара, а еще есть вариант, что ваши данные попадут в открытый доступ в интернет, которыми смогут пользоваться мошенники. Это все конечно страшно, но если вы будете хоть чуть-чуть аккуратными и проверять не один раз, то

ничего с вами, с вашими денежными средствами и данными не произойдет.

Можно еще добавить, что мошенники существуют всю жизнь, каждый раз применяя все разные методы и технологии, но специалисты через определённое время находят способ их ловить и бороться с ними, так и сейчас, все время появляются защитные программы и т. п.

Список источников и литературы:

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 08.02.2022) /Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/ukrf/>

2. Александров, А.С., Александрова И.А. Частно-публичное уголовное преследование по делам о мошенничестве//Уголовное право. - 2021. - № 2. - С. 77-83.

3. Ибрагимов И.Р. Проблемы расследования мошенничества//Закон и право. 2022. № 3. С.172-173. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemny-rassledovaniya-moshennichestva/viewer>.

4. Новиков С.А. Допрос с использованием систем видеоконференцсвязи: завтрашний день российского предварительного расследования//Российский следователь. - 2022. - № 1. - С. 2-6.

УДК 336

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Мельникова Дарья Анатольевна,

Кулагина Карина Ильшатовна,

студенты 3 курса специальности 21.02.05

«Земельно-имущественные отношения» ГБПОУ УКСИВТ

Научный руководитель: Акчева Диляра Миннахметовна,

преподаватель специальных дисциплин ГБПОУ УКСИВТ, г. Уфа

Аннотация. Данная статья посвящена актуальным проблемам личной финансовой безопасности.

Актуальность исследования заключается в том, что финансовая защита личных интересов человека зависит от степени его грамотности в финансовых вопросах. Финансовая безопасность личности – обеспечение государством правовой и экономической защиты граждан, их жизненных интересов, конституционных прав, качественный уровень жизни независимо от угроз финансовой безопасности. Она является одной из главных составляющих понятия личная безопасность, то есть защищенность человека от факторов опасности на уровне его личных интересов и потребностей, имеющая множество разновидностей.

Цель: раскрыть и проанализировать различные способы защиты от личных финансовых потерь.

Методы исследования: теоретические, эмпирические, математические, поисковый, исследовательский.

Итоговый результат: посредством интервьюирования жителей нашего города, изучения статистических данных, дополнительных методических мате-

риалов, мы обнаружили проблемы у населения в вопросах финансовой грамотности; в целях их устранения подготовили рекомендации, как не стать жертвой мошенников и защитить себя и своих близких от финансового краха.

Ключевые слова: финансы, финансовая безопасность личности, финансовое мошенничество, банковские счета, банковские карты, финансовая грамотность населения.

Финансовое мошенничество — совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения. В настоящее время случаи финансового мошенничества увеличиваются.

- Основные причины роста финансового мошенничества
- снижение возраста участников товарно-денежных сделок;
- увеличение объема сделок вне личного контакта участников (интернет-торговля);
- разнообразие видов денег и ценных бумаг;
- повышение доступности и конфиденциальности персональных данных;
- исчезновение границ для свободного перемещения денег, товаров, услуг в процессе глобализации (рост транснациональной финансовой преступности);
- отставание технологий защиты функционирования финансовых систем всех уровней перед кибермошенниками;
- сверхвысокие доходы участников финансовых афер при весьма умеренном наказании в большинстве стран мира.

К современным видам финансового мошенничества относятся:

- кибермошенничество;
- мошенничество с использованием банковских карт;
- финансовые пирамиды;
- мошенничество на рынке недвижимости;
- брачные аферы;
- нелегальные азартные игры;
- использование чужих паспортов
- для сомнительных сделок.

В своей статье мы предлагаем способы защиты личных финансовых средств граждан от посягания на них мошенников:

- не реагируйте на тревожные звонки, письма, SMS или сообщения в соцсетях о том, что вашему родственнику или знакомому нужны деньги. В этом случае стоит попытаться связаться с этим родственником или знакомым и сообщить, от их имени рассылаются такие сообщения;
- не переходите по ссылкам в письмах о выигрыше денег, гаджета или другого приза. Скорее всего, по ссылке вы получите только вирус;
- вообще не переходите по неизвестным ссылкам, не отвечайте и не перезванивайте по сомнительным номерам. Даже если ссылка кажется надежной, а телефон верным, стоит всегда сверять адреса с доменными именами официальных сайтов организаций, а номера проверять в официальных справочниках;
- никому никогда не сообщайте коды подтверждения из SMS-сообщений;
- не передавайте банковскую карту посторонним. Требуйте проведения операций с ней только в личном присутствии и старайтесь никогда не терять ее из виду;

- никому не сообщайте пин-код от банковской карты. Набирая пин-код, всегда прикрывайте клавиатуру рукой. В том числе, при расчете в кафе и магазинах;
- не делайте покупки и не вводите код CCV/CVC на сомнительных сайтах;
- если банковская карта потерялась, немедленно сообщите в банк и заблокируйте ее. То же самое — если вам пришло SMS-сообщение о покупке или снятии денег в банкомате, а вы этого не делали. Для этого полезно иметь телефон службы поддержки банка под рукой;
- всегда осматривайте банкомат перед использованием. Необходимо убедиться, что над клавиатурой и на картоприемнике нет посторонних прикрепленных предметов, а клавиатура не шатается;
- не используйте открытые точки Wi-Fi, когда заходите в интернет-банк или пользуетесь мобильным банковским приложением.

Таким образом, мошеннических действий финансового характера преступников можно избежать, если соблюдать рекомендации по их предупреждению.

Список источников и литературы:

1. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 24.09.2022) УК РФ Статья 159. Мошенничество.
2. <http://www.consultant.ru/>
3. <https://portalpedagoga.ru/servisy/publik/publ>
4. http://schoolzel.ru/attachments/article/66/Finansovoe_moshennichestvo-Kostrina_Belentyeva.pdf
5. <http://15.rospotrebnadzor.ru/bytag3>

УДК 336.71

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

Миронова Анастасия Андреевна,

ученица 8 класса МБОУ «Школа № 27

с углубленным изучением отдельных предметов », г. Уфа

Научный руководитель: Мельниченко Ирина Кимовна,

учитель обществознания, г. Уфа

Аннотация. В статье рассмотрена история банковских карт, сравнение оплаты наличными и безналичным расчетом, преимущества и отрицательные черты использования банковской карты.

Ключевые слова: банки, оплата, карта, деньги.

В наше время все используют разные способы оплаты. Это продиктовано не только временем, но и удобством, а иногда и необходимостью. Инструментами расчета за товары и услуги сегодня являются: деньги, криптовалюта, банковские карты. Цель работы заключается в описании истории и развития банковских карт.

Что же такое банковская карта? Банковская карта — это пластиковая, металлическая или виртуальная карта, обычно привязанная к одному или нескольким расчетным счетам в банке. Используется для оплаты товаров и услуг, в том

числе через Интернет, с использованием бесконтактной технологии, совершения переводов, а также снятия наличных денежных средств.

Первые банковские карты появились в Соединенных Штатах Америки. Они не являлись банковскими, а подтверждали лишь кредитоспособность клиента вне его банка. В 1914 году некоторые магазины и рестораны стали выдавать богатым клиентам такие карточки для использования в качестве документа при оформлении сделки. Таким образом, магазины старались привязать к себе клиента, что в последующем стало называться программой лояльности (loyalty programs).

Первые кредитные карты появились в США во времена «торгового бума» (1940-1950-е гг.). Начало этому положил Джонс С. Биггинс, один из специалистов по потребительскому кредитованию Национального банка в Бруклине.

В ходе экономического развития происходила и техническая модернизация карт. Сначала это был просто кусочек картона, затем на карте появилось эмбоссирование номера и имени владельца, и она стала работать по принципу перфокарты, в начале 1970-х была разработана магнитная полоса, а в конце 1990-х в кредитные карты стали интегрироваться микросхемы. Первая универсальная кредитная карта (Diners Club) появилась в 1950 году. Все карты в первое время своего существования позволяли получать их владельцам практически неограниченные кредиты от банков. Поэтому такие карты, как, например, карта Diners Club, автоматически обозначали их владельца, как очень богатого человека. Этим стали пользоваться мошенники, которые брали в кредит большие суммы денег, а затем скрывались с ними. Со временем картам требовалось постоянное совершенствование форм защиты. Причем не только со стороны банка, но и со стороны клиента.

Сегодня банковская карта есть практически у каждого. Ее выпуск и обслуживание осуществляется банком или кредитной организацией. С ее помощью мы оплачиваем необходимые нам услуги и товары. Покупки можно оплачивать как в онлайн, так и в офлайн магазинах, снимать наличные, пополнять свой счет в банке, переводить деньги друзьям и совершать другие виды операций с электронными деньгами. Открыть свою банковскую карту можно с 14 лет. До этого возраста открыть ребенку дебетовую карту могут родители. У нее отдельный счет, выпускается она в связке с родительской картой, чтобы они могли быстро пополнять ее и контролировать расходы ребенка. Родитель видит детскую карту в приложении и в любой момент может посмотреть траты по ней за любой период, а также по категориям магазинов.

Удобство карт заключается в том, что все денежные сбережения лежат на ней, и нам не нужно брать с собой наличные деньги и беспокоиться, что их украдут из кошелька. Достоинства банковских карт по сравнению с наличными деньгами: платить ими быстро и удобно (деньги всегда с собой, их можно моментально отправить на любое расстояние); даже при утрате карты все деньги сохраняются (если вовремя позвонить в банк и заблокировать карту); все доходы и расходы можно легко контролировать.

Сейчас технологии идут вперед, и карту легко можно привязать к телефону через приложение банка. Это удобно тем, что при необходимости можно переводить деньги на другие карты людям, смотреть свой счет и оплачивать услуги онлайн. Недостатки банковских карт по сравнению с наличными деньгами: карты принимаются не во всех торговых точках (а некоторые точки принимают

только карты определенных платежных систем); есть риск хищения денег при снятии наличных в банкоматах и интернет-платежах (грабеж и мошенничество); относительная сложность для определенных групп людей. Если же карту все же украли, нужно обратиться в банк и заблокировать карту, в таком случае мошенники не смогут перевести или снять с нее деньги. Также при неаккуратном использовании и привязке карты к другим приложениям, ее могут взломать. Поэтому нужно быть осторожными. Думаем, плюсов в использовании банковской карты больше, ведь деньги на ней не могут порваться, намокнуть, испачкаться. Скорее всего, скоро все наличные деньги заменят именно картами, так как они намного удобнее и практичнее.

Банковская карта давно стала обыденным предметом, которым пользуются миллиарды людей во всем мире. Рынок банковских карт развивается самостоятельно, и поэтому банки стараются привлечь клиентов картами, которые значительно отличаются от карт конкурентов.

Все эти нестандартные ходы, конечно, положительно влияют на привлечение клиента, не доставляют хлопот системам, связанным с обработкой таких карт.

Можно сделать вывод, что банковские карты – это удобно, практично, финансово выгодно, легко и доступно.

Список источников и литературы:

1. Банковская карта. — Текст: электронный // Википедия : [сайт]. — URL: https://ru.m.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BA%D0%B0%D1%80%D1%82%D0%B0 (дата обращения: 02.10.2022).
2. Дебетовые карты. — Текст : электронный // ТИНЬКОФФ : [сайт]. — URL: <https://www.tinkoff.ru/cards/debit-cards/> (дата обращения: 02.10.2022).
3. Медведева, М.Б. Банковские карты // Мир новой экономики. 2010. №4 (10). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-karty-1> (дата обращения: 02.10.2022).
4. Семенихин, В.В. Банковские карты // Бухгалтер и закон. 2007. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-karty> (дата обращения: 02.10.2022).
5. Что такое банковская карта. — Текст : электронный // banki.ru : [сайт]. — URL: https://www.banki.ru/wikibank/bankovskaya_karta/ (дата обращения: 02.10.2022).
6. Эволюция банковских карт: от металла до металла. — Текст : электронный // Хабр : [сайт]. — URL: <https://habr.com/ru/company/smartengines/blog/505452/> (дата обращения: 02.10.2022).

ПРОБЛЕМЫ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОСИСТЕМЫ

*Мирякова Наталия Анатольевна,
студентка 3 курса СЭИ СГТУ им. Ю.А. Гагарина, г. Саратов*

*Научный руководитель: Анненкова Екатерина Александровна,
к.э.н., доцент, доцент кафедры Финансов и банковского дела
СЭИ СГТУ им. Ю.А. Гагарина, г. Саратов*

Аннотация. В статье рассматриваются мошеннические схемы, нарушающие личную финансовую безопасность населения в условиях развития цифровой экосистемы. Автор подробно раскрывает алгоритм действий мошенников при использовании мобильных телефонов, действиях в интернете, попытках найти работу на неполный рабочий день и т.д. Кроме того, приведены рекомендации по сохранению личной финансовой безопасности.

Ключевые слова: кибермошенничество, личная финансовая безопасность, интернет, электронные платежи.

В настоящее время тема мошенничества заслуживает особого внимания, поскольку люди продолжают идти на поводу у мошенников. По данным ЦБ РФ, за 1 квартал 2022 г. кибер-мошенники похитили со счетов пользователей банков РФ 2,3 млрд. руб., что почти на 14% больше, чем годом ранее. Стоит заметить, что особенно опасны онлайн-мошенничества, которые могут происходить с частичным привлечением сторонних участников. Это несет в себе еще большую опасность, так как вера в легальность деятельности организации, в которой человек участвует, приводит к нарушению конфиденциальности его личных и финансовых данных. Ввиду учащения случаев кибермошенничеств в обществе, данная тема нашла отражение в трудах М.В. Гончаровой, И.С. Бедерова, И. Р. Бегишева, И. И. Бикеева, Р. И. Айзман, Н.С. Юрочкина и других.

Тем не менее, в рамках данной работы мы сосредоточимся на нескольких часто встречающихся ситуациях.

Рассмотрим мошеннические схемы подробнее. Используя официальные изображения профиля компании, звонящий выдает себя за службу поддержки клиентов компании. Мошенники создают веб-сайт, который внешне похож на сайт реальной компании, но с другим контактным номером, официальным аккаунтом и т.д. или регистрируют компанию, специализирующуюся на мошенничестве с использованием суррогатной идентификационной информации для повышения репутации продавца, найма сотрудников на подработку в Интернете от имени компании и регистрации учетной записи почтового ящика получателя во многих центрах, которые продают виртуальные продукты, такие как карты оплаты мобильной связи в Интернете [6]. За последние полгода 2022 г. с телефонным мошенничеством сталкивались большинство россиян — 83%, из них 63% указали, что им поступали звонки, а 20% получали sms-сообщения (см. рисунок 1).

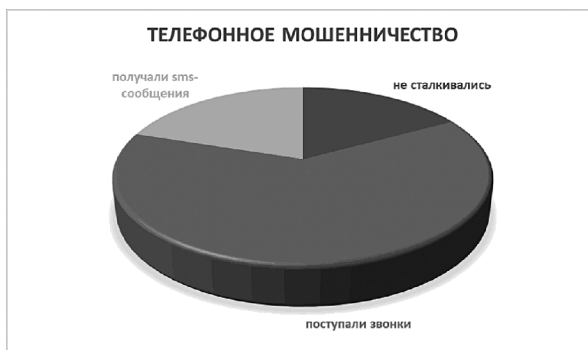


Рисунок 1. Результаты опроса россиян о телефонном мошенничестве

При прочтении в мессенджерах личных сообщений, необходимо понимать, что мошенник будет использовать, например, генератор чатов или крупные банковские онлайн-генераторы банковских переводов [4]. Исполнитель ожидает отправления серии скриншотов и впоследствии высоких комиссионных скидок за счет поддельных инструментов, чтобы обмануть клиента, а затем попросит указать зарегистрированное имя, удостоверение личности, электронную почту, номер мобильного телефона, номер банковской карты и др. на том основании, что клиенту необходимо зарегистрироваться у продавца, просит получить sms-код подтверждения при успешной регистрации [5].

Сначала мошенники обычно используют форматированный текст, чтобы попросить потребителя заполнить вышеуказанную информацию, после чего они используют данные, полученные при онлайн-регистрации, для покупки, например, карточных продуктов [3]. Для создания платежной ссылки они просят работников, которые заняты пару часов в день, сделать некоторый алгоритм действий, чтобы завершить задачу оплаты и осуществления плана мошенников. Торговый центр или другое место, где совершается покупка, может получить пароль учетной записи карты или напрямую позвонить временным сотрудникам на полставки, чтобы отправить пароль учетной записи карты на адрес электронной почты получателя [2, с. 159].

Мошенники, как правило, своевременно возвращают основную сумму и комиссионные за первые небольшие заказы, а затем используют большую долю комиссий за крупные заказы, чтобы побудить сотрудников на полставки к их выполнению. Однако, когда люди, работающие неполный рабочий день, получают большое задание, чаще всего мошенник сменит свою личность, начав все заново, или исчезнет навсегда, при условии, что эти наемные работники не смогут продолжать обманывать на том основании, что описываемый посредник может снять наличные только после выполнения этого задания [1, с. 18].

Лучшим способом предотвратить такие инциденты, по нашему мнению, будет нанять специализированный персонал по продвижению в сети публикаций о мошеннических схемах о трудоустройстве на неполный рабочий день на веб-страницах, форумах, почтовых ящиках и других площадках, на которые часто заходят студенты, домохозяйки и др., у которых много свободного времени. Например, высокорейтинговые рекламные объявления используются для продви-

жения именно неполного рабочего дня. Кроме того, каждый должен самостоятельно заботиться о своей личной финансовой безопасности. Прежде всего, не следует переходить по ссылкам в электронном письме или сообщении, в котором просят подтвердить или предоставить данные банковского счета или предоставить другую личную информацию. Также следует помнить, что сотрудники банка никогда не будут отправлять электронные письма или звонить с запросом о банковской информации. Во-вторых, следует самим позвонить в банк и узнать, пришло ли это сообщение от них, даже если электронное письмо или телефонный разговор кажутся подлинными и честными. Наконец, следует подчеркнуть, что финансовая безопасность зависит от степени информированности самого человека. Задача каждого иметь в виду перечисленные в статье обстоятельства и уметь найти из них выход, чтобы избежать проблем, связанных с личной финансовой безопасностью.

Список источников и литературы:

1. Айзман, Р.И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность: уч. пос. для вузов. — М.: Издательство Юрайт, 2022. 214 с.
2. Бегишев И. Р., Бикеев И.И. Преступления в сфере обращения цифровой информации – Казань: Изд-во «Познание» Казанского инновационного университета, 2020. - 300 с.
3. Бураева Л.А. О вопросах противодействия кибератакам, совершаемым в интернет-пространстве на современном этапе // Пробелы экономики и юридической практики, 2018 №3 С. 284-286.
4. Буряк В.В. Цифровая экономика, хактивизм и кибербезопасность: монография. Симферополь: ИП Зуева Т. В., 2019. 140 с.
5. Гончарова М.В. Факторы, детерминирующие киберпреступность // Проблемы детерминации и предупреждения преступности: сб. ст. М.: Общерос. общ. организация «Российская криминологическая ассоциация», 2017. С.84-88.
6. Юрочкин Н.С. Кибермошенничество: характеристика, приёмы и методы его совершения//Таврический научный обозреватель. 2016. №12. С. 156-159.

УДК 336

БЕЗГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ – ПРОБЛЕМА ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

*Нугаева Фируза Мазитовна,
обучающаяся 2 курса 54.01.20 Графический дизайнер,
ГБПОУ Уфимский профессиональный колледж
имени Героя Советского Союза Султана Бикеева*

*Научный руководитель: Садриева Люция Ильгизовна,
преподаватель экономических дисциплин, г. Уфа*

Аннотация. В статье рассмотрены методы и способы решения проблем личной финансовой безопасности.

Ключевые слова: финансовая безопасность, мошенничество.

Цель нашей научной статьи определить, какими методами и способами можно обезопасить себя от финансовых потерь.

Финансовая безопасность – это такое состояние финансовой системы, при котором относительно устойчиво функционируют все ее элементы. Каждый день люди попадают в руки мошенников, теряют свои накопленные сбережения. Согласно источнику Википедия за 2021 год мошенники похитили у россиян 45 млрд руб. По данным МВД, каждый седьмой россиянин подвергнулся попытке хищения денег со стороны телефонных мошенников. 50% потерпевших добровольно передавали свои данные, в том числе пароли и секретные коды.

Существуют проблемы в области финансовой безопасности, которые возникают путем противоправных действий в сфере денежного обращения, такими способами, как: обман, злоупотребление доверием и другие манипуляции с целью незаконного обогащения.

Можно выделить следующие виды финансового мошенничества:

1. Мошенничества с использованием банковских карт.
2. Интернет-мошенничества.
3. Мошенничества от имени банка.
4. Мошенничество от имени покупателя/продавца.

Мошенничество с банковскими картами:

- скимминг;
- ливанская петля (траппинг);
- «магазинные» мошенники;
- фишинг;
- мошенничество с помощью телефона;
- вишинг.

Виды интернет-мошенничества:

- покупки через интернет;
- письма платежных систем;
- «нигерийские» сюжеты

Виды мошенничества от имени банка:

- разговор о деньгах или банковской карте пользователя;
- выгодное предложение;
- моральное давление, требование немедленного принятия решений;
- запрос информации о банковской карте пользователя.

Виды мошенничества от имени покупателя/продавца:

- иллюзия оплаты покупки;
- мошеннический возврат;
- обман мелкой сдачей;
- сбор чеков в магазинах самообслуживания;
- обвес.

Проанализировав различные статьи, видеоуроки НИУ ВШЭ, онлайн-уроки ЦБ России по финансовой грамотности, можно выделить следующие пункты, которые помогут не стать жертвой мошенников:

- бережно относиться к своим персональным данным, никому не сообщать данные банковской карты;
- не выполнять никаких указаний, не совершать операций с картой или счетом, если их диктуют по телефону;

– для уточнения каких-либо сведений звонить в банк только по официальному номеру, набирая его вручную или обращаться лично к сотрудникам ближайшего отделения банка;

– для получения информации о положенных социальных выплатах/компенсациях обращаться непосредственно в соответствующие ведомства;

– перед совершением каких-либо действий, советоваться со специалистами, родственниками, друзьями.

В рамках реализации программы повышения финансовой грамотности населения в Уфимском профессиональном колледже имени Героя Советского Союза Султана Бикеева проводятся уроки финансовой грамотности по экономике, что дает студентам хорошую возможность узнать о безопасности личных финансов от мошеннических махинаций. Также в колледже проводятся различные мероприятия по финансовой грамотности, просмотр видеоуроков НИУ ВШЭ, онлайн-уроков ЦБ России, например, таких, как «С деньгами на Ты» и «Зачем быть финансово грамотным». Данный онлайн-урок помогает не только планировать и приумножать свои денежные средства, но и учитывать риски и опасности в мире финансов для эффективного распоряжения деньгами в будущем.

Список источников и литературы

1. Бонгартц Й., Финансовый ликбез // Экономические стратегии. - 2010. - N 4. - С. 26-29 : 2 фот. - (Возможности и угрозы).

2. Тарасов А. С., Индивидуальные пенсионные счета как уникальная возможность формирования долгосрочных пассивов для банковского сектора // Банковские услуги. - 2011. - № 8. - С. 18-21 : табл. - (Денежно-кредитное регулирование).

3. Алифанова Е. Н., Анализ методических подходов к разработке индикаторов финансовой грамотности населения // Финансы и кредит. - 2013. - № 12. - С. 18-26 : табл. - (Финансовая система).

4. Рыбакова Т. А., Рациональное распределение бюджета // Беспризорник. - 2017. - № 3. - С. 19-22 : фот. - (Клуб специалистов).

5. Девлет-Гельды Г. К., Контуры финансовой грамотности и финансового поведения молодежи // Риск: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. - 2018. - № 1. - С. 162-167 : схем., диагр. - (Финансы, денежное обращение и кредит).

УДК 336

СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ МОЕЙ СЕМЬИ

Паишков Игнат Алексеевич,

*ученик 8 класса ГБОУ Башкирский кадетский корпус
Приволжского федерального округа
имени Героя России А.В.Доставалова*

*Научный руководитель: **Бабушкин Андрей Юрьевич,**
к.и.н., доцент ИФ УГАТУ, г. Ишимбай*

Аннотация. В центре мира экономики стоит человек. Конечно же, человек в скором времени будет создавать семью. И человек должен думать, как же он будет

обеспечивать семью. Обычно в семье это все делает мужчина, реже женщина. Я считаю, что в семье оба родителя должны приносить какой-то доход. Этот план называется Семейный Бюджет. Но мне кажется, что семьи с семейным бюджетом тратят не только деньги, которые зарабатывают, а также имеют свой источник.

Ключевые слова: бизнес, предпринимательство, доход, аренда, бюджет.

Семейный бюджет — это расходы и доходы семьи за определенное время. Особенность семейного бюджета заключается в его плюсах и минусах. Ведь семейный бюджет имеет как плюсы, так и минусы.

Плюсы:

1) семейный бюджет поможет вам выровнять ваши доходы и расходы. Ведь иногда даже не знаешь, на что потратил зарплату.

2) как в бюджете появятся деньги, вы будете сначала же все записывать, и скорее всего сначала ничего не будет получаться, но вскоре, через 2-3 месяца вы сможете контролировать все свои расходы.

3) с семейными бюджетами у вас не будет долгов, и когда будут тяжелые дни, вы сможете взять деньги со своей копилки и не влезать в долги.

Минусы:

Как мы знаем, что в каждом деле есть и плюсы, и минусы. Вот и дошло дело до минусов.

1) как мы знаем, что иногда мы можем не задумываясь, оставить в магазинах десятки тысяч. И с семейным доходом мы можем не заметить этого, хоть потратим сумму в десятки тысяч. Но потом мы будем об этом жалеть.

2) цифры могут быть такими огромными, что вы не уследите за экономикой семейного бюджета. Вскоре это все может надоесть, и вы сами закроете его.

3) следует помнить, что помимо расходов вы должны подумать и о доходах. Ведь деньги тоже не будут валиться с неба, вы должны иметь стабильный заработок, чтобы у вас все получилось.

Семейный бюджет должен иметь постоянный доход, и подсчеты. И теперь нам нужно будет узнать источники доходов семейного бюджета.

Источник семейного дохода — это то, откуда моя семья берет деньги для семейного бюджета. Источником нашего семейного бюджета является мамина зарплата и так же папин бизнес.

Как мне кажется, именно бизнес моей семьи является наиболее важным источником доходов. При помощи указанного мной ресурса мы надеемся привлечь инвестиции.

Не менее важным является сохранение нажитого богатства. Как я считаю, выгоднее всего вкладывать деньги в недвижимость. Ведь какой бы ни была инфляция, квартиры в Уфе все-таки будут стоить дорого, и до 100 000 рублей никогда их стоимость не упадет.

Список источников и литературы:

1. Гальперин В. М., Игнатьев С. М., Моргунов В.И. Микроэкономика. М.: Омега-Л. –2010. – 426 с.

2. Горелов Н.А. «Политика доходов и качество жизни населения» - Изд. «Питер», 2009 г.

3. Экономическая теория: учебн. Пособие / под ред. А. Г. Грязновой и В. М. Соколинского. - 2-е изд., перераб. И доп. – М.: КНОРУС, 2009

БАНКОВСКАЯ КАРТА: ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОСТИ

*Пивовар Мария Андреевна,
студентка 2 курса ОГАПОУ «Алексеевский колледж»*

*Научный руководитель: Потуданских Анна Александровна,
преподаватель, г. Алексеевка, Белгородская область*

Аннотация. Статья посвящена проблеме безопасности личных денежных средств при использовании банковских карт, позволяет определить основные правила пользования электронными деньгами; обозначить важность исполнения правил для минимизации мошенничества.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовое мошенничество, электронные деньги, банковские карты.

В наше время финансы имеют самое важное место в развитии жизни и структуры общества. Именно сейчас появляется всё больше видов капитала, все больше категорий и все больше смысла стали вкладывать в само понятие «финансы». Прогресс затронул все слои населения без каких-либо исключений. Со временем появились отдельные лица или даже целые группы лиц, которые нечестным путем присваивали себе деньги других людей. Финансовое мошенничество — совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения. Такой контингент людей существовал всегда, но именно в настоящее время их деятельность направлена в большей степени на электронные деньги. Поэтому системе безопасности необходимо придумывать новые методы защиты граждан.

В наше время необходимо быть финансово грамотным человеком. Сейчас под финансовой грамотностью люди способны воспринимать довольно разнообразные значения, которые могут либо лишь частично передавать настоящую мысль, либо и вовсе нести ложную или неправдоподобную, не имеющую ничего общего с подлинным понятием. Если обобщать все понятия, то можно утверждать, что финансовая грамотность заключается в принятии правильных решений, связанных с деньгами. На самом же деле, полное определение этого понятия обозначает сочетание осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия [3]. В сферу финансов входят не только сами деньги, но и операции с ними.

Основой финансовой грамотности полноправно можно считать умение хранить и защищать свои финансы, а уже затем их использовать и приумножать.

Современный мир нельзя представить без банковских карт. Такое новшество позволило многократно сократить использование бумажных денег, а также открыло нам доступ к мгновенным операциям, таким как, оплата связи, перевод денежных средств людям, снятие и пополнение, оформление кредитов, открытие сберегательных счетов.

Пластиковые карты различных платежных систем приобретают в нашей стране все большую популярность. По данным Центрального банка РФ в прошлом году пластиковые банковские карты были у 60% россиян, а всего на руках у населения находится 220 млн. таких инструментов. Все чаще с их помощью расплачиваются за товары и услуги, оплачивают коммунальные услуги. В прошлом году количество операций, совершенных с помощью карт, составило 7,3 млрд., а сумма превысила 26 трлн. руб. При этом в нынешнем году количество операций по оплате услуг и товаров впервые в России превысило количество операций по снятию наличности — 4,2 млрд. и 3,1 млрд. соответственно [2].

Но с появлением карт, так же появились и новые возможности для мошенников. Они незаконно присваивают себе данные с карт, пин-коды, пароли и используют их для взлома карты и снятия с них денежных средств. Обычно такие махинации удастся проследить быстро, но деньги вернуть будет гораздо сложнее, так как даже если был совершен лишь перевод, то мошенники с большой вероятностью поспешат снять деньги в ближайшем банкомате, чтобы дальнейший их поток было куда сложнее отследить.

Служба безопасности разработала ряд правил, исполнение которых значительно сократит возможность кражи денег с банковских счетов и карт. Для пользователей электронных карт выделяют следующие основные правила:

- Запоминать Пин-код, и не в коем случае не записывать на обратной стороне карты.
- Подключить СМС и/или Push-уведомления.
- Не передавать свои карты другим лицам.
- При потере карты незамедлительно обратиться в банк для ее блокировки.
- Для покупок в сети Интернет использовать специально оформленную карту.
- При взаимодействии с банкоматом необходимо соблюдать бдительность и внимательность [1].

Таким образом, защита сбережений — это важный фактор успешного и безопасного пользования такой услугой, как банковская карта. Конечно, любой банк заинтересован в создании крепкой и надежной системы безопасности для своих клиентов. Но каждый клиент обязан соблюдать правила этой системы, иначе она просто не будет работать, что увеличивает риск хищения банковских средств и уменьшает возможность дальнейшего безопасного использования.

Важно не забывать, что в жизни могут случиться разные ситуации, но любую информацию услышанную или прочитанную необходимо проверять на правдивость и при каких-либо отклонениях предпринять меры своей защиты.

Список источников и литературы:

1. Бабурина, О. Н. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / О. Н. Бабурина. - Москва: Издательство Юрайт, 2022. - 316 с.
2. Беляев, М. Мимо кассы. Что делать, если с вашей пластиковой карточки не санкционированно списали деньги / Беляев, М – Москва: Издательство Питер, 2019г.–4с.
3. Солодков, В. Финансовая грамотность: модуль: Банки: материалы для обучающихся / В. Солодков, В. Белоусова. – Москва: Вита-Пресс, 2017. –176 с.

ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО – ПРОБЛЕМА ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

*Рысенкова Дарья Александровна,
обучающаяся 2 курса 54.01.20. Графический дизайнер,
ГБПОУ Уфимский профессиональный колледж
имени Героя Советского Союза Султана Бикеева*

*Научный руководитель: Садриева Люция Ильгизовна,
преподаватель экономических дисциплин, г. Уфа*

Аннотация. В статье рассмотрены актуальные проблемы личной финансовой безопасности и способы их решения.

Ключевые слова: финансовая безопасность, мошенничество

В наше время возросла актуальность личной финансовой безопасности. Многие люди не знают, как защитить свои финансы в условиях новой жизни.

Основная проблема личной финансовой безопасности состоит в безграмотности населения. Еще одна проблема состоит в том, что система по защите личных финансов еще молода и пока что не имеет такой достаточно развитой охранной системы, чтобы предотвратить большинство краж. Существует несколько видов мошенничества: интернет-мошенничества; с использованием банковских карт; телефонные мошенничества; финансовые пирамиды.

1. Интернет-мошенничества

Все пользуются интернетом, именно поэтому мы находимся в зоне риска. Существует множество способов обмануть. Приведем пример из собственной практики. Пользователь столкнулся с обманом. Человеку попался сайт с «легкими деньгами», поверили и отдали мошенникам почти 300 рублей, чтобы получить в ответ деньги за «работу». Мы столкнулись с сайтом, который причинил ущерб. После столкновения с мошенничеством и изучения его видов мы получили опыт, важный для сохранения денег. Вот еще несколько способов обмана:

1.1. Покупки в интернете

Схема:

Мошенники создают сайт, похожий на оригинальный и, при покупках на подобных сайтах мошенники получают доступ к реквизитам карты или же просят оставить предоплату.

Способы защиты: 1) проверять URL, сверяя его с официальным; 2) на сайтах с отзывами смотреть информацию об этом продавце.

1.2. EvilTwin

Схема:

Вы подключаетесь к бесплатной Wi-Fi сети и все данные пользователей передаются мошеннику.

Способы борьбы: 1) подключаться только к официальным сетям Wi-Fi; 2) стараться не делать денежные переводы, подключенные к стороннему интернету.

1.3. «Легкая работа»

Схема:

Во время поиска работы в интернете можно попасть в ловушку «работодателя-однодневки». Работодатель обещает большие деньги за легкую работу. Для вывода денег надо будет заплатить определенную сумму. Отдав свои деньги, человек так и не увидит ни своих денег, ни обещанной зарплаты.

Способы борьбы: 1) обязательно просматривать и читать отзывы соискателей работы;
2) иметь в виду, что официальный работодатель при поступлении на работу никогда не требует денег.

2. С использованием банковских карт

Сейчас банкоматы оснащены хорошей защитой. Если карту зажевал банкомат. Тогда это может стать одним из способов украсть ее:

2.1. Скимминг/ накладная клавиатура

Схема:

Злоумышленники ставят специальные устройства на банкоматы и накладывают сверху клавиатуру. Во время использования устройство считывает данные карты и пин-код, который вводится на накладной клавиатуре.

Способ защиты: осматривать банкомат на наличие странных деталей и подозрительных вещей. При обнаружении таковых не пользоваться автоматом и при возможности сообщить об этом сотрудникам банка.

2.2. Застраившая карта

Мошенники устанавливают специальное устройство, которое не возвращает карту владельцу, а «добрый прохожий» хочет помочь. Он предлагает человеку ввести пин-код заново, а сам подглядывает за ним.

Способы защиты: 1) в случае подобного происшествия не позволять следить за цифрами пин-кода; 2) сообщить в банк о проблеме с банкоматом.

3. Телефонные мошенничества

Некоторым пользователям звонят люди сообщая, что их родственники в беде. Это мошенническая махинация, при которой у вас просят деньги на помощь «родственникам», которые на самом деле не в беде. Вот еще несколько жизненных ситуаций связанных с мошенничеством:

3.1. «Родственник в беде»

Схема:

На телефон поступает звонок, при котором сообщается о том, что один из близких родственников попал в беду и ему срочно нужны деньги, чтобы выжить.

Способы защиты: чтобы не обмануться, надо позвонить родственнику и узнать, где он и в каком состоянии.

3.2. «Вы выиграли!»

Схема:

Приходит сообщение, в котором говорится, что человек выиграл какой-то суперприз, но для его доставки нужно вложить определенную сумму.

Способы борьбы: 1) вспомнить, правда ли вы участвовали в каких-то розыгрышах, если нет, то заблокировать контакт; 2) если участвовали, то попросить предоставить доказательства; 3) не переводить деньги, не убедившись, что данные извещения правдивы.

3.3. Ошиблись номером карты

Схема:

Приходит сообщение, что поступили деньги. Через некоторое время просят вернуть деньги, которых на самом деле и не было.

Способы защиты: проверить баланс карты, если он не пополнен, то блокировать назойливые номера.

3.4. Звонок с “банка”

Схема:

Вы получаете звонок от “банка”, в котором говорится, что с вашей карточки происходят незаконные списания, спрашивают у вас реквизиты вашей карты.

Способы борьбы: никогда не сообщать реквизиты карты: все данные всегда есть у банка.

4. Финансовая пирамида

Наверняка, многие прекрасно знают, что такое финансовые пирамиды. Самая известная в России финансовая пирамида это АО «МММ», основанная Сергеем Мавроди.

4.1. Финансовая пирамида

Схема:

Суть этой деятельности состоит в том, что людям обещают огромные деньги за вложение суммы и поиск новых вкладчиков.

Способы борьбы: нужно запомнить, что финансовая пирамида – это обман; для начала надо усвоить особенности финансовых пирамид: 1) обещанная за предельная доходность; 2) прибыль за счет привлечения новых вкладчиков; 3) отсутствие доступа к финансовым отчетам и другим документам; 4) сомнительные договоры; 5) назойливая реклама.

Приведем общие правила по работе с личными финансами:

- Никому никогда не сообщать такие данные как CVC и пин-код.
- Желательно максимально скрыть CVC от посторонних глаз.
- Не совершать денежные операции, в транспорте или местах большого скопления людей, так как увиденные данные могут использовать против вас.
- При потере карты срочно звонить в банк и заблокировать ее.

Приведенные примеры показывают, что финансовое мошенничество на сегодняшний день является главной проблемой населения России. Государство решает эту проблему, вводя программу повышения финансовой грамотности населения, различные курсы, а центральный банк проводит уроки финансовой грамотности. И с повышением финансовой грамотности среди населения, возможно, мошенничества станет гораздо меньше.

Список источников и литературы:

Ахметов И. Г. Молодой учёный. — 2022. — № 21. — С. 314-316.

Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность 10-11 класс — Москва: ВАКО, 2018. — С. 288-302.

УДК 336

СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

Садыков Богдан Лаврентьевич,

ученик 8 класса ГБОУ Башкирский кадетский корпус

Приволжского федерального округа

имени Героя России А.В.Доставалова

Аннотация. Семейный бюджет, что же это такое? Это доходы семьи в продолжении какого-нибудь периода времени (месяца, недели, года и так далее). Семейный бюджет ведется для разделения дохода на всю семью, для ребенка — это карманные деньги, для отца семьи — это зарплата, для матери — это тоже зарплата.

Ключевые слова: бюджет, доходы, расходы, деньги, бухгалтерия

Каким же бывает бюджет? Бюджет может быть: совместный, раздельный, долевым. Совместный — это бюджет, где оба родителя вносят деньги, тратя их на семейные нужды, по сговору. Если же бюджет раздельный, то оба супруга делят, кто за что будет платить, например, глава семьи за коммунальные услуги, за газ, воду, свет. А супруга покупает еду, одежду, вещи. Суть долевого бюджета заключается в том, что каждый из супругов вносит в общую кассу определенный процент от своего заработка. Процент заранее обговаривается сторонами. Есть доход, который надо откладывать на более важные вещи, а есть то, что необязательно иметь или вовсе можно от этого отказаться. Сведения о доходах и расходах и даст общую картину в семейном бюджете за определенный период времени.

Для чего же нужен семейный бюджет? Мне кажется, он нужен для того, чтобы достичь поставленной финансовой цели:

1. Накопить на серьезную покупку, например, на машину, квартиру, дом.
2. Вести бухгалтерию. Смотреть, сколько и куда уходят деньги (доход).
3. Создание финансовой подушки — деньги на крайний случай.
4. Улучшение благосостояния семьи.
5. Погашение долгов, кредитов.
6. Укрепление отношений.

Из каких ресурсов складывается общий семейный бюджет? Основа базируется на доходах каждого члена семьи. В их числе: заработная плата, инвестиции, вклады, пенсии, социальные льготы, арендная плата, помощь родственников.

При подсчете расходов надо учитывать эти факторы: пища, одежда, транспорт, долги, ухаживание за животными, личные траты, связь, коммунальные услуги, расходы на ребенка (если он есть), отдых, образование.

Бюджет у каждого члена семьи может быть свой, сейчас мы рассмотрим бюджет ребенка — карманные деньги. Мы рассмотрим карманные деньги — это плохо или хорошо. Сколько нужно давать детям карманных денег? Зачем детям карманные деньги? Как научить ими распоряжаться? С какого возраста надо давать карманные деньги?

Карманные деньги хорошо или плохо? Аргументы против:

1. Все у ребенка есть и ему ничего не надо.
2. Забудут цену деньгам.
3. Будут слишком разбалованные.
4. Станет жадным и грубым.
5. Будет тратить деньги не по назначению.

Да, такое тоже может быть, если родители просто будут совершать такие ошибки:

1. Не говорят с ребенком, как правильно тратить деньги.
2. Не обсуждают ненужные траты, а ругают его.
3. Дают ребенку огромные суммы денег.
4. Дают деньги, чтобы ребенок отстал от них.
5. Дают деньги за поведение ребенка.

А теперь рассмотрим аргументы за карманные деньги:

1. Поймет цену деньгам.
2. Будет финансовая независимость.
3. Не будет завидовать своим сверстникам, которым дают на карманные расходы.

4. Научится ставить и достигать цели.

Всему этому ребенок научится, если родители:

1. Будут давать ребенку небольшие суммы.
2. Обсудят его траты.
3. Не давать ему еще денег, если он потратил лимит.
4. Научат его копить деньги.

Так карманные деньги хорошо или плохо? Я думаю это хорошо, так как ребенок учится финансовой грамоте, но это произойдет, если родители будут соблюдать все правила, как выдавать карманные деньги ребенку.

С какого возраста детям нужно выдавать карманные деньги и сколько?

Размер карманных денег, в первую очередь, зависит от доходов семьи. Важно выделять ту сумму чтоб ребенок не чувствовал себя обделенным и не слишком богатым. А оплачивать мелкие покупки ребенку можно с 6 лет и с возрастом поднимать сумму денег.

Нужно ли контролировать траты ребенка? Это можно делать, только аккуратно, чтобы не оскорбить ребенка. Доверие должно быть, как со стороны ребенка, так и со стороны взрослого. При ошибках и ненужных тратах, родитель должен поговорить об этом с ним.

Как помочь детям научиться копить, относиться к деньгам разумно и рационально?

Родителям надо донести до ребенка, что если у него есть цель и он хочет накопить на, нес-то он должен научиться ограничивать себя. И копить деньги. В чем же можно хранить деньги — это копилка, электронный кошелек, банка, конверт.

Подведем итоги — стоит ли давать деньги ребенку? Конечно, можно, ведь так ребенок учится финансовой грамотности. Но родителям нужно следить за ребенком, чтобы он правильно поступал со своими деньгами. При этом им не нужно забывать, что каждый ребенок тоже личность и не надо кричать на ребенка за каждый его неправильный поступок.

Список источников и литературы:

1. Гальперин В. М., Игнатьев С. М., Моргунов В.И. Микроэкономика. М.: Омега-Л. –2010. – 426 с.
2. Горелов Н.А. «Политика доходов и качество жизни населения» - Изд. «Питер», 2009 г.
3. Экономическая теория: учебн. пособие / под ред. А. Г. Грязновой и В. М. Соколинского. - 2-е изд., перераб. И доп. – М.: КНОРУС, 2009

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Садыкова Ляйсан Ильгизовна,

*ученица 7 класса МБОУ «Школа № 27 с углубленным
изучением отдельных предметов», г. Уфа*

Научный руководитель: Мельниченко Ирина Кимовна,

*учитель обществознания МБОУ «Школа №27
с углубленным изучением отдельных предметов», г. Уфа*

Аннотация. В данной статье рассматривается проблема личной финансовой безопасности – финансовое мошенничество. Его виды, статистика и правила, как обезопасить себя от мошенников.

Ключевые слова: финансы, финансовое мошенничество, виды мошенничества, безопасность.

Финансы всегда были неотъемлемой частью жизни человека. В изменяющихся условиях современного общества необходимо знать больше о том, как обезопасить себя от финансовых потерь и мошенничества, а это возможно лишь зная их виды. Эта проблема остаётся одной из основных и, соответственно, наиболее актуальных в современных условиях реализации инновационной экономики.

Одной из самых актуальных проблем личной финансовой безопасности является финансовое мошенничество.

Финансовое мошенничество — совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

Виды мошенничества и их примеры:

- мошенничество с использованием банковских карт (Скимминг, Траппинг, Магази́нные мошенничества, Фишинг, звонки с просьбой погасить задолженности)

- интернет–мошенничество (покупки через интернет, получение смс от якобы платежных систем, письма от сомнительных «нуждающихся» людей).

- мобильное мошенничество («Вы выиграли приз...», «Мама, я попал в аварию, больницу», сообщение о «Блокировке карты», рассылка вирусов).

- финансовые пирамиды (разновидность мошеннических схем, при которой основатели покрывают обязательства перед вкладчиками с помощью денег от новых вкладчиков).

Финансовое мошенничество в интернете: статистика в России.

В 2021 году Банк России выявил почти 2,7 тысячи нелегальных компаний и финансовых пирамид. Среди них 871 финансовая пирамида (в 2020 году — 222), 860 нелегальных профессиональных участников рынка ценных бумаг (в 2020 году — 395) и 948 компаний с признаками «черных кредиторов» (в 2020 году — 821).

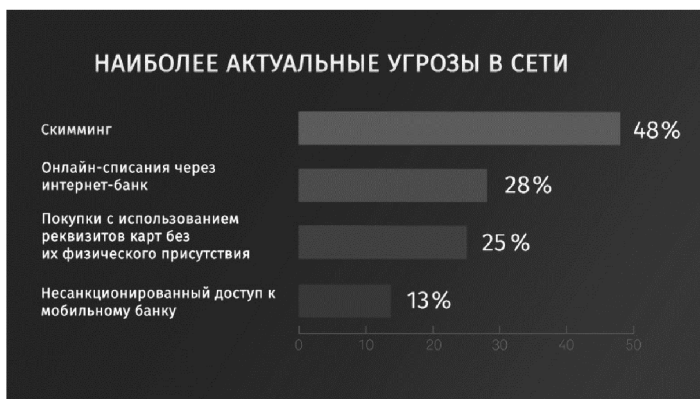


Диаграмма 1. Наиболее актуальные угрозы в сети.

Как себя обезопасить. При краже карты — позвонить в банк, заблокировать карту. При получении смс-сообщения о списании суммы с вашего счета, получения запроса на подтверждение операции, которую не производили — позвонить в банк и уточнить об операции. Никому не сообщать номер банковской карты, пин-код; не давать пароль к доступу счета через интернет. Не передавать банковскую карту третьим лицам. Перед использованием банкомата, всегда внимательно его осматривать. Закрывать клавиатуру при вводе пин-кода банковской карты. Не открывать подозрительные письма. Не заходить на сайты, которые не вызывают доверия. При открытии подозрительных писем, не переходить по ссылкам. Не устанавливать подозрительные и сомнительные программы. Установить антивирусные программы. Не раскрывать персональные данные звонящим с незнакомых номеров.

В любом случае жертве лучше обратиться в полицию, а не пытаться решить проблему самостоятельно, ведь в таком случае теряется время, за которое можно успеть найти преступника по «горячему следу», а преступник находится на свободе и, возможно, совершает уже новые преступления.

Список источников и литературы:

1. В 2021 году Банк России выявил почти 2,7 тысячи нелегальных компаний и финансовых пирамид. — Текст: электронный // Банк России : [сайт]. — URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=12695> (дата обращения: 20.10.2022).
2. Финансовое мошенничество в интернет-пространстве. — Текст : электронный // Чувашский государственный университет : [сайт]. — URL: <https://topuch.com/m-v-bahmisova-ek-05-21-fgbou-vo-chuvashskij-gosudarstvennij-un/index.html> (дата обращения: 19.10.2022).

ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО И СПОСОБЫ ЕГО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ

*Садыкова Ляйсан Ильгизовна,
ученица 7 класса, МБОУ «Школа № 27 с углубленным
изучением отдельных предметов», г. Уфа*

*Научный руководитель: Заикина Наталья Андреевна,
учитель истории и обществознания МБОУ «Школа №27
с углубленным изучением отдельных предметов», г. Уфа*

Аннотация. В статье анализируются особенности финансового мошенничества и способы его предупреждения. В настоящее время в связи с развитием компьютерных технологий появляются новые виды мошенничества. Особое место среди них занимает финансовое мошенничество.

Ключевые слова: финансовое мошенничество, финансы.

На сегодняшний день в сети Интернет появилось много мошенников. С каждым годом финансовое мошенничество становится популярнее. Для таких мошенников очень удобно то, что пользователи не видят друг друга и то, что легко предоставить поддельную личную информацию, которую никто не сможет проверить. Множество новых видов мошенничества появилось с появлением мгновенных электронных платежей [2].

Например, когда вы покупаете товары через сеть Интернет, обратите внимание на данные того, кто продает товар. Просмотрите, есть ли среди них его полное имя, адрес и электронная почта. Если вы увидите, что продавец указал минимум информации о себе или вообще отсутствует информация, то это может быть мошенник. Если на сайте представлены отзывы покупателей вместе с фотоотчетом, то обязательно их прочтите. Вы можете написать свой отзыв или пообщаться с другим покупателем на данном форуме.

Другая ситуация: если вы работаете с электронными платежами, то необходимо в обязательном порядке проверить аттестат у продавца интернет-товаров. Если вы заметили, что аттестат отсутствует, и продавец не имеет даже персонального начального аттестата, то ему не стоит доверять, а также не стоит и терять ваши финансы.

Распространенной мошеннической схемой является предложение денег за легкую работу [1]. Такие работодатели не только не выплатят вам ничего, но и могут завладеть вашими денежными средствами обманным путем. Необходимо быть внимательным и не стоит сотрудничать с подозрительными фирмами.

Кроме того, в сети Интернет выставлены объявления о людях, которые нуждаются в помощи. Но не нужно спешить помогать и перечислять деньги на счет, не проверив некоторую необходимую информацию. В таких случаях интернет-мошенники создают сайты-дублеры, которые представляют собой точную копию настоящих страниц. Поэтому изначально нужно убедиться в том, что размещенная на сайте информация является достоверной [3].

Правила, которые необходимо соблюдать, чтобы не попасться интернет-мошенникам:

1. Не нужно отвечать на сообщения с просьбами о помощи или открывать неизвестные интернет-ссылки. Тем более не стоит перечислять им денежные средства. Если вы действительно хотите помочь, то на официальных сайтах фондов помощи, которые зарегистрированы в Российской Федерации, размещена подробная информация.

2. Если вам пришло странное сообщение от вашего друга или близкого человека, в котором он просит перевести деньги, то не нужно стремительно на него реагировать. Единственный выход из этой ситуации – это позвонить вашему другу или близкому человеку, спросите по телефону о том, что случилось.

3. Не следует отвечать на сообщения о том, что с вашего счета пытаются списать денежные средства, а также нельзя переходить по неизвестным ссылкам от интернет-мошенников. Если вы хотите проверить, то позвоните на горячую линию банка и уточните интересующую вас информацию.

4. Когда регистрируете личный кабинет на сайте или аккаунт социальной сети, то придумайте оригинальный и сложный пароль. В таких случаях программа подсказывает формат, на примере которого лучше создать надежный пароль.

5. Если вы хотите купить какой-то товар через сеть Интернет, то не стоит вносить предоплату. Продавец может получить оплату за товар при получении на почте, или в офисе продаж магазина.

Если вдруг получилось так, что вы стали жертвой преступления, то немедленно сообщите об этой ситуации в правоохранительные органы. Необходимо, чтобы было возбуждено уголовное дело. Не забудьте приложить скриншоты всех переписок с интернет-мошенниками, подтверждающих обоснованность вашего обращения. Также проконтролируйте, чтобы в отделе полиции вам предоставили талон-уведомление, в котором было указано то, что ваше заявление принято.

Список источников и литературы:

1. Бондарь А.Г. Актуальные способы противодействия современному мошенничеству // Пробелы в российском законодательстве. 2018. №3. С. 366-369.
2. Жданова О.В., Лабовская Ю.В., Дедюхина И.Ф. Финансовое мошенничество в современном мире // Государственная служба и кадры. 2020. №4. С. 95-97.
3. Хафизова Л.С. Система правового противодействия финансовому мошенничеству в России в современных условиях // Вестник Казанского юридического института МВД России. 2010. №1. С. 63-71.

УДК 33

КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВА. ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОСТИ В КИБЕРПРОСТРАНСТВЕ

Салахова Регина Ильшатовна,

ученица 10 класса МБОУ гимназия им. И.Ш.Муксинов, г. Янаул

Научный руководитель: Гараева Эльза Ильдусовна,

учитель истории и обществознания, г. Янаул

Аннотация. В статье отмечается значимость финансовой грамотности. Все больше финансовых услуг можно получить в электронном виде, через Интернет и мобильные приложения. Вместе с этим развивается и киберпреступность, которая считается одной из главных проблем XXI века.

Ключевые слова: финансовая грамотность, деньги, мошенники, фишинг, фарминг.

Онлайн-мошенничество — это одно из разновидностей мошенничества, который активно развивается еще более именно во время карантина. Если ваш сокровенный микрочип угодит в руки мошенника, он сумеет с легкостью получить доступ вашему мобильному банку. В нынешних условиях постоянной интеграции информационных технологий в обыденную жизнь человека появляется проблема новейших рисков при использовании сети Интернет. Согласно международным и всероссийским сведениям наблюдается знаковый рост числа киберпреступлений, беспрестанно возникают новейшие формы интернет-мошенничества и увеличивается фактический урон от противозаконных действий в сетевом пространстве. Представители молодежи, как весьма активные пользователи глобальной сети, становятся объектами деятельности мошенников в Интернете.

Актуальность: Мошенничество зародилось в отношениях товарообмена, где злоумышленник мог рассчитывать именно на собственную выгоду, который больше, чем его партнера. Вместе с ростом и развитием финансов росло и количество преступлений мошеннической направленности. Конечно же, законодатель старался реагировать на новые явления и предпринимать меры, направленные на борьбу с подобными деяниями. Я выбрала эту тему, потому что захотела познакомить людей с мошенничеством в интернете более подробно.

Цель работы: изучить различные виды и формы финансового мошенничества в интернете, выявить способы минимизации риска стать жертвой финансового мошенничества.

Гипотеза: если обеспечить финансовую грамотность, то это позволит поддерживать высокий уровень финансовой безопасности личности.

Объект исследования: финансовое мошенничество в интернете.

Предмет исследования: виды мошенничества в интернете.

Методы работы исследования:

1) Сбор и анализ информации по выбранной теме.

2) Проведение опроса.

3) Выбор наиболее интересных фактов о мошенничестве.

Рассмотрим наиболее популярные виды интернет–мошенничества.

Одна из частых схем мошенничества, на которую «ведется» молодежь, это интернет–магазины. Сегодня довольно легко открыть небольшой интернет-магазин с заманчивыми ценами. Заказ в таком магазине обычно предполагает только предоплату – отправку денег на электронный кошелек. При этом после оплаты покупки товар вам так и не доставят. На ваши звонки тоже не ответят, а сам сайт магазина исчезнет с просторов сети. Подобное, может быть, и в магазинах социальных сетей, тут вас занесут в черный список или просто удалят страницу магазина. Узнайте больше о продавце, изучите отзывы покупателей. Пользуйтесь услугами доставки и оплачивайте товар по факту получения товара.

Фишинг – вид интернет–мошенничества, цель которого – получить данные, содержащиеся на вашей банковской карте. Зачастую, на почту приходит письмо, в котором просят зайти на сайт денежной системы [1, с. 108]. Наиболее частые предложения – изменение пунктов в договоре-оферте, угроза закрытия счета. При этом вам дается липовая ссылка. Переходя по ней, вы попадаете на сайт, внешне похожий на оригинальный сайт компании, где вы оставляете данные вашей банковской карты. Получив эту информацию, злоумышленники могут без труда обнулить ваш счет. Следует помнить, что банки и платежные системы не присылают писем и не звонят на телефоны граждан с просьбой предоставить свои данные. Если такая ситуация произойдет, вас попросят приехать в банк лично.

Существуют и другие виды мошенничества из чего следует вывод, что сегодня интернет–мошенничество одно из основных экономических угроз в интернет–пространстве, возрастает как и количество мошенничеств, так и число их жертв [3]. Необходимо привлекать как можно больше людей к данной проблеме, посредством информирования о ней правоохранительных органов, СМИ и интернет–порталов. Нужно разрабатывать новые и действенные механизмы экономической безопасности, развивать финансовую грамотность среди людей.

Список источников и литературы:

1. Гордячкова О. В., Калаврий Т. Ю. Личные финансы и финансовая безопасность. - М.: Мир науки, 2021.
2. Липсиц И. В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. - М.: ВАКО, 2018.-351с.
3. <https://www.netpolice.ru/page/fraud>

УДК 338

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: ПЕРВЫЕ ШАГИ...

*Селедцова Вioletта Александровна,
ученица 10 класса МАОУ г.Уфы «Гимназия № 91»*

*Научный руководитель: Апокина Кристина Валерьевна,
к.с.н., доцент кафедры ЭРР ИНЭФБ, БГУ, Уфа*

Аннотация. В статье рассмотрены аспекты изучения финансовой грамотности. В современный период особую актуальность приобретает проблема финансовой грамотности населения. Люди всегда особо трепетно относились к теме денег. Осознание важности финансовой грамотности, изучения вопросов личных финансов и их распределения, познание сферы сбережения, накопления и инвестирования мотивирует людей изучать данную тему с целью эффективного использования своих ограниченных финансовых ресурсов, грамотного планирования и распределения бюджета.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансы, бюджет, деньги

«Понятие «финансовая грамотность» выходит за пределы политических, географических и социально-экономических границ, а потребность в финансовом просвещении населения возрастает в геометрической прогрессии. Финансовая грамотность помогает людям изменить свое отношение к деньгам, управлению ими, заставляет думать о будущем, планировать удовлетворение потребностей своего жизненного цикла» [2].

Финансовая грамотность — это понятие новое для населения, ранее этому направлению не уделялось особого внимания. «Поколение российских граждан, выросшее во времена СССР, не может обучить детей и подростков всем нюансам мира финансов, ведь они сами практически ничего не знают об этой сфере деятельности. В СССР не существовало фондового рынка, хранить деньги можно было только в одном банке, а единственный законный источник существования — зарплата» [3].

Рыночная экономика подразумевает эффективное использование всех видов ресурсов, в том числе финансовых. И не только речь о производственной составляющей. Все виды личных ресурсов тоже носят ограниченный характер, и поэтому задача индивида и домохозяйства научиться их эффективному использованию. Финансовое благополучие предполагает не только высокую заработную плату, но и грамотное управление своими финансами, которое дает уверенность в завтрашнем дне.

Проанализировав несколько источников по данным вопросам, выделим направления, с которых необходимо начать познавать финансовую сферу:

1. Бюджет семьи. Формированию бюджета и его распределению необходимо уделить особое внимание. Начальный этап — учет трат с помощью функций банковского приложения, либо приложений по планированию и учету финансов (например, «easy finance», «coinkeeper» и др.).

Учет финансов через 2—3 месяца сделает четким понимание куда и сколько уходит средств, позволит расставить финансовые приоритеты и начать формировать бюджет заранее.

Существуют различные методики распределения семейного бюджета. Одна из них предлагает сберегать 10—20% от каждого полученного дохода. Другая — поделить совокупный доход на 5 частей: 60 % — текущие и обязательные расходы, 10 % — пенсионные накопления, 10 % — долгосрочные покупки и выплаты, 10 % — нерегулярные расходы, 10 % — развлечения. Каждый должен сформировать свои статьи расходования в зависимости от индивидуальных потребностей.

2. Использование приложений с кэшбеком, купонов и промокодов для покупок. Как правило, банковские приложения позволяют выбрать определенные категории товаров и получать кэшбек за покупки в магазинах, онлайн покупки, а также формируют промокоды на выгодные покупки. Активное их использование позволит формированию более эффективных трат.

3. Оформление налоговых вычетов. Далеко не все люди знают и пользуются всеми видами налоговых вычетов. К примеру, вы можете вернуть социальный налоговый вычет: 13 % от платы за фитнес-клуб за последние 3 года, за обучения в вузе, лечение, ипотечный кредит и т.д.

4. Использование дополнительных источников дохода. Важно понимать: «защитить семейный бюджет от форс-мажора помогает только диверсификация способов получения дохода. Иными словами, при наличии нескольких источ-

ников поступлений даже при утрате одного из них можно обеспечить себе нормальное существование» [1].

5. Формирование краткосрочных и долгосрочных сбережений как минимум на 6 месяцев. Ежемесячное откладывание определенной суммы в свой резервный фонд, накопительные счета или целевые вклады позволят вам обрести уверенность в завтрашнем дне. Оптимальным размером таких сбережений считается сумма, равная 6 вашим ежемесячным доходам.

6. Продажа вещей, которыми Вы больше не пользуетесь (техника, одежда, спортивный инвентарь).

7. Постоянное повышение своей финансовой грамотности в части накопления и инвестиций.

Таким образом, финансовое просвещение — актуальная задача не только современного общества, но и индивидуально каждого человека. Информационная финансовая и экономическая грамотность позволит планировать, формировать цели и приумножать, принимать грамотные решения и быть уверенным в своем будущем. Финансовая грамотность — необходимое условие социализации личности.

Список источников и литературы:

1. Иванова, И. В. Финансовая грамотность обучающихся: современные подходы к формированию финансовой грамотности как образовательного результата / И. В. Иванова // Традиционная и инновационная наука: история, современное состояние, перспективы : сборник статей Всероссийской научно-практической конференции, Пермь, 21 марта 2019 года. — Пермь: Общество с ограниченной ответственностью «ОМЕГА САЙНС», 2019. — С. 242-245. — EDN ZAFNAL.

2. Ишмухаметова, Л. В. Проблемы инвестирования в Российской Федерации / Л. В. Ишмухаметова, К. В. Апокина // Доклады Башкирского университета. — 2021. — Т. 6. — № 3. — С. 173-177. — DOI 10.33184/dokbsu-2021.3.5. — EDN PJLHP.

3. Федоров, Р. О. Инвестиции как инструмент дохода субъекта микроуровня / Р. О. Федоров, К. В. Апокина // Журнал У. Экономика. Управление. Финансы. — 2022. — № 1(27). — С. 67-72. — EDN TWXDEW.

УДК 336

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Смагин Никита Сергеевич

*студент 1 курса, обучающийся по программе СПО
ИФ УГАТУ, г. Ишимбай*

*Научный руководитель: Бабушкин Андрей Юрьевич,
к.и.н., доцент ИФ УГАТУ, г. Ишимбай*

Аннотация. Мы живем в эпоху научно-технического прогресса. В 21 веке мы уже имеем смартфоны, планшеты, ноутбуки и другие современные средства

связи и платежа. К сожалению, некоторые дельцы используют эти технические средства для незаконного личного обогащения. В этой связи в современной рыночной экономике в последние годы резко возрастает роль системы финансовой безопасности. Финансовая безопасность необходима макроэкономической среде, предприятиям, различным сферам и отраслям деятельности или финансовой безопасности отдельной личности.

Ключевые слова: финансы, финансовая грамотность населения, мошенничество, банковские карты, банковские счета.

Безопасность государства в экономической сфере обеспечивает защиту системы финансов государства, которая обеспечивается органами уполномоченными государственной власти. Как нам кажется, обеспечение финансовой безопасности в государстве невозможно без участия финансово грамотного населения страны, ведь она зависит не только от выполнения государством обязательств, но и от решений, принятых самим гражданином. Приобретение гражданами государства высокого уровня финансовой грамотности позволит поддерживать высочайший уровень финансовой безопасности, который оказывает влияние на безопасность финансовой системы государства.

Финансовая грамотность населения – способность физических лиц оценивать опасность или же безопасность финансовой ситуации и принятия эффективных решений в финансовой сфере, основываясь на достоверную информацию из надежных источников. Таким образом, наша же финансовая безопасность зависит от принятых нами решений.

В последнее время самым популярным способом хранения денежных средств являются банковские карточки, для пользования которыми нужно знать ПИН-код. В связи с этим развелось огромное количество мошеннических организаций, которые придумывают различные способы выманивания денег у финансово неграмотной части населения.

В наше время обмануть банковскую систему очень сложно. Из-за этого преступники стараются выманить у своей жертвы ее личные данные с помощью различных ухищрений – телефон, интернет-сайты, смс онлайн-банк и т.п.

Например:

1. Рассылка через СМС (данный вид мошенничества основывается на доверчивости жертвы, рассылка происходит якобы от лица крупных компаний, с помощью смс мошенники стараются получить как можно больше личной информации жертвы, которую они будут использовать для кражи средств жертвы.)

2. С помощью звонков на мобильный телефон (этот вид мошенничества имеет различные варианты). Владелец карты звонят с незнакомого номера, представляясь службой безопасности банка, извещая клиента о попытке взлома его карты или же о попытке списания средств, и просят предоставить личные данные. На самом деле они будут использовать данные, которые предоставит жертва, в мошеннической схеме: снятие денег с карты потерпевшего, либо же обналичивание незаконно полученных средств и т. п.

3. Мошенничество с помощью интернет-банкинга. Услуги «Мобильного банка» позволяют совершать операции с использованием СМС-команд для перевода денежных средств на другой счет. Для этого достаточно будет отправить сообщение на номер банка с телефона, который привязан к карте.

Для мошенников не всегда важны данные жертвы, ведь самый простой способ незаконного обогащения это убеждение неграмотного человека перевести деньги самостоятельно. Для этого они используют различные способы. Одним из которых является уловка с предоплатой или полным перечислением денег за какой-либо товар продающийся мошенниками по заведомо выгодной цене.

Так же имеются способы хищения банковских средств с помощью банкоматов. Для этого применяется специальное оборудование:

1. Скимминг или установка устройства на банкоматы, которое считывает данные карточки и ПИН-код. Преступники, получая информацию о карте, изготавливают ее дубликат и списывают все средства с карты. Для этого используется накладная клавиатура, устройство для считывания карт и т. п.

2. Траппинг или установка на банкомат устройства, которое при выдаче карты назад захватывает ее и не выдает обратно, а «хороший» прохожий, который делает вид, что хочет помочь, советует ввести ПИН-код. Когда это естественно не помогает, владелец карты уходит, а преступник, узнав ПИН-код, извлекает карту с помощью заранее подготовленных приспособлений, в последствии снимая с нее все средства.

С использованием интернета осуществляются еще несколько видов финансового мошенничества:

1. Фишинг — вид мошенничества, целью которого является получение конфиденциальной информации жертвы, а именно: логины, пароли, данные банковской карты.

2. Вторым способом является мошенничество на сайтах знакомств.

На основании выше указанных примеров можно выяснить ряд правил, которые помогают обезопасить свои финансы от мошеннических действий:

1. Не размещать в свободном доступе и не передавать третьим лицам свою личную информацию (номер карты, анкетные данные, кодовое слово, пароль, дата рождения, CVV-код, фото карты.)

2. Прекратить телефонный разговор, если представляются работником банка и просят передать им свою личную информацию, ведь банк знает эту информацию.

3. Не называть свои пароли, коды из СМС.

4. Не устанавливать сторонние программы на телефон или компьютер; Не оформлять кредиты по телефону.

5. Если вы разместили объявления на интернет площадках, не предоставлять личные данные людям, которые звонят по объявлению.

6. Не давать в долг в социальных сетях.

Для оплаты в интернете необходимо пользоваться официальными сервисами оплаты. В процессе инвестирования в интернете возникает очень большой риск потери своих денежных средств. Так как мошенники изобретают новые схемы списания средств со счетов, поэтому невозможно угадать как будут развиваться события. Но все же, соблюдая обозначенные меры предосторожности, пользователь банковской системы может предотвратить нанесение ущерба себе и своему финансовому положению.

Список источников и литературы:

1. Каранина Е. В., Финансовая безопасность (на уровне государства, региона, организации и личности) — Монография. /Янов В. В., Макаров Э. И.; под редакцией Е. В. Караниной. — Киров: ФГБОУ ВО «ВятГУ», 2015. — 239 с.

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Тазетдинов Ильназ Филосович,

Студент 1 курса ИФ УГАТУ

Научный руководитель: Бабушкин Андрей Юрьевич,

к.и.н., доцент ИФ УГАТУ, г. Ишимбай

Аннотация. В современном мире быть независимым от финансов имеет важную роль. Изучение криптовалюты как системы вложения финансов даст высокий шанс быть независимым от денег. Актуальность данной статьи состоит в том, что индивиды, задумывавшиеся о личных финансах, не знают, как их увеличить, не занимаясь тяжелым трудом. Цель изучения разобраться в инвестировании в криптовалюту.

Ключевые слова: Криптовалюта, хранение криптовалюты, криптовалютная биржа, биткоин, майнинг

Криптовалюта — это виртуальные деньги, которые не имеют физического выражения. Единицей такой валюты является «coin», что в переводе с английского означает «монета». Цифровая валюта защищена от подделки и дублирования, а ее количество и эмиссия строго ограничены, например, для самой крупной криптовалюты Bitcoin (BTC) максимальное количество составляет 21 млн. монет (т.е. никогда не будет создано более 21 млн BTC).

Ключевой особенностью криптовалют является децентрализация — отсутствие какого-либо внутреннего или внешнего администратора. Поэтому банки, налоговые, судебные и государственные органы не могут воздействовать на транзакции пользователей криптоактивов. Это возможно, поскольку все данные с криптовалютными кошельками и транзакциями хранятся в блокчейне.

С одной стороны криптовалюта не обеспечена, как фиатные деньги, но в остальном она отличается, например, эмиссия, форма выпуска, управление, комиссии и скорость, анонимность.

Где хранится криптовалюта?

Во-первых, по идее криптовалюта нигде не хранится, но стоит принимать это выражение в переносном смысле. Для того чтобы проникнуть к вкладу и распоряжаться им используется пара зашифрованных ключей: приватный и публичный. Хранение криптовалюты — по факту, является обеспечением безопасности этих ключей, а сумма, находящаяся в кошельке — это разница между суммами принятых и отправленных транзакций.

Для хранения криптовалюты используются:

Веб-сайты (пример — Blockchain.com, Guarda). Такой метод очень прост, им легко пользоваться, а также он считается максимально функциональным. Однако не является самым безопасным, так как имеется высокий шанс фишинга и хакерских атак (DDoS-атаки).

Мобильный кошелек (пример — Trust Wallet, Token Pocket, Trustee). Очень удобный “на скорую руку” перевода средств с помощью переносной техники такого рода как смартфон или планшет. Безопасность ключей столь же высо-

кая, как и у десктопных кошельков, так как они хранятся на устройстве, а не на сервере.

Бумажный кошелек. Обычная пара ключей, распечатанные на бумаге. Является самым безопасным и защищенным от DDoS-атак, идеально подходит для долгосрочного вложения (если не собираетесь постоянно пользоваться деньгами). Отрицательная сторона этого варианта хранения в том, что бумага может, к примеру, сгореть, намочиться и т.д.

Криптовалютные обменники.

Обменных сервисов, работающих с криптовалютой, ныне достаточно. Их принцип работы ничем не отличается от обменников, ориентированных на фиат – пользователь выбирает направление обмена, вводит реквизиты и подтверждает операцию.

Выбрать обменник с наиболее выгодными курсами и комиссиями поможет известный сервис BestChange. Его превосходство еще и в том, что туда попадают проверенные ресурсы, поэтому риск нарваться на мошенников очень мал.

Еще отдельно можно выделить обменник-кошелек Матби. Разработчики постарались сделать данную площадку максимально простой и удобной в использовании. Даже новичок с легкостью разберется как купить или продать криптовалюту за рубли. Благодаря встроенному мультивалютному онлайн-кошельку Матби становится универсальной площадкой для выгодного обмена криптовалют и их безопасного хранения.

Биржи.

Криптовалютная биржа представляет собой площадку, где можно создать аккаунт и продавать, покупать или обменивать электронные средства. Многие площадки работают с фиатом, а также предоставляют дополнительный функционал – платформы для проведения ИЕО продаж, многочисленные графики и инструменты для трейдинга, средства получения пассивного дохода и пр.

Почти все биржи требуют верификации личности пользователей, желающих оперировать ежедневно большими суммами. Для малых сумм верификация зачастую не обязательна.

Криптовалюта — очень хорошее и выгодное вложение личных финансов, которое имеет высокий оборот. Но инвестировать нужно с умом и деньги должны быть свободными т.е не вкладывать все имеющиеся деньги, не продавать свое единственное жилье или жилье своих родственников. Ведь инвестиция в криптовалюту с одной “стороны монеты” очень выгодное, но с другой стороны очень опасное дело. Тем не менее, без эмпирического знания инвестирование финансов в криптовалюту может оказаться крахом.

Список источников и литературы:

- 1 Антонопулос, А. Mastering Bitcoin [Электронный ресурс] / А. Антонопулос. – Режим доступа: <https://github.com/bitcoinbook/bitcoinbook>. – 11.10.2022.
- 2 Брикман, Е. Bitcoin by Analogy [Электронный источник] / Е. Брикман. – Режим доступа: <http://brikis98.blogspot.com/2014/04/bitcoin-by-analogy.html>. – 09.10.2022.
- 3 График курса биткоина [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.investing.com/crypto/bitcoin/btc-usd>. – 11.10.2022.
4. Интервью Матониса Дж. Bussiness Insider [Электронный источник]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/crypto/news/5ac236a39a794767b75da9ef>. – 15.09.2022.

МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ

Тонких Виталина Андреевна,

*студентка 2 курса Всероссийского государственного университета
юстиции (РПА Минюста России),
Ижевского института (филиала), г. Ижевск*

Карачёва Екатерина Васильевна,

*студентка 2 курса Всероссийского государственного университета
юстиции (РПА Минюста России),
Ижевского института (филиала), г. Ижевск*

Аннотация. Работа посвящена вопросу мошенничества в сфере кредитования. Рассмотрены основные проблемы данного вида преступления на основе юридической литературы и судебной практики, а также предложены мероприятия для снижения преступлений в области мошенничества в сфере кредитования.

Ключевые слова: мошенничество, кредитный договор, договор займа, банк.

Мошенничество, совершаемое в сфере кредитования, является широко распространенным и часто встречающимся преступным деянием, и его общественная опасность заключается в последствиях в виде значительного имущественного ущерба. Ущерб наносится не только участникам кредитных отношений, но и государству.

Совершение правонарушений в сфере кредитования нарушает интересы юридических и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, создает реальную угрозу безопасности нормального функционирования цивилизованного развития рыночных отношений в стране. Так, по криминальной статистике, в 2021 году было выявлено более 200 000 тыс. случаев мошенничества в сфере кредитования, на 6,5 % больше, чем в 2020 году [2, с. 4].

Особенности кредитного мошенничества обусловлены двумя группами факторов. Прежде всего, это вопросы правовой оценки общих признаков, характерных для любого вида мошенничества. Во-вторых, специфика данного вида преступления заключается в наличии бланкетной диспозиции нормы, содержащейся в ст. 159 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее – УК РФ), которая содержит ряд признаков, понимание которых не может быть понято только путем обращения к уголовно-правовой норме.

Кредитование является формой финансовых отношений между кредитором и заемщиком, при котором одно лицо (кредитор) предоставляет другому в пользование некоторую сумму денежных средств на условиях возвратности, платности и срочности.

Мошенничество в области кредитования можно отнести к таким типам кредитов, как: потребительские (включая автокредиты) и ипотечные кредиты. Данные виды могут быть рассмотрены в судебной практике.

Предметом уголовной защиты являются кредитные отношения по договору кредитования, что исходит из содержания диспозиции статьи. И. А. Алексан-

дрова отражает в своих трудах ряд признаков ст. 159.1 УК РФ: только сфера кредитования является областью применения нормы; предметом посяательства выступают денежные средства, полученные вследствие заключения кредитного договора или договора займа; потерпевшей стороной признается банк или иной кредитор, выдавший кредит [1, с. 4].

При совершении мошенничества в сфере потребительского кредита выделяют несколько способов этого вида преступления: получение кредита на незначительно малую сумму в различных банках или кредитных организациях, после чего мошенник скрывается, уклоняясь от возврата; использование поддельных, ненадежных, украденных или утерянных документов или сертификатов; указание ложных данных в различных приложениях или анкетах и другие.

По статистическим данным Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ), кредиты, предоставленные физическим лицам по состоянию на август 2022 года в Российской Федерации составили 27 368 млн. рублей, из которых 25 504 млн. рублей составляет просроченная задолженность [3, с. 4]. К таким задолженностям относятся: долг добросовестных заемщиков, которые по каким-то причинам не смогли выполнить свои обязательства по кредитному договору или договору займа и мошенников, которые изначально не хотели возвращать кредит.

В заключение хотелось бы отметить, что мошенничество в сфере кредитования признается общественно опасным деянием, совершенным в сфере предоставления кредита и займа лицом, связанным кредитным договором или соглашением с банком или иной кредитной организацией, направленное на хищении денежных средств и право на них требовать.

Для минимизации кредитного мошенничества могут быть предложены следующие меры, например, такие как проведение профилактических мероприятий среди работников финансово-кредитной сферы; профессиональная подготовка соответствующих служб, отвечающих за безопасность и защиту интересов этих учреждений; проведение специальных проверок с привлечением внешних экспертов для выявления нарушений.

Противодействовать мошенничеству в сфере кредитования только уголовно-правовым путем практически невозможно. Пока ЦБ РФ не предпримет необходимых действий и мер, правоохранительные органы не смогут эффективно бороться с кредитным мошенничеством.

Список источников и литературы:

1. Александрова И.А. Новое уголовное законодательство о мошенничестве // И.А. Александрова // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. – 2013. – № 21. – С. 83.
2. Информационно-справочные материалы о деятельности МВД России по выявлению и пресечению мошенничества // Министерство внутренних дел Российской Федерации : [сайт]. URL: <https://мвд.рф> (дата обращения: 11.10.2022).
3. Денежно-кредитная и финансовая статистика // Центральный Банк Российской Федерации: [сайт]. URL: http://www.cbr.ru/statistics/macro_itm/dkfs (дата обращения: 12.10.2022).
4. Справка по изучению судебной практики по уголовным делам о мошенничестве (ст. 159-159.6 УК РФ) // Воткинский районный суд Удмуртской Рес-

публики: [сайт]. URL: http://votkinskiygor.udm.sudrf.ru/modules.php?name=docum_sud&id=713 (дата обращения: 11.10.2022).

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 14.07.2022) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. 05.02.1996. № 6. Ст. 492.

УДК 336.77

КРЕДИТ: ЗА И ПРОТИВ

*Туйгильдина Руслана Салаватовна,
ученица 8 класса МБОУ «Школа №27 с углубленным изучением
отдельных предметов», г. Уфа*

*Научный руководитель: Мельниченко Ирина Кимовна,
учитель обществознания, г. Уфа*

Аннотация. В статье будет рассмотрена тема кредита, безопасен ли он и стоит ли его брать.

Ключевые слова: кредит, банк, займ, ссуда.

В современном обществе тема кредита является актуальной, так как наша страна находится в экономически трудном положении, что привело к повышению цен и уменьшению заработной платы.

Что такое кредит? Кредит — это финансовые обязательства двух сторон, одна из которых предоставляет наличные или другие ресурсы, а вторая обещает вернуть их согласно принципам срочности, платности и возвратности.

Кредит бывает беспроцентным, в этом случае он называется рассрочкой. Такие ссуды могут предоставлять магазины, государство (например, в качестве меры поддержки малого бизнеса), застройщики. Существуют разные классификации кредитов. Например, в зависимости от источника и целей направления средств различают:

- международные займы — выделяют для помощи странам, а также крупным компаниям для значительных проектов и отношений;
- государственные субсидии — поддерживают разные сферы экономики, малого и среднего бизнеса во время кризиса;
- коммерческие ссуды — средства или товары юридических лиц, выдаются заемщикам для заключения товарных сделок по договору рассрочки;
- банковские кредиты для физических и юридических лиц — банки используют собственные запасы (остатки на счетах и депозитах) для займа средств под проценты.

Первые два вида характеризуются большими объемами и длительными сроками погашения. Последний является частым случаем в повседневной жизни.

Для потребительского займа в МФО (Микрофинансовая организация) обычно требуется только паспорт, есть возможность оформить его онлайн. А банк — наоборот, перед выдачей кредита, особенно на крупную сумму, может выставить большое количество условий.

В кредитных договорах имеется пункт, который может обязать застраховать предмет залога, жизнь или здоровье. По закону заемщик не обязан это делать,

но страховка позволяет снизить возможные кредитные риски, например, сохранение заложенного имущества, если по какой-то причине не будет возможности платить по кредиту. С такой страховкой банк может предложить более выгодные условия по размеру кредита, сроку или процентной ставке. Если банк предлагает кредит одновременно со страхованием жизни и здоровья, то он также обязан предложить альтернативный вариант кредита без страховки, но на условиях, сопоставимых по сумме и сроку возврата. От покупки страховки можно отказаться, но тогда и условия по кредиту будут изменены.

Как и у любого финансового продукта, у кредита есть плюсы и минусы.

Почему оформить потребительский кредит является выгодным предложением? Эта форма займа имеет следующие преимущества:

- большой выбор предложений у разных финансовых организаций;
- нейтральные требования банков к заемщикам, которые легко выполнить;
- возможность преждевременного погашения без учета неустойки;
- ссуда выдается в полном размере после подписания договора;
- заемщик получает доступ к акциям, которые позволяют покупать товары и услуги со скидкой.

Конкурируя между собой, банки способствуют систематическому пересмотру условий предоставления ссуд в пользу клиента.

К основным минусам потребительских кредитов относятся:

- наличие процентной ставки, что в итоге приведет к переплате;
- проблемы с взятием кредита лицами без официального рабочего места или людям, которые получают «серую» зарплату;
- долговременность оплаты, которая может привести к долговой зависимости, если платежеспособность заемщика со временем снизится;
- ограничения, связанные с возрастом и здоровьем, способные ограничить получение кредита некоторыми лицами

Как избежать финансовых рисков при оформлении кредита?

Ценообразование, основанное на риске — чаще всего кредиторы взимают более высокую процентную ставку с неплательщиков. Кредиторы принимают во внимание соотношение суммы долга и стоимости активов, рейтинг.

Страхование — банки, желая компенсировать риск, покупают страховку кредита. Credit Default Swap, CDS — соглашение, когда клиент выплачивает некоторую сумму от заемных средств продавцу в обмен на то, что тот принимает на себя ответственность за исполнение условий договора.

Ковенанты — специальные условия, которые запрещают действия, мешающие возврату кредита: воздержание от выплаты дивидендов или дальнейшего заимствования суммы, любых других конкретных действий, которые отрицательно влияют на положение компании или погашение полной ссуды по запросу.

Если покупка является сильно необходимой, то взять кредит будет неплохим решением. В остальных же случаях брать кредит бесполезно и глупо.

Список источников и литературы:

1. Что такое кредит. — Текст : электронный // alfabank.ru : [сайт]. — URL: <https://alfabank.ru/help/articles/credit/chto-takoe-kredit> (дата обращения: 12.10.2022).

2. Что означает потребительский кредит. — Текст : электронный // : [сайт]. — URL: <https://pravohelp21.ru/kredity/chto-oznachaet-potrebitelskij-kredit.html> (дата обращения: 12.10.2022).

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Фаткулбаянов Ренат Артурович,

*ученик 8 класса МБОУ «Школа №27 с углубленным изучением
отдельных предметов», г. Уфа*

Научный руководитель: Мельниченко Ирина Кимовна,

учитель обществознания, г. Уфа

Аннотация. В данном материале подобраны одни из самых распространенных видов мошенничества в сфере финансов, а также некоторые правила, которые помогают снизить риски финансовых потерь.

Ключевые слова: мошенничество, банковская карта, финансовый риск, финансовая пирамида.

За последние несколько лет резко возросла важность формирования системы финансовой безопасности во всех сферах жизни и деятельности человека. Необходимо понимать, что финансовая безопасность напрямую зависит от ваших повседневных решений. Помимо собственных усилий по достижению индивидуальной финансовой защищенности определяющую роль играет государство, а точнее соответствующая данному направлению государственная политика. Именно государство должно предоставлять все нужные социально-экономические и правовые условия, отражающиеся на финансовой безопасности каждого человека. Непродуманный выбор банка или иной кредитной организации, небрежное чтение условий договоров, отсутствие минимальных знаний о финансовой дисциплине — все это ведет к очень серьезным финансовым трудностям.

В современном мире люди часто сталкиваются с финансовыми мошенниками. Финансовое мошенничество — совершение противоправных действий в области денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и другие манипуляции с целью нелегального получения прибыли. В повседневной жизни можно столкнуться с разными видами мошенничества. Во многих случаях в наших силах избежать негативных последствий, соблюдая простые меры безопасности.

Один из наиболее распространенных видов, мошенничество с банковскими картами. Почти каждый гражданин Российской Федерации имеет свою собственную банковскую карту. Что же необходимо мошенникам, чтобы украсть деньги, которые хранятся на вашем банковском счете? Им необходимы реквизиты вашей карты: номер карты, имя и фамилия владельца, срок действия, код проверки подлинности карты (три цифры на обратной стороне, например, CVV или CVC), ПИН-код. Также код из sms для подтверждений платежей и переводов на тех сайтах, где платежи нужно подтверждать с помощью такого кода. Рассмотрим случай из повседневной жизни. При оплате обыкновенной банковской картой в каком-нибудь месте, совершенно не намекающем на то, что данные карты могут своровать, преступником может оказаться работник сферы торговли и услуг. Официант, кассир или продавец, принимая для расчета банковскую

карту, может сфотографировать на свой телефон нужные ему данные (номер карты, срок действия, имя владельца и код на обратной стороне), а после расплатиться ей в интернете. Как же можно это предотвратить? Рассчитываясь, нужно не упускать из вида карту, также нужно вводить ПИН-код так, чтобы он не был виден посторонним людям. Еще один распространенный вид мошенничества — это кража реквизитов карты при помощи установленного на банкомат специального устройства скиммера. Этот гаджет копирует данные с магнитной полосы банковской карты.

Один из самых распространенных видов мошенничества — это мошенничество в сети Интернет, включает в себя все существующие виды обмана, придуманные человечеством за всю историю его существования. Наиболее часто могут поджидать неприятности в следующих случаях:

- покупки через интернет (особенно по предоплате и необоснованно низкой цене);

- при составлении всяческих «бесплатных» гороскопов;

- при получении смс от якобы платежных систем — на самом деле часто поджидает вирус, цель которого — собрать данные о личных аккаунтах в платежных системах и банковской карте, которые вводятся на персональном компьютере.

Для того, чтобы избежать встреч с финансовыми мошенниками, необходимо соблюдать простые правила:

- не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах), проверять, какой URL стоит в адресной строке;

- совершать покупки в интернете с помощью отдельной банковской карты и только на проверенных сайтах (покупателям, делающим частые покупки в интернет магазинах следует завести для таких покупок отдельную карту);

- никогда и никому не сообщать пароли, вводить пароли можно и нужно только на самих сайтах платежных процессоров.

Также большое распространение в настоящее время получило телефонное мошенничество. Например, с незнакомого номера пишет или звонит якобы родственник и говорит, что попал в беду и ему незамедлительно нужны деньги, но времени на то, чтобы объяснять ситуацию у него нет. В таких сообщениях зачастую манипулируют срочностью ситуации и присылают их в крайне неудобное время, например, ночью. Не спешите переводить деньги. Попытайтесь выяснить детали — обычно долгие разговоры не входят в планы злоумышленников. Если узнать ничего толком не удалось, перезвоните родственнику, от имени которого обращаются, чтобы убедиться, он ли звонит или пишет.

Еще пример: с неизвестного номера приходит смс-сообщение, что карта заблокирована или с нее пытаются осуществить перевод. В смс указан номер, по которому нужно позвонить для уточнения деталей. Позвонив, человек попадет в фальшивую службу безопасности банка, где будут убеждать сообщить данные карты или подойти к ближайшему банкомату и произвести операции. Выполнив указания злоумышленников, откроете им доступ к карте и они украдут деньги. Очень часто звонки от таких «работников банка» поступают из мест заключения.

Как же избежать таких неприятностей? Во-первых, никогда не перезванивать — сначала необходимо выяснить, действительно ли звонили из банка. На-

стоящие банки обычно присылают уведомления с одного и того же номера. Помимо того, на банковской карте указан телефонный номер для связи – нужно позвонить по нему и уточнить, заблокирована ли она. Также можно обратиться к сотрудникам ближайшего отделения банка. Во-вторых, можно подключить мобильный банк, чтобы отследить все операции. Это поможет быстро отреагировать на действия мошенников — а время в этом случае очень значимо, и, в-третьих, не следует хранить крупные суммы денег на карте, которую носите с собой и используете для повседневных трат.

Есть еще один вид мошенничества, это финансовая пирамида — специфический способ обеспечения дохода за счет постоянного привлечения денежных средств от новых участников пирамиды. Суть предложения, которое поступает всем желающим, очень проста – приносите свои деньги сегодня, а завтра забираете их с прибылью. Причём выручка, которую обещают организаторы, намного выше, чем предложения, которые можно найти в банках. Речь идет об удвоении вклада за месяц, при том, что в банке такого не случится даже за год. На первых порах так и происходит. Люди вкладывают свои средства и свободно забирают их назад с прибылью, которая образуется за счет новых вкладчиков. Именно поэтому и возникло название «пирамида». Если вклады сделаны в числе первых, то есть шанс ощутить все прелести мероприятия. Но с течением времени количество участников становится слишком большим, и уже нет тех, кто приносит свои деньги, зато есть большое число тех, кто хочет их забрать. В этот момент и происходит крах, потому что деньги новых вкладчиков перешли старым в виде процентов и возвращать уже нечего и некому. Наиболее известная финансовая пирамида в России, это «МММ», созданная в 1994 г. Сергеем Мавроди. Это была афера всероссийского масштаба. Все, что нужно было сделать, это купить билет «МММ». Билеты «МММ» поднимались в цене ежедневно, всего за полгода в пирамиду были втянуты 15 млн. человек. Внутри пирамиды находилась треть годового бюджета страны. Через три года Мавроди был арестован, а миллионы вкладчиков остались ни с чем. Сейчас государство более тщательно следит за тем, чтобы этого не происходило, но мошенники все равно могут предлагать поучаствовать в финансовых пирамидах только через интернет, где сложнее найти и пресечь их деятельность.

Итак, исходя из вышесказанного, можно предложить несколько правил, которые помогут снизить риск финансовых потерь:

- никогда и никому не рассказывать о том, сколько денег имеется и какой доход семьи: чем меньше будете распространяться о финансовом состоянии, тем надежнее будут защищены финансы, о доходах не стоит говорить даже близким друзьям;

- планирование бюджета и грамотная экономия – вот два надежных спутника личной финансовой безопасности: финансы всегда должны учитываться и строго контролироваться, вполне вероятно, что найдутся некоторые покупки, которые можно не совершать из-за отсутствия какого-либо смысла или важности в них, при этом можно сэкономить определенную сумму денег, которую можно направить на более важные вещи;

- увеличивайте доход: отличным вариантом работы, которая приносит хороший доход и удовлетворение, являются увлечения, многие и не подозревают,

что обычное хобби может перерасти в основное занятие или приносить в семью дополнительный доход;

- старайтесь откладывать определенный процент из личных доходов или доходов семьи, тем самым создавая финансовую подушку, которая поможет легче справляться с различными непредвиденными ситуациями, которые требуют финансовых затрат (например, потеря работы или трудоспособности);

- не рассказывайте никому пароли собственных платёжных карточек, если есть карточка или знаете пароли карточек членов семьи, никому не передавайте эти данные, не носите PIN-коды карт в кошельке или сумке, лучше их запомнить, никогда не пересылайте данные карты по электронной почте, не диктуйте посторонним лицам по телефону, не показывайте номер в доказательство кому-то, что она у вас есть;

- никогда не носите наличные и кошельки в заднем кармане брюк, а также старайтесь не класть деньги и документы в один карман, будьте осторожны, находясь в общественных местах с большим количеством людей (метро, спортивные матчи, концерты и т.д.); наличные носите во внутреннем кармане (внутренний карман сумки или верхней одежды – наилучший вариант для транспортировки наличных денег, меньше соблазнов для вора);

- не пересчитывайте деньги при посторонних (особенно в транспорте);

- делайте покупки через интернет наиболее безопасными — в знакомом интернет-магазине, обязательно узнавайте правила возврата товара, а также условия поставки; когда регистрируетесь на сайте, чтобы оформить заказ, запомните свои пароли и никому их не показывайте, лучше пользуйтесь защищенной версией вашего браузера. Обратите внимание на букву s после http в поле URL-адреса веб-страницы; всегда сохраняйте после покупки гарантийный талон с печатями и подписями, датой и четко указанной моделью товара;

- избегайте банковских кредитов, надо понимать, что любой кредит – это дополнительный риск для личной финансовой безопасности, если же он жизненно необходим, то рассчитайте доходы таким образом, чтобы максимально быстро кредит выплатить;

- следите за тем, чтобы вовремя возвращать долги, если пришлось взять деньги в долг; то позаботьтесь о том, чтобы вернуть их своевременно.

Придерживаясь этих правил личной финансовой безопасности, можно максимально обезопасить личные финансы от самых разных рисков.

Список источников и литературы:

1. Дмитриева, О. Ю. Основные направления повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации / О. Ю. Дмитриева. — Текст.

2. Голубых, Ю. Н. Основные направления повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации / Ю. Н. Голубых. — Текст.

3. Елизарова, В. В. Финансовая безопасность: понятие, роль и основные пути обеспечения. / В. В. Елизарова. — Текст.

БАНКОВСКИЕ КАРТЫ И МОШЕННИЧЕСТВО

*Фатыхова Ландыш Марселевна,
ученица 11 класса МБОУ «Школы № 27 с УИОП»*

*Научный руководитель: Абдрафикова Лариса Вячеславовна,
учитель обществознания высшей категории, г. Уфа*

Аннотация. Банковские карты активно вытесняют наличные деньги и сберкнижки, так как увеличивают скорость безналичных расчётов, и они проще в обслуживании и эксплуатации. Статья раскрывает основные виды мошенничества с использованием банковских счетов.

Ключевые слова: банковские карты, мошенничество, безопасность.

Одна из разновидностей мошеннической деятельности с использованием банковских карт – скимминг. Некоторые мошенники ухитряются устанавливать на банкоматы специальные устройства – скиммеры, которые позволяют считывать все данные карты и ее ПИН-код, когда вы снимаете деньги в таком банкомате. И тогда всего за несколько дней от денег на карточном счете не останется и следа. Однако, на данный момент этот вид мошенничества отходит на второй план, так как большинство банкоматов поддерживают бесконтактное обслуживание при помощи системы NFC.

Фарминг – это процедура скрытного перенаправления пользователей на поддельные сайты. Мошенник распространяет на компьютеры пользователей вредоносные программы, которые после запуска перенаправляют обращения к заданным сайтам с целью управления своим банковским счетом, на поддельные сайты.

Фишинг – вид интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей – логинам и паролям – путем проведения массовых рассылок от имени популярных брендов, а также личных сообщений внутри различных сервисов, например, от имени банков или внутри социальных сетей.

Смишинг – вид телефонного мошенничества, при котором владельцы соевых телефонов получают SMS-сообщения недостоверного содержания, заманивающие пользователей на инфицированный веб-сайт. В тексте фальшивого SMS-сообщения пользователю обычно сообщается о том, что он подписан на некую платную услугу, за которую ежедневно с его счета будет удерживаться определенная сумма, и если он хочет отказаться от данной услуги, то ему нужно зайти на сайт.

Стать жертвой мошенника может каждый, и в реальной жизни, и в интернете. С развитием технологий в виртуальном пространстве нужно быть особенно бдительными, проверять сайты, на которые вы вводите свои личные данные.

Как предотвратить случай мошенничества? Нужно соблюдать несколько правил безопасности, которые смогут сохранить ваши деньги в целости и сохранности:

*Таблица 1. Меры безопасности и защиты от мошенничества**

В реальной жизни:	В интернете:
● Перед снятием денег в банкомате осмотрите его. На картоприемнике не должно быть посторонних предметов, клавиатура не должна шататься. ● Набирая ПИН-код, прикрывайте клавиатуру рукой. Делайте это даже во время расчетов картой в кафе или в магазине. ● Старайтесь никогда не терять из виду вашу карту. ● Подключите мобильный банк и СМС-уведомления.	● Не переходите по неизвестным ссылкам, не перезванивайте по сомнительным номерам, всегда сверяйте адреса с доменными именами официальных сайтов организаций, а номера проверяйте в официальных источниках. ● Никому не сообщайте свои персональные данные, а уж тем более пароли и коды. У сотрудников банка они уже имеются, а мошенникам откроют доступ к вашим деньгам. ● Если вам сообщают, что у родственников или друзей неприятности, постарайтесь связаться с ними напрямую. Не поддавайтесь на уловки мошенника и оставайтесь рассудительными.

*Выполнено по данным [4]

Если деньги все же украли с вашей карты, их можно вернуть через банк. Однако, для этого потребуется немало времени – срок рассмотрения банком заявления о краже средств составляет от 30 до 60 дней [2]. Кроме того, необходимо доказать свою непричастность к краже. Особенно это трудно сделать, если деньги с карты были сняты в банкомате через ввод ПИН-кода. Банк может заявить, что клиент добровольно отдал карту третьему лицу и сообщил ему свой секретный пароль. Поэтому следует соблюдать предельную осторожность: например, не записывать ПИН-код, номер карты в смартфоне, никого не информировать о коде CVV или CVC, с помощью которого осуществляются платежи в Интернете. Из УК РФ: Мошенничество с использованием электронных средств платежа – наказывается штрафом в размере до ста двадцати тысяч рублей или другим иным видом санкции, предусмотренным в статье [1].

Список источников и литературы

1. Уголовный кодекс РФ Статья 159.3. Мошенничество с использованием электронных средств платежа.
2. Федеральный закон «О национальной платёжной системе» Статья 9. Порядок использования электронных средств платежа.
3. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8–9 классы общеобразоват. орг. / И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. Стр. 239 — 250.
4. Финансовая культура [Электронный ресурс]. URL: <https://fincult.info/>

БАНКОВСКИЕ КАРТЫ

*Хамаева Ренара Рависовна,
ученица 7 класса МБОУ Гимназия им. И.Ш. Муксинова, г. Янаул*

*Научный руководитель: Сабирова Гузалия Мухаметсалиховна,
учитель истории и обществознания
МБОУ Гимназия им. И. Ш. Муксинова, г. Янаул*

Аннотация. В данной работе рассматриваются различные виды банковских карт, их преимущества и недостатки.

Ключевые слова: банковская карта, безналичный расчет.

Банковские карты играют важное значение в жизни современных государств. Банковская карта имеет огромное количество различных преимуществ перед наличными деньгами. Банковскую карту можно рассматривать как средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента, договор, предусматривающий осуществление операций с ее использованием.

Это одно из самых надежных средств безналичного расчета. В России число владельцев банковских карт быстро растет с каждым годом, соответственно, растут и обороты с банковскими картами.

Дебетовая карта есть сегодня у большинства, а у некоторых их несколько, под разные цели. Банки меняют условия обслуживания, появляются новые предложения, поэтому периодически возникает вопрос выбора самого выгодного варианта. Наиболее распространенными в настоящее время в России являются:

- Тинькофф Банк — Tinkoff Black
- Альфа-Банк — Альфа-Карта
- Банк Открытие — OpenCard
- ВТБ — Дебетовая Мультикарта
- Home Credit — Польза
- Газпромбанк — Умная карта
- ОТП Банк — ОТП Максимум+
- Росбанк — #МожноВСЁ
- Сбербанк — СберКарта
- Уральский банк — My life

Кто-то выбирает карту по максимальному проценту на остаток, для кого-то главным критерием является бесплатное обслуживание. Каждый клиент выбирает для себя наиболее выгодный вариант. Можно завести для снятия наличных одну карту, а для накопления денежных средств — другую. В условиях экономических преобразований в нашей стране разрабатываются различные платежные системы. Современные банковские карты очень, надежны и безопасны, обладают широким спектром операционных возможностей.

Список источников и литературы:

1. «Кредитные и другие банковские карточки в системе автоматизированных денежных расчетов». - М.: Менатеп - Информ, 1999;
2. VISA-карта, деньги, выигрыш //Финансовая Россия, 2001.

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

*Цурикова Диана Геннадиевна,
учитель математики МАОУ СОШ, с. Субханкулово*

Аннотация. Статья посвящена определению основных направлений и важности принимаемых решений гражданами в случаях возникновения финансовых проблем.

Ключевые слова: финансовая безопасность, финансовая грамотность, мошенничество.

В последние годы роль формирования системы финансовой безопасности на государственном уровне резко возросла. Но, обеспечить полную безопасность без финансово грамотного населения страны, невозможно. Ведь она зависит не только от выполнения государством взятых на себя обязательств, но и от способности физических лиц оценивать финансовую ситуацию и принимать эффективные решения в отношении личных финансов. Гражданин должен разбираться в полученной информации и доверять только надежным источникам. То есть, наша финансовая безопасность напрямую зависит от принимаемых нами ежедневно решений [4].

Правовой основой финансовой безопасности личности в Российской Федерации являются Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ и ряд законодательных актов по социальным проблемам, образованию, здравоохранению и т.д. [2]. По данным Аналитического центра НАФИ на 2019 г. индекс финансовой грамотности населения России составил 12,12 балла при возможном максимуме в 21 балл. По этому показателю наша страна занимает 9 место среди стран G20 («Большой двадцатки»). Средняя оценка финансовой грамотности по странам G20 – 12,7 баллов. 29% россиян имеют очень низкий уровень финансовой грамотности, что напрямую влияет на их финансовую безопасность [1].

Большинство россиян (82%) за последние месяцы сталкивались с попытками мошенничества. В апреле 2022 года эта доля составляла 58%. Самые распространенные попытки мошенничества, с которыми встречался каждый второй – это предложения в интернете заработать на «инвестициях» (55%), а также звонки от сотрудников «банка» или «правоохранительных органов» (54%). Таковы результаты исследования Аналитического центра НАФИ от 14 октября 2022 года [1].

Уловки, на которые идут мошенники, различны. Это и звонки на телефон, СМС-сообщения и прочее. Для преступников не всегда главной целью являются реквизиты карты. Самый простой способ незаконного обогащения — убедить клиента в том, что он должен перевести деньги самостоятельно.

ЦБ периодически фиксирует мошеннические действия. Схема такая: злоумышленники представляются сотрудниками ЦБ. Сначала они звонят человеку и сообщают о сомнительных операциях, якобы совершаемых по счету, после направляют ему в мессенджер или на электронную почту поддельное удостоверение сотрудника Банка России с логотипом и печатью. Такие документы могут содержать фамилии реальных работников, эти сведения злоумышленники могут брать с сайта регулятора [5].

Высылая фальшивое удостоверение, мошенники надеются убедить человека в правдоподобности своих действий, чтобы в дальнейшем лишить его денег или оформить на него кредит.

Так в августе 2022 года на уловки мошенников попался начальник личной охраны руководства «Альфа-банка» на 3,7 млн рублей. 62-летнему Геннадию, работающему в ЧОПе «Альфа-шит», которое защищает «Альфа-банк», — позвонил якобы сотрудник ФСБ. Уважаемому человеку напрямую сообщили о попытке взломать лицевой счет в его родном и любимом банке. Геннадий по указанию звонящего оформил два кредита на 1,7 млн и 2 млн соответственно. Деньги обналичил и отправил в самое безопасное место — на левые счета, которые ему продиктовали по телефону. Как это обычно и бывает, только после этого Геннадий одумался и написал заявление в полицию.

По данным пресс-службы МВД по Республике Башкортостан такие случаи происходят и в нашей республике. Так, 60-летней жительнице Туймазинского района позвонил неизвестный, представившись сотрудником банка. Под предлогом предотвращения мошеннических действий неизвестный убедил женщину оформить на свое имя потребительский кредит, после чего перевести полученные денежные средства с банковского счета на указанный им лицевой счет, на общую сумму 350 тысяч рублей. По данному факту возбуждено уголовное дело по ч.3 ст. 159 УК РФ.

Еще случай. В дежурную часть Управления МВД России по городу Уфе поступило сообщение от 56-летней местной жительницы столицы республики. Она рассказала, что ей позвонила девушка и представилась работником одного из банков. Она сообщила женщине, что ее личный кабинет взломан, и мошенники пытаются похитить накопления и оформить кредит. Для предотвращения, необходимо перевести деньги через банкоматы различных банков, якобы для безопасности. Женщина поверила и перевела злоумышленникам не только свои накопления, но и кредитные средства суммой более одного миллиона 600 тысяч рублей.

В данной статье автором описаны только несколько историй. К сожалению, из-за финансовой неграмотности их намного больше.

Хочется напомнить, что Банк России не работает с физическими лицами как с клиентами, не ведет их счета, не звонит им, а его сотрудники не направляют никому копии своих документов.

Если вам позвонил мошенник, прервите разговор и заблокируйте номер звонящего. Если у вас возникают сомнения относительно сохранности денег на вашем банковском счете, самостоятельно позвоните в свой банк по номеру, указанному на его официальном сайте или на обратной стороне банковской карты.

Не переводите деньги незнакомым людям. Помните, что мошенники могут использовать подложные номера. Будьте бдительны при общении в социальных сетях. При получении подозрительных сообщений от знакомых, свяжитесь с ними по их личному номеру.

МВД по Республике Башкортостан также призывает граждан не терять бдительности. Если вам позвонили и сообщили о якобы списании денежных средств со счета, бросьте трубку и позвоните в отделение банка. Не говорите звонившим аферистам ваши персональные данные и код на обратной стороне карты. Если вам позвонили и сообщили о якобы попавшем в беду родственнике, не спешите переводить денежные средства, самостоятельно свяжитесь с ним и убедитесь,

действительно ли близкий человек нуждается в помощи. Предупредите о мошенниках пожилых родственников и соседей. Расскажите им, что мошенники могут представиться кем угодно.

Итак, будьте крайне внимательны, осторожны и финансово грамотны!

Список источников и литературы:

1. Аналитический центр НАФИ — Режим доступа: [https:// www. nafi.ru/](https://www.nafi.ru/) (дата обращения 23.10.2022)
2. «Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с поправками от 30 декабря 2008 г., 5 февраля, 21 июля 2014 г.) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный (дата обращения 23.10.2022).
3. Лукьянчик, Е. Г. Личная финансовая безопасность: актуальные проблемы и пути решения / Е. Г. Лукьянчик, А. В. Литовник. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2022. — № 21 (416). — С. 314-317.
4. Официальный сайт ЦБ РФ. 2021-2022 гг. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 23.10.2022).

УДК 336

ФОРМИРОВАНИЕ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В ШКОЛЕ СРЕДИ ПОДРОСТКОВ

*Шамсутдинова Диля Муллануровна,
учитель истории и обществознания МАОУ «СОШ № 10»,
г. Стерлитамак*

Аннотация. С ростом числа пострадавших людей старшего поколения от рук мошенников в последние годы резко возросла проблема личной финансовой безопасности. Для решения данной проблемы необходимо продумать на шаг вперед методы и приемы предотвращения этих преступлений. В статье рассматриваются предложения для решения этой проблемы, которые могут быть использованы при проведении уроков финансовой грамотности среди подростков.

Ключевые слова: финансовая безопасность, финансы, банковские счета, банковские карты, финансовая грамотность населения.

Когда говорим о личной финансовой безопасности, мы предполагаем, что в обществе уже сформировалась большая прослойка населения с высоким уровнем финансовой грамотности, что позволяет поддерживать высокий уровень финансовой безопасности личности, которая напрямую влияет на финансовую безопасность всего государства. Под финансовой грамотностью населения понимается способность людей оценивать финансовую ситуацию и принимать верные решения в отношении личных финансов. Эти решения люди принимают ежедневно, вне зависимости от настроения, самочувствия и иных факторов которые окружают нас в повседневности. Это один из первых способов личной финансовой безопасности – высокий уровень финансовой грамотности. Здесь учителя школ работают на опережение, формируют поколение финансово грамотных людей.

В нашу жизнь неуклонно вошли новые способы хранения денег, такие как банковские карты. Многие пожилые люди предпочитают получать свои пенсии именно на банковскую карту. Таким получателем являюсь и я. Мошеннические действия преступников чаще всего направлены именно против людей старшего поколения, владельцев банковских карт. Все мы уже знаем, что ни в коем случае нельзя предоставлять данные со своих банковских карт. И вот здесь вот разъяснительную работу среди своих бабушек и дедушек могут успешно проводить и школьники младшего подросткового возраста. Опрос среди моих учащихся показал, что сегодня выросло поколение, которое считает, что их лучше понимают именно бабушки и дедушки, нежели родители. Наверное это происходит в силу того что они более опытные и мудры от этого более терпимы к своим внукам. Мне сложно говорить о подростках крупных мегаполисов. Я проработала 35 лет в провинциальном городе, где более тесные контакты между представителями разных поколений. Ориентируя подростков на эту разъяснительную миссию, мы можем решить сразу две задачи. Это воспитание доброго, уважительного отношения к людям старшего возраста. Воспитательная работа среди подростков.

С другой стороны это формирование у подростков умения вести диалог, формулировать свои мысли, высказывать их. Не секрет что современные подростки страдают косноязычием, неумением вступать в диалог. И тут нужно ориентировать подростков на то, что разъяснительная работа это не разовая акция, что эти правила необходимо терпеливо и неоднократно напоминать людям старшего поколения.

Еще одним способом формирования личной финансовой безопасности является составление ряда правил, которые помогут обезопасить личные финансы от действий мошенников. Формируя эти правила безопасного поведения для своих бабушек и дедушек, подростки будут чувствовать себя причастными к большому и полезному делу. Потому что не секрет дети в этом возрасте стремятся быть взрослыми, полезными, нужными близким. И, конечно же, сами уже будут подготовлены к правильному поведению при столкновении с мошенническими действиями. Правила эти общеизвестны и любой подросток вам с легкостью их назовет. Здесь просто нужно обратить внимание, на что бы они сумели их адаптировать, сделать их понятными для передачи информации людям старшего поколения.

Разработка понятных правил для людей старшего поколения — это еще один способ формирования личной финансовой безопасности у подростков. При составлении таких правил можно использовать элементы творчества, такие как: разработать плакаты, комиксы очень популярные сейчас среди подростков, презентации. Развиваем творческое начало у детей, стремление к совершенству, используя соревновательный эффект.

Вот эти правила, которые мы часто с ребятами повторяем, и я прошу их запомнить своим бабушкам и дедушкам неоднократно.

1. Не передавать посторонним информацию о банковской карте. Это номер карты, фотография карты, CVV-код на обороте карты и др.

2. Не отвечать, если Вам позвонили с незнакомого номера.

3. При получении СМС-сообщений от неизвестных номеров не стоит перезванивать или отвечать на подобные СМС-сообщения, а также переходить по прикрепленным ссылкам.

4. Звонят по Вашему объявлению, просят коды для перевода оплаты.
5. Следует хранить ПИН-код отдельно от карточки.
6. Прикрывать рукой клавиатуру банкомата или терминала в момент его ввода.
7. Необходимо немедленно заблокировать карту в случае потери, кражи или захвата ее банкоматом.

Современная школа не может, и не должна выполнять функции правоохранительных органов. Испокон веков система образования выполняла, и надеемся, будет выполнять функцию воспитания достойных граждан нашего государства. Проблемы формирования личной финансовой безопасности среди подростков это то, с чем работает школа сегодня. Учитывая специфику работы в школе с детьми, особенно с подростками, наверное, нужно использовать не только новые понятия и термины, и тот опыт воспитательной работы, который выгодно отличает российскую систему образования. Невозможно предугадать какие еще аферы изобретут мошенники, хочется верить, что те подростки, которые прониклись уважением к своим бабушкам и дедушкам никогда не помыслят о мошенничестве против людей вообще и пожилых в частности. Однако соблюдение простых правил мер безопасности позволит нам уберечь свои финансы.

Список источников и литературы:

1. Беккер Г. Человеческое поведение: экономический подход. – М.: изд-во ВШЭ, 2003.
2. Лукьянчик, Е. Г. Личная финансовая безопасность: актуальные проблемы и пути решения / Е. Г. Лукьянчик, А. В. Литовник. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2022. — № 21 (416). — С. 314-317. — URL: <https://moluch.ru/archive/416/92027/> (дата обращения: 23.10.2022).
3. Каранина Е. В., Финансовая безопасность (на уровне государства, региона, организации и личности) — Монография. /Янов В. В., Макаров Э. И.; под редакцией Е. В. Караниной. — Киров: ФГБОУ ВО «ВятГУ», 2015. — 239 с.

СЕКЦИЯ 3. ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ДЛЯ ГРАЖДАН

УДК 33

ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ДЛЯ ГРАЖДАН

*Вепрева Вероника Дмитриевна,
Черненко Александра Алексеевна,*

студентки 4 курса ГАПОУ СО «УКСАП» г. Екатеринбург

*Научный руководитель: Ларионова Ольга Владимировна,
преподаватель высшей категории, г. Екатеринбург*

Аннотация. В статье рассмотрена главная составляющая, необходимая для обеспечения финансовой доступности – цифровизация финансовых услуг. Актуальность этой темы обусловлена потребностью граждан в максимальном удобстве обслуживания в сфере экономики. Целью исследования является анализ прогресса, достигнутого в этом направлении на примере текущих результатов в области переводов и платежей. Сделан вывод о том, что использование цифровых технологий и интернета позволило финансовым организациям ускорить и упростить доступ к своим услугам.

Ключевые слова: цифровизация, финансовые услуги, доступность, платежные системы, цифровая финансовая инфраструктура.

Тема развития цифровой финансовой инфраструктуры давно не относится к далекому будущему, сейчас речь идет о реалиях нового времени.

Россия не отстает от основных тенденций в сфере цифровизации и активно формирует условия для стимулирования и развития финансовых технологий. В нашей стране эффективно создается и модернизируется цифровая экосистема. Советом директоров ЦБ подписан ряд документов, разработанных в этом направлении. Правительством Российской Федерации сформирована национальная программа «Цифровая экономика».

Главным движущим механизмом роста доступности финансовых услуг для граждан является ускоренная цифровизация финансовых услуг (продуктов) и сервисов, позволяющая получить дистанционный доступ к ним из любой точки в любое время [2, с. 2].

Понятие «доступность в цифровой среде» складывается из следующих критериев:

1. Цифровая инклюзия обеспечивает всем пользователям доступ к цифровым технологиям и продуктам. Данное словосочетание объединило в себе два термина: «социальная инклюзия» и «цифровое неравенство». Следовательно, раскрывая значение данного пункта, следует учитывать:

- доступность для людей с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) и инвалидностью. Продукт должен быть сверстан так, чтобы человек с особенностями смог воспринять его интерфейс и управлять им с помощью вспомогательных технологий, таких как голосовое управление, скринридер и др.

- техническую доступность. Она включает в себя наличие устойчивого доступа к Интернету, современных устройств, качественной технической поддержки.

2. Функциональная доступность. С помощью сервиса пользователю предоставляется возможность получить необходимую услугу в полном объеме.

3. Юзабилити – удобство использования и простота интерфейса цифрового продукта. Сервис должен быть интуитивно понятен для пользователя.

В числе основных задач и мероприятий на 2022—2024 годы по развитию новой цифровой инфраструктуры в России фигурируют такие проекты как: единая биометрическая система; цифровой профиль; система быстрых платежей; национальная система платежных карт (НСПК); система «Маркетплейс»; открытые API и другие [3].

Все предоставляемые финансовые услуги можно разделить на следующие сегменты: переводы и платежи; сбережения и инвестиции; управление капиталом: финансовое планирование, ведение бюджета; страхование; кредитование [7, с. 9].

Удобные мгновенные безналичные расчеты становятся очевидной потребностью на финансовом рынке в условиях быстрого развития цифрового взаимодействия между физическими лицами, роста инфраструктуры электронной коммерции и цифровизации банковских организаций [1, с. 9].

За последние годы люди успели оценить удобство проведения оплаты с помощью смартфонов со встроенным NFC-чипом, но стоит отметить, что у большого процента держателей карт нет устройств с данной функциональностью. Более того, весной 2022 года в России перестали работать сервисы бесконтактной оплаты Apple Pay и Google Pay. Альтернативой эквайрингу и иностранным приложениям стала система быстрых платежей.

Система быстрых платежей (СБП) – это система Центробанка, позволяющая переводить средства по идентификатору получателя из одного банка в другой. Темпы, которые набирает популярность СБП среди населения представлены в таблице 1.

*Таблица 1. СБП: основные показатели**

Показатели	Переводы				Платежи			
	2021		2022		2021		2022	
	3 кв.	4 кв.	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	1 кв.	2 кв.
Объём операций, трлн. руб.	1,38	1,96	2,34	2,87	0,013	0,04	0,063	0,13
Количество операций, млн. ед.	233	347	420	578	2,5	9,5	15,7	68,1
Пользователи, млн. чел.	28,34	36,24	41,9	48,4	1,2	3,8	6,1	15,4

*Выполнено по данным [4]

Возможность оплачивать покупки в магазинах быстро, бесконтактно и без карты через СБП осуществляется с помощью QR-кода. Данная платежная струк-

тура получила собственное название – куайринг. QR-коды делятся на статические (формируются один раз, подходят для товаров с фиксированной ценой и бизнеса с небольшим потоком клиентов) и динамические (формируются индивидуально для каждой оплаты, подходит для бизнеса с большим количеством продаж) [5].

Другой платежный функционал, который предлагает СБП – это оплата в интернете по специальной платежной ссылке, кнопке (подходит для интернет-магазинов, онлайн-сервисов, мобильных приложений, а также для продаж через e-mail маркетинг и автоворонки) [5].

В будущем появится оплата при помощи подписки (привязки счета для автоматических платежей) и NFC. В СБП также действуют несколько сценариев проведения переводов:

- c2c (customer-to- customer) - платежи между физическими лицами;
- me2me - платежи между своими счетами в разных банках;
- c2b (customer-to-business) - платежи физических лиц в пользу юридических;
- b2c (business-to-customer) - платежи юридических лиц в пользу физических.

Количество предприятий торговли и сервиса (ТСП), принимающих оплату через СБП, за год выросло в 4 раза (рис. 1).

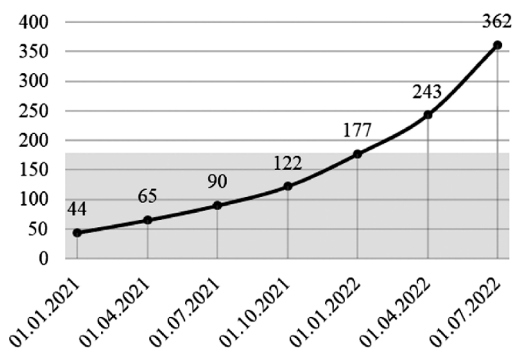


Рисунок 1. Количество ТСП, принимающих оплату через СБП, тыс.*

*Выполнено по данным [4]

В планах на 2022—2023 годы внедрение:

- c2g (customer-to-government) – платежи физических лиц в пользу государственных органов, в том числе оплата налогов, штрафов, сборов и пошлин на основе информации ГИС ГМП;
- g2c (government-to-customer) – выплаты из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в пользу физических лиц [6, с. 25].

Российский рынок платежных электронных систем стремительно развивается. Для современной России СБП — это наиболее оптимальная форма платежей и переводов, которую можно использовать при любых обстоятельствах.

В настоящее время Россия находится в динамичном процессе цифровизации финансовых услуг. С каждым днем появляется все больше новых возможностей цифровых финансовых технологий, что позволяет создать комфортную пользовательскую среду.

Список источников и литературы:

1. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов [Электронный ресурс]. – Москва, 2018. – 19 с. – Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/84852/ON_FinTex_2017.pdf
2. Приоритетные направления повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2022–2024 годов [Электронный ресурс]. – Москва, 2021. – 44 с. – Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/132045/pnpdfu_2022-2024.pdf
3. Проект Основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022–2024 годов [Электронный ресурс]. – Москва, 2021. – 38 с. Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/131360/oncfr_2022-2024.pdf
4. СБП: основные показатели [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/analytics/nps/sbp/2_2022
5. Система быстрых платежей ЦБ РФ – моментальные переводы денег по России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://sbp.nspk.ru>.
6. Стратегия развития национальной платежной системы на 2021 - 2023 годы [Электронный ресурс]. – Москва, 2021 – 39 с. Режим доступа: http://www.cbr.ru/content/document/file/120210/strategy_nps_2021-2023.pdf
7. EY Global FinTech Adoption Index 2019 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.ey.com/en_gl/ey-global-fintech-adoption-index

УДК 33

ЦИФРОВЫЕ ПЛАТФОРМЫ И ПРИЛОЖЕНИЯ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ДЛЯ ГРАЖДАН

*Воробьева Марина Александровна,
студентка 3 курса ОГБПОУ «Ивановский промышленно-
экономический колледж», г. Иваново*

*Научный руководитель: Гадомская Татьяна Михайловна,
преподаватель, г. Иваново*

Аннотация. Цифровые технологии предоставляют возможность пользователям расширения доступа к финансовым услугам, а рынку максимальный охват потребительских сегментов. Нынешний потребитель ожидает решения всех финансовых вопросов путем использования вычислительной техники с выходом в Интернет, сравнимо с заказом товара из интернет-магазина. Актуальность темы заключается в общемировой тенденции реструктуризации финансовых услуг путем цифровизации всех процессов предоставления услуг.

Ключевые слова: цифровизация, финансовая экосистема, финансово-цифровые технологии.

Происходящая цифровизация экономики способствует все большему распространению Интернет-технологий в обеспечении доступности финансовых услуг для граждан. Исследования показали, что, например, адаптация бескон-

тактных платежей и платежей с использованием мобильных телефонов (Apple Pay и т. п.) прошла в России более успешно, чем где-либо в мире. Россия стала крупнейшим в Европе рынком по объему операций с использованием цифровых кошельков и мировым лидером по числу защищенных токенизированных транзакций. За последние годы сектор платежей продемонстрировал, что стремительное распространение новых цифровых платформ и приложений положительно воспринимается населением. Одним из самых популярных приложений, которое пользуется спросом у населения, является «СберБанк онлайн». Дневная активная аудитория приложения достигает 20 млн. клиентов. Одни из самых популярных операций в мобильном приложении «Сбербанк онлайн» – быстрые переводы с карты на карту, получение заработной платы на счет, оплата связи, ЖКХ и интернет-услуг без ввода реквизитов.

Одним из востребованных способов быстрого и удобного осуществления онлайн платежей и переводов является «QIWI кошелек». Через ресурс держатель кошелька ведет все финансовые операции: совершает перевод, расчет, пополнение и прочее. Посредством данного сервиса можно выполнить следующие операции:

- оплата коммунальных услуг;
- оплата Интернета и пополнение счета мобильного телефона;
- покупка товаров в любом интернет-магазине;
- приобретение билетов на любой вид транспорта;
- участие в аукционных предложениях.

«QIWI кошелек» имеет договора о сотрудничестве практически со всеми банками, что обеспечивает совершение перевода с минимальной комиссией, практически неощутимой.

Для своевременной оплаты штрафов ГИБДД онлайн, спросом пользуется приложение «РосШтрафы». Приложение позволяет своевременно узнать информацию о штрафах и оплачивать их с 50% скидкой. Для работы используются официальные данные ГИБДД, ФССП, ДИТ, ГИС ГМП. Преимуществами является:

- возможность автоматического мониторинга приложением;
- оплата в режиме онлайн и получение квитанции;
- возможность оплаты транспортного налога и оперативного оформления полиса ОСАГО.

Данные приложения являются востребованными, что также подтвердило исследование, проведенное среди студентов и преподавательского состава нашего колледжа, в ходе которого было опрошено 150 чел. от 17 до 50 лет. Результат опроса представлен на рисунке (рис. 1).



Рисунок 1. Результат востребованности пользования
финансовых онлайн-приложений

Таким образом, мы видим, что больше всего респондентов пользуются такими финансовыми онлайн-приложениями как «Сбербанк онлайн» и «Кошелёк», что составляет 53 % (80 чел.) и 21 % (32 чел.) соответственно. Приложением «QIWI кошелек» пользуется 14 % (22 чел.), а «РосШтрафы» - 12 % (16 чел.).

Использование финансовых онлайн-приложений упрощает жизнь человека, помогает грамотно распределять финансовые потоки и сокращает время в выполнении какой-либо финансовой операции.

Список источников и литературы:

1. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов / Центральный Банк Российской Федерации - Москва: Судебные и правовые акты РФ.

2. Основные тренды развития цифровой экономики в финансовой сфере. Правовые аспекты регулирования и практического применения / В. В. Ладышев / Москва: Государственной Думы.

3. Анализ внедрения современных цифровых технологий в финансовой сфере / Е.В. Стельмашонок - Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный экономический университет.

УДК 336.71

ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

*Конева Юлия Александровна,
преподаватель, ОБПОУ «КГТТС», г. Курск*

Аннотация. В статье рассматривается сущность и особенности дистанционного банковского обслуживания, выявлены достоинства и освещены перспективы развития.

Ключевые слова: банк, финансовые услуги, электронный банкинг, цифровые технологии.

В условиях развития рыночных отношений и банковской конкуренции основным показателем снижения рисков, увеличения прибыли, а также развития банковской деятельности являются банковские продукты и услуги.

В современном мире ведущие банки стремятся бесконечно улучшать качество предлагаемых банковских услуг при одновременном уменьшении издержек на их обслуживание. Спектр банковских и финансовых услуг ежегодно расширяется, на рынке постоянно появляются новые виды продуктов и услуг. Данный фактор обостряет конкуренцию между банками за каждого клиента [3].

Быстрый доступ к финансовым услугам и скорость их реализации – это тот минимум, который предъявляют клиенты к банкам в связи с меняющимися условиями нашей жизни. Чтобы удовлетворить такие потребности банк должен «приблизить» свои продукты и услуги к потребителю.

Сегодня банковские структуры всего мира сконцентрировали усилия на внедрении и развитии инновационных проектов. Это обусловлено эффектив-

ностью данного метода неценовой конкуренции. Научно-технический прогресс открыл возможности для сокращения стоимости применения цифровых технологий, что способствовало развитию цифровой экономики. Банки широко используют цифровые технологии в процессе обслуживания клиентов, что позволяет быстро и точно идентифицировать клиентов, сократить время открытия банковского счета, улучшить качество электронного документооборота, оптимизировать внутренние процессы [4].

Дистанционное банковское обслуживание – это общий термин, который охватывает большой спектр услуг. Оно подразумевает предоставление финансовых услуг и продуктов по запросу, при отсутствии взаимодействий между клиентом и сотрудником банка.

На сегодняшний момент именно такое обслуживание является приоритетным направлением в развитии банковской сферы. На прибыль кредитных организаций, их конкурентоспособности и заманчивость для потенциальных клиентов активно влияют информационные системы. Рост популярности этого направления несомненен при динамичном продвижении банками удаленного обслуживания.

Дистанционная форма обслуживания клиентов не зависит от расстояния и времени, поскольку электронные каналы работают круглосуточно и в любой точке земного шара, там, где есть система телекоммуникации [2].

Во многих сферах жизни современного человека активно развиваются дистанционные сервисы, и это, несомненно, ведет к тому, что полностью уйдет физический контакт между людьми в банковской сфере. На данный момент осваивается и формируется новое технологическое решение – дистанционное банковское обслуживание, то есть электронный банкинг.

Термины «онлайн-банкинг» и «цифровой банкинг» часто используются как синонимы, но между ними есть существенные различия. Онлайн-банкинг указывает на более простой онлайн-опыт – закрытый доступ к такой информации, как остатки на счетах и поверхностная информация. Цифровой банкинг выходит за рамки простой проверки баланса счета в Интернете. Цифровой банкинг предоставляет все услуги банка в режиме онлайн через онлайн-порталы и банковские приложения, так что клиенты могут делать все, от перевода средств до оплаты счетов и подачи заявки на получение кредитных карт.

Потребительские предпочтения быстро сместились в пользу онлайн и мобильных устройств, но многим финансовым организациям сложно адаптировать свои банковские операции к онлайн-каналам и небольшим экранам мобильных устройств. Банки инвестируют в цифровую трансформацию, потому что клиенты все чаще переходят из банка в сторону цифровых функций.

В условиях сегодняшнего времени большая часть населения стала потребителями цифровых финансовых продуктов. Поэтому банки уделяют приоритетное внимание своим усилиям в области цифрового банкинга, чтобы соответствовать ожиданиям потребителей.

Традиционные банки известны тем, что медленно приспосабливаются к спросу на более гибкие, но безопасные банковские услуги. Цифровые банки не только просты в использовании, многие из них ориентированы на безопасность и быстро реагируют на новейшие угрозы безопасности.

Кроме того, многие банки предоставляют дополнительные функции – помимо предоставления цифровых банковских счетов, многие банковские прило-

жения предлагают своим клиентам встроенные средства оплаты, составления бюджета и сбережений.

Таким образом, дистанционное банковское обслуживание является одним из самых распространенных продуктов в банковском секторе, позволяющее клиентам приобрести территориальную и временную независимость от кредитных организаций [1]. Однако, потребности клиентов в условиях развития цифровых технологий ежедневно возрастают, поэтому главная задача банков остается в совершенствовании данного направления предоставляемых продуктов.

Список источников и литературы:

1. Абросимова О. О. Дистанционное банковское обслуживание в России / О.О.Абросимова, А.Р.Танашова // Молодой ученый. – 2019. – № 20 (258), с.185-187.
2. Аваков Н.С. Дистанционное банковское обслуживание как инструмент повышения эффективности банковской деятельности // Экономика и социум, 2018. – №10 (41).
3. Ширманов К.А. Дистанционное банковское обслуживание: особенности использования интернет-банкинга и мобильного банкинга // Молодой ученый. – 2021. – №25 (367), с.234-237.
4. Щербаков С. С. Банковские инновации в цифровой экономике и оценка инновационного потенциала российских банков // Развитие науки и высоких технологий как основной источник экономического роста: сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. – Белгород: ООО Агентство перспективных научных исследований (АПНИ), 2020, с.30-34.

УДК 336.74

МОБИЛЬНЫЕ КОШЕЛЬКИ КАК СПЕЦИФИЧЕСКИЕ ЦИФРОВЫЕ ПРОДУКТЫ

*Ларина Ольга Игоревна,
к.э.н., доцент, Государственный университет
управления, г. Москва*

*Морыженкова Наталья Владимировна,
к.э.н., доцент, Государственный университет
управления, г. Москва*

Аннотация. В статье рассматриваются мобильные кошельки как одна из разновидностей электронных кошельков. Доля рау-платежей стремительно росла в 2020-2021 годы, вытесняя платежи банковскими картами. Однако, в 2022 году большая часть мобильных кошельков стала недоступна для россиян, что поспособствовало активному развитию мобильного кошелька российской платежной системы «МИР» - Mir Pay. Статья выполнена в рамках гранта РФФИ по проекту № 20-010-00346 по теме «Исследование влияния современных цифровых технологий на институциональное развитие финансового рынка и системный анализ последствий цифровизации финансового рынка».

Ключевые слова: мобильные кошельки, цифровые продукты, электронные кошельки, криптовалютные кошельки, цифровизация.

Уже привычными и достаточно распространенными являются приложения – мобильные кошельки, то есть сервисы электронных платежей, с помощью которых можно оплачивать различные покупки, используя банковские карты, и которые представлены в виде приложения на такие платформы как iOS и Android. В зависимости от разработчика и операционной системы, установленной на смартфоне, мобильные кошельки могут иметь некоторые различия. В настоящее время в России потребители столкнулись с блокировкой привычных приложений – мобильных кошельков, что вызвано ограничениями со стороны зарубежных платежных сервисов. Российская платежная система «МИР» предлагает потребителям аналогичный продукт.

Мобильный кошелек представляет собой электронный сервис и/или цифровой продукт, установленный на смартфон и предназначенный для совершения безналичных финансовых операций пользователя, при этом может обладать разным функционалом (в зависимости от вида и производителя). Базовыми функциями мобильных кошельков являются онлайн-платежи.

Так, наиболее известны следующие системы мобильных платежей:

1) кошелек Google Pay https://ru.wikipedia.org/wiki/Google_Pay - cite_note:1-2. Был разработан компанией Google для проведения электронных платежей с мобильных устройств (смартфонов, планшетов и умных часов), работающих под операционной системой Android;

2) кошелек Apple Pay. Представляет собой систему мобильных платежей и электронный кошелек от корпорации Apple на платформе iOS;

3) кошелек Samsung Pay. Является также достаточно популярной системой мобильных платежей, разработанной Samsung Electronics. Она позволяет проводить платежи, используя для этого поддерживаемые телефоны и прочую технику компании. Система поддерживала не только NFC-платежи (бесконтактные платежи), но и оплату с применением технологии электромагнитной передачи (MST), которая позволяет производить оплату с помощью терминалов, поддерживающих только карты с магнитной полосой;

4) кошелек Mir Pay. Был разработан российской платежной системой «МИР» и представляет собой мобильное приложение для бесконтактной оплаты, устанавливается только на платформе Android и только для карт платежной системы «МИР».

Мобильные кошельки относятся к одной из групп электронных кошельков, а виды электронных кошельков (e-wallet) могут быть следующие:

1. мобильные кошельки: представлены в виде приложения на такие платформы как iOS и Android;

2. десктопные онлайн-кошельки: представлены в виде специального доступа к платежному сервису через персональный компьютер (ПК);

3. иерархически-детерминированные или HD-кошельки позволяют создавать множество адресов из одной seed-фразы (мнемонические фразы – инструмент доступа и восстановления, может использоваться для доступа ко всему портфелю цифровых активов) и менять адреса для каждой выполняемой операции. Представляет собой цифровой кошелек нового поколения, который автоматически генерирует иерархическую древовидную структуру частных /

общедоступных адресов (или ключей), тем самым решая проблему того, что пользователю приходится создавать их самостоятельно. Эта функция делает переводы и хранение средств более защищенными и анонимными;

4. кастодиальный тип кошелька, то есть кошельки, в которых закрытые ключи хранятся у третьей стороны;

5. некастодиальный тип кошелька, который позволяет пользователям хранить и владеть своим закрытым ключом, имея при этом полный контроль над своими средствами;

6. анонимные кошельки. Кошельки, дающие возможность проведения оплаты без идентификации и авторизации пользователя. Однако, в некоторых странах такие операции будут вне закона;

7. неанонимные кошельки. Вместе с самим кошельком пользователь также приобретает стандартную расчетную пластиковую карту. Данный вид кошелька имеет множество достоинств: бесплатные переводы внутри своего аккаунта; минимальный риск мошенничества; абсолютная законность; покупки без комиссии; возможность выпуска виртуальных карт в других валютах. Выпускаются такими компаниями как Payeer, AdvCash, Perfect Money, EPayments;

8. криптовалютные кошельки. Кошельки, создаваемые для покупки и проведения операций с цифровыми валютами. Являются подвидом электронных кошельков.

Следует отметить, что создание и использование криптовалют является современным трендом развития финансовых систем, при этом криптовалюты могут использоваться не только с преступными целями, но и, как показывает опыт ряда стран, иметь вполне легальное применение [1]. В России действует государственный запрет на использование криптовалют в целях платежных операций [2], что, тем не менее, не может отменить факт их существования и выполнения. Данная сфера является дискуссионной в России и развивающейся в настоящее время, как в правовом, так и в организационном аспекте.

С точки зрения маркетингового продвижения мобильных кошельков российской платежной системы «МИР» следует обратить внимание на мультиатрибутивную модель продукта. Так, стремительное развитие популярности этого кошелька (за лето 2022 года число пользователей выросло в 20 раз по сравнению с прошлым годом [3]), но в то же время привычка, доверие потребителей и удобство использования будут способствовать вытеснению других способов безналичной оплаты. Таким образом, мобильные кошельки имеют популярность, так как это удобно и просто (основное качество т. н. ожидаемого продукта). Кроме того, они позволяют минимизировать пользователю платежные комиссии, что можно отнести к компонентам расширенного продукта. Как показывает практика, чем больше выгод получает потребитель от использования продукта (то есть, чем больше компонентов закладывает производитель в расширенный продукт, который отличает его от продукта конкурента), тем выше степень проникновения продукта и выше количество постоянных клиентов.

Список источников и литературы:

1. Ларина О.И., Морыженкова Н.В. Правовые аспекты внедрения и использования инновационных технологий на финансовом рынке // Шаг в будущее: искусственный интеллект и цифровая экономика: Smart Nations: Экономика цифрового равенства. Материалы III Международного научного форума. – М. : Издательский дом ГУУ, 2020. – с. 331-337.

2. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 г. №259-ФЗ [принят Государственной Думой 22 июля 2020 года, одобрен Советом Федерации 24 июля 2020 года] // Компьютерная справочная правовая система «Консультант Плюс». URL: [https:// www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/) (дата обращения: 08.10.2022).

3. Число пользователей Mir Pay выросло в 20 раз за год // Агентство экономической информации ПРАЙМ. URL: <https://1prime.ru/finance/20220901/837957435.html> (дата обращения: 08.10.2022).

УДК 33

ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ДЛЯ ГРАЖДАН

*Мавлетбаева Алина Радиевна,
обучающаяся 1 курса 54.01.20 Графический дизайнер,
ГБПОУ Уфимский профессиональный колледж
имени Героя Советского Союза Султана Бикеева*

*Научный руководитель: Садриева Люция Ильгизовна,
преподаватель экономических дисциплин, г. Уфа*

Аннотация. В статье рассмотрены цифровые технологии в обеспечении финансовых услуг для граждан.

Ключевые слова: цифровые финансовые услуги, незашифрованность серверов провайдеров, электронный кошелек, электронная карта, электронный счёт, мобильный банк.

Цифровые технологии виртуальных банков. В современном обществе появляется все больше способов оплаты и поддержки своего счета, благодаря чему все, что окружает нас в плане денежного обмена, становится намного мобильнее и компактнее. Однако до сих пор есть недочеты, которые вредят счетам граждан. Предлагаем вместе разобрать данную тему подробнее и глубже.

Наша страна движется вперед и имеет инновации, которые принесли новые возможности. К примеру, сейчас существует множество различных онлайн-магазинов, которые продвигают свой товар, используя сеть «Интернет». Это очень выгодно, потому что мы можем не тратить время на то, чтобы ходить по магазинам, а быстро посмотреть товар и заказать его в два клика с помощью электронной карты.

Электронная карта – это специальная банковская платежная, предназначенная для платежей в интернете, которая представляет собой данные реквизитов пластиковой карты, необходимые для осуществления оплаты онлайн. А для того, чтобы гражданам следить за своими финансами, созданы специальные мобильные и компьютерные приложения, помогающие людям в ведении своего счета и максимально быстром получении новой информации экономического характера (просмотр курса денежных валют, изучение затрат за месяц/год и т. д.).

Мобильный банк – это сервис, который позволяет получать информацию об операциях по картам, переводить деньги и совершать другие операции с помощью мобильного телефона.

В мобильных приложениях, пользователи могут очень быстро открыть депозит, а также отслеживать то, как по истечении месяца на вклад начисляются проценты. По истечении срока вклада можно электронно забрать сумму с накопленными процентами. Что касается кредитов, то тут все также – можно взять кредит с телефона, полностью ознакомившись с правилами и договором через приложение, без лишней работы с документацией и без необходимости стоять в длинной очереди.

Основные функции цифровых финансовых услуг.

Цифровые финансовые услуги – это услуги, которые предоставляются гражданам в электронном виде для того, чтобы облегчить использование новейших технологий оплаты, предоставляя различные методы, такие как электронное хранение и перевод средств, осуществление и получение платежей займа, сбережения, страхования и инвестирования средств и т. д.

Существуют следующие основные функции приложений, которые облегчают пользование цифровыми финансовыми услугами: 1) платежи с помощью QR-кода; 2) оплата счетов; 3) интеллектуальные чат-боты; 4) персонализированная информация об управлении капиталом; 5) расширенная безопасность и предупреждения о мошенничестве; 6) мобильные чековые депозиты; 7) поиск банкоматов/отделений; 8) анализ трат по картам и счетам; 9) активация карт прямо в приложении; 10) переводы между картами других людей и оплата связи по номеру; 11) ведение расходов разных сроков; 12) отслеживание историй покупок, пополнений и переводов; 13) отслеживание дохода от вкладов и просмотр данных о кредите; 14) проверка баланса счета.

Электронный банковский счёт – это платёжный инструмент для хранения денег, переводов и оплаты в интернете.

Отрицательные стороны онлайн банков. Данные новшества кажутся только положительными, но это далеко не так. Представим ситуацию: человеку нужно срочно перевести деньги другому, но карту он потерял и находится вне зоны действия сети. Что же делать в данном положении? Решение проблемы: достаточно лишь отправить сообщение на номер 900, в котором следует написать сообщение по данному шаблону: «Перевод_номер телефона_сумма перевода». Благодаря этому сообщению пользователь способен делать переводы между другими людьми, не используя приложение и интернет.

Какие еще могут возникнуть проблемы при использовании мобильного приложения? Возможно, отсутствие доступа к интернету. В таком случае, конечно, всё то, что могло сделать приложение за пользователя, уже не сделает. Самой большой угрозой безопасности в мобильном банке является незашифрованность серверов провайдеров телефонной связи. *Незашифрованность серверов провайдеров* – это отсутствие какой-либо защиты на серверах, что означает открытую личную информацию клиентов, которая может попасть в руки мошенников. Хакер-эксперт сможет сравнительно легко получить информацию о счете или дебетовых и кредитных картах пользователей (сообщения от банков также не шифруются), что может повлечь за собой отрицательные последствия.

Субъективный комментарий. Разобрав все положительные и отрицательные стороны цифровой технологии финансовых услуг мы хотели бы дать собственный комментарий, как гражданин, использующий новшества в этой сфере:

Сейчас многие граждане России находятся на высшем уровне знаний экономики и имеют много возможностей легко и быстро управлять своими электронными кошельками, которые всегда у них под рукой, а в частности используя мобильные гаджеты. Иметь такой спектр удобств очень удобно. Однако сейчас в связи с экономическими санкциями имеются сложности с использованием оплаты электронной картой через телефон, из-за чего приходится носить с собой карту в пластиковом виде, впоследствии имеется риск потери карты. Также использование электронного кошелька не всегда удобно, потому что в случае разряженного телефона возникают сложности с оплатой. *Электронный кошелек* — это смарт-карта или другой электронный носитель со встроенным чипом, позволяющий хранить электронные деньги и осуществлять различные платежи. Сейчас экономика процветает и появляется все больше и больше новых возможностей. На наш взгляд, что цифровые технологии обеспечивают население удобными финансовыми услугами.

Интересный факт. Сейчас получить пластиковую/электронную карту может даже ребенок, однако спектр его возможностей достаточно сильно отличается от спектра возможностей гражданина, получившего карту после 18 лет. Это связано с тем, что ребенок, в отличие от взрослого, является частично дееспособным. К примеру, он не вправе иметь постоянную работу в связи со своим возрастом, из-за чего ему не разрешается взять кредит, одним из основных требований которого является постоянное место работы. Также баланс его карты просматривается его законным представителем в приложении, чья карта закрепляется при получении подобной детской карты. Все, на что способен такой тариф карты, — это оплата мелких покупок, просмотр своего баланса и создание так называемой «копилки», куда он может складывать денежные сбережения для накопления на свои цели и т.д. Это действительно безопаснее, чем разбивать после накопления — фарфоровую копилку. Заведя копилку в детской карте, вы можете быть уверены — деньги оттуда не уйдут, пока не накопится определенная сумма, указанная при создании копилки. Вышеописанные действия можно посмотреть в специальном детском приложении, которое должен скачивать ваш ребенок. Добавим, что если ребенку будет интересно начинать изучать финансовую грамотность с детства, то он сможет воспользоваться своим мобильным банкингом и узнать много нового, потому что разработчики создали на этот случай целый отдел в приложении, текст которого написан доступным и понятным языком, рассчитанным на прочтение его ребёнком. Эта идея весьма практична, поскольку чем раньше ребёнок начнет изучать финансовую грамотность, тем лучше он будет готов к взрослой жизни, в которой нужно быть финансово грамотным, чтобы получать выгоду и не быть обманутым.

В настоящее время у нас есть все для того, чтобы развивать технологии финуслуг, дополняя новыми идеями, а затем воплощая их в реальность. Многие граждане Российской Федерации сейчас довольны обслуживанием приложениями, потому что те очень сильно облегчают их жизнь, позволяя меньше напрягаться испытывать меньше неудобств и экономить свое время.

Список источников и литературы:

1. К.Бенсон, Н.Клотто – Глоссарий по цифровым финуслугам <https://www.upu.int/UPU/media/upu/publications/digitalFinancialServicesGlossaryRu>
2. <https://sovcombank.ru/blog/glossarii/>
3. Киреева А. П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. – М.: ВАКО, 2020.– 384 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

УДК 372.336+371.321+371.315.7

ПРИМЕНЕНИЕ ИНТЕРАКТИВНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА УРОКАХ ВО ВРЕМЯ ОСВОЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Нефёдова Елена Александровна,

*учитель математики, информатики, технологии,
МОУ «Кораблинская СШ имени Героя РФ И. В. Сарычева»,
г. Кораблино*

Аннотация. В процессе финансового обучения школьников возникла необходимость совершенствовать свои профессиональные компетенции и применять в обучении интерактивные технологии. А также самостоятельно разрабатывать цифровые образовательные ресурсы в различных сервисах и приложениях. Интерактивные элементы в них позволяют мне организовывать разные виды групповой и индивидуальной работы, а значит, я могу отслеживать динамику развития финансовой грамотности как личностного навыка и понимать, что учащимся известно о личных финансах и финансовых продуктах.

Ключевые слова: задания, ресурс, сервис, Learning Apps.

В связи с потребностью современного общества в повышении финансовой грамотности детей, в процессе финансового обучения учителя на своих уроках обучают детей этим основам. Поэтому возникает необходимость мне, как и любому педагогу, постоянно совершенствовать свои профессиональные компетенции, учиться новому, современному и актуальному в сфере обучения финансовой грамотности [3]. А также применять в обучении интерактивные технологии и разрабатывать цифровые образовательные ресурсы. Кроме этого возникает необходимость прорабатывать структуру своего занятия, а также наполнение планируемого занятия. Во время подготовки к занятиям очень удобно самостоятельно создавать цифровые образовательные ресурсы по финансовой грамотности. Это позволяет сделать занятия интересными и разнообразными для учеников. Интерактивные элементы в электронных ресурсах и заданиях позволяют организовывать разные виды групповой и индивидуальной работы. Хорошая наглядность заданий и упражнений, представленных визуально на интерактивной доске, повышает учебную мотивацию обучающихся к изучению финансовой грамотности. Кроме этого, интерактивные элементы позволяют использовать разработанные задания для самообразования учащихся.

Тесты и вопросы в них предполагают самопроверку знаний, поэтому учащиеся сразу могут увидеть свои результаты и внести коррективы в свою образовательную траекторию.

На сегодняшний момент в распоряжении любого педагога есть несколько инструментов проведения оценки и мониторинга финансовой грамотности как функциональной грамотности [1]. Измерительные материалы, созданные учителями общеобразовательных школ, могут применяться независимо от наличия или отсутствия в образовательной организации специального курса по финансовой грамотности. Эти задания разрабатываются нескольких видов: задания с выбором одного верного ответа, нескольких верных ответов, комплексные задания с выбором ответа, задание с выбором одного верного ответа на основе произведенных расчетов, на установление соответствия, на установление последовательности, на выделение фрагмента текста и другие.

В основу заданий, которые я создаю в разнообразных сервисах и онлайн-приложениях, положены ситуации социальной жизни, а вопросы направлены на решение стоящих перед ребенком проблем, на определение своего собственного сознательного финансово грамотного поведения. Это позволяет мне отслеживать динамику развития финансовой грамотности как личностного навыка. Акцент в интерактивных заданиях делается на способности передавать и применять знание и понимание того, что учащимся известно о личных финансах и финансовых продуктах. Также при выполнении заданий у учащегося включаются и мыслительные навыки, связанные с распознаванием финансовой информации, ее анализом, выявлением и решением финансовых проблем. Разнообразие жизненных ситуаций, лежащих в основе заданий, представляется в разработанных материалах близкими и понятными школьникам.

При создании ресурсов я использую задания разных типов и разновидностей [2]. Важным является то, что задания направлены не столько на проверку знаний и представлений финансово грамотного человека определенного возраста, сколько на развитие финансовой грамотности. Они ориентируются, прежде всего, на формирование ряда умений, от которых зависит успех в осуществлении познавательной и практической деятельности, направленной на решение задач, возникающих в финансовой жизни личности. Выполняя те или иные задания, учащиеся знакомятся с определенными типичными ситуациями в сфере повседневных финансовых отношений и осваивают отдельные аспекты финансовой грамотности. А это, в свою очередь, обеспечивает их готовность к столкновению с подобными ситуациями в реальной жизни. В этой статье мне хочется поделиться с коллегами заданиями и упражнениями, созданными мной в сервисе Learning Apps.

2-4 классы	5-7 классы	8-9 классы
<u>«Магазин вежливых слов»</u> Ссылка на ресурс: https://learningapps.org/view25144883 <u>«Куда мы ходим за покупками. Кто работает в магазине»</u> Ссылка на ресурс: https://learningapps.org/view25144516 <u>«Определи последовательность»</u> Ссылка на ресурс: https://learningapps.org/view25090030 <u>Найди слова по теме «Финансы»</u> Ссылка на ресурс: https://learningapps.org/view25089852 <u>«Что можно и что нельзя купить за деньги»</u> Ссылка на ресурс: https://learningapps.org/view25089751 <u>Пазл «Что делают в банке»</u> Ссылка на ресурс: https://learningapps.org/view25070763 <u>Викторина с вводом текста «Математические задачи»</u> Ссылка на ресурс: https://learningapps.org/view25050445	<u>«Сетка букв»</u> Ссылка на ресурс: https://learningapps.org/view24902907 <u>«Финансовые задачки»</u> Ссылка на ресурс: https://learningapps.org/view24891905 <u>Экономическая викторина «Золотая лихорадка»</u> Ссылка на ресурс: https://learningapps.org/view24890561 <u>«Экономические стихи»</u> Ссылка на ресурс: https://learningapps.org/view24824834 <u>Кроссворд «Банк»</u> Ссылка на ресурс: https://learningapps.org/view25070539 <u>Игра «Кто хочет стать миллионером» на тему «Литературные деньги»</u> Ссылка на ресурс: https://learningapps.org/view25033702 <u>«Экономические загадки»</u> Ссылка на ресурс: https://learningapps.org/view24824004 <u>Найди пару «Пословицы и поговорки про финансы»</u> Ссылка на ресурс: https://learningapps.org/view25089407	<u>«Экономический тест»</u> Ссылка на ресурс: https://learningapps.org/view24891609 <u>«Соедини части слов»</u> Ссылка на ресурс: https://learningapps.org/view24890901 <u>Экономическая игра «Страны и их деньги»</u> Ссылка на ресурс: https://learningapps.org/view24889923 <u>Угадывание слов по теме «Семейный бюджет. Покупки»</u> Ссылка на ресурс: https://learningapps.org/view24847728 <u>«Кроссворд»</u> Ссылка на ресурс: https://learningapps.org/view24847149 <u>Игра «Кто хочет стать миллионером» на тему «Финансовая грамотность»</u> Ссылка на ресурс: https://learningapps.org/view24800330

Список источников и литературы:

1. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителей. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. – 80 с.
2. Использование LearningApps для создания интерактивных заданий. Эл. ресурс/ <https://pandia.ru/text/80/390/1054.php?ysclid=1627b015a7412012700/> (Дата обращения 16.02.2022)
3. Полат, Е.С. Современные педагогические и информационные технологии в системе образования: учеб. пособие для студ. высш. учеб. заведений / Е.С. Полат, М.Ю. Бухаркина. - М.: Академия, 2008. - 368 с.

ФИНАНСОВЫЙ МАРКЕТПЛЕЙС – ПРОБЛЕМЫ И БЛИЖАЙШИЕ ПЕРСПЕКТИВЫ

*Николаева Евгения Михайловна,
магистрант группы 23мФД,*

*Бекина Анна Юрьевна,
магистрант группы 23мФД,
Московский автомобильно-дорожный государственный
технический университет (МАДИ), Москва*

*Научный руководитель: Прусова Вера Ивановна,
канд. экон. наук, доцент, г.Москва*

Аннотация. Данная статья посвящена изучению проблем и путей решения в области маркетплейса на финансовом рынке РФ. Авторы перечисляли ряд преимуществ функционирования финансового маркетплейса в РФ. В статье приведен обзор статистики по киберпреступлениям за последние годы. Так же в статье рассмотрены проблемы финансового маркетплейса, в первую очередь, речь идет о недостаточном развитии системы удаленной идентификации и аутентификации. В заключении авторы делают вывод о необходимости доработки открытости условий, создания единой мультибанковской системы онлайн обслуживания клиентов.

Ключевые слова: финансовый маркетплейс, сайты-агрегаторы, дистанционный формат.

Современные экономические условия определяют существование новых моделей бизнеса. Финансовые маркетплейсы или сайты-агрегаторы занимаются продажей услуг по всей стране. В настоящее время особую роль играет экономика экосистем. По подсчетам аналитиков к 2025 году они составят примерно 1/3 от глобальной выручки компаний и примерно 40% глобальной прибыли в странах присутствия. Эти показатели отражают актуальность темы исследования [2].

Цель исследования – определить проблемы и перспективы развития маркетплейсов на финансовых рынках для граждан РФ.

В ходе работы были поставлены и выполнены следующие задачи:

1. Рассмотреть на теоретическом уровне основы функционирования финансовых маркетплейсов;
2. Выявить основные проблемы и перспективы развития маркетплейсов на финансовых рынках.

Банк России инициировал проект «Маркетплейс» в декабре 2017 года, который был направлен на создание правовой и нормативной базы для дистанционной розничной продажи финансовых продуктов (услуг) на всей территории Российской Федерации без каких-либо географических ограничений, при этом эти финансовые операции должны регистрироваться в специальном реестре-регистраторе финансовых транзакций.

Существует ряд преимуществ функционирования финансового маркетплейса в России:

1. Для физических лиц: онлайн 24/7 доступ к финансовым услугам, предлагаемым несколькими компаниями, безопасные транзакции, вся информация о сделках в едином реестре и т.д.

2. Для поставщиков финансовых услуг: возможность привлечения новых клиентов, снижение затрат на привлечение и обслуживание клиентов, аутсорсинг услуг и т.д.

3. Для сайтов-агрегаторов / финансовых платформ: возможность привлечения новых клиентов, технологический прогресс и т.д.

Однако, не смотря на значительные преимущества, стоит учитывать проблемы, связанные с маркетплейсами на финансовых рынках.

Основной проблемой для функционирования финансового маркетплейса является киберпреступность. На SOC-форуме, который прошел в декабре 2021 года, с заявлением выступил заместитель председателя правления Сбербанка Станислав Кузнецов: «объем кибермошенничества в России в 2021 г. превысил максимум за всю историю наблюдений».

Рассмотрим статистику в сфере информационно-коммуникационной безопасности за 2021 год (рис. 1).



Рисунок 1. Количество зарегистрированных киберпреступлений в РФ за 2020-2021 гг.

Составлено авторами на основе данных компании RTM Group, которая проводила оценку возбуждения уголовных дел, связанных с использованием информационных технологий.

В 2021 году в России зарегистрировано около 518 тыс. киберпреступлений, что на 1,4% больше, чем годом ранее, но практически сразу в 1,8 раза превосходит показатель 2019 года.

Таким образом, такая информация в значительной степени влияет на уровень доверия к финансовым маркетплейсам у граждан РФ. Развитие экосистем может стать причиной утечки персональных данных пользователей. Это может произойти через небанковские сервисы и каналы, по которым персональные данные передаются, необходимо повышение требований к безопасности на уровне банков.

Значительными проблемами для функционирования финансового маркетплейса являются сложная экономическая конъюнктура на российском финансовом рынке, а также неразвитость системы удаленной идентификации и аутентификации (на текущий момент собрано только 164 тыс. слепков, что составляет меньше 1% населения страны), которая не позволит широким массам населения в дистанционном формате становиться клиентами маркетплейсов. Потребуется время для популяризации и адаптации пользователей к новому формату.

Не менее важной проблемой является открытость условий для подключения к маркетплейсам новых участников, а также защита потребителей от недоб-

рокачественных услуг. Возможно развитие политики протекционизма, когда услуги компании одной группы будут предлагаться по завышенной цене без стимула повышения качества. Для решения этой проблемы необходимо: прозрачность подключения новых участников площадки и контроль качества предоставляемых услуг [3].

Несмотря на существующие недостатки, финансовые маркетплейсы имеют значительные перспективы для развития, как на общемировом, так и на российском рынке.

Экосистема не ограничивается предоставлением исключительно традиционных услуг. Например, возможно предоставление юридических услуг и телемедицины через страховые программы. Будущее банковского сектора в интеграции в одно приложение продуктов различных провайдеров. Оно значительно упростит жизнь населения и явится новым этапом развития всего финансового рынка в целом. Основой станет создание единой мультибанковской системы онлайн обслуживания клиентов. Одним из примеров сотрудничества ИТ-компании и банка в настоящее время служит финансовая платформа для инвестиций в рамках подписки «Яндекс. Плюс» (сотрудничество компаний «ВТБ» и «Яндекс»), позволяющая открывать вклады через «ВТБ Капитал», менять валюту, приобретать акции и облигации и выводить деньги без комиссий [5].

Одним из важнейших трендов является появление финансовых продуктов от компаний нефинансового сектора. Возможна ситуация, когда место традиционных финансовых институтов будет занято технологическими компаниями.

Таким образом, финансовый маркетплейс является инструментом, который дополняет традиционные банковские услуги, а также не исключает существование классической модели банковской системы с физическими отделениями. Однако предоставление банками услуг через маркетплейс может стать предпосылкой для упрощенного перехода к цифровому банкингу. Успешная реализация финансовых маркетплейсов служит основой для повышения доступности финансовых продуктов и услуг для населения РФ даже в отдаленных районах, а также катализатором повышения рыночной конкуренции.

Список источников и литературы:

1. Абдикеев, Н.М. Межотраслевой маркетплейс для участников создания новых высокотехнологичных продуктов (параграф 4.3.С. 147–156) // Парадигмы цифровой экономики: Технологии искусственного интеллекта в финансах и финтехе. Монография / Под ред. М.А. Эскиндарова, В. И. Соловьева. – М.: Когито-Центр, 2019. 325 с. – ISBN 978-5-89353-550-1.
2. Батюк, Б.В. Финансовый маркетплейс как инструмент цифрового перехода в экономике Российской Федерации / Б.В. Батюк // Ученые записки российской академии предпринимательства. – 2019. – №4. С. 29–36. – ISSN: 2073-6258.
3. Болдарева, В.В. Маркетплейс как система дистанционной розничной дистрибуции финансовых продуктов и услуг / В.В. Болдарева, Н.В. Смирнова // Проблемы экономики, финансов и управления производством. – 2019. – №44. – С. 14–19.
4. Косарев, В.Е. Экосистема как новая модель развития банка / В.Е. Косарев, Г.М. Иараджули // Финансовые рынки и банки. 2020. №1. С. 58–62.
5. Мадаминов, А.Р. Маркетплейсы как канал продаж и их роль в маркетинговых коммуникациях / А.Р. Мадаминов // Сборник научных статей студентов,

обучающихся по направлению "Реклама и связи с общественностью". СПб.: Научное издание, 2020. С. 213-219.-ISBN 978-5-6045558-0-4.

6. Самиев, П.А. Экосистемы и маркетплейсы: обзор рынка финансовых услуг / П.А. Самиев, В.Р. Закирова, Д.В. Швандар // Цифровизация финансовых услуг. 2020. №5. С. 86-98.-DOI: 10.31107/2075-1990-2020-5-86-98.

УДК 33

РЕАЛЬНОСТЬ И БУДУЩЕЕ БИОМЕТРИЧЕСКИХ ПЛАТЕЖЕЙ

Григорьева Виктория Сергеевна,

Писарева Анна Васильевна,

студенты 4 курса ИНЭФБ,

ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»

Научный руководитель: Касимова Дилара Фаритовна,

к.э.н., доцент кафедры финансов и

налогообложения ИНЭФБ, г. Уфа

Аннотация. В данной научной статье рассматривается новый и инновационный способ совершения денежных операций как биометрия. Представлены примеры использования биометрических платежей, их значение, а также вопросы безопасности их применения и особенности развития подобных технологий в будущем.

Ключевые слова: биометрия, биометрические технологии, биометрические платежи, биоэквайринг.

Любая личность содержит в себе уникальные физиологические признаки. Некоторые из них мы получаем, когда рождаемся — ДНК, отпечатки пальцев, геометрия руки, рисунок вен, радужная оболочка глаза. Остальные мы приобретаем спустя некоторое время, которые могут изменяться в течении нашей жизни — тональность голоса, походка, подпись. Все эти особенности у каждого человека свои и по ним можно идентифицировать личность.

На этом и построены биометрические технологии, благодаря которым можно различать людей по каким-то физическим и поведенческим признакам.

«Сначала биометрию стала применять полиция разных стран. В начале XX века в Великобритании преступников начали опознавать по отпечаткам пальцев. С 1998 года в России ввели обязательную дактилоскопическую регистрацию для военных, полицейских, таможенников и налоговиков. В 2000-х годах США стали фотографировать и снимать отпечатки пальцев всех приезжающих иностранцев. Сегодня многие страны, в том числе и наша, выдают биометрические документы — заграничные и внутренние паспорта, визы, водительские удостоверения. А в аэропортах 12 европейских стран планируют установить «умные гейты» для биометрической идентификации в зонах паспортного контроля» [3, с. 112].

Банки, платежные системы, торговые сети, рестораны интенсивно внедряют биометрические технологии. Это может помочь защитить покупателей от

мошенников, а также упрощает денежные операции: закупки, финансовые переводы и оплата услуг становятся легкими и быстрыми.

Некоторые иностранные и отечественные банки применяют технологию определения лиц для денежных переводов. Человек устанавливает на телефон специальное приложение и выбирает «перевод по фото». Затем нужно отыскать фотографию получателя в галерее. Изображение отправляется в банковскую систему распознавания лиц. Маскированный номер карты получателя выводится на экран. Ему остается лишь только подтвердить отправку денег.

Некоторые рестораны уже установили оплату, где клиент, может просто посмотреть в камеру на кассе оплатить заказ. «Для того, чтобы система распознала человека, необходимо предварительно установить специальное приложение, привязать к нему банковскую карту и загрузить свой фотопортрет. Специальное программное обеспечение, установленное на камерах возле касс, распознает человека — и автоматически списывает нужную сумму с его счета» [6].

Биометрия — это гораздо более совершенная система защиты финансов, чем ПИН-коды и СМС от банка. «Ваше лицо, голос и отпечатки пальцев мошенники украсть не могут. Сама информация о биометрических данных хранится в закрытых системах, доступ к которым ограничен. Например, биометрические данные для удаленной идентификации защищены криптографией и хранятся обезличенно» [1, с. 20].

Сбор биометрических данных допускается только с согласия человека. При сборе данных вас обязательно попросят подписать соответствующее заявление.

В финансовой сфере для надежности чаще всего применяют многофакторную аутентификацию — то есть по нескольким признакам. Например, ПИН-код или одноразовый пароль плюс биометрические данные. Злоумышленники не смогут подделать видеозапись клиента, потому что пользователя просят произнести уникальную комбинацию цифр. Для использования системы клиенту сначала нужно оставить в банке эталонную голосовую запись.

Так, во время первой демонстрационной оплаты по биометрии при показе прототипа биозквиринг, директор по цифровой идентичности Ростелекома Иван Беров, попытался провести оплату при помощи своей фотографии. Однако камера не среагировала на такое изображение.

«Собирать данные в ЕБС (изображение лица и цифровой слепок голоса) по закону должны все банки, однако услуги через ЕБС (открытие счета, выдача кредита и проведение платежей) пока оказывают только несколько кредитных организаций: ВТБ, Почта Банк, Тинькофф Банк, «Хоум кредит», Совкомбанк, Промсвязьбанк, Ак Барс Банк, Россельхозбанк, СББ-Банк» [2, с. 246].

Скоро к этому списку должны добавиться Росбанк, «Русский Стандарт» и РНКБ. Собственные биометрические проекты реализуют не все участники рынка: из крупнейших игроков это делают Сбербанк, ВТБ, Альфа-банк, Почта Банк и «Хоум Кредит».

Удачным использованием биометрии поделился заместитель президента — председателя правления Почта Банка Святослав Емельянов: «В 2019 году банк с помощью биометрии предотвратил более 1,2 тыс. попыток использования чужих учетных записей для входа в системы и свыше 2 тыс. случаев с подозрением оформления операций без ведома клиента на сумму более 500 млн руб. Также за прошлый год было выявлено порядка 100 обращений в банк, когда предъявленные паспорта оказались поддельными» [5].

Касаясь будущего биометрии, нужно отметить, что следующим этапом развития данной технологии будет оплата без использования каких-либо дополнительных устройств для идентификации клиента. «Попытки обойти риски и сделать процедуру максимально удобной для пользователей, будет способствовать появлению к 2024 году большего числа решений бимодальной идентификации покупателей. Наиболее перспективным в этом направлении станет биометрическая идентификация по лицу и радужной оболочке глаз ввиду того, что именно их комбинация обеспечивает наивысшую степень точности идентификации плательщика и надежности противодействия фальсификации среди всех других типов биометрической идентификации» [4, с. 117].

В будущем большинство ежедневных бытовых платежей будет производиться с помощью биометрического эквайринга. Можно будет пройти в метро без проездного билета, заправить автомобиль и взять в аренду велосипед, лишь взглянув в камеру. Виртуальному миру интернет-покупок биоэквайринг добавит скорости и безопасности.

Не будем забывать, что в свое время, когда в России появилась первая банковская карта с возможностью бесконтактных платежей, многие сомневались в том, что технология NFC быстро приживется в нашем мире. Однако сегодня бесконтактные платежи уже кажутся чем-то обыденным, и каждая четвертая пятая оплата покупки по карте совершается бесконтактным способом.

Список источников и литературы:

1. Кузьмин А.А., Бруттан Ю.В. Исследование применения технологии распознавания лиц в платежном сегменте // Вестник Псковского Государственного Университета. Серия: технические науки. – 2021. – № 12. – С.17–23.
2. Наумович А.А. Биометрические платежи как новый этап развития платежных систем // Экономика сегодня: современное состояние и перспективы развития. – 2022. – № 1. – С.244–249.
3. Плохинский Н.А. Биометрия: моногр. / Н.А. Плохинский. – Москва: Издательство МГУ, 2020. – 368 с.
4. Попова С.С., Езангина И.А. Внедрение биометрических систем аутентификации платежей в современном коммерческом банке // Прикладные и фундаментальные исследования. – 2020. – № 1. – С.114–118.
5. <https://trends.rbc.ru> – Биометрия в банках: что это, зачем и к чему приведет.
6. <https://ufa.rbc.ru> – Как работает распознавание лиц и можно ли обмануть эту систему.

УДК 336.011

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ДОСТУПНОСТИ

*Сафарян Нектар Гургеновна,
студентка 3 курса ЧОУ ВО ЗУИЭП*

*Научный руководитель: Шехтман Елена Аркадьевна,
старший преподаватель, г. Пермь*

Аннотация. В статье рассмотрены меры, принимаемые Банком России для повышения финансовой доступности населения страны к базовому набору финансовых услуг, представленных в государстве.

Ключевые слова: финансовая доступность, финансовые услуги, безбарьерная среда, система быстрых платежей.

В настоящее время, несмотря на стремительное развитие финансового рынка и его огромные масштабы, значительная часть населения в мире практически не пользуется финансовыми услугами. Это, несомненно, несет негативные последствия: замедляет развитие экономики в стране, отрицательно влияет на качество жизни населения, снижает эффективность государственной политики и пр.

Финансовая доступность – это полноценный доступ к базовому набору финансовых услуг всего населения страны и малого и среднего бизнеса. В российской практике финансовая доступность активнее стала обсуждаться с 2015 г. – тогда и было принято определение финансовой доступности с учетом международного опыта и специфики финансовых рынков Российской Федерации (рис. 1).

В РФ довольно высокий уровень проникновения финансовых услуг. Тем не менее, средние цифры не в полной мере отражают проблемы, с которыми сталкиваются жители небольших пунктов, в которых банки и пр. финансовые организации не хотят открывать отделения. Также возникают затруднения с доступностью финансовых услуг для отдельных групп населения, например, для пожилых людей и людей с инвалидностью.

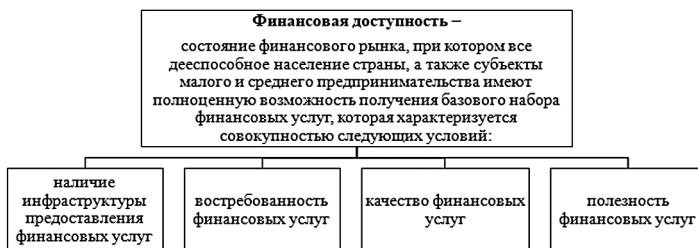


Рисунок 1. Понятие финансовой доступности

Источник: составлено автором по данным Банка России [1]

Деятельность ЦБ РФ по повышению финансовой доступности подразумевает создание условий на финансовом рынке, когда каждый гражданин, вне зависимости от места проживания, уровня дохода, ограничений здоровья мог получать необходимые финансовые услуги.

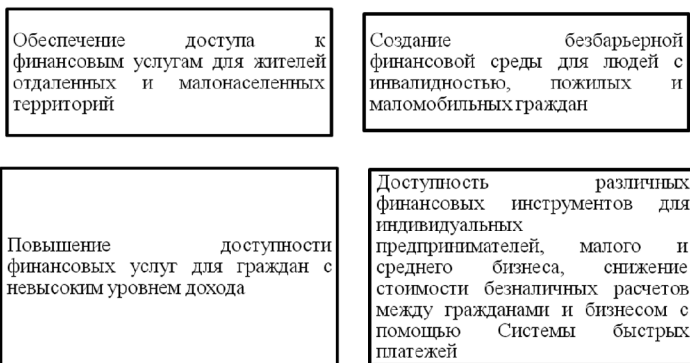


Рисунок 2. Приоритетные направления повышения доступности финансовых услуг в РФ на 2022–2024 гг.

Источник: составлено автором по данным Банка России [1]

В целях устранения барьеров в получении таких услуг ЦБ РФ устанавливает стратегию повышения доступности финансовых услуг в РФ (рис. 2).

В наше время продолжает расти доля финансовых сервисов, доступных дистанционно, и ЦБ РФ, в основном, расширяет объем онлайн сервисов. Развитие финансовых технологий, в т.ч. системы быстрых платежей, создание маркетплейса финансовых услуг, через который будут доступны банковские, страховые и инвестиционные продукты, внедрение электронных страховых полисов, – это те меры, которые уже реализуются и способствуют существенному повышению финансовой доступности в России.

Основные источники повышения финансовой доступности населения приведены в таблице 1.

Таблица 1. Источники повышения финансовой доступности в 2022-2024 гг.

Группа населения	Источники повышения финансовой доступности, реализуемые Банком России
Для граждан и бизнеса	– цифровизация финансовых продуктов, услуг и каналов доступа к ним; – развитие цифровых финансовых сервисов
Для удаленных населенных пунктов	– развитие дистанционных финансовых услуг (и обеспечение необходимого для этого доступа в интернет); – обеспечение мобильными банковскими услугами; – возможность совершения базовых финансовых операций через отделения Почты России и торговые сети
Для людей с инвалидностью	В ЦБ РФ действует постоянная рабочая группа, формирующая рекомендации для банков по безбарьерной среде в офисах финансовых организаций, требованиям к банкоматам, онлайн-сервисам и приложениям с учетом потребностей людей с ограничениями слуха и зрения и др.
Для малого и среднего бизнеса	ЦБ РФ принимает комплекс мер проведения вебинаров и подготовки специальных материалов, которые позволяют предпринимателям лучше сориентироваться в мире финансов

Источник: составлено автором по данным Банка России [1]

ЦБ РФ также проводит занятия «Финансовая грамотность для старшего поколения» в онлайн-режиме. С 21.09.2022 по 16.12.2022 граждане старшего поколения имеют возможность бесплатно посетить онлайн-занятия в рамках проекта, на котором:

- познакомятся с основными правилами использования финансовых продуктов и услуг;
- изучат основы безопасного инвестирования и приемы, используемые мошенниками в целях кражи денег;
- эксперты расскажут, как выбрать банк в помощники и защитить права.

Подключиться к занятию смогут граждане предпенсионного и пенсионного возраста индивидуально или в составе группы, выбрав удобную для себя дату и время. Для этого достаточно зайти на сайт [2], зарегистрироваться, ввести контактные данные и оставить заявку.

Неотъемлемой частью финансовой доступности является финансовая грамотность. Она позволяет расширить ментальную доступность многих видов финансовых услуг. Министерство финансов РФ проводит мониторинг финансовой грамотности в разрезе регионов РФ. Это осуществляется в рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности населения на 2017—2023 гг. В Пермском крае 52 % студентов принимают участие в мероприятиях по повышению финансовой грамотности. Общая стоимость проектов в этой сфере составила 231,31 млн. руб., реализовано порядка 600 проектов. В олимпиадах по финансовой грамотности принимают участие высшие учебные заведения [3].

Таким образом, усилия ЦБ РФ по финансовому просвещению направлены на то, чтобы помочь людям разобраться, как выбирать финансовые сервисы и продукты для решения своих задач, как избежать информационных угроз и мошенничества, как оценить преимущества и риски от отдельных финансовых продуктов и услуг.

Список источников и литературы:

1. Официальный сайт Банк России раздел «Финансовая доступность» // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cbr.ru/> (дата обращения 20.10.22г.)
2. Официальный сайт Банк России раздел «Онлайн-занятия по финансовой грамотности для старшего поколения» // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cbr.ru/> (дата обращения 20.10.22г.)
3. Официальный сайт портал Мои финансы «Карта финансовой грамотности России» // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://моифинансы.рф/regions/> (дата обращения 20.10.22г.)

ЦИФРОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ: ПЕРВООЧЕРЕДНЫЕ ЗАДАЧИ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ

Семенова Вилена Васильевна,

*Преподаватель ГБПОУ РС (Я) «Финансово-экономический колледж»,
Республика Саха (Якутия), г. Якутск*

Аннотация. В настоящее время в связи с распространением мошеннических путей, применение налоговых льгот и вычетов, использования государственных (муниципальных) услуг необходимо знание и умение финансовой грамотности населения.

Проблема финансовой грамотности происходит в связи с тем, что население не приемлет стороннего мнения, неверно переоценивая свои способности в принятии финансовых решений и направлений.

Цель исследования анализ применения цифровой финансовой грамотности населения для финансового просвещения.

Для выполнения цели исследования используем задачи:

- изучить определение цифровой финансовой грамотности населения
- установить первоочередные задачи в сфере финансового просвещения
- предложить рекомендации цифровой финансовой грамотности населения в рамках образовательного просвещения.

В связи с этим предлагаю рекомендации цифровой финансовой грамотности населения в рамках образовательного просвещения:

- обмен опытом, методических материалов для методических центров по финансовой грамотности населения;
- цифровая финансовая грамотность в средствах массовой грамотности.

Значит, введение и развитие цифровой финансовой грамотности населения приведет к финансовому благополучию, безопасности от мошенников, применению налоговых льгот, выплат, пособий от государства, финансовому просвещению школьников и студентов.

Ключевые слова: финансовая грамотность, цифровизация, население, просвещение.

Финансовая грамотность — это совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни.

Цифровая грамотность населения – это широкий спектр финансовых услуг, доступных и предоставляемых по цифровым каналам, включая платежи, кредиты, сбережения, налоговые перечисления в бюджет, денежные переводы и страхование [2].

Цифровизация позволяет государственным учреждениям, коммерческим организациям накапливать данные о клиентах, что расширяет возможности по подстройке финансовых услуг и сервисов под нужды конкретного пользователя, использование государственных (муниципальных) услуг [1].

К современным подходам практической подготовки студентов, а также для финансового просвещения населения ГБПОУ РС (Я) «Финансово-экономиче-

ский колледж имени И.И.Фадеева» применяет следующие образовательные технологии в сети интернет:

Сайт «Фестиваль-финансовой грамотности «Семья-инвестиции в будущее» (<https://finfestykt.ru/>) разработчиком и организатором является ГБПОУ РС (Я) «Финансово-экономический колледж имени И.И.Фадеева». Размещены материалы, презентации по бюджетной грамотности, городской парк, семейный кинозал, педагогический клуб и другая информация по финансовой грамотности населения.

сайт: Электронный бюджет РФ. Единый портал бюджетной системы РФ (<http://budget.gov.ru/>), где подробно указаны темы про бюджет, бюджетная система РФ, бюджетные ассигнования, федеральные программы, национальные проекты. Иллюстрированы в виде рисунков, таблиц, аналитики, анализа, актуальной бюджетной статистики в цифрах по регионам.

Электронная брошюра «Бюджет для граждан». Бюджет для граждан разработан приоритетными направлениями бюджетной политики, условиями формирования доходов, расходов бюджета. Применяем в учебном процессе бюджет для граждан к Федеральному закону РФ «О Федеральном бюджете на 2022 год и на плановый период 2023-2024 гг.», бюджет для граждан «Бюджет РС (Я) на 2022 год и на плановый период 2023-2024 гг».

в сети интернет используем сайт: Онлайн-уроки финансовой грамотности (<https://dni-fg.ru/>). Где изучаем уроки по темам, как личный финансовый план, банковская карта, вклады, налоги, а также игры по финансовой грамотности.

Финансовое просвещение это — пропаганда финансовой грамотности населения РФ. Первоочередные задачи в сфере финансового просвещения:

- информирование граждан о развитии экономики страны, финансовых рынков, государственных (муниципальных) услуг, оплаты налогов и сборов, получения льгот, выплат и кредитов;

- создание и развитие ресурсных центров по финансовой грамотности на всей территории РФ;

- плановое введение уроков, лекций по финансовой грамотности для школьников, студентов, взрослых.

В связи с этим предлагаем рекомендации цифровой финансовой грамотности населения в рамках образовательного просвещения:

- обмен опытом, методических материалов для методических центров по финансовой грамотности населения;

- разработка учебно-методических материалов, уроков, видео лекций, тестов для повышения квалификации педагогов и волонтеров;

- цифровая финансовая грамотность в средствах массовой информации (телевидение, радио, социальные сети).

Значит, введение и развитие цифровой финансовой грамотности населения приведет к финансовому благополучию, безопасности от мошенников, применение налоговых льгот, выплат, пособий от государства, финансовому просвещению населения.

Список источников и литературы:

1. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебное пособие для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 214 с. — (Высшее образование). —

ISBN 978-5-534-11943-5.Текст: электронный//Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL:<https://urait.ru/bcode/496068>.

2. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования /А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва:ИздательствоЮрайт,2022. -154 с. (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1.Текст: электронный//Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496684>.

УДК 33

МАРКЕТПЛЕЙС — ТОРГОВАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ ПЛОЩАДКА НОВЫХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ ДЛЯ МОЛОДЕЖИ

*Хадыходжаев Жавохир Абдулганиевич,
студент 4 курса ФГБОУ ВО «МГТУ им.Г.И. Носова»
Многопрофильный колледж*

*Научный руководитель: Епифанова Юлия Александровна,
преподаватель, г. Магнитогорск*

Аннотация. На сегодняшний день развитие цифровых технологий позволяет создавать новые электронные платформы, такие как маркетплейсы. С появлением интернета покупка и продажа товаров и услуг вышла на новый уровень. Потребителям стала доступна возможность выбора товаров из большого ассортимента, а продавцам стало проще находить клиентов и производить расчеты. Такое новшество позволяет получить любую финансовую услугу дистанционно. Именно поэтому тема является актуальной, поскольку уже на протяжении нескольких лет задан курс на цифровизацию экономики и торговли.

Ключевые слова: маркетплейс, интернет-магазин, торговая электронная площадка.

Введение: Основным объектом исследования является инструмент маркетплейс. Маркетплейс (торговая площадка) — это онлайн-платформа для продажи и покупки товаров и услуг через интернет, простыми словами продавцы размещают свои товары, покупатели выбирают лучшие варианты по ценам, характеристикам и другим параметрам. Сами маркетплейсы ничего не продают, их задачи: обеспечивать продвижение товаров, привлекать трафик, делать сайт и поиск товаров удобными, увеличивать продажи селлеров.

Маркетплейс инструмент весьма широкого профиля. С помощью него можно предоставлять клиентам, как различные услуги, так и всевозможные товары. Способов применения — уйма, стоит лишь немного подумать над идеей, а все остальное за реализацией, которая облегчена благодаря самим маркетплейсам.

Все началось с эры досок объявлений, так называемыми классифайдами, или листингами. По сути, это «желтые страницы», которые перенесли в интернет, задача которых — помощь с поиском подходящего предложения и последующее открытие контактов поставщиков. Дальнейшая коммуникация поставщика с потребителем и договор о встрече и передача денег происходит уже в офлайне [1].

Распространение смартфонов привело к тому, что у потребителей выработалась культура заказа всего «по запросу». С «уберификацией» многих рынков и сервисов смартфон стал пультом заказа чего угодно: от печенья до услуг юриста. А с развитием маркетплейсов количество выполняемых ими функций становится еще больше, делая взаимодействие между покупателем и продавцом качественнее и надежнее.

В наше время, впрочем, как и всегда, люди хотели бы увеличить свое материальное положение, но не каждому дано все и сразу.

Так, в последнее время молодежь осваивает новые способы заработка через интернет. Тут и вступает в роль маркетплейс, на который молодежь может выйти со своими услугами и товарами. К особо распространенным маркетплейсам в России можно отнести: Wildberries, Ozon, KazanExpress, СберМегаМаркет, ЯндексМаркет.

Как отдельную категорию можно добавить Avito, развивающееся в направлении маркетплейса. Главным отличием от всех вышеперечисленных площадок является простота пользования и выхода как представителя услуг. Необходимо просто авторизоваться в приложении либо на сайте, разместить объявление об услуге или товаре и ожидать отклика на свое объявление. Для выполнения всех этих действий нет необходимости в регистрации своей деятельности, оформлении различных документов, а лишь авторизация по подтверждению номера телефона. Такая интернет площадка является самым удобным и практичным для большинства пользователей, и возможности зарабатывать.

Рассуждения и исследования: Для определения уровня востребованности и популярности маркетплейсов было проведено социологическое исследование методом анкетирования среди обучающихся Многопрофильного колледжа г. Магнитогорска, в котором приняли участие 140 респондентов.

Знакомы ли вы с маркетплейсами?



Ваш возраст?

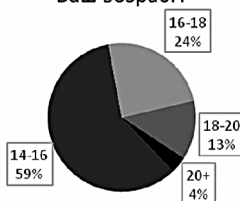
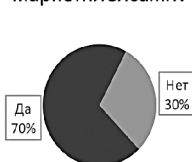


Рисунок.1 Распределение ответов на вопросы анкеты «Знакомы ли вы с маркетплейсами?» и «Ваш возраст?»

Пользуетесь ли вы маркетплейсами?



Вы являетесь пользователем маркетплейса в качестве...?



Рисунок.2 Распределение ответов на вопросы анкеты «Пользуетесь ли вы маркетплейсами?» и «Вы являетесь пользователем маркетплейса ...?»



Рисунок.3 Распределение ответов на вопросы анкеты «Знаете ли вы что на маркетплейсах можно зарабатывать?» и «Хотели бы вы зарабатывать на маркетплейсах?»

По результатам анкетирования 82% опрошенных знают, что такое маркетплейсы и большая часть их в возрасте 14—18 лет (рис.1). 70% респондентов пользуются данной торговой площадкой не только в качестве покупателя, но и в качестве продавца (рис.2). Важно отметить, что около 50% обучающихся проявляют интерес к торговым площадкам, как к способу заработать, но в то же время, 34% не рассматривают данный способ в качестве заработка и возможно это связано с тем, что опрошенные не имеют достаточных знаний в этой области (рис.3).

Выводы: благодаря проведенному исследованию можно сделать вывод, что молодежи интересен инструмент маркетплейс. Большая часть, из которых хотела бы работать на торговых площадках и научиться зарабатывать на них. С помощью такого ресурса и развития в этом направлении у подростков будет больше желания и практики для повышения финансовой грамотности и способов заработать в ограниченных условиях. Становится ясно, что у маркетплейсов большие перспективы и еще больший потенциал имеет взаимодействие молодежи с данными торговыми электронными площадками.

Список источников и литературы:

1. Электронная коммерция [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.calltouch.ru/glossary/elektronnaya-kommertsiya/>

СЕКЦИЯ 4. ПРАКТИКО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ПРОЕКТЫ В ОСВОЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

УДК 33

СОБИРАТЕЛЬСТВО В 21 ВЕКЕ: МОЖНО ЛИ НА ЭТОМ ЗАРАБОТАТЬ

*Иванов Фёдор Дмитриевич,
ученик 10В класса АНОО «Физтех Лицей им. Капицы»,
г. Долгопрудный*

*Научный руководитель: Валиева Гульшагида Раисовна,
учитель истории, экономики, права МБОУ «Лицей № 153», г. Уфа*

Аннотация. Основной целью моего проекта является создание экономической модели своего ремесленного дела, маркетингового плана, расчет выгоды от коммерческого оборота продукции собственного производства. Пользуясь моим проектом, вы сможете сделать выводы и всерьез задуматься о собирательстве, как об источнике финансовых доходов. В процессе работы была исследована сырьевая база, цикл переработки, дистрибуция и продвижение готового продукта, юридические аспекты и нюансы. Задачи: рассмотреть имеющийся рынок экопродукции, изучить производственный цикл, проанализировать способы продвижения товара и дистрибуции, проанализировать издержки и прогнозируемую прибыль и сделать финансовые расчеты, сравнить расчеты с реальным издержками и заработком

Ключевые слова: собирательство, ЭКОпродукт, бизнес, своими руками.

На рынке Башкирии представлен широкий ассортимент экопродукции. Травяные чаи (сушеные травы), лесные грибы. Натуральный товар может поставляться покупателю в трех состояниях, особенности каждого рассмотрены в приведенной ниже таблице:

	Достоинства:	Недостатки:
В свежем виде:	сохранность витаминов Привлекательный внешний вид	Сезонность продукции Сложность хранения Маленький срок хранения
В сушеном виде:	Длительность хранения Простота транспортировки	Результат сильно зависит от качества сырья
В замороженном виде:	Широта применения в кулинарии	Сложность хранения и транспортировки затраты на хранение

В своей работе мы будем рассматривать только продукты в сушеном виде, данный тип продукции лишен недостатков.

Для производства товара нужна сырьевая база. Она варьируется от удаленности к месту дальнейшей переработки. Мы собираемся организовать производственный процесс в загородном доме, расположенном в 30 километрах на запад от Уфы. Чтобы максимально уменьшить затраты, в момент сбора сырья мы будем искать пригодные нам травы и ягоды в пределах десяти километров от места переработки. В помощи с поиском мы обратились к жителю деревни, который много лет занимается собирательством для личного использования. Благодаря этим данным, мы определились с потенциальным сырьем для производства: **Иван-чай и земляника**. Грибы в данной работе не рассматриваются по причине их сезонности и нестабильного урожая каждый год. Например, в 2021 году грибов не было совсем.

Сравнительная характеристика издержек производства:

	<i>Затраты на производство одного килограмма готовой продукции</i>			
	Сбор сырья	переработка	сушка	электроэнергия
Земляника	≈2.5 часа	≈2.0 часа	≈20 часов	2000 Вт
Иван-чай	≈1 час	≈0.7 часа	≈20 часов	2540 Вт

Учтем, что затраты времени и электроэнергии на получение одного килограмма продукта не будут зависеть от объема производства.

Жителям Уфы представлены разнообразные предложения сушеных трав и ягод. Мы изучили, как розничную торговлю, так и интернет-магазины, лавки по продаже трав в социальных сетях.

Проанализировав большинство аспектов, мы пришли к выводу, что продажа Иван-чая будет более ликвидна в долгосрочной перспективе: на Иван-чай выше спрос, он чаще используется в пищу, чем земляника. Затраты времени на производство сильно меньше. Количество сырья Иван-чая всегда можно спрогнозировать, его объемы в нашем регионе в разы больше, чем земляники. Не подвержен таким понятиям, как «неурожай». Сезон сбора земляники сильно ограничен, начинаясь в конце июня, уже через три недели урожай «высыхает» и не пригоден для дальнейшей переработки. Тогда как Иван-чай можно собирать вплоть до конца июля. Из-за основных вышеперечисленных факторов в дальнейшем мы будем рассматривать именно Иван-чай, как самый сбалансированный продукт на сегодняшний день.

В России у граждан есть возможность продавать излишки урожая, произведенного на собственном приусадебном участке. Это вполне можно применить и в нашем случае. Для нашего случая также подойдет юридическое оформление в качестве **самозанятого**. По закону, самозанятый – лицо, которое платит специальный налог на профессиональный доход. На сегодняшний день он составляет 6% с дохода. Кроме этого платежа, у самозанятого больше нет денежных обязательств. Статус самозанятого оформляется онлайн, чеки покупатели тоже получают в электронном виде. На них указан ИНН и ФИО продавца. Таким образом мы решили рассматривать продавца Иван-чая в лице именно самозанятого.

В качестве практической апробации гипотезы летом этого года наша семья получила опыт в продаже самостоятельно произведенного Иван-чая. Объем партий был невелик, но этого хватило для получения статистических данных: всего

было продано **62** упаковки по 100 грамм. Продажа осуществлялась через социальные сети. Упаковка для продажи была приобретена в онлайн магазине, малыми партиями, по 50 штук. Цена с учетом доставки, составила **5,4 рубля** за пакет. Также мы учитываем расходы на доставку товара до потребителя. Клиент забирал свой заказ в заранее оговоренном месте и времени. За время продажи было сделано 12 рейсов. На бензин было потрачено **427,5 рублей**. Общий вес освоенного сырья составил 30 килограмм. Все 62 пакета мы продали по **150 рублей** за штуку. Выручка составила $150 \cdot 62 = 9300$ рублей.

Прибыль = выручка – затраты. В нашем случае она составила:

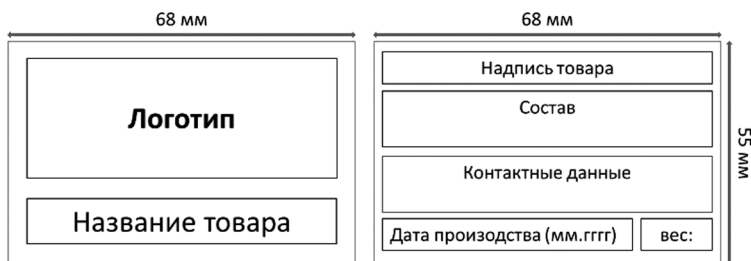
- **8811,7 рублей** без учета стоимости человеческого труда

- **5211,7 рублей** с учетом стоимости человеческого труда

На данном примере мы убедились в жизнеспособности проекта, наличии спроса. Собирательство и дальнейшая продажа товара в небольших объемах, действительно может приносить доход, даже в режиме хобби.

На основании полученного опыта рассмотрим, как можно масштабировать проект:

При больших объемах продажи стоит задуматься о более практичной упаковке. В поисках лучшего варианта наш выбор пал на пакет с защелкой типа «Зип-лок». Мы разработали новый дизайн этикетки:



Стоимость упаковки с этикеткой составила: $9.5 + 6.7 = 16,2$ **рублей**.

Также нужно модифицировать оборудование: на это уйдет **24000 рублей**

При правильной организации сбора и производственной цепочки, а также желанием заниматься этим, можно добиться достаточного объема выпуска готовой продукции. Иван-чай лучше собирать в первой половине дня, за неделю достаточно 5 выходов в поле, поставив цель собрать 35—40 кг листьев за один раз, мы получаем 175—200 килограммов сырья в неделю. В дальнейшем мы рассмотрим затраты на переработку и остальные издержки для данного объема сырья.

За сезон цветения Иван-чая, а это приблизительно 6 недель в году, нетрудно подсчитать, что максимальная выручка составит **262650 рублей**. Именно на такую сумму нам удастся в одиночку собрать Иван-чая в год. Учтем затраты на продвижение, логистику, затрат на дегустационную продукцию.

Результат работы показал, что собирательство в 21 веке действительно может принести прибыль и стать рентабельным. Все из-за достаточного спроса на крафтовую продукцию при относительно небольшом количестве доступного для покупки товара. Но за счет сезонности сбора сырья, который длится не более 2 месяцев, не получится добиться больших объемов одного вида продукции.

Вместе с этим, для самозанятых трудно продвинуть продажи товара, ведь реклама требует внушительных затрат, что тоже накладывает ограничение на количество продаваемого продукта. При комбинации производства нескольких товаров одновременно, возможно добиться стабильного дохода на протяжении всего года. Особенно, если собирательство сочетать со скотоводством, пчеловодством, либо выращиванием культурных растений. Собирательство, как хобби, отличная идея, при минимальных вложениях производством сушеных напитков и ягод реально заниматься даже ребенку в качестве подработки на летних каникулах.

Список источников и литературы:

1. Молодежный Вестник УГАТУ Ежемесячный научный журнал № 1 (16) / 2016 г.
2. "Лекарственные растения Башкирии" - Е.В. Кучеров, Д.Н. Лазарева, В.К. Десяткин
3. Ломоносовские научные чтения студентов, аспирантов и молодых учёных – 2019 г.
4. Основы маркетинга ФИЛИП КОТЛЕР
5. Гарант (справочно-правовая система)
6. Эрик Рис: "Бизнес с нуля"
7. Красная книга Башкортостана: животные и растения

УДК 336

ГЕЙМИФИКАЦИЯ КАК МЕТОД ОСВОЕНИЯ ШКОЛЬНИКАМИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

*Галимова Алия Ильшатовна,
ученица 7 класса МБОУ «Гимназия № 39 им. Файзуллина А.Ш., г.Уфа*

*Научный руководитель: Киселева Юлия Юрьевна,
учитель МБОУ «Гимназия № 39 им. Файзуллина А.Ш., г.Уфа*

Аннотация. В статье рассматривается проблема повышения уровня финансовой грамотности у школьников средних и старших классов. Предлагается в качестве одного из способов решения данной проблемы обучение школьников азам финансовой грамотности через геймификацию.

Ключевые слова: финансовая грамотность, геймификация, школьники

«Финансовая грамотность» — это совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни. Она также включает в себя взаимодействие с банками и кредитными организациями, использование эффективных денежных инструментов, трезвую оценку экономического положения своего региона и всей страны. **Отсутствие финансовой грамотности** может привести к принятию неразумных финансовых решений, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на финансовое состояние человека и даже загнать его в долговую яму». [5]

Россияне продолжают массово набирать самые опасные и обременительные кредиты — микрозаймы и потребительские кредиты. И вот уже в 2021 году почти 5,5 млн. граждан просрочили свои микрозаймы и не могут выплатить около 60 млрд. рублей. Всего в кредитной кабале в стране сегодня находится более 15 млн. человек.

Очевидно, что финансовая грамотность — это не только управление и инвестирование денег, но и знания по работе с мошенниками! «Банк «Тинькофф» опубликовал подробное исследование случаев мошенничества в отношении клиентов топ-30 российских банков. Натиск финансовых мошенников все растет — несмотря на то, что банкам удалось предотвратить в 2020 году в два раза больше атак, чем в 2019 году, количество успешно проведенных случаев мошенничества и общий объем похищенных денег каждый год увеличивается» [3]. «Самый популярный и эффективный способ мошенничества — социальная инженерия. Ее доля выросла до 80% от всех случаев мошенничества. И 50% всех денег, полученных мошенниками в прошлом году, люди перевели им сами (в 2019 году — только 30%). Время идет, а финансовая грамотность россиян не повышается. По крайней мере, устоять перед мошенниками наши сограждане пока не могут» [3].

«Многочисленные исследования показывают, что финансово грамотные люди более успешны в жизни, вне зависимости от того на каких позициях и в какой сфере они работают. Можно с уверенностью утверждать, что знание основ финансовой грамотности способствует повышению качества жизни и положительно влияет на благополучие людей» [4, с.520].

У многих школьников к средним классам появляются собственные карманные деньги. Родители их дают, как правило, на еду, на развлечения. Все чаще эти деньги в безналичной форме на банковской карте, а не в наличной форме. И пусть это небольшие деньги, но учиться ими грамотно распоряжаться, инвестировать, сберегать и оберегать от мошенников надо, как нам кажется, именно с юных лет.

Скоро согласно планам Правительства Российской Федерации «школьники в обязательном порядке начнут изучать финансовую грамотность. Детям расскажут, как анализировать доходы и расходы, копить и инвестировать — и как не стать жертвой мошенников» [2].

Цифровизация тоже не обошла вопросы финансовой грамотности школьников стороной. Крупные интернет-игроки вовсю разрабатывают образовательные сервисы. Например, голосовой помощник «Алиса» уже умеет давать задачи по финансовой грамотности для взрослых и детей.

Задачи — это хорошо, но нам кажется, что к вопросу обучения школьников финансовой грамотности надо подходить творчески и нестандартно. Стандартно — это темы в учебнике, вопросы и контрольные работы.

А вот если сочетать теоретический материал с геймификацией, то может получиться отличный результат!

«Современные школьники почти полностью погружены в цифровой мир. Электронные дневники, электронные учебники, дистанционное образование, игры в интернете. Загруженность в школе и многочисленными кружками, и секциями почти не дает возможности играть в нормальные, живые игры. Современное поколение делится на две части. Одна часть все свое время сидит в Интернете. Эти люди с трудом выходят на живое общение, им хорошо в своем

виртуальном мире. Вторая часть обращается к цифровым технологиям по мере необходимости и старается как можно больше времени проводить в школе, во дворе, в коллективе. В том числе, играя в настоящие живые игры. Игры очень важны для детей. В играх мы можем взаимодействовать друг с другом, узнаем о положительных или отрицательных качествах. В игре могут проявиться лидерские качества того, кто «тихоня» в школе, или наоборот» [1, с.241].

В игре легче учиться обращаться с деньгами. Поэтому мне кажется было бы перспективным создать цифровую игровую образовательную платформу. Это цифровой виртуальный мир. Там есть банки, биржи, магазины, финансовые компании, организации, где можно заработать деньги. Игрокам сначала надо пройти тестирование, чтобы определить уровень финансовой грамотности. Затем можно выбрать одно из направлений изучения основ финансовой грамотности. Например, «Личные деньги», «Инвестиции», «Недвижимость», «Мошенники», «Кредиты», «Страхование». Пройдя первый простой уровень можно либо выйти из игры, либо «провалиться» в воронку – т.е. на следующий более сложный уровень. За пройденные уровни можно получать поощрительные баллы. Победители, прошедшие все уровни, могут встретиться на очной финансовой олимпиаде или финансовом баттле и получить в качестве призов реальные денежные призы или поездки во Всероссийские детские лагеря. Думаю, что крупные банки — Сбербанк, ВТБ и т.д. крайне заинтересованы в финансово грамотном молодом поколении и могли бы разработать такую платформу для всех школьников нашей страны.

Уверена, что именно геймификация поможет повысить уровень финансовой грамотности у школьников.

Список источников и литературы:

1. Галимова А.И. Gamification and game interaction at school//Материалы VIII Международной научно-практической конференции школьников, студентов, магистрантов и аспирантов «Начало в науке» (г. Уфа, 22 апреля 2021 г.) / отв. ред. К.Е. Гришин, Н.А. Кузьминых. – Уфа: РИЦ БашГУ, 2021. – С.241—242 https://inefb.ru/images/konferencii/sbornik_konf_22_04_2021.pdf
2. Дети разберутся в долгах отцов // <https://www.kommersant.ru/doc/4890753>
3. Исследование Тинькофф: мошенничество в российской банковской сфере в 2020 г.// <https://www.tinkoff.ru/about/news/19022021-tinkoff-fraud-research-2020/>
4. Смоткина Н.А. Взаимосвязь социально-экономического поведения и финансовой грамотности студентов// Евразийское научное объединение. – 2019. - №5-7 (51). – С.520-523. <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=38305169>
5. Что такое финансовая грамотность? <http://cgon.rosпотреbnadzor.ru/content/shkola-gramotnogo-potrebitelya/2381>

ПРАКТИКО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ПРОЕКТЫ В ОСВОЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Гатауллина Аделина Ильдаровна,

Баймурзина Элина Халитовна,

ученицы 8 класса МАОУ «СОШ № 11», г. Стерлитамак

Научный руководитель: Инчин Артем Геннадьевич,

учитель истории и обществознания, преподаватель

финансовой грамотности, г. Стерлитамак

Аннотация. В данной статье мы рассмотрели школьное инициативное бюджетирование, как способ научиться самим распоряжаться деньгами для своего блага и блага других во время учебы.

Ключевые слова: бюджет, школьное инициативное бюджетирование, расходы, проекты.

В современном обществе остро встает вопрос о применении практико-ориентированных подходов в изучении финансовой грамотности. Практическая деятельность закреплена в Федеральных государственных образовательных стандартах. Через практическую деятельность обучающиеся могут освоить жизненно-важные навыки. Одной из таких практик являются проекты по школьному инициативному бюджетированию.

Его суть заключается в том, что в бюджете школы формируется статья расходов, в отношении которой школьники самостоятельно принимают решение о запуске проектов по благоустройству, бизнес-идей, расширении факультативных учебных программ или просто о закупках.

Работая самостоятельно над проектами, школьники могут улучшить свои навыки функциональной грамотности в сфере общественных финансов, попробовать свои силы в проектировании, улучшить коммуникацию между учащимися, поучаствовать в самоуправлении и получить навыки в других сферах, связанных с социализацией и адаптивностью школьников к самостоятельной жизни в обществе. Разрабатывая проект, учащиеся составляют сметы, договариваются с поставщиками, ищут лучшие коммерческие предложения, работают непосредственно с «живыми» деньгами. Все проекты ориентированы исключительно на пожелания школьников, ведь кто, если не мы, решим, как будет удобно нам и что нас волнует в первую очередь. Конечно, взрослые могут что-то предложить, но цель школьного инициативного бюджетирования подразумевает, что выбор останется за учениками.

В прошлом году наша школа тоже приняла в этом участие, обучающиеся разработали несколько проектов с разными идеями: зоны рекреации, индивидуальные шкафчики для старшего звена, видеостудия. Среди школьников победил наш, последний проект «Школьная мультимедийная студия». В процессе работы над проектом мы разработали смету ремонта помещения, нашли лучшие предложения на рынке для покупки нужного оборудования, сняли агитационный ролик. После конкурсного отбора школа выделила деньги на покупку профессионального видеооборудования и ремонт помещения. В этом году мы также за-

нимаемся подбором идей: после нашего первого опыта многие школьники подключились к этому движению, все активно предлагают свои идеи.

Школьное инициативное бюджетирование — это не что-то за гранью реального, любой школьник может предложить свою идею во благо школы. Сегодня наша республика один из первых регионов, кто на государственном уровне поддерживает данную инициативу [1]. С 2021 года указом Главы Республики из регионального бюджета выделяется до 500 тысяч рублей на проекты, инициированные школьниками. Если идея вполне реализуемая, школьникам нужно разработать смету проекта, даты его реализации, снять предвыборный ролик, утверждающий, почему именно этот проект достоин финансирования. Опыт, который мы получили в прошлом году, сыграл огромную роль в создании новых идей. Школьное инициативное бюджетирование — это современная технология, помогающая школьникам на практике применить свои знания из области финансовой грамотности, улучшить свои навыки в других сферах, а также возможность своими руками изменить окружающую действительность.

Список источников и литературы:

1. Указ Главы Республики Башкортостан от 6 сентября 2021 года № УГ-473 «О реализации на территории Республики Башкортостан проектов инициативного бюджетирования, основанных на инициативах школьников, и по развитию сети предвуниверсариев в муниципальных образованиях Республики Башкортостан»

УДК 33

ИНФЛЯЦИОННАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ЧАСТЬ ЭКОНОМИКИ СТРАНЫ

Камаева Азалия Рустамовна,

ученица 9В класса МОАУ «Гимназия» №1, г. Нефтекамск

Научный руководитель: Шаниева Светлана Витальевна,

учитель истории, обществознания и права, г. Нефтекамск

Аннотация. Актуальность данной статьи обусловлена тем, что сегодня большое внимание уделяется финансовой грамотности. Одной из важнейших тем, с учетом современной экономической ситуации, стала тема инфляции. Актуальность этой темы так же обусловлена тем, что современная инфляция растет довольно высокими темпами.

Цель исследования — выяснить, знают ли об инфляции современные школьники, как влияет на их жизнь это экономическое явление.

В процессе исследования были использованы логико-структурные анализы, системные подходы и субъектно-объектные методы.

В течение работы был проведен опрос среди обучающихся и на основе ответов можно узнать уровень знаний об инфляции людей разных возрастов.

Выводы, сделанные благодаря этой работе, могут быть использованы при изучении материала финансовой грамотности.

Ключевые слова: инфляционная грамотность, влияние инфляции на жизнь, причины обесценивания денег, анкетирование.

Для достижения цели были поставлены **задачи**:

- Выяснить уровень знаний учащихся.
- Как повлияла инфляция на их жизнь.
- Какие решения для снижения инфляции они видят.

Методом исследования данной проблемы был выбран социологический опрос обучающихся МОАУ «Гимназия №1» г. Нефтекамска, возрастной категории: \14—15 лет\, \16—17 лет\ и учителей гимназии.

Инфляция — это обесценивание бумажных денег, проявляющееся в формате роста цен на товары, услуги, не обеспеченные повышением их качества.

Инфляция — это повышение общего уровня цен на товары и услуги, снижение покупательской способности денег, их обесценивание.

Давайте обратимся к истории.

Прежде всего, давайте вспомним, что деньги — это тоже товар. И обращаются они в экономике по тем же рыночным законам, что и все остальные товары: закону спроса и предложения. Если количество какого-либо товара резко увеличится, то цена его снизится. С такой причиной обесценивания денег, как бы они не выглядели, люди сталкивались уже в древности.

Когда в 6 — 4 веках до н. э. после войн с Персией и походов Александра Македонского в Древней Греции увеличилось количество драгоценных металлов, цены на товары выросли примерно в пять раз.

То же самое произошло и с «ракушечными» деньгами африканцев в конце Средневековья. Европейцы во время своих морских экспедиций обнаружили остров, на котором находились россыпи этих самых ракушек, и стали кораблями привозить их в Африку, чтобы обменять на золото, слоновую кость и другие товары.

Но и самим европейцам пришлось столкнуться с «революцией цен» в 16 веке. После открытия Америки в Европу хлынул поток золота и серебра. Увеличилась и добыча серебра в Венгрии, Чехии и Германии. Если в конце 15 века, по оценкам историков, весь мировой запас золота и серебра не превышал семи тысяч тонн, то в течение 16 века в Европу было ввезено около 23 тысяч тонн серебра и 755 тонн золота. В результате, к концу 16 века цены выросли в 2,5 — 4 раза. Продолжался их рост в 17 веке. Один итальянец с горечью записал в своем дневнике: «Раньше мы ходили на рынок с кошельком, и покупали большую корзину продуктов. Теперь деньги мы носим в корзине, а то, что можно на них купить, умещается в кошельке».

Причиной обесценивания денег могла стать и политика государства. Например, еще римские императоры занимались так сказать «порчей» денег. То есть приказывали чеканить римские монеты — динарии — не из чистого серебра, а смеси его с другими металлами. И если при Нероне в середине 1 века к серебру примешивали 5–10% неблагородных металлов, то в начале 3 века — более 50%, а при императоре Диоклетиане в конце 3 века динарий уже состоял из чистой меди. В результате цены за этот период выросли почти в 30 раз.

Иногда правители поступали более примитивно. Монета «обстригалась» по кругу, то есть становилась легче и дешевле, но продолжала обращаться, как и прежде. А из настриженных кусочков металла выплавлялись дополнительные деньги. Чтобы не допустить такой стрижки, на гурт, то есть ребро монеты, стали наносить узор или надпись.

Современным правительствам «портить» деньги гораздо проще. Когда деньги стали бумажными, достаточно было запустить печатный станок.

Так, например, правительство Германии во время Первой мировой войны и после нее в огромных количествах печатало бумажные деньги – марки. В условиях экономического кризиса, а после поражения в войне – еще и огромного долга перед странами-победительницами, государство не нашло другого способа покрывать свои расходы, обеспечивать выплату заработной платы. Если в 1914 г. 1 американский доллар меняли на 4,2 немецких марки, то в ноябре 1923 г. для этого было необходимо уже 4,2 триллиона марок. Инфляция в этом году составила в Германии 3 миллиона 250 тысяч % в месяц, то есть цены удваивались каждые 49 часов.

Мировой рекорд инфляции поставила Зимбабве. В октябре 2008 г. удвоение цен происходило примерно через 1,5 часа.

Схожая ситуация, хотя и в значительно меньших масштабах, сложилась в 1990-х годах в России. Из-за резкого увеличения количества денег в обращении в 1991 г. цены выросли на 230%, в 1992 г. – на 1730%, в 1993 г. инфляция составила 1020%.

В современном обществе рост цен и рост заработной платы не одинаковый и это связано с ростом инфляции. Последние данные об инфляции в РФ показывают (из Портала «Банки сегодня» — независимое финансовое интернет-издание), инфляция в России в июне 2022 г. официально была отрицательной — цены в экономике упали.

В июле 2022 цены снижаются уже не так быстро, потому что с 1 июля были повышены тарифы на жилищно-коммунальные услуги. В итоге на сегодняшний день цены в экономике упали примерно на 0,04%, а годовая инфляция в России в 2022 году уже снизилась до 15,45%.

Рекордный рост инфляции наблюдался в марте 2022 года, исходя из месячного уровня, и составил 7,61.

Так в научном обиходе появился новый термин — инфляционная грамотность. Под инфляционной грамотностью понимается осведомленность о различных аспектах инфляции, ее влиянии на уровень цен. Проведенные исследования показывают, что человек с высокой инфляционной грамотностью имеет более реалистичные и точные инфляционные ожидания, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе (НФА аналитический центр).

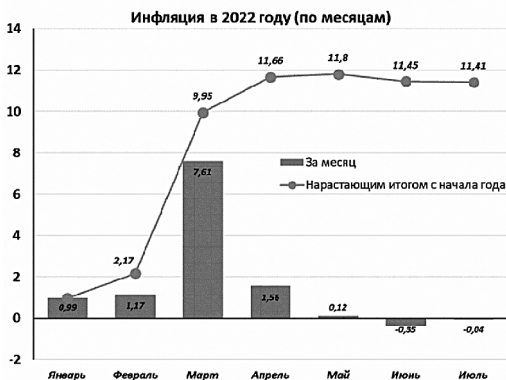


Рис.1 Инфляция в 2022 году.

Инфляция повлияла на уровень жизни населения.

Она привела к падению дохода. Если в январе 2022 года рост цен перешагнул рекордную отметку 1998 года (3,9%), то к концу 2022 цены возросли на 20%. Компетентные лица прогнозируют пик инфляции на 2022 год. (Экономический вестник)

	Цена 1 февраля 2022	Цена 1 апреля 2022	Цена 1 июля 2022
Гречка (0,9 кг)	94	152	152
Рис (0,9 кг)	150	205	180
Курица (окорочка)	199	249	199
Колбаса (докторская)	524	545	409
Молоко 3,2% (0,95 л)	80	140	120
Капуста (1 кг)	100	170	90
Морковь (1 кг)	70	90	70
Шоколад «Алёнка»	50	65	65
Сахар (1 кг)	56	80	66
Порошок стиральный (400 г)	54	90	90
Детское питание (баночное пюре)	55	86	85
Сухой корм для кота (650 г)	250	291	291
Бензин А92	48	48	48

Рис. 2 Цены на повседневные товары

Как можно заметить, в июле подешевели не только сезонные товары — вероятно, повлиял также спад ажиотажа и стабилизация курса рубля, и продавцы смогли снизить цены.

В 2022 году уровень инфляции в России побил многолетние рекорды, что вполне объясняется экономической ситуацией, санкциями и многими другими причинами. Если сравнивать рост цен по месяцам, видно, что уже в мае он почти остановился, и даже двинулся в обратном направлении.

Таблица 1. Инфляция по месяцам

Месяц	Инфляция за месяц	За 12 месяцев	Нарастающим итогом с начала года
Январь 2022г	0.99	8.74	0.99
Февраль 2022г	1.17	9.16	2.17
Март 2022г	7.61	16.7	9.95
Месяц	Инфляция за месяц	За 12 месяцев	Нарастающим итогом с начала года
Апрель 2022г	1.56	17.83	11.66
Май 2022г	0.12	17.11	11.80
Июнь 2022г	-0.35	15.9	11.45
Июль 2022г	-0.04	15.45	11.41

Инфляция в России в июне 2022 года официально была отрицательной — цены в экономике упали на 0,35%. В июле 2022 цены снижаются уже не так быстро, потому что с 1 июля были повышены тарифы на жилищно-коммунальные услуги (что дало плюс 0,23% к общему росту цен). В итоге на сегодняшний день цены в экономике упали примерно на 0,04%, а годовая инфляция в России в 2022 году уже снизилась до 15,45%. 28 февраля 2022 года произошел резкий рост ключевой ставки — с 9,5% до 20%. Ситуация стабилизировалась только во второй половине апреля — июне: 17 апреля ключевая ставка снизилась до 17%, 5 мая — до 14%, 10 июня — до докризисных 9,5%, а сейчас текущая ставка составляет 7,5%.

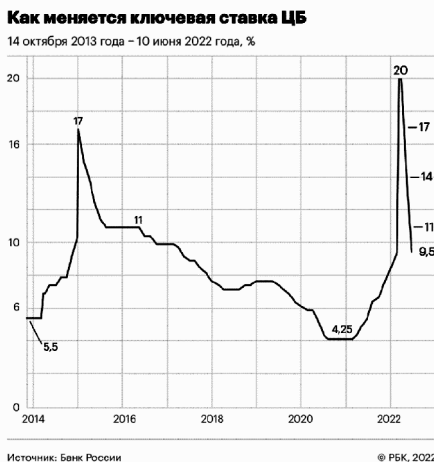


Рис. 3. Ключевая ставка ЦБ

Правда, большинство россиян считают, что официальная инфляция не отражает реальное положение в кошельках — потому что он может не больше, чем в прошлом месяце, а траты оказываются намного значительнее.

Целью моего исследования было узнать, знают ли об инфляции мои одноклассники и учащиеся гимназии. У нас в гимназии есть внеурочная деятельность в 5—7 классах, и ребята — обучающиеся, которые ходят на эти занятия, точно будут знать, что такое инфляция. А знают ли об этом экономическом явлении старшие классы. Для того, чтобы это выяснить было проведено анкетирование.

По первой диаграмме мы можем сделать вывод, что большинство учащихся и взрослых знают, что такое инфляция. Это связано с тем, что взрослые встречаются с инфляцией, так как получают заработную плату. Дети же получают информацию, потому что изучают финансовую грамотность в нашем учебном заведении.

По второй диаграмме мы можем видеть то, что мало кто из родителей говорит с детьми о финансовой грамотности, о финансах и об инфляционной грамотности.

По третьей диаграмме сказано, что на уровень жизни инфляция никак не повлияла. И, в основном, в семейной экономике из-за инфляции ничего не по-

менялось. Что касается решения снижения инфляции, в стране обучающиеся считают, что нужно снизить налоги, увеличить доходность банковских вкладов. Взрослые считают, что нужно более усердно контролировать цены. Объяснить разные ответы можно так: обучающиеся — теоретики, а взрослые — практики.

Из следующей диаграммы можем сделать вывод, что большинство людей в гимназии думают, что начинать обучение финансовой грамотности стоит с 14 лет. Я могу с этим согласиться, потому что в этом возрасте дети уже сознательные и могут сами делать покупки в магазинах.

ВЫВОД. Анкетирование помогло мне понять, что знания по финансовой грамотности, в частности, по инфляционной грамотности, находятся на высшем уровне. Обучающиеся узнают информацию на уроках финансовой грамотности и на уроках обществознания. А взрослые на опыте и благодаря СМИ. В условиях смешанной экономики важно для страны, экономически грамотный гражданин — это экономически стабильное развитое государство.

Список источников и литературы:

1. <https://krizisrussia.ru/>
2. <https://bankstoday.net/last-articles/inflyatsiya-v-rossii-v-2022-godu> — рисунки.
3. Учебники обществознания и права (7-9 классы)
4. <https://www.evkoval.org/inflyatsiya-literatura-kontseptsiya-vidyi-i-uchebniki>

УДК 336

РОЛЬ МОНЕТ И БАНКНОТ В ЖИЗНИ ЧЕЛОВЕКА

Абсалямов Давид Русланович,

ученик 4а класса МАОУ СОШ с. Субханкулово

Научный руководитель: Хафизова Гузель Рафинатовна,

учитель начальных классов, с. Субханкулово

Аннотация. В статье исследована роль монет и банкнот в жизни человека.

Ключевые слова: деньги, монеты, банкноты

Монеты и денежные купюры начали делать в конце 9 века. О монетах и деньгах можно узнавать с помощью литературных произведений, про историю России, Арабских странах и Китае многих писателей. В них повествуется какие монеты были в древней Руси, в Арабских странах и в Китае.

В России некоторые люди имеют много денег, а некоторые поменьше. Все деньги надо тратить внимательно и с умом. Есть денежные купюры, а есть монеты. Большинство людей используют денежные купюры (банкноты). Есть старинные банкноты, а есть современные. Старинные деньги считаются драгоценным денежным средством.

Банкнота — денежный знак, изготовленный на основе бумаги из хлопка, реже — льна или абак, специальных видов пластика, или их сочетания, так называемых «гибридных банкнот». Ранее — также из плотной ткани (обычно шелка), кожи, дерева или металла, обычно прямоугольной формы.

Как и любые **деньги**, **банкнота** выполняет свои функции: мера стоимости, средство накопления (тезаурации), средство обращения, средство платежа, мера стоимости. **Банкнота** служит для измерения и сравнения стоимостей различных товаров и услуг. Мера стоимости является основной функцией. Все разновидности **денег**, действующие в национальной экономике в данный момент времени, предназначены для выражения стоимости товаров.

Монета — денежный знак, изготовленный из металла, либо другого материала определенной формы, веса и достоинства. Кроме полноценных монет, выпускаются разменные, коллекционные, памятные и инвестиционные монеты. Чаще всего монеты изготавливают методом чеканки и имеют форму круга, высеченного из металлического листа.

Монеты выполняют все функции денег и являются всеобщим эквивалентом. Неполноценные деньги вначале чеканились как разменная (билонная) монета полноценных денег, их номинальная стоимость была выше стоимости содержащегося в них металла.

Функции монет: меры стоимости — измеряют стоимость товаров; средства обращения — выполняют роль посредника при обмене товаров, используются для оплаты приобретаемых товаров.

Список источников и литературы:

1. https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D0%B3%D0%BB%D0%B0%D0%B2%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%86%D0%B0

УДК 33

ЛИЧНОЕ ПОДСОБНОЕ ХОЗЯЙСТВО

*Арсланова Алина Азатовна,
ученица 8 класса МБОУ СОШ №4, г. Дюртюли*

*Научные руководители: Ахатова Гузель Ришатовна,
учитель обществознания МБОУ СОШ №4, г. Дюртюли*

*Арсланова Альбина Афляховна,
учитель русского языка и литературы МБОУ СОШ №4,
г. Дюртюли*

Аннотация. Личное подворье важная часть уклада сельской семьи, где человек чувствует себя полноценным хозяином, который решает, что и где посадить, какую живность содержать. До сих пор, благодаря личному подсобному хозяйству, сельская семья выживает, кормится и имеет возможность реализовывать свою продукцию на рынке и получать от этого прибыль.

Ключевые слова: личное подсобное хозяйство, разведение крупного рогатого скота

Мы — многодетная семья, живем в селе. Во владении имеем 30 соток земли, дом и надворные постройки. Вот уже на протяжении 14 лет мои родители ведут личное подсобное хозяйство. Выращивают овощи, ягоды, домашнюю

птицу. А год назад моя семья приняла решение о приобретении нетели для расширения хозяйства, т.к. родители имеют навыки выращивания КРС и продажи продукции. Для реализации данной идеи необходимо было составление бизнес-плана. Эта тема мне интересна, знакома, поэтому я решила помочь родителям в этом деле. На уроках обществознания и факультативных занятиях по финансовой грамотности я приобрела определенные навыки в создании бизнес-плана.

Целью моей работы было выяснение, выгодно ли сельской семье содержать корову в личном подсобном хозяйстве.

Личное подсобное хозяйство — форма деятельности, которая приносит доход, но не считается предпринимательством. Это большой плюс для нас. Ведь мы, продавая свою продукцию, не боимся налоговой проверки или санитарной инспекции. Доход от продажи продукции, выращенной на личном подворье, не облагается налогом. Кроме того, мы, как владельцы личного подсобного хозяйства, имеем право на государственную поддержку в виде субсидий. Земельный участок у нас находится в собственности.

Несколько лет действует в России уже политика импортозамещения, что способствует повышению интереса покупателей. Главное — предложить покупателям качественный, натуральный и вкусный продукт. В селе, где мы живем, совсем немного подворий, которые занимаются разведением коров и продажей молока. Поэтому конкуренция для нас минимальная. Рядом с нами живут молодые семьи с маленькими детьми, а также пожилые люди. Для этих семей очень важно употребление экологически чистых и натуральных продуктов. После продажи соседям, знакомым излишки продукции все же оставались. И мы нашли выход. Сепарирование молока — это важный этап переработки, в ходе которого происходит разделение молока на сливки и обезжиренную часть (обрат). Данный процесс не только продлевает срок хранения, позволяет получить разные виды кисломолочного продовольствия, но и способствует механическому очищению этого натурального продукта от различных примесей.

Известно, что реклама — двигатель торговли. Был создан аккаунт в социальной сети Вконтакте, Телеграмм, где публиковалась информация о нашей продукции и фото товаров. Рекламируя свои продукты, я сделала ставку на их натуральность, экологическую чистоту, пользу для здоровья. Я решила использовать разные способы привлечения клиентов: от объявлений в местных газетах, вывески на воротах своего дома, наклеек на машине до рекламы в интернете.

План производства должен отражать все этапы развития бизнеса. От выбора направления до плана сбыта.

Пути сбыта: продажа продуктов на рынке, знакомым, соседям; сдача оптовым скупщикам; продажа в рестораны, столовые и др.

Наша семья содержит крупный рогатый скот с 2019 года. Сейчас у нас 3 головы КРС: 1 корова, 1 телка, 1 бычок. Наша корова дает в день 16 литров молока, из которых 10 мы продаем, 5 литров перерабатываем в сметану, творог, кефир, сыр, катык и другие молочные продукты. За 6 месяцев мы выручили на продаже молока свыше 50 000 рублей. Так же мы постоянно употребляем и реализуем натуральные молочные продукты. Продажа принесла неплохую прибыль. Фактическая выгода за 6 месяцев: 85000 рублей. Затраты: сено — 10000, комбикорма 12000 рублей.

Для нашей семьи большая радость, что у нас живут животные. Совместный труд объединяет, сближает нас, укрепляет семью. А также это прекрас-

ный источник дополнительного дохода, обеспечение семьи натуральными продуктами питания.

Список источников и литературы:

1. Федеральный закон от 07.07.2003 N 112-ФЗ (ред. от 30.12.2008) «О личном подсобном хозяйстве» (принят ГД ФС РФ 21.06.2003). - Российская газета: N 135, 10.07.2003, N 158, 25.07.2008.

2. Устюкова В.В. Личное подсобное хозяйство: правовой режим имущества / В.В. Устюкова. - М.: Норма, 2017. - 356с.

3. Печенкина В.В. Проблемы развития личных подсобных хозяйств населения: социологический аспект // Развитие личных подсобных хозяйств как один из механизмов повышения доходов сельского населения // Экономика и право. 2019. № 7. - 96 с.

УДК 336.01

ЛИЗИНГ И ЕГО ОСНОВНЫЕ ВОПРОСЫ

Ахатова Луиза Айратовна,

ученица 11 класса МБОУ «Школа № 27 с УИОП»

*Научный руководитель: Абдрафикова Лариса Вячеславовна,
учитель обществознания высшей категории, г. Уфа*

Аннотация. Если предприятию необходимо оборудование или транспорт, но денег на покупку нет, аренда чаще всего идет на короткое время, а получить кредит не всегда бывает выгодно, можно воспользоваться услугой лизинга.

Ключевые слова: лизинг, финансовый лизинг, обратный лизинг, оперативный лизинг.

Лизинг – вид договора, по которому одна сторона приобретает имущество с целью передать в долгосрочную аренду получателю.

Ключевое отличие лизинга от кредита состоит в том, что при лизинге клиент получает не деньги, а необходимое имущество (арендует его на срок действия договора). Существует три вида лизинга, в зависимости от формы организации сделки:

1. Финансовый лизинг — имущество приобретается арендодателем специально для того, чтобы передать в аренду арендатору на срок.

2. Оперативный лизинг — используется для коротких периодов аренды. Например, когда срок службы приобретенного оборудования значительно превышает срок действия договора.

3. Обратный лизинг — в этом случае поставщиком по договору аренды и лизингополучателем является одна и та же компания.

В лизинг запрещается брать земельные участки (озера, реки, поля, леса и т.д.) и недвижимость, принадлежащую государству (памятники культуры, здания и т.д.).

Каковы преимущества лизинга?

1. Большая лояльность к клиенту.

В отличие от кредита, пакет документов в лизинге зависит от запрашиваемого

мой суммы финансирования. При принятии решения лизинговая компания менее скована, чем банк, ведь предмет лизинга находится в ее владении до окончания действия договора. Это значит, что лизинговая компания, профинансировав сделку, ничем не рискует.

2. Индивидуальный и гибкий график платежей

Лизинговая компания может составить индивидуальный график платежей специально под каждого клиента. За счет этого лизингополучатель вносит лизинговые платежи в комфортные ему даты. Индивидуальный график особенно актуален для клиентов, чей бизнес сопряжен с сезонностью. Клиент, в зависимости от своего бизнеса, может выбрать наиболее удобный для него график выплат:

- Оплата равными частями / аннуитетные платежи
- Убывающие платежи
- Ступенчатые выплаты
- Индивидуальные депрессии
- Сезонный

3. Сниженные / отсутствующие требования по дополнительному обеспечению

При оформлении кредита банки требуют от заемщиков ликвидное обеспечение в качестве имущественного залога. При лизинге бизнесу не нужно иметь собственное автохозяйство, которое банки затребовали бы в качестве залога.

4. Свобода предмета лизинга от претензий кредиторов

Предмет лизинга остается на балансе лизинговой компании вплоть до истечения срока договора лизинга. Это обеспечивает клиенту защиту от ареста имущества или его изъятия кредиторами в случае экономических споров. Это является бесспорным плюсом лизинга для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

5. Ускоренная амортизация имущества

Возможность применить механизм ускоренной амортизации (с коэффициентом до 3) позволяет уменьшить налог на имущество. Он обеспечивает:

- снижение налога на собственность по предмету лизинга;
- снижение налога на прибыль во время действия лизингового договора;
- возможность выкупить предмет лизинга по окончании договора по минимальной остаточной стоимости.

За счет ускоренной амортизации имущества клиент может воспользоваться вышеперечисленными преимуществами и оптимизировать свою налоговую нагрузку.

6. Отнесение лизинговых платежей на затраты

В отличие от кредита, лизинговые платежи в полном объеме относятся на затраты, что позволяет уменьшить налог на прибыль.

7. Дополнительные услуги в лизинге: включение их стоимости в договор

В общие лизинговые платежи можно включить расходы на:

- страховку;
- автопомощь на дорогах;
- юридическое сопровождение;
- шиномонтаж и хранение сезонной резины.

8. Получение лучших условий на приобретение

В некоторых случаях приобрести автомобиль в лизинг выгоднее, чем даже

купить его в салоне за наличные. Лизинговая компания – оптовый клиент для поставщиков техники, сделки с которыми заключаются на значительные суммы. Поэтому поставщики стремятся предложить лизинговой компании лучшие условия, продавая имущество со скидкой.

9. Возврат НДС

Это серьезная экономия для клиента. Учитывая, что лизинговое финансирование, как правило, осуществляется в крупных размерах, возврат НДС ощутимо снизит налоговую нагрузку.

10. Экспертиза сотрудников

При заключении договора лизинга сотрудники лизинговой компании берут на себя все вопросы, связанные с реализацией сделки. Они договариваются с поставщиками на лучшие условия, оформляют автостраховку, ставят автомобиль на учет и контролируют весь процесс.

Недостатки лизинга.

1. Собственник имущества – лизинговая компания

Лизингополучатель может использовать предмет лизинга согласно условиям лизингового договора. Клиент в лизинге пользуется имуществом, но не распоряжается им. Любые действия в отношении предмета лизинга должны быть согласованы с лизингодателем.

2. Предмет лизинга может стать кредитным залогом

На такое действие имеет право только фактический собственник имущества – лизинговая компания. Это обстоятельство может осложнить пользование имуществом, даже несмотря на то, что у клиента на руках – лизинговый договор и формальное право пользования.

3. Лизинговые платежи облагаются НДС

Как мы уже говорили выше, платежи по лизингу в полной мере облагаются НДС. Это невыгодно, если лизингополучатель не является плательщиком НДС – налог увеличивает общие затраты по договору лизинга.

4. Небольшое количество предложений лизинговых услуг.

Во многих районах работает всего несколько лизинговых компаний, а условия не всегда могут быть выгодными.

Лизинг выгоден для малых компаний и уже состоявшихся, для юридических и физических лиц, для фермеров и строителей.

Список источников и литературы:

1. <https://bank-biznes.ru/lizing/plyusy-i-minusy-lizinga-pri-priobrenenii-imushchestva.html>
2. <https://fincult.info/article/chto-takoe-lizing/>
3. <https://www.banki.ru/wikibank/lizing/>
4. <https://autogpbl.ru/about-leasing/teoriya-lizinga/otlichie-lizinga-ot-kredita/>
5. Консультация с сотрудником лизинговой компании Уралпромлизинг

СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПОСРЕДСТВОМ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Бикбулатова Дарья Александровна,

Смыгина Владислава Вадимовна,

*студенты 2 курса 21.02.05 «Земельно-имущественные
отношения» ГБПОУ УКСИВТ*

*Научный руководитель: Акчева Диляра Миннахметовна,
преподаватель специальных дисциплин ГБПОУ УКСИВТ, г. Уфа*

Аннотация. В данной статье мы рассмотрим способы повышения финансовой грамотности посредством вложения в финансовые бумаги.

Актуальность темы исследования заключается в том, что в современных условиях существует «барьер», основанный на страхе и неосведомленности людей в вопросах вложения свободных денежных средств в ценные бумаги, который невозможно преодолеть без изучения опыта вложений в ценные бумаги различных предприятий.

Цель исследования: показать возможные вариации вложения денежных средств в ценные бумаги в целях получения пассивного заработка, представить формы записи и анализа своих доходов и расходов, а также с помощью экономического анализа рассмотреть возможные риски и потери в процессе инвестирования, порекомендовать наиболее подходящий вариант покупки ценных бумаг.

Предметом исследования послужили анализ инвестиционной деятельности в Российской Федерации, мониторинг юридических лиц, выполняющих посреднические функции между продавцом и покупателем (брокер), пример движения финансовых средств, экономический анализ движения финансов.

Ключевые слова: инвестиции, акции, облигации, риски.

Финансовая грамотность — совокупность знаний о финансовых рынках, особенностях их функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах, умение их использовать с полным осознанием последствий своих действий и готовностью принять на себя ответственность за финансовые решения.

Основной проблемой населения является неосведомленность в сфере анализа своих доходов, например, как можно из части основного дохода, свободных денежных средств получить пассивный доход при помощи инвестиций.

В целях исследования мы выявили самые популярные и основополагающие компании-брокеры в РФ.

По данным газеты «Fitch» за последние 2—3 года число займов и кредитов значительно выросло. Для того, чтобы начать контролировать свои личные финансы, необходимо проанализировать ежедневное движение финансовых средств, оценить суммы дохода и расхода простого обывателя. В таблицах 1 и 2 представлена примерная информация о доходах и расходах на каждый день, которую можно вести каждому потребителю в документе Excel либо на бумажном носителе.

Таблица 1. Доходы

Дата	Зарплата	Стипендия	Вернули долг	Вклады
10.09.2022	10000 руб.	800 руб.	300 руб.	15 руб.

Таблица 2. Расходы

Дата	Продукты	Транспорт	Одежда	Развлечения
10.09.2022	1000 руб.	120 руб.	1500 руб.	350 руб.

Также, можно использовать специальные программы и приложения на компьютерах и телефонах, в которых подсчет анализа выполняется автоматически по сводке введенных Вами данных, такие как: «Деньги ОК», «Финансы-расходы и доходы», «Monefy-учет расходов».

Инвестиции – вложения средств в различные материальные и нематериальные активы ради их приумножения, осуществляются инвестиции в различных сферах экономики, а также социальной и интеллектуальной жизни людей, существуют такие виды вложений, как сберегательные вклады; акции; облигации.

Сберегательный вклад (депозит) – банковский вклад, предназначенный для накопления средств. Срок действия вклада и процентная ставка указываются в договоре с банком, может допускаться пополнение и частичное изъятие средств.

Акции – это ценные бумаги, которые обеспечивают ее владельцу долю в капитале компании. Рассмотрим ситуацию: акция А выпущена нефтяной компанией, акция Б - аграрной фирмой. Их цена идентична - по 200 руб. за штуку. Предположим, что через месяц стоимость каждой акции может принимать одно из пяти значений: акция А — 198, 199, 200, 201 и 202, акция Б — 190, 198, 200, 202 и 204 (Рисунок 1).

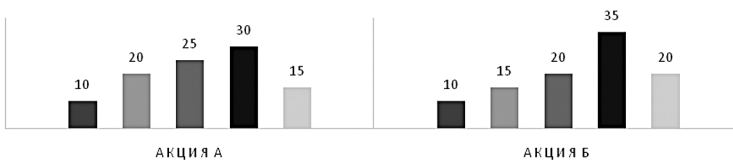


Рисунок 1. Доходность акций А и Б

Более рискованными являются ценные бумаги, у которых разброс возможной доходности больше и вероятность сильных колебаний цены выше.

Облигации – долговая ценная бумага, выпущенная заемщиком, по которой он обязуется через определенный срок заплатить ее держателю фиксированную сумму, при сравнении вклада и облигации необходимо учитывать, что доход по облигациям не застрахован, поэтому облигации связаны с большим риском, чем вклады, но и ожидаемая доходность для них, как правило, выше.

Инвестирование неосуществимо без брокера, выполняющего посреднические функции между продавцом и покупателем. Выбрать брокера непросто, но возможно.

Первое место среди брокеров делят «Открытие Брокер», «ВТБ» и «Финам». Самый дорогой по обслуживанию брокер для активного инвестора — «БКС».

Для размещения крупного капитала наиболее выгодными являются «Открытие Брокер» и «Сбербанк». Фактически данные брокеры стоят на одной строчке рейтинга. Однако подобное распределение — результат совпадения. Если сумма сделки превышает 1 млн руб., то лидерство «Открытие Брокер» будет очевидно.

Всем начинающим инвесторам мы рекомендуем: проверять все документы, которые есть на сайте компании, в первую очередь, лицензию на брокерскую деятельность; стараться больше узнать о прошлом компании; не пренебрегать рейтингами; внимательно изучать тарифные планы; искать компанию с высоким качеством сервиса.

Вывод: благосостояние человека во многом зависит от умения рационально управлять своими финансами, разумно вкладывать их в ценные бумаги. Один из крупнейших и наиболее известных в мире инвесторов Уоррен Баффетт сказал: «Лучшие инвестиции — это инвестиции в себя... При таком подходе вы непременно сможете стать тем, кем всегда хотели быть» [4]. Если вы имеете достаточно хорошее представление о том, кем являетесь и как вы хотите жить, то вы на полпути к успешной жизни. Инвестируйте в себя.

Список источников и литературы:

1. Википедия — свободная энциклопедия, ru.wikipedia.org.
2. www.banki.ru - финансовый информационный портал «Banki.ru».
3. Финансы и кредит (СПО): учебное пособие/ под ред. О.И. Лаврушина. М.: КноРус, 2020. 320 с.
4. Цитата Уоррена Баффетта.

УДК 33

ЛЮБИМОЕ ХОББИ – СЕМЕЙНЫЙ БИЗНЕС

Булатова Сафира Ильдаровна,

ученица 8 класса МАОУ «Башкирская гимназия № 122», г. Уфа.

Научный руководитель: Гайсина Раиса Ривовна,

учитель МАОУ «Башкирская гимназия № 122», г. Уфа,

Аннотация. Данная статья рассказывает о том, как хобби может перерасти в семейный бизнес, увлечение может приносить доход. А родители своим примером показывают, как можно получить дополнительный доход к семейному бюджету.

Ключевые слова: семейный бизнес, хобби, прибыль, затраты.

Финансовая грамотность — это способность оптимально распоряжаться деньгами и достигать финансовых целей. Вы являетесь финансово грамотным, если можете правильно распоряжаться деньгами, правильно выделять часть денег на покупки, сохранять сбережения, чтобы обеспечить разумный бюджет и приемлемый уровень жизни сейчас и в будущем. Рассмотрим реальные причины, по которым необходимо сбалансировать доходы и расходы семьи. На наше отношение к жизни, включая деньги, влияют наши родители и окружающая среда. В советские времена не все хотели создавать светлое будущее и выделяться на фоне других. Просто не было культуры общения или денег. К сожалению, это не поз-

воляет нам получить ценный опыт от родителей в управлении семейными бюджетами. В школе мы получаем много информации. Мы изучаем строение клеток и вселенной, законы гравитации и химические реакции, логарифмы и функции, но никто не учит нас составлять список наших доходов и расходов. Расходы и доходы из семейного бюджета являются общими. Все деньги, заработанные обоими членами семьи, идут в совместный бюджет. В такой семье цели затрат, прибыли и экономии формируются совместными усилиями, а затраты оптимизируются. Неважно, кто сколько зарабатывает, этот метод работает в семьях, в которых долгое время дети и родители живут вместе [1].

Моя мама в далеком 2013 начала вязать, кто-то предложил ей сдавать игрушки в магазин. Она так и сделала. Она получала небольшую прибыль, она хотела получать больше. Чтобы увеличить прибыль, мама начала читать книги о финансах. Читать хорошую книгу всегда приятно и удобно. Из книг можно получить необходимую информацию и использовать ее в своей работе. Так она стала выставлять вещи на популярных платформах, а также продолжала сдавать их в магазин розничной торговли. Люди стали обращать внимание на мамини вещи. Они стали писать ей, а также покупать. Ей писали даже люди из других городов. Стала вязать изделия на заказ.

Смотря на свою маму, я тоже решила ей помогать. Я начала учиться вязать. Сначала у меня получались неаккуратные игрушки, никто не обращал внимания на мои игрушки. Но я продолжила вязать, с опытом игрушки стали аккуратными и на мои игрушки обращали внимание, а также покупали. Мама была рада, что у нее есть помощница. Мы были счастливы, что можно наслаждаться и получать за это заработок. Ведь вязание это наше хобби. Наши деньги идут в общую казну. Мама работала на основной работе, помимо вязания, от этой деятельности она получала дополнительный заработок. При вязании важно учитывать свои расходы и грамотно составить стоимость товара, чтобы получить определенную прибыль. Изделие требует всяческих затрат, ведь необходимо купить пряжу, наполнитель, нитки, иголки и крючки определенных размеров, дополнительные аксессуары такие как глазки, носики, пуговицы, бусинки. Очень важно рассчитать необходимое их количество.

Невозможно достичь финансового благополучия без сбережений. Для того, чтобы прибыль увеличивалась важно правильно ею распоряжаться [2]. Часть прибыли была направлена нами на приобретение расходов для создания будущих изделий, часть прибыли тратили следующим образом: примерно 20% нашего дохода уходило на коммунальные платежи, около 30 % — на приобретение продуктов, обед в кафе и другие платежи. Каждый месяц мы получали небольшую прибыль и откладывали ее. И вот таким образом, мы накопили на отдых в Крыму. Наша цель была достигнута.

В жизни важно ставить перед собой цели, решать задачи, возникающие на пути к достижению цели, и повышать свою финансовую грамотность!

Список источников и литературы:

1. Арсеньева О. Что такое финансовая грамотность и как управлять личным бюджетом эффективно. <https://checkroi-ru.turbopages.org/checkroi.ru/s/blog/osnovy-finansovoy-gramotnosti/> [электронный ресурс], 11.01.2008г. (дата обращения 21.10.2022г.).

2. С.Д. Резник, В.А. Бобров «Управление семейной экономикой» .- Изд.» «Экономика», Издание второе, переработанное и дополненное. 2018г.

ДОХОД ОТ МОЛОКА ИЛИ КАК МОЛОКО ПОМОГАЕТ В ОСВОЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

*Галимова Азалия Азатовна,
ученица 3Б класса МАОУ СОШ, с. Субханкулово*

*Научный руководитель: Белова Ольга Георгиевна,
учитель МАОУ СОШ, с. Субханкулово*

Аннотация. В статье исследована возможность пополнения бюджета семьи путем продажи молока.

Ключевые слова: подсобное хозяйство, доход семьи.

Проблема правильного питания очень актуальна для школьников. Не все дети с удовольствием пьют молоко и едят блюда, приготовленные на основе молока и молочных продуктов. Поэтому я решила, рассказать, как можно больше о молоке, раскрыть его ценные качества и доказать, что от реализации молока можно иметь дополнительный источник

Молоко и молочные изделия — ценный пищевой продукт. Они обладают высокими биологическими качествами. В молочных продуктах содержится много минеральных веществ и почти все витамины.

Наша семья многодетная, состоящая из 6 человек. Детей четверо, учащиеся школы — я и моя сестра Аида. Главными помощниками для родителей являемся мы с сестрой.

Мы имеем подсобное хозяйство: огород, сад, цветник, помещения для содержания скота — разводим крупный рогатый скот, кур. В июле вся семья занимается заготовкой сена.

Семья, имеющая подсобное хозяйство, полностью обеспечивает себя мясомолочной продукцией, обеспечивает себя одеждой, топливом. При этом не делает денежных затрат.

Семья имеет дополнительный источник дохода от реализации мясомолочной продукции.

Общее дело сплачивает семью. Мы с малых лет приобщаемся к труду, помогая родителям.

Натуральные, экологически чистые мясомолочные продукты: мясо, домашняя колбаса, молоко, сметана, масло, творог, кефир полезны для здоровья.

Список источников и литературы:

1. https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D0%B3%D0%BB%D0%B0%D0%B2%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%86%D0%B0

НАЛОГИ КАК СПОСОБ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ЧЕЛОВЕКА И ГОСУДАРСТВА

*Гизатуллина Камилла Айдаровна,
ученица 11 класса МАОУ СОШ, с. Субханкулово*

*Научный руководитель: Насибуллина Лилия Масалимовна,
учитель математики МАОУ СОШ, с. Субханкулово*

Аннотация. В статье исследованы налоги как способ взаимодействия человека и государства.

Ключевые слова: налог, государство, бюджет.

Актуальность нашего исследования заключается в том, что налоги являются одним из основных условий существования государства. Деятельность всех государственных органов и учреждений финансируется из государственного бюджета, основным источником доходов которого являются налоги. Платить налоги обязан каждый гражданин, получающий доход, владеющий имуществом и совершающий с ним различные операции. Государство не может существовать без доходов от налогов, а налоги платит человек, в этом и есть взаимодействие человека и государства при помощи налогов.

Гипотеза исследования. Мы предполагаем, что применение алгоритма по заполнению налоговых деклараций позволит людям эффективнее получить налоговые вычеты.

Объектом исследования является процесс взаимодействия человека и государства при помощи налогов.

Предмет исследования: налоги как способ взаимодействия человека и государства.

Цель работы: изучить налоги как способ взаимодействия человека и государства.

Для достижения поставленной цели последовательно решаются следующие задачи:

Были разработаны теоретические аспекты налогов.

Организована и проведена практическая работа по разработке алгоритма по заполнению налоговых деклараций.

С точки зрения теории определено следующее. Налоги – это законодательно установленные обязательные платежи, которые периодически взимаются в денежной форме с юридических и физических лиц для финансирования деятельности государства.

Существуют следующие концепции сущности налогов:

1. Правовая.
2. Фискальная.
3. Возвратность налога.

Налоги имеют конкретные задачи и функции, существует пять основных функций налогов: фискальная, стимулирующая, регулирующая, контрольная и социальная.

Вся совокупность законодательно установленных налогов и сборов классифицируется на группы по определенным критериям, признакам, особым свойствам. На сегодняшний день налоговая система Российской Федерации довольно обширна. Каждый налог самостоятелен, потому как предполагает собственную правовую конструкцию и занимает четкую позицию в финансовой системе. Существуют различные виды налогов, которые объединены в отдельные группы, что позволяет более детально определить их юридическую сущность.

Налоговые льготы – это освобождение налогоплательщика от исполнения обязанностей, связанных с исчислением и уплатой налога. Существуют налоговые льготы для некоторых категорий налогоплательщиков, утвержденные НК РФ, их нескольких видов, также можно расклассифицировать эти льготы. Задача льгот – перераспределять ресурсы в те области, которые государство считает приоритетными. Налоговые льготы позволяют гражданам получить более выгодные условия по расчетам с государственным бюджетом.

Выявляя особенности налоговых вычетов и деклараций, мы провели практическую работу по заполнению налоговых деклараций. Для этого мы приняли решение посетить ИП Файзуллиной Эльмиры Ринатовны «Составление и сдача деклараций», узнать информацию о налогообложении и составить алгоритм по заполнению налоговых деклараций, по которому человек сможет сделать это самостоятельно. После того, как мы узнали много информации о Налоговом законодательстве Российской Федерации, налогообложении и налоговых вычетах, мы приступили к разработке алгоритма.

Налоговый вычет – это сумма, которая уменьшает налогооблагаемую базу, или возврат ранее уплаченного налога на доходы физических лиц. Для того чтобы получить налоговый вычет, необходимо подать декларацию.

Налоговая декларация – это заявление налогоплательщика в установленной форме об объектах налогообложения, источниках доходов, налоговой базе, налоговых льготах, и исчисленной сумме налога. Его можно заполнить на бумаге или в электронном виде. Сделать это можно на сайте или в приложении «Личный кабинет налогоплательщика», в программе «Декларация» или обратиться в специализированные компании.

Практика показала, что составить налоговую декларацию и получить налоговый вычет можно самостоятельно. После того, как мы разработали алгоритм по заполнению налоговой декларации, нашей целью было проверить, насколько данный алгоритм правильный и насколько реально по нему заполнить декларацию самостоятельно. Для этого мы в «Личном кабинете налогоплательщика» заполнили налоговую декларацию, пошагово выполняя действия алгоритма, отправили ее и получили налоговый вычет в течение двух недель. Итак, нами был разработан алгоритм по заполнению налоговых деклараций: для начала нужно открыть свой личный кабинет на сайте или в приложении «Личный кабинет налогоплательщика». Для этого посетить налоговую инспекцию. Далее, войти в личный кабинет с помощью полученных логина и пароля.

Затем нужно перейти во вкладку «Доходы и вычеты» → «Декларации» → «Получить вычет».

Воспользуйтесь опцией «Подать декларацию 3-НДФЛ», если Вам нужно оформить одновременно несколько вычетов или заявить о дополнительном доходе. Выбрать вариант «Заполнить декларацию онлайн» и далее предстоит 6 шагов для заполнения декларации.

Шаг 1 «Данные». Нужно выбрать налоговый орган, в который будет направлена декларация, год, за который предоставляется декларация и заполнить обязательные поля.

Шаг 2 «Доходы». Заполнить информацию о всех доходах, получаемых в пределах и за пределами Российской Федерации. Если на момент подачи декларации работодатели налогоплательщика сдали регистры по налогу на доходы физических лиц, то информация в личном кабинете отражается автоматически.

Шаг 3 «Выбор вычетов». Перед тем, как выбрать вид налогового вычета, нужно ознакомиться с каждым из них для того, чтобы верно определить нужный налоговый вычет. Отметить виды налоговых вычетов, которые нужны Вам.

Шаг 4 «Вычеты». В выбранных категориях заполнить всю необходимую информацию.

Шаг 5 «Распорядиться переплатой». Здесь 2 варианта «Пропустить» и «Распорядиться». Распорядиться переплатой можно тремя способами: вернуть на свой расчетный счет; зачесть в счет будущих платежей; погасить задолженность по другим платежам, уплатить пени или штрафы.

Шаг 6 «Просмотр». Нужно просмотреть декларацию и прикрепить подтверждающие документы. И в завершении выбрать «Подтвердить и отправить».

В течение 15 рабочих дней декларация будет рассмотрена и налоговый вычет будет получен.

Составив алгоритм по заполнению налоговых деклараций и заполнив по нему декларацию, мы поняли, что по разработанному нами алгоритму, человек действительно может самостоятельно сдать декларацию онлайн и в ближайшее время получить налоговый вычет.

Гипотеза о том, что применение алгоритма по заполнению налоговых деклараций позволит людям эффективнее получить налоговые вычеты, доказана.

Список источников и литературы:

1. https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D0%B3%D0%BB%D0%B0%D0%B2%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%86%D0%B0

УДК 33

ИЗОБРАЖЕНИЕ ЗАРУБЕЖНЫХ СКАЗОЧНИКОВ НА БАНКНОТАХ КАК ДАТЬ УВАЖЕНИЯ И УВЕКОВЕЧИВАНИЕ ПАМЯТИ О НИХ

Гребенчук Елизавета Романовна,

ученица 6в класса МАОУ СОШ, с. Субханкулово

Научный руководитель: Бакиева Елена Валерьевна,

учитель русского языка и литературы СОШ, с. Субханкулово

Аннотация. Денежные купюры — это не только средство оплаты, но и культурное наследие человечества, архив его человеческой памяти, а также своеобразный познавательный источник изучения зарубежной литературы.

Ключевые слова: зарубежные сказочники, денежные купюры, память.

*В этом тёмном мире считай
истинным только духовное богатство,
ибо оно никогда не обесценится.*
Омар Хайям

Деньги, безусловно, играют немаловажную роль в жизни человека и страны. Мир денег и особенно банкнот очень разнообразен. Взяв в руки денежные купюры, мы не раз обращали внимание на то, что они имеют разный цвет, разные узоры и изображения. Рассматривая российские купюры, заострили внимание на изображения достопримечательностей нашей страны и исторических деятелей. Нам стало интересно, а что же изображено на купюрах других стран. И мы были удивлены, что помимо портретов государственных деятелей, политиков, правителей встречаются образы великих сказочников.

Нет, наверное, на свете такого человека, который бы не любил сказки. Ведь сказка наполняет душу, создает хорошее настроение, придает оптимизм, заряжает энергией искусства. Поэтому эта тема нам показалась интересной.

Целью работы стало изучение зарубежных денежных купюр с изображением великих сказочников.

Рассматривая денежные купюры Германии, которые с 1948 и по 2002 год назывались марками, мы обнаружили, что в банкноте достоинством 1000 марок изобразили братьев Якоба и Вильгельма Гримм (на банкноте Вильгельм слева, а Якоб справа). Банкнота была выпущена в обращение 27 октября 1992 года. На оборотной стороне изображен Словарь немецкого языка братьев Гримм и Старая библиотека в Берлине [1].

Сказки братьев Гримм широко известны в детской литературе. Братья вошли в историю, как знаменитые исследователи немецкой культуры и немецкого фольклора. Их наибольшей заслугой является издание детских сказок. Вы наверняка слышали об этих выдающихся сказочниках и читали их сказки – «Спящая красавица», «Рапунцель», «Белоснежка» и многие другие.

Братья Гримм много времени проводили в различных немецких городках и деревнях, занимаясь тем, что слушали и записывали разнообразные предания и истории своего народа. За все время братья собрали и записали свыше двухсот сказочных историй. Эти произведения вошли в двухтомное издание «Детские и семейные сказки» [2]. Читая их сказки, можно заметить, как сильна в них непоколебимая вера в силу разума, смекалку, ум. Все это удивительным образом сочетается с народными представлениями о силах природы, а также с темой протеста и насмешки над богатыми и властными людьми.

В Дании одним из персонажей банкнот, выпущенных в 1954 году, стал прозаик и поэт, великий сказочник Ганс Кристиан Андерсен. На лицевой стороне банкноты 10 крон мы видим его портрет, а на оборотной стороне – ландшафт вокруг замка Эгесков на острове Фюн [1].

«Аджкий утенок», «Дикие лебеди», «Новое платье короля», «Стойкий оловянный солдатик», «Снежная королева» – много ли мы знаем об их авторе? Всего Андерсен написал 156 сказок, которые были переведены более чем на 100 языков мира [3]. В них автор пытается решить вечные вопросы о смысле жизни, о счастье и судьбе, о добре и зле, о семейных ценностях.

Значимой персоной для Франции, которую обессмертили на денежной купюре, стал Антуан де Сент-Экзюпери — французский писатель, поэт и профессиональный лётчик.

Библиография Экзюпери невелика, он стал известным в первую очередь благодаря своей философской притче «Маленький принц», а также роману «Планета людей», за который в свое время он получил несколько престижных литературных наград [4].

Но именно «Маленького принца» можно назвать уникальным явлением в литературе 20 века, произведением, за кажущейся простотой и наивностью которого скрывается глубокое философское содержание. Жизненные ценности, любовь, дружба, самопожертвование, познание собственного «я» — вот лишь немногие вечные вопросы бытия, на которые пытается найти ответ в этой сказке Экзюпери [3].

В 1993 году Банк Франции выпустил в обращение банкноту номиналом 50 франков. На лицевой стороне банкноты изображен портрет Сент-Экзюпери на фоне карты мира, где помечен один из его летных маршрутов. В верхней части — силуэт самолета «Латокор – 25», в нижней — рисунок Экзюпери, изображающий Маленького принца на его «планете». Над водяным знаком — довольно известный шуточный рисунок автора «Удав, переваривающий слона». На оборотной стороне банкноты также есть изображение Маленького принца, помимо этого здесь можно увидеть розу ветров и самолеты в песках пустыни Сахара, где однажды Экзюпери был вынужден совершить внеплановую посадку [5].

Это не единственные зарубежные выдающиеся сказочники, запечатленные на денежных купюрах, есть и другие, среди них: Астрид Линдгрен (Швеция), Божена Немцова (Чехия), Сельма Лагерлеф (Швеция), Габриэль Гарсия Маркес (Колумбия), Роберт Бернс (Шотландия) и другие [6].

И нам бы очень хотелось, чтобы и наши, советские или российские сказочники, тоже были увековечены на банкнотах России.

В заключение хотелось бы отметить, что денежные купюры — это не только средство оплаты, но еще и культурное наследие человечества, архив его человеческой памяти, а также это своеобразный познавательный источник изучения литературы какой-либо страны.

Список источников и литературы:

1. Воробьева О. «Как собиратели и сочинители сказок «попали» на банкноты»// «Наука и жизнь». – 2022.- №10.
2. Немогай В. «Сказочники на банкнотах разных стран»// «Банковский вестник». – 2015.
3. https://pikabu.ru/story/skazki_na_dengakh_6517921
4. https://coins-sytnik-niki.blogspot.com/2017/01/blog-post_71.html
5. https://alisa2002marina.blogspot.com/2018/09/blog-post_12.html
6. <https://kinderlibrary.wordpress.com/2013/07/31>

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ САМОЗАНЯТЫХ*Губайдуллина Азалия Фирхатовна,**Яхина Лена Илнуровна,**ученицы 10 класса МБОУ «Лицей № 161», г. Уфа**Научный руководитель: Бикметова Регина Филаритовна,**учитель МБОУ «Лицей № 161», г. Уфа*

Аннотация. В статье исследованы вопросы налогообложения самозанятых.

Ключевые слова: самозанятые, налоги.

Сегодня общая тенденция рынка труда – повышение распространенности нестандартной занятости, в основе которой лежит мобильность рабочих ресурсов и снижение зависимости работника от работодателя (временная работа, неполное рабочее время, работа по совместительству, разделение рабочего места, «виртуальное предприятие» и др.).

Результаты исследований специалистов, исследовавших причины самостоятельной занятости, показывают, что определяющим аргументом выбора гражданами самостоятельной занятости (независимо от ее юридического статуса – официальная или неофициальная) является возможность повышения своих доходов. Это справедливо по отношению и к самозанятым, для которых данная профессиональная деятельность является основным и единственным источником дохода, и к гражданам, которые являются самозанятыми по дополнительной работе.

Специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» применяется на территории всех регионов, но не все граждане, получающие доход от своей деятельности, его оплачивают и работают в статусе самозанятого. Есть ли сложности в налогообложении самозанятых?

Цель проекта. Изучить условия ведения бизнеса в статусе «самозанятого».

Гипотеза. В процессе решения задач проекта станет понятен статус самозанятого, использующего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

Задачи проекта

1. Раскрыть статус «самозанятый».
2. Изучить виды деятельности самозанятых.
3. Выяснить алгоритм постановки самозанятого на учет.
4. Объект налогообложения у самозанятых
5. Порядок признания доходов у самозанятых
6. Налоговая база и налоговый период

Самозанятыми называют тех, кто работает «сам на себя». Закон о самозанятых прежде всего был принят для того, чтобы вывести из тени эту категорию граждан и дать им выгодные условия для легального бизнеса. Кроме очевидной необходимости не нарушать закон, самозанятый гражданин теперь может официально подтверждать свои доходы от ведения бизнеса, например, для того чтобы получить кредит. На момент принятия закона о самозанятых, граждан, работающих «на себя», в России насчитывалось около 16 миллионов человек.

С середины октября 2020 года льготный налоговый режим для самозанятых, более известный как налог на профессиональный доход, действует по всей стране (Федеральный закон от 27.11.2018 № 422-ФЗ). Любой желающий может принять в нем участие, но с определенными условиями.

Под профессиональным доходом понимается доход физических лиц от деятельности, при ведении которой они не имеют работодателя и не привлекают наемных работников по трудовым договорам, а также не получают доход от использования имущества.

Самозанятые — это люди, которые платят специальный налог на профессиональный доход (НПД). Ими могут стать физические лица, в том числе ИП, работающие на территории России. Не только граждане РФ, но и граждане стран — участниц ЕЭС: Армении, Белоруссии, Казахстана и Киргизии. Чаще всего самозанятые работают удаленно или выполняют разовые заказы.

Главное — получать доход, не иметь работодателя и наемных работников.

Выбирая спецрежим для самозанятых, можно заниматься теми видами деятельности, доходы от которых облагаются налогом на профессиональный доход, но без необходимости регистрации в качестве ИП.

В числе таких видов деятельности:

- оказание косметических услуг на дому;
- фото- и видеосъемка на заказ;
- реализация продукции собственного производства;
- проведение мероприятий и праздников;
- юридические консультации и ведение бухгалтерии;
- удаленная работа через электронные площадки;
- сдача квартиры в аренду посуточно или на долгий срок;
- услуги по перевозке пассажиров и грузов;
- строительные работы и ремонт помещений.

Это далеко не весь перечень разрешенной деятельности — плательщикам НПД можно заниматься всем, что прямо не запрещено законом. Если возникают сомнения, то задайте вопрос в комментариях, и мы подскажем, можно ли вам стать самозанятым.

Напомним, что плательщикам НПД запрещено оказывать услуги самозанятого текущему работодателю, а также в течение 2-х лет после прекращения с ним трудовых отношений. О нарушении данного требования ФНС сможет узнать благодаря скоринговой системе, запущенной 23 марта 2021 года. Программа анализирует источники выплат, взаимосвязь самозанятых, их клиентов и бывших работодателей — по результатам проверки организации с нарушениями попадают в группу риска.

Тем, кто хочет использовать специальный налоговый режим, нужно зарегистрироваться в качестве плательщика налога на профессиональный доход.

Сделать это можно за считанные минуты с помощью нескольких инструментов: специального мобильного приложения «Мой налог»; кабинета налогоплательщика, «Налога на профессиональный доход» на сайте ФНС. Однако проще всего использовать все же мобильное приложение «Мой налог».

Самозанятый уплачивает 4 % в отношении доходов, полученных от реализации товаров или услуг физическим лицам, и 6 % — в отношении доходов, полученных от реализации товаров или услуг ИП (для использования при ведении предпринимательской деятельности) и юридическим лицам. Чиновники гарантировали неухудшение условий на 10 лет.

Как работает приложение «Мой налог» для самозанятых.

Алгоритм постановки на учет включает следующие этапы:

1. Отправка комплекта необходимых документов в налоговую:

- заявления о постановке на учет;
- копии паспорта и фотографии физического лица (не требуются, если у

гражданина РФ есть доступ в личный кабинет налогоплательщика на сайте ФНС или портале Госуслуг).

Заявление, копия паспорта, фотография физического лица формируются с использованием мобильного приложения «Мой налог» (можно скачать из Google Play и App Store), и для этого не требуется усиленная квалифицированная электронная подпись.

2. Уведомление налогового органа поступает через мобильное приложение «Мой налог» — не позднее дня, следующего за днем направления заявления.

Налоговая вправе отказать в постановке на учет, если выявляются противоречия или несоответствия между представленными документами и сведениями, имеющихся у налогового органа (при этом налоговая указывает противоречия и предлагает повторно представить документы).

Датой постановки на учет физического лица в качестве налогоплательщика является дата направления в налоговый орган соответствующего заявления.

Иностранцы могут тоже зарегистрироваться через мобильное приложение «Мой налог», но только по ИНН. По паспорту регистрация будет недоступна.

В соответствии с Законом о самозанятых объект налогообложения — это доход от реализации товаров работ, услуг, имущественных прав ч.1 ст.6 Закона 422-ФЗ.

Не признаются объектом налогообложения следующие доходы ч.2 ст.6 Закона 422-ФЗ:

- получаемые в рамках трудовых отношений;
- от продажи недвижимого имущества, транспортных средств;
- от передачи имущественных прав на недвижимое имущество за исключением аренды найма жилых помещений;
- государственных и муниципальных служащих, за исключением доходов от сдачи в аренду наем жилых помещений;
- от продажи имущества, использовавшегося налогоплательщиками для личных, домашних или иных подобных нужд;
- от реализации долей в уставном складочном капитале организаций, паев в паевых фондах кооперативов и паевых инвестиционных фондах, ценных бумаг и производных финансовых инструментов;
- от ведения деятельности в рамках договора простого товарищества, договора о совместной деятельности или договора доверительного управления имуществом;
- от оказания выполнения физическими лицами услуг работ по ГПД при условии, что заказчиками услуг работ выступают работодатели указанных физических лиц или лица, бывшие их работодателями менее двух лет назад;

- от уступки переуступки прав требований;
- в натуральной форме;

Доходы в общем случае признаются по «кассовому методу», т. е. на дату получения денежных средств или их поступления на счета в банках ч.1 ст.7 Закона 422-ФЗ.

Дата получения доходов от реализации товаров или услуг — это дата получения соответствующих денежных средств или дата поступления денежных средств на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц.

При реализации налогоплательщиком товаров или услуг на основании договоров поручения, договоров комиссии или агентских договоров с участием посредника в расчетах доход считается полученным налогоплательщиком в последний день месяца получения посредником **денежных средств**.

ИП, которые ранее применяли другие спецрежимы, не признают в составе доходов при исчислении налога доходы от реализации товаров или услуг, оплата (частичная оплата) которых произведена после перехода на специальный налоговый режим для самозанятых, в случае, если указанные доходы подлежат учету при налогообложении в соответствии с иными специальными налоговыми режимами в период до перехода на уплату налога.

Налоговая база — это денежное выражение дохода, полученного от реализации товаров или услуг, который является объектом налогообложения. Она определяется отдельно по видам доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

В целях определения налоговой базы доходы учитываются нарастающим итогом с начала налогового периода.

В случае возврата налогоплательщиком сумм, ранее полученных в счет оплаты (предварительной оплаты) товаров или услуг, на сумму возврата уменьшаются доходы того налогового периода, в котором получен доход.

Налогоплательщик может корректировать ранее переданные сведения о сумме расчетов, приводящих к завышению сумм налога, в следующих случаях:

- если производится возврат денежных средств, полученных в счет оплаты (предварительной оплаты) товаров или услуг;
- если сведения введены неправильно.

Сумма излишне уплаченного налога подлежит зачету в счет предстоящих платежей налогоплательщика, погашения недоимки, задолженности по пеням и штрафам за налоговые правонарушения только по налогу на профессиональный доход или подлежит возврату в порядке, предусмотренном ст. 78 НК РФ.

Налоговый период — календарный месяц.

Полученные результаты работы над проектом дают возможность утверждать, что продукт проектной деятельности является актуальным и востребованным на данный момент. Ведь самозанятость — самый простой способ получать доход легально, если работаете сами на себя, то есть без наемных сотрудников, также она проще и выгоднее, чем ИП: легче зарегистрироваться, ниже налоги, нет налоговой отчетности, не нужны кассы, можно не платить соцвзносы.

Список источников и литературы:

1. Самозанятые.рф 2019-2022 Виды деятельности самозанятых в 2022: что изменилось за год. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://самозанятые.рф/blog/vidy-deyatelnosti-samozanyatykh>
2. GlavKniga.ru Налог на самозанятых граждан 2021-2022 [Электронный ресурс] Режим доступа: Ошибка! Недопустимый объект гиперссылки.
3. Gosuslugi.ru Кака стать самозанятым. [Электронный ресурс] Режим доступа: https://gosuslugi.ru.turbopages.org/gosuslugi.ru/s/help/news/2019_08_30_registraciya_samozanyatyh
4. Nalog.gov.ru Зарегистрироваться в качестве самозанятого. [Электронный ресурс] Режим доступа: https://www.nalog.gov.ru/rn50/news/activities_fts/10083087/

УДК 33

КАК ЗАРАБОТАТЬ НА КРЕДИТНОЙ КАРТЕ

Дученко Василий Николаевич,

ученик 11 класса МОБУ СОШ д. Алексеевка

Научный руководитель: Саитов Альфред Рауфович,

учитель истории и обществознания, д. Алексеевка

Аннотация. В данной статье описывается работоспособная схема получения дополнительного дохода с использованием кредитной карты.

Ключевые слова: кредитная карта, кешбэк, грейс-период.

Повсеместно принято считать, что кредитная карта — это потенциально опасный инструмент, который может завести в непосильные долги. Но в своей работе к IX Всероссийской научно-практической конференции по финансовой грамотности «Современные вызовы и тренды в повышении финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг» я попытаюсь доказать, что в твердых и дисциплинированных руках она принесет пользу своему владельцу.

Проценты по кредитной карте очень высокие, они колеблются около отметки 40-60% годовых (для сравнения, процент по потребительскому кредиту для ответственного заемщика на сегодняшний день составляет порядка 25—30%), поэтому с расходами по кредитным картам нужно быть очень осторожным и оценивать свои финансовые возможности, и вовремя погашать долг, если придется выйти за пределы грейс-периода¹. Благодаря грейс-периоду можно пользоваться деньгами банка в пределах лимита, пока личные деньги лежат на депозите в банке. Перед окончанием грейс-периода нужно снять деньги со вклада и погасить долг перед банком. Таким образом, можно получить небольшой доход от вклада и не платить проценты за пользование заемными деньгами.

¹ Грейс-период (grace period, льготный период кредитования, беспроцентный период кредитования, бесплатный период кредитования) — промежуток времени, в течение которого держатель кредитной карты может пользоваться заемными средствами бесплатно либо по сниженной процентной ставке при условии полного погашения задолженности до окончания срока действия льготного периода.

Собственные деньги следует размещать на таком депозите, который по условиям договора предусматривает возможность снятия части средств без потери процентного дохода.

Приведем пример: Петя — молодой специалист, его зарплата составляет 35000 рублей. Он пока живет с родителями, но задумывается о приобретении собственной квартиры, поэтому ежемесячно он откладывает на депозит 5000 рублей. Еще 10000 он отдает родителям на оплату коммунальных услуг и продукты. На руках у него остается 20000 рублей. Отработав год, Петя не потратил отпускные, а положил их на отдельный депозит, который не на квартиру, который имеет опцию досрочного снятия средств в размере до 20000 рублей без потери процентов. Доходность по этому депозиту составляет 7,5% годовых. Петя оформил кредитную карту, внимательно ознакомился с условиями договора и уяснил, что грейс-период составляет 35 дней. Ежемесячно Петя расходует 20000 рублей заемных банковских денег, а за 3 дня до окончания грейс-периода снимает 20000 рублей со вклада и гасит кредит. Таким образом, не прилагая никаких усилий, Петя зарабатывает 129 рублей в месяц.

Эта схема будет работать только в том случае, если Вы неукоснительно соблюдаете все сроки. В противном случае есть риск потерять больше, чем заработаете, потому что проценты по кредитным картам очень высокие. Прежде чем начинать использовать подобную схему, нужно выяснить размер комиссии за выпуск и обслуживание кредитной карты. Разумеется, их размер должен быть ниже, чем доходность от использования схемы. В 99% случаев за снятие денег в банкоматах с кредитных карт тоже предусмотрена комиссия, поэтому следует внимательно изучить все нюансы договора, прежде чем оформлять кредитную карту.

Следующий аспект, на который я хотел бы обратить внимание, — это грамотно выбранный кешбэк². Банковские карты с функцией кешбэка, когда процент от потраченной суммы банк возвращает на карточный счет деньгами или баллами, которые можно конвертировать в рубли, пользуются неизменной популярностью. Финансово грамотные граждане редко используют для оплаты покупок ту карту, на которую получают зарплату. Банков много, и в борьбе за клиентов они предлагают различные привлекательные условия. Продвинутые пользователи самостоятельно изучают программы банков на сайтах-агрегаторах (типа Банки.ру, Сравни.ру) и открывают себе банковскую карту в той кредитной организации, чья программа лояльности (кешбэк) наиболее привлекательная. Далее перечисляют необходимые суммы на эту карту со своей зарплатной. Чтобы не платить межбанковскую комиссию многие пользуются сервисом Система быстрых платежей³.

² Кешбэк] (происходит от англ. cashback или амер. cash back - возврат наличных денег) — термин, который используется в сферах интернет-торговли, банковского дела и игорного бизнеса в качестве обозначения разновидности бонусной программы для привлечения клиентов и повышения их лояльности.

³ Система быстрых платежей (СБП) — система Банка России, позволяющая гражданам переводить средства по идентификатору (в настоящее время — по номеру телефона) получателя, даже если стороны перевода имеют счета в разных кредитных организациях. Также СБП позволяет совершать мгновенные платежи в режиме 24/7 за работу, товары и услуги, в том числе с использованием QR-кода.

Кешбэк по кредитным картам по состоянию на октябрь 2022 года банки предлагают до 25% по отдельным позициям товаров и услуг. По дебетовым (зарплатным) картам кешбэк по отдельным позициям редко превышает 10%. Что же такое 25%—10%... кешбэк? Давайте рассмотрим на примере.

Итак, Петя в месяц тратит 20000 рублей по кредитной карте. Основные статьи его расходов — это покупка одежды и обуви, обеды вне дома, технические товары, сотовая связь, проезд в общественном транспорте. Петя внимательно изучил предложения банков и выбрал кредитную карту того банка, который дает максимальный процент кешбэка по тем позициям, которые приоритетны для Пети. По каким-то позициям кешбэк в прошлом месяце составил 25%, по каким-то 3%, средний арифметический составил 14%. Арифметика следующая: 20000 рублей умножить на 14% и прибавить 129 рублей равно 2929 рублей. Таким образом 2929 рублей Петя ежемесячно получает в качестве пассивного дохода путем нехитрых и абсолютно законных манипуляций с банковскими картами.

Приведу еще один пример. Петин отец менял машину и покупал новый автомобиль в салоне за 1 600 000 рублей. Отец обзвонил все банки, и задавал вопрос: «Каким будет кешбэк, если он проведет покупку через банковскую карту их банка». Максимальный кешбэк, предложенный банками, составил 3%. Отец открыл там карту, перевел на нее деньги и оплатил покупку машины через этот карточный счет и получил 48 000 рублей кешбэк. Правда, эту сумму он получил не одновременно, а на протяжении месяцев по 3 000 рублей, но это не столь важно, потому что деньги к нему вернулись. Если бы отец расплачивался наличными деньгами или с зарплатной карты банка, не предлагающего привлекательный кешбэк, он бы такую прибыль не получил.

Чтобы банковская карта приносила вам максимальную пользу, внимательно изучайте договор, правила обслуживания и условия программ лояльности. Их суть обычно кроется в деталях. Ответственно относитесь ко всем dealdayнам. Лучше всего устанавливать на смартфон напоминания по платежам. И не стоит заводить кредитную карту, если не имеете стабильного дохода.

Список источников и литературы:

1. <https://fincult.info/article/keshbek-kak-razvlekatsya-puteshestvovat-i-poluchat-podarki-za-schet-banka>
2. <https://xn—80apaohbc3aw9e.xn—p1ai/article/kak-sobrat-rebenka-v-shkolu-i-ne-razoritsya>
3. <https://fincult.info/article/kak-zastavit-bankovskuyu-kartu-rabotat-na-vas>
4. https://domrfbank.ru/blog/zarabotat_na_kreditnoj_karte
5. <https://rg.ru/2021/03/02/kak-zarabotat-na-kreditnoj-karte.html>

УДК 33

КРЕДИТ НА ОБРАЗОВАНИЕ В РОССИИ

Желнова Елизавета Юрьевна,

ученица 10 класса МАОУ «Гимназия №1», г. Белебей

*Научный руководитель: Раззаренова Людмила Юрьевна,
учитель математики МАОУ «Гимназия №1», г. Белебей*

Аннотация. В данной статье я рассматриваю банки России, предлагающие кредит на образование. Актуальность работы заключается в том, что в России для многих людей кредит на образование - единственный способ получить высшее или среднее специальное образование.

Цель работы состоит в том, чтобы узнать — какие банки выдают кредит на образование, условия выдачи и их процентные ставки.

Методы исследования: мониторинг банков, выдающих кредит на образование, сравнение процентных ставок. В конечном результате, мы выбрали банк, с наиболее выгодными условиями для заемщика.

Ключевые слова: кредит, проценты

Все больше и больше людей в России стали пользоваться заемными средствами (кредитом).

В современном мире почти все, включая детей, знают, что такое кредит. В настоящее время в России существует много форм и видов предложений кредитных средств, такие как кредитная карта, ипотека, потребительский кредит. Заемные средства используют для совершенно разных нужд: образование, отдых, на приобретение бытовой техники, проведение ремонта, покупки автомобиля. В нашей стране вряд ли найдется человек или семья, у которых не было бы кредитной истории. Чтобы лучше разобраться в теме, обратимся к понятию кредит.

Кредит — это денежные средства, которые банк или другая кредитная организация выдает в долг под определенный процент. У платежей по кредиту есть конкретный график, и вся сумма должна быть выплачена в срок по договору.

Кредиты для физических лиц подразделяются на целевые и нецелевые. Нечелевые — банк выдает определенную сумму на нужды заемщика. И целевые — на покупку жилья, автомобиля, образование.

Актуальность работы заключается в том, что в России для многих людей кредит на образование — единственный способ получить высшее или среднее специальное образование. Особенно это касается учеников, которые закончили 9 и 11 классы. Ведь для них вопрос о дальнейшем поступлении стоит острее всего.

Цель работы состоит в том, чтобы узнать — какие банки выдают кредит на образование, условия выдачи и их процентные ставки. Помимо этого, выяснить — какое предложение будет самым выгодным для заемщика. Вместе с этим определим стоимость обучения при получении кредита на образование в сравнении с обычным потребительским.

Существует множество видов банковских кредитов: потребительский, ипотека, кредитная карта. Одним из видов является образовательный кредит.

Кредит на образование — это денежные средства, которые банки выдают на оплату обучения в образовательных учреждениях с пониженной процентной ставкой, субсидированной государством. Во время учебы выплачиваются только проценты по кредиту, а основной долг заемщик возвращает в течение установленного срока после окончания учебного учреждения. Досрочное погашение возможно в любое время.

Далее (таблица 1) будут приведены банки России, выдающие кредит на образование с указанием основных условий получения заемных средств.

Таблица 1. Банки, выдающие кредит на образование в России

Название банка	Срок погашения	Сумма займа (max)	Процентная ставка
ПАО «Сбербанк России»	Период обучения +9 месяцев и до 15 лет	Неограничена	17,73% (14,73%-государство, заемщик - 3%)
ПАО «Банк ВТБ 24»	До 7 лет	7.000.000 рублей	От 5,4 до 23,5%
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	До 8 лет	3.000.000 рублей	13,5%

По моему мнению, наиболее выгодное и привлекательное предложение в настоящее время предоставляет ПАО «Сбербанк России». В данном банке большую часть процентной ставки оплачивает государство.

Список источников и литературы:

1. <https://www.banki.ru/wikibank/kredit/>
2. <https://secrets.tinkoff.ru/glossarij/kredit/>
3. https://ru.wikipedia.org/wiki/Образовательный_кредит
4. <http://minobrnauki.gov.ru/press-center/news/>

УДК 336

БИЗНЕС-ПЛАН ТУРА ВЫХОДНОГО ДНЯ ДЛЯ ШКОЛЬНИКОВ

Ишимгулова Ляйсан Ринатовна,

учитель истории и обществознания

МАОУ «Башкирская гимназия № 122», г. Уфа

Аннотация. Бизнес-план организации школьного туризма описывает процесс составления бизнес-плана в самых посещаемых туристами местах.

Тур выходного дня, будет радовать жителей и гостей республики яркими впечатлениями от маршрута (сплав) «Шакша-Инорс». Сплав, проходит по реке Уфа (Уфимка).

Комплексность данного маршрута позволит туристам сэкономить денежные средства, и время на поиски туроператоров по предоставлению экскурсий в районы, представленные в этой работе.

Разработка и реализация нового туристского продукта позволит увеличить поток туристов. Также проект нацелен на формирование национального туристского продукта, в качестве бренда республики Башкортостан.

Ключевые слова: бизнес-план, школьный туризм.

Школьный туризм является распространенной формой бизнеса. Данная услуга всегда востребована. Подобные туры являются увлекательными для детей и школьников. Рассчитаны туры на 1—2 дня, по выходным.

Постарайтесь создать интересные, необычные предложения, не забудьте составить подробный бизнес-план. Нужно создать оригинальный тур, который отличается с маршрутом других фирм.

В дальнейшем, нужно найти помещение в наиболее посещаемых районах туристами. Большое помещение вам не нужно, но оно должно быть комфортным. Интересное оформление, фото достопримечательностей и довольных клиентов, наличие удобного подъезда для транспорта — вот требования к офису.

Для офиса так же обязательно нужен компьютер, подключенный к сети интернет. Обязательно создайте сайт-визитку с возможностью заказывать туры в режиме онлайн. Нужно обеспечить телефоном для бесперебойной связи с клиентами, экскурсоводами, музеями и развлекательными центрами.

Необходимо приобрести специальные средства для экскурсоводов. Это могут быть современные и высокотехнологичные гаджеты, позволяющие проводить экскурсии в любых условиях. Важный момент — комфортная транспортировка клиентов. В начале деятельности с минимальным стартовым капиталом следует заключить договор с транспортной компанией.

Постоянный сотрудник нужен для приема заявок на экскурсии, организации работы и взаимодействия с администрациями заведений, включенных в маршрут.

Так же необходимо получить лицензию проведения экскурсий обязательно. Но, обязательной является регистрация предпринимательства в налоговой инспекции. Для этого вида деятельности подходит ИП.

Для осуществления деятельности в выбранном направлении необходимо подготовить пакет документов:

- Договор с транспортной компанией на перевозку клиентов.

- Подробный договор на предоставление услуг. Нужно указать все предложения по турам, план действий, перечислите все свои обязательства и моменты, за которые ваша компания ответственности не несет. Так же оформите договора с каждым сотрудником.

Нужно разместить рекламу в самых посещаемых туристами местах.

Для примера, маршрут «Достопримечательности Уфы». Уфа — очень уютный и культурный город. Архитектура города своеобразна, этим она напоминает Челябинск. В центре наиболее распространен «кирпичный стиль» рубежа XIX—XX веков и современные постройки. Много в Уфе и частного сектора, который очень часто чередуется с многоэтажками «брежневского» образца (в районах «чуть дальше центра»). Для города характерно большое количество парков и лесных зон. В Уфе довольно развитая сцена рок-музыки, есть несколько хороших клубов.

Маршрут пешеходной экскурсии по Уфе. Железнодорожный вокзал Уфы по облику вполне достоин соседей — Челябинска и Самары. Он чуть скромнее, но тоже принципиально новый — вернее, полностью реконструированный. Вокзал расположен под горой на берегу реки Белой, и вокруг обильно раскинуты частный сектор и старые склады-мастерские. Путь в центр — это прямиком в гору (трамвай № 1, 7). Мы едем четыре остановки до проспекта Ибрагимова. Там трамвай повернет налево, нам же надо идти прямо по улице Ленина. Справа — парк Якутова с маленьким Солдатским озером, там можно даже покататься на лодках, а вокруг озера — детская железная дорога. Там же и церковь Симеона Верхотурского (1903). Слева от парка — новый ледовый дворец «Уфа-Арена»

(2007), где играет хоккейный клуб «Салават Юлаев», а чуть дальше справа — центральный рынок.

Маршрут (сплав) «Шакша-Инорс». Сплав, проходит по реке Уфа (Уфимка). Маршрут увлекателен дикими видами, удивительными для крупного города. И белыми песочными пляжами. За счет поворотов реки, картинка постоянно меняется. Точка Старта — Д. Князево, остановка общественного транспорта дер. Князево, Финиш — Пляж Песчаный, Инорс. Сплав продолжительностью 3 часа, и протяженностью 14 км.

Изучите все, что достойно внимания и восхищения в вашем городе, составьте грамотный бизнес-план, пригласите увлеченных и компетентных сотрудников. Оригинальный подход к проведению экскурсий, продуманный подход к формированию стоимости услуг обязательно принесут успех вашего бизнеса.

Список источников и литературы:

1. Открытая группа «Бизнес - проект» в социальной сети «в контакте».
2. Постановление о государственной программе «развитие и поддержка малого и среднего предпринимательства в Республике Башкортостан» от 20.07.2017, № 249
3. Барышев, А.Ф. Маркетинг в туризме и гостеприимстве: учебник / А. Ф. Барышева. - М.: Финансы и статистика, 2015. - 134 с.

УДК 33

ФУД-ФЛОРИСТИКА

Картышова Юлия Максимовна,

ученица 6 А класса МАОУ Гимназия № 1, г. Белебей

Научный руководитель: Зинатуллина Зульфия Мазитовна,

учитель истории и обществознания

МАОУ гимназия № 1, г. Белебей

Аннотация. Букет — это важный атрибут любого праздника, который является признаком почтения и внимания. Даже не по случаю преподнесенный букет доставляет неимоверную радость и мгновенно поднимает настроение, тем более, если его подарил значимый, любимый человек. Многие из нас постоянно стоят перед выбором подарка на праздник. Он должен быть креативным, уместным, бюджетным, ну и, конечно, нужным виновнику торжества. Иногда выбрать подарок очень тяжело, например, если у человека нет хобби или вы не так близко или долго знакомы. Тогда нужно выбирать что-то универсальное, что в тоже время и не останется без внимания получателя и гостей.

В последнее время все большую популярность набирают съедобные букеты из фруктов, сладостей и снежков. Такие букеты идеально подходят всем людям — женщинам и мужчинам, пожилым и молодым, и даже детям. Выбранный подарок будет собираться исключительно из предпочтений получателя и носить оригинальный и неповторимый характер. Неповторимый, потому что является изделием ручной работы.

Ключевые слова: фуд-флористика, фуд-букет.

Что такое «food-флористика»? Дословно это букеты из пищевых продуктов. Арт-букеты набирают все больше популярности в разных странах мира. Потому что такие произведения не только привлекательны, но и съедобны.

С 20 века букеты из овощей начали создавать в разных странах для продвижения идей здорового образа жизни. Но в последние 10 лет за рубежом, а также во многих крупных городах России появилось это направление и пользуется огромной популярностью. Впервые такие букеты появились в Америке в 2001 году, но сделаны они были из карамели на палочке, типа чупа-чупса и красиво упакованы. В Америке всегда существовали свои, непредвзятые взгляды на европейские традиции. Букеты из продуктов – это подарок, который без сомнения порадует каждого.

Собирая букет, очень важно грамотно сочетать цвета, чтобы все смотрелось гармонично. Если вы ищете подарок для близких к приближающемуся торжеству и хотите удивить их чем-то особенным, не тратя при этом большую сумму денег, съедобная композиция — это то, что вам нужно. Вместо обычных цветов подарите им букет из овощей или фруктов, ведь у него так много преимуществ перед классическим цветочным конкурентом:

1. Букет из фруктов или овощей — уникальный и неповторимый в своем роде подарок.

2. Это оригинальный сюрприз, который можно собрать на любой бюджет.

3. Практичен, так как не только красивый, но и съедобный.

4. Можно собрать из продуктов, которые предпочитает заказчик/получатель.

5. Идеальный выбор для людей любого возраста и пола.

Итак, выделяют четыре разновидности фуд-букетов:

1. Фруктовый.

2. Овощной.

3. Снэковый.

4. Сладкий.

Изучая технологии создания букетов, я обратилась к двум популярным социальным сетям YouTube и Instagram. В ютубе я нашла сам процесс создания букетов, его технологии, фишки, лайфхаки, по которым в дальнейшем и создавались все мои букеты. В инстаграме я вдохновлялась идеями других людей, выставляла свои работы и получала много комплиментов от своих знакомых, которые в дальнейшем приобретали такие букеты в качестве подарка на различные мероприятия и праздники. Ну, и, непосредственно, о технологии создания арт-букета.

Перед началом рабочего процесса необходимо приобрести хорошее настроение, немного фантазии, терпения и перечень следующих материалов:

- упаковочная бумага
- деревянные шпажки 30 см (или 20 см)
- скотч
- ножницы
- слюда (для снэковых букетов)
- продукты (рыбка/колбасы/орешки/сухарики и т.д.)
- атласная лента
- пищевая пленка

Процесс создания снежкового букета:

1) Берем слоду, нарезаем необходимое количество квадратов размером 25×25 см, заворачиваем в кульки и насыпаем в них орешки/чипсы/сухарики. Обязательно закрепляем скотчем, чтобы кульки не развалились.

2) Оборачиваем в пищевую пленку сыр косичку/колбаски.

3) Фиксируем все заготовки на шпажках, закрепляем скотчем.

4) Скрепляем скотчем все кулечки на заготовке с напитком, оборачивая по одной детали в области шпажек.

5) Оборачиваем букет упаковочной бумагой и обвязываем атласной лентой.

6) Арт-букет готов!

Полученные навыки обязательно пригодятся мне в дальнейшей жизни. Теперь у меня на примете есть оригинальный подарок на все случаи жизни, который я смогу воплотить самостоятельно, сэкономив время и средства.

Мне было действительно интересно получить знания и навыки работы в новой развивающейся сфере, и, возможно, когда-то я захочу развиваться именно в ней, но пока я все еще поисках себя и своего дела.

Список источников и литературы:

1. Мужской букет [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://youtu.be/8ko8HwPGJlo>.

2. Съедобные букеты своими руками [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://podelki.expert/sedobnye-bukety-svoimi-rukami>.

3. Фуд-флористика [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://vplate.ru/fud-floristika/bukety-svoimi-rukami>.

4. Что такое handmade [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: https://www.poradki.ru/news/chto_takoe_handmade/.

УДК 336

ИССЛЕДОВАНИЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗРАБОТКА ИНТЕРАКТИВНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Кинзябулатова Мария Николаевна,

ученица 10А класса ЧОУ ЦО «Новошкола» г. Уфа

Научный руководитель: Яшина Эльвина Вильевна,

учитель истории, г. Уфа.

Аннотация. В данной статье рассматривается форма повышения финансовой грамотности населения через настольную игру «Найди дорогу к финансам». Аргументируется выбор данной формы исследования благодаря оценке эффективности различных способов получения новых знаний. А также в статье приведены результаты социологического исследования на примере Ленинского района г. Уфы.

Ключевые слова: Роспотребнадзор, потребитель, финансовая услуга, механизмы защиты.

В настоящее время проблема, связанная с финансовой грамотностью, является достаточно значимой в жизни любого человека вне зависимости от его возраста. Каждому при планировании и использовании своего бюджета следует избегать излишней задолженности, уметь распознать мошенников и не попасть в их махинации.

Исходя из этого, появляется необходимость воспитания человека с экономическим мышлением, способного осознанно и ответственно подойти к решению финансового вопроса.

Изучение основ финансовой грамотности – важнейшая часть саморазвития. Повышая уровень финансовой грамотности, увеличивается возможность в будущем стать успешным человеком [3, с.52].

Давайте сначала обсудим и решим, что же такое финансовая грамотность? Под этим термином понимается способность человека грамотно осуществлять планирование своих расходов, управлять своими финансами [2, с.40]. Эти знания необходимы для избегания финансовых потерь, обеспечения устойчивости личного и семейного бюджета.

Нами было проведено социологическое исследование, объектом которого стали жители Ленинского района г. Уфы, предметом — уровень финансовой грамотности населения Советского района. В ходе социологического исследования были использованы методы: анкетирование и статистический анализ.

В социальной сети «ВКонтакте» мы поместили анкетный опрос, участниками стали 87 человек: 38 взрослых, 35 школьников, 8 учащихся средних учебных заведений и 6 студентов вуза. Анкета состояла из 25 вопросов по различным темам финансовой грамотности, каждый из которых оценивался одним баллом. Респонденту было необходимо набрать более 12 баллов. Статистика проведенного исследования выглядит следующим образом: более 12 баллов набрали 15 из 35 школьников, 5 из 8 учащихся средних учебных заведений, 4 из 6 студентов вуза, 10 из 38 взрослых.

Проанализировав полученные данные, мы пришли к выводу, что большинство взрослых уверены, что честно разбогатеть невозможно, и, тем не менее, они легко ловятся на обещания быстрых доходов от вступления в организации с чертами финансовых пирамид, предложения получить «подарки» от рекламной фирмы и прочие уловки мошенников. Эти факты говорят нам о том, что у них не сформирована финансовая грамотность. Поэтому в настоящее время важно объяснять основы финансового поведения, научить людей управлять своими финансами, и начать следует с подрастающего поколения.

Однако встает вопрос, каким образом повысить уровень финансовой грамотности?!

Во второй половине XX века было проведено исследование, главной целью которой являлась оценка эффективности различных способов получения новых знаний. По результатам исследования была составлена схема обучения Эдгара Дейла [1, 38 с]. Исследование показало, что для полного усвоения материала учащиеся следует активно привлекать к учебному процессу.

Проанализировав полученные данные, мы разработали интерактивную форму обучения финансовой грамотности через настольную игру «Найди дорогу к финансам». В игре могут участвовать от 2 до 4 игроков. Нужно поставить фишки на «Старт». Игроки ходят по очереди. В свой ход игрок бросает кубик и переставляет свою фишку вперед ровно на столько шагов, сколько выпало очков

на кубике. Если фишка попала на зеленое поле, игроку нужно назвать термин, связанный с экономикой. Игрок первый закончивший игру – получает титул «Самый быстрый». Игрок, получивший максимальное количество купюр за правильные ответы – получает титул «Эрудит».

Таким образом, в разработанной и апробированной нами интерактивной форме обучения через настольную игру «Найди дорогу к финансам» происходит формирование финансовой компетенции необходимой для полноценного участия в принятии решений, связанных с личными и семейными финансами, ответственного финансового поведения и защиты своих прав потребителя.

Список источников и литературы:

1. Асонова Е.А. Методические основы формирования финансовой грамотности школьников в условиях игр-квестов // Вестник Томского государственного педагогического университета. 2017. №3. С.38-44.

2. Москалева Н.Н. Подходы к определению содержания программы формирования финансовой грамотности взрослого населения // Образование взрослых в условиях современности: проблемы и перспективы. 2016. №1. С.40-44.

3. Павлова А.Н. Использование игровых технологий при обучении финансовой грамотности школьников // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. 2018. №5. С. 52-57.

УДК 377.1: 336

ПРАКТИКО-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД К ПОДГОТОВКЕ СПЕЦИАЛИСТОВ БАНКОВСКОГО ДЕЛА В ГБОУ ПОО «ЗЛАТОУСТОВСКИЙ ТЕХНИКУМ ТЕХНОЛОГИЙ И ЭКОНОМИКИ»

*Ковальчук Татьяна Григорьевна,
преподаватель ГБОУ ПОО «Златоустовский техникум
технологий и экономики»*

*Волкова Екатерина Юрьевна,
преподаватель ГБОУ ПОО «Златоустовский техникум
технологий и экономики»,
г. Златоуст, Челябинская область*

Аннотация. В статье представлен опыт работы ГБОУ ПОО «Златоустовский техникум технологий и экономики» по организации подготовки обучающихся по специальности «Банковское дело» к демонстрационному экзамену, а также итоги работы по данному направлению за три последних года, в том числе в части трудоустройства выпускников.

Ключевые слова: банковское дело, демонстрационный экзамен, трудоустройство, профессиональные компетенции, проектная деятельность.

По данным статистических исследований 40% выпускников высших и средних профессиональных учебных заведений не работают по специальности. Более половины из них – по причине отсутствия практических навыков, а также мотивации к профессиональной деятельности.

Проанализировав перечень знаний, умений, компетенций, которыми должен обладать специалист банковского дела в соответствии со Спецификацией стандарта WorldSkills, принимаемый напрямую работодателями, преподаватели экономических дисциплин ГБОУ ПОО «Златоустовский техникум технологий и экономики» сделали вывод, что необходимо усовершенствовать программу обучения по профессиональным модулям данной специальности. Данный проект мы назвали «Вижу цель, иду на сближение».

Первым этапом работы в рамках нашего проекта стало изучение комплекта оценочных средств Демонстрационного экзамена по компетенции «Банковское дело».

На рисунке 1 «Обобщенная оценочная ведомость» видно, что в состав Демонстрационного экзамена входит два основных модуля: «Консультирование клиентов, сервис, презентация банковских продуктов» и «Организация кредитной работы».

№ п/п	Модуль задания, где проверяется критерий	Критерий	Длительность модуля	Разделы WSSS	Судейские баллы	Объективные баллы	Общие баллы
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Консультирование клиентов, сервис, презентация банковских продуктов	Консультирование клиентов, сервис, презентация банковских продуктов	3:30:00	1, 2, 3, 5	6,00	15,00	21,00
2	Организация кредитной работы	Организация кредитной работы	3:30:00	1, 2, 3, 4, 5	10,00	21,00	31,00
Итого	-	-	7:00:00	-	16,00	36,00	52,00

Рисунок 1. Обобщенная оценочная ведомость

В рамках демонстрационного экзамена студенты получают задание оформить презентацию и дать подробную информацию клиенту по линейке кредитных карт банка (выбор банка по жеребьевке).

Для выполнения задания обучающемуся необходимо составить презентацию по банковскому продукту объемом не более 20-ти слайдов. В ней должно быть дано общее представление о кредитной организации, ее финансовых показателей, рейтингах, а так же должна быть представлена подробная карта банковских продуктов. С помощью презентации участник должен грамотно провести консультацию, учитывая все правила общения с клиентом. При оценке задания учитываются многие критерии: умение произвести подбор необходимого клиенту банковского продукта, осуществление коммуникации с клиентом, работа с банковскими документами, верное использование общепринятой терминологии по компетенции, уровень пользования ПК и программными продуктами и т.д. (Полный перечень критериев представлен на рис. 2.)

Aspect ID	Max Mark	Aspect of Sub Criterion - Description
O1	2.00	Понимать и верно использовать общепринятую терминологию по компетенции, дресс-код
		Вычитать все баллы, если не выполнено. Вычит за каждый невыполненный шаг - 0,2 балла.
O2	2.00	Проведение консультации по операциям с банковскими продуктами (Названы преимущества продукта и польза, которую он принесет клиенту.
		информация для клиента понятна, полезна и достаточна)
		Вычитать все баллы, если не выполнено. Вычит за каждый невыполненный шаг - 0,2 балла.
O3	2.00	Демонстрация презентации (Презентация содержит необходимую информацию – рейтинговую оценку кредитной организации, анализ
		предоставления требуемой услуги)
		Вычитать все баллы, если не выполнено. Вычит за каждый невыполненный шаг - 0,2 балла.
O4	2.00	Осуществление коммуникации с клиентом (Использует доброжелательную интонацию, улыбку, демонстрирует заинтересованность в клиенте;
		поблагодарил клиента за обращение в Банк, попрощался, предложил обращаться в Банк в дальнейшем)
		Вычитать все баллы, если не выполнено.
O5	2.00	Пользование персональным компьютером, программными продуктами
		Вычитать все баллы, если не выполнено.
O6	2.00	Представление необходимой информации клиенту и способность быстро ориентироваться в ситуации, давать четкие ответы на дополнительные
		Вычитать все баллы, если не выполнено. Вычит за каждый невыполненный шаг - 0,2 балла.
O7	2.00	Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)
		Вычитать все баллы, если не выполнено.
O8	2.00	Использование выделенного времени (тайм менеджмент)
		Вычитать все баллы, если не выполнено.

Рисунок 2. Критерии оценки выполнения задания
Демонстрационного экзамена

Проанализировав данные требования, преподаватели ГБОУ ПОО «Златоустовский техникум технологий и экономики» приступили к разработке плана подготовки обучающихся в рамках Профессиональных Модулей, в который вошли теоретические и практические задания по компетенции «Банковское дело». Кроме того, было принято решение в рамках Недели профильной цикловой комиссии социально-экономических дисциплин (далее, ПЦК) ежегодно проводить конкурс пре-

зентаций «Банковский продукт», при оценке результатов которого будут учитываться все вышеуказанные критерии. Такой конкурс мы проводим с 2019 г.

Презентация является результатом исследовательской проектной работы студентов по заданной тематике. Тематика работ, в свою очередь, отвечает требованиям современного образования: является и практико-ориентированной, и личностно-ориентированной, что позволяет индивидуализировать учебный процесс.

За время проведения В ГБОУ ПОО «Златоустовский техникум технологий и экономики» Конкурса обучающиеся представили работы по таким темам, как «Ипотека под материнский капитал в банке ВТБ», «Страхование СТОП ВИРУС», «Дебетовая Карта школьника от ПАО КБ «УБРИР», «Инвестиционные банковские продукты в банке ВТБ», «Дебетовые карты в АО «Сбербанк» и другие.

В процессе проектной деятельности осуществляется тесное сотрудничество педагога и обучающегося. Однако в большей степени метод проектов ориентирован на самостоятельную деятельность – индивидуальную, парную, групповую, которую обучающиеся осуществляют в течение определенного времени, а затем публично представляют получившийся результат.

По итогам предварительной защиты данных проектов, отбирается 5 лучших работ. Эти работы студенты представляют в финальном этапе Конкурса в рамках недели ПЦК, на котором уже и определяются победители и призеры.

Данная технология, применяемая в ГБОУ ПОО «Златоустовский техникум технологий и экономики», предполагает помимо раскрытия творческого потенциала студентов, освоение профессиональных знаний и умений, развитие практических навыков работы, а также мотивирование студентов на дальнейшее трудоустройство.

Что нам это дало?

В первую очередь, повысилось качество сдачи демонстрационного экзамена (Рисунок 3).

ДЭ	2022	2021	2020
Кол. обучающихся	40	12	24
% выполнения	65	65	72
Сертификат признания	19	1	12
Трудоустройство	5	1	2

Рисунок 3. Результаты сдачи Демонстрационного экзамена по компетенции Т48 «Банковское дело» 2020-2022 г.г.

Кроме того, так как демонстрационный экзамен проходит в формате решения профессионального кейса, или профессиональной игры, и приближен к реальной работе сотрудника фронт-офиса банка, наши эксперты из числа представителей социальных партнеров дают высокую оценку профессиональным компетенциям участников экзамена и приглашают их к трудоустройству. А это, как нам представляется, – наивысшая оценка нашего труда.

Список источников и литературы:

1. Оценочные материалы для демонстрационного экзамена по стандартам Ворлдскиллс Россия, разработанные Рабочей группой по вопросам разработки оценочных материалов в 2021 году для проведения демонстрационного экзамена по стандартам Ворлдскиллс Россия по образовательным программам среднего профессионального образования Протокол от 08.12.2021г. № Пр-08.12.2021-1

ПРАКТИКО-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД В ОБУЧЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В «КУРСКОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ ПОЛИТЕХНИЧЕСКОМ КОЛЛЕДЖЕ»

*Комарицкий Олег Михайлович,
преподаватель ОБПОУ «Курский государственный
политехнический колледж», доцент, г.Курск*

Аннотация. Рассматривается проблема необходимости финансового образования и актуальность повышения уровня финансовой грамотности при реализации образовательного проекта «Разработка механизмов создания студенческих стартапов с целью освоения финансовой грамотности и развития предпринимательских способностей», проанализированы факторы, оказывающие влияние на финансовую сферу, скорость изменения характеристик рынка, влияние четвёртой промышленной революции на степень освоения финансовой грамотности.

Ключевые слова: финансовая грамотность; финансовое образование; промышленная революция; предпринимательство; стартап; softskills.

Усиленное внимание к степени заинтересованности в финансовой грамотности студентов формирует активное развитие финансового рынка, а также появление инновационных технологий в финансовой сфере. Формирование на современном этапе развития общества новой технологической революции приводит к кардинальным изменениям в финансовой сфере.

Промышленные революции, в свою очередь, оказывают большое влияние на мировую экономику и финансовую сферу. Так называемая «четвертая промышленная революция» основана на развитии цифровых технологий и направлена на человека. В 2011 году на ярмарке в Ганновере родился термин «Индустрия4.0», используемый для обозначения процессов распространения информационных технологий. Четвертая промышленная революция создает мир, в котором виртуальные и физические системы производства гибко взаимодействуют между собой на глобальном уровне.

Изменения, связанные со скоростью смены технологий, и темпы развития информации требуют постоянного получения знаний и освоения компетенций, формирующихся у студентов в этой сфере. Уникальность четвертой промышленной революции заключается в интеграции и гармонизации большого количества научных дисциплин и открытий. Сегодня интеллектуальные системы способны выполнять творческие функции. Как отметил в своей книге Клаус Шваб[1], «...Четвертая промышленная революция в равной мере создает как колоссальные преимущества, так и колоссальные проблемы». Все эти изменения создают преимущества и удобства потребителю, вместе с этим создают проблемы, связанные с освоением новых технологий. Цифровой блок является мостом между онлайн- и офлайн-рынком товаров и услуг. Одной из сфер ускоренного внедрения инноваций в экономике является финансовая сфера.

К 2025 году ожидается, что процент присутствия людей в интернете достигнет 80%. Таким образом, возрастает роль адаптации и грамотного использования населением информационных технологий.

Согласно данным исследования международной программы PISA, проведенного в 2015 году, показатели финансовой грамотности среди пятнадцатилетних школьников в России постоянно улучшаются. В исследовании участвовали школьники из 15 стран и, как выяснилось, лучше россиян с деньгами умеют обращаться только китайцы, бельгийцы и канадцы (рисунок 1). Среди взрослого населения эти показатели ниже, только около половины населения по данным социологических опросов считают себя финансово грамотными.

На сессии Российского инвестиционного форума «Финансовая грамотность как основа финансовой стабильности» был представлен рейтинг финансовой грамотности регионов России. В оценке финансовой грамотности в рамках исследования PISA-2015 приняли участие около 48 тысяч учащихся, представляющих около 12 миллионов подростков, проживающих в 15 странах. В России исследование было проведено Центром оценки качества образования Института стратегии развития образования Российской академии образования. Всего в исследовании PISA в Российской Федерации приняли участие 6036 учащихся из 210 образовательных организаций 42 регионов страны; из них 1558 учащихся приняли участие в оценке финансовой грамотности[2].



Рисунок 1. Показатели финансовой грамотности старшеклассников развитых стран

Первую «пятерку» регионов по уровню финансовой грамотности представил первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации – Министр финансов РФ Антон Силуанов: лидерами рейтинга, то есть регионами, где по всем параметрам живут наиболее финансово грамотные люди в России, объявлены не Москва, Санкт-Петербург, Тюмень и ХМАО, а Кировская, Курская, Калининградская, Костромская области и Республика Коми. По отдельным показателям рейтинга лидерами являются Белгородская и Магаданская области, не входящие в «пятерку» по интегральному показателю, а также Курская область.

«В современных условиях мировой экономики Россия должна добиться прорывного развития», – заявил Президент РФ Владимир Путин. Необходимо «добиться качественных изменений в подготовке студентов, прежде всего по передовым направлениям технологического развития. Главная цель этих преобразований — повышение уровня и качества жизни наших граждан». Развитие малого и среднего предпринимательства Президент назвал «одним из ключевых условий обновления экономики страны». «Малые и средние компании в силу мобильности и гибкости могут быстро занимать востребованные ниши, формировать новые точки экономического роста, решать проблемы занятости. Однако люди не спешат браться за создание своего бизнеса», – констатировал глава государства, – «Лишь около шести процентов граждан – начинающие предприниматели или владельцы нового дела».

В целом в России уровень освоения финансовой грамотности еще недостаточно высок. Необходимые финансовые знания сложно получить самостоятельно, так как они требуют высокого уровня освоения смежных дисциплин (экономики, математики, банковского дела и др.). Основными проблемами при этом являются непонимание степени важности повышения финансовой грамотности в молодежной среде, уверенность в способности самостоятельно освоить новые технологии, а также отсутствие возможности практического применения финансовых знаний при разработке бизнес-проектов.

Учебные программы дисциплин содержат много теоретических знаний, однако практических навыков освоения предпринимательской деятельности в них недостаточно. Таким образом, возникает противоречие между получаемыми студентами знаниями и их потребностью применить в будущей профессии сформированные компетенции, реализовать идеи, связанные с созданием своих стартапов, то есть в достижении баланса теоретических основ и практических навыков.

По итогам анкетирования, проведенного среди студентов КГПК, до 70% обучающихся хотели бы попробовать себя в предпринимательстве, но около 50% считают, что их финансовых знаний для этого недостаточно.

Освоение финансовой грамотности невозможно без комплексного изучения и освоения информационных технологий и финансов, большую роль в этом играет участие студентов в образовательных проектах. Этим целям отвечает Образовательный проект «Разработка механизмов создания студенческих стартапов с целью освоения финансовой грамотности и развития предпринимательских способностей», реализуемый в Курском политехническом колледже.

Данный проект готовит студентов к тому, что после окончания колледжа они смогут в условиях конкуренции стать успешными предпринимателями, эффективно реализовывать свои идеи, используя полученные знания для продви-

жения собственных проектов, в том числе, и управления ими в интернет-сфере. Студент, участвующий в реализации проекта, должен научиться пользоваться приобретенными знаниями и умениями, причем не только на занятиях, но и в повседневной жизни. Главными задачами реализации проекта являются формирование у студентов уверенности в способности вести предпринимательскую деятельность, использовать результаты стартапов в дальнейшей профессиональной деятельности.

С целью повышения уровня осуществления и мобильности консультирования студентов, в социальных сетях была создана группа «Финансовая грамотность и предпринимательство», которая позволяет проводить консультирование преподавателем во внеурочное время, оптимизирует обратную связь.

Занятия по финансовой грамотности студентов колледжа проводятся при поддержке образовательной платформы Фонда развития интернет-инициатив, содержащей теоретический материал, требующий индивидуального изучения студентом. Обучающийся имеет возможность самостоятельно изучить тему, выполнить задание, при необходимости своевременно получить консультацию преподавателя, и в кратчайшие сроки получить отзыв на выполненное задание. При установленном дедлайне работ имеется возможность исправить ошибки и получить необходимый результат.

Освоение знаний по финансовой грамотности способствует реализации цели создания эффективного предприятия, что особенно важно на начальном этапе развития и формирования будущего предпринимателя, который связан с высоким уровнем риска деятельности.

Образовательный проект «Разработка механизмов создания студенческих стартапов с целью развития предпринимательских способностей» способствует более эффективному применению синтеза полученных знаний по финансовой грамотности, экономике, предпринимательству и их использованию для создания стартапов. При этом большое значение приобретают «надпрофессиональные навыки» softskills. При реализации проектов, обучающиеся должны овладеть навыками по коммуникациям, работе в команде, управлению временем, менеджменту, личному развитию и самомотивации, которые являются связующим звеном между необходимыми компетенциями.

В 2019—2020 учебном году студентами Курского политехнического колледжа были разработаны несколько проектов (стартапов), непосредственно связанных с их дальнейшей профессиональной деятельностью:

- «Инновационный античит «QuickGame» (авторы – студенты группы С-23 Гапонцев К., Клизунов В., Костин П., Гриненко М., Лабынцев А.), который представляет собой новую программу, созданную для кибер-спортсменов с целью подавления чит-кодов, используемых при онлайн-играх.
- «Оригинальная мебель на заказ» (авторы — студенты группы О-22 Воронцов Н., Иванов К., Гордиенко А., Савельева Т.), предлагающий потребителям изготовление уникальных образцов мебели из дерева с использованием эпоксидной смолы.
- «Открытие автомастерской с нуля» (автор — студент группы О-22 Ефимов Р.), представляющий полный финансовый бизнес-план открытия и функционирования малого предприятия по ремонту автомобилей.
- «Лофтмастерская» (авторы – студенты группы С-33 Рыбаков А., Лазу О., Коровкин И.), который разрабатывает образцы мебели в стиле «Лофт».

- «Школа-студия «Пекарь» (автор – студентка группы ПК-31 Локтионова Л.), предлагающий при производстве хлебобулочных изделий проводить мастер-классы по обучению желающих навыкам выпечки.

Подготовка реализации данных проектов позволит студентам применить знания экономических дисциплин в своей будущей профессии, так как финансовая грамотность – это не только набор определенных знаний в этой сфере, это, прежде всего, жизненно важная составляющая развития удовлетворения потребностей субъектов рынка.

Таким образом, удовлетворенность потребителя, зависящая от эффективности предпринимательства, и уровень достижения баланса в экономике зависят от степени освоения и использования финансовых знаний.

Список источников и литературы:

1. Шваб К. Четвертая промышленная революция / К. Шваб. – Москва: Издательство Эксмо, 2019. – 208 с.

2. Международная программа по оценке образовательных достижений учащихся (Programme for International Student Assessment, PISA) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.oecd.org/pisa/>

УДК 33

КООПЕРАТИВЫ ДЛЯ Г. ЯНАУЛ

*Коробова Виктория Денисовна,
учащаяся группы «Финансовая грамотность»
МБУ ДО ДПШ, г. Янаул*

*Научный руководитель: Канифова Рина Рамусовна,
кандидат биологических наук, педагог дополнительного
образования МБУ ДО ДПШ, г. Янаул*

Аннотация. С каждым годом экологическая ситуация в мире ухудшается, и сегодня этап существования человечества на Земле становится катастрофичным. Это требует от руководства нашей страны и предприятий создание кооперированного производства, которые бы использовали на территории одного города отходы для переработки с целью обеспечения безотходности.

Ключевые слова: безотходность, кооперирование, экологический маркетинг.

Сегодня народам каждой страны нужно пробудиться ото сна и начать менять себя и этот мир. Для того, чтобы найти пути решения этой проблемы нам с руководителем пришлось сначала обратиться к истории, чтобы понять, как изменялось отношение человека к Природе в ходе общественно-экономических формаций и найти выход.

Цель работы: изучив историю отношения человека к Природе в ходе общественно-экономических формаций, предложить пути экологизации производства и всей территории Янаульского района Республики Башкортостан.

Рассмотрим, как менялось отношение человека к Природе в ходе общественно-экономических формаций. Первобытный человек жил в среднем 25—

30 лет. Но, несмотря на короткий период своей жизни, он пытался накапливать знания об окружающем его мире. По мнению Л.Н. Гумилева, этот человек находился в состоянии «гомеостазиса» (равновесия) с окружающим его ландшафтом [1].

В раннюю пору формирования человеческого общества не человек преобразовывал и подчинял природу, а наоборот, природа подчиняла себе человека, определяла весь уклад его хозяйства, ставила его в зависимость от природной среды. Стихийные явления природы господствовали над человеком. Осознание человеком своей полной зависимости от природы является важнейшей чертой общественного сознания той эпохи.

Все следующие 3 строя основаны на эксплуатации человека человеком. Например, рабовладельческий период уже самым наименованием показывает насилие человека над человеком, и здесь уже в ход идут не только люди, но и все живое.

Петушинные, тараканьи, бычьи, гладиаторские бои, куда вовлекались львы и тигры – все это приносило деньги рабовладельцам. В это время начинается жестокое уничтожение Природы. Невысокий ущерб на то время по отношению к Природе объясняется тем, что не было машин и техники, и численность населения на Земном шаре доходило лишь до 5 млн.

В феодальном строе появляются мануфактуры и происходят рыцарские крупные бои. Мануфактуры требовали сырье для производства и в ход шли все востребованные природные ресурсы. Спасением того времени от уничтожения Природы явилось только малосерийное производство, малочисленное население, приближающееся к 1 млрд.

Наиболее широкий размах нагрузки на Природу приобретает капиталистический строй, в котором буквально все продается — от букашки до космического пространства. Города превращаются в настоящую болезненную опухоль, так как потребляют огромное количество воды и выбрасывают ежедневно тонны использованной предприятиями бытовой воды, а то и непригодной для пользования. Также заводы и фабрики используют многочисленные объемы природного сырья, которые в природе редко возобновляются [2].

Теория социализма и коммунизма созданы на основе трудов трех титанов мира – К. Маркса, Ф. Энгельса и В.И. Ленина. Они сформулировали научную теорию, которая основана на уничтожении частной собственности и все возрастающей потребности человека. Они отмечали, что социализм и коммунизм разрешат противоречия между Человеком и Природой» [3].

Термин «экологический марксизм» был впервые предложен Б. Эггером в его книге «Западный марксизм». Он считает, что «природа не может быть товаром», что противоречие между капиталистическим накоплением и окружающей средой, означает, что ресурсы капитализма как системы будут исчерпаны, и он рухнет [3].

Рациональное размещение промышленности по всей планете, слияние промышленного и сельскохозяйственного производства, ликвидация крупных городов будут способствовать сохранению Природы. Также они показали необходимость в будущем коммунистическом обществе развивать небольшие города, а средние и малые высокотехнологичные поселения с развитой инфраструктурой, приближенные к источникам сырья.

Рассмотрим, реалистичны ли идеи К. Маркса, Ф. Энгельса, В.И. Ленина о

гармонии Человека с Природой, если использовать экологический марксизм в Янаульском районе Республики Башкортостан? В Янаульском районе с 1930 по 1990 годы советской властью было внедрено кооперирование производства и малоотходность.

Кооперирование производства означает объединение всех предприятий одной территории во имя обеспечения тесной связи в получении продукции.

Однако кооперирование может осуществлять и другие цели, к примеру, в советское время в Янаульском районе при тесной связи между предприятиями северной части г. Янаул обеспечивалась малоотходность и даже у некоторых – полная безотходность производства:

1) консервный завод получал продукцию с собственных полей и садов, при этом отходы направлялись на животноводческие фермы и на запахивание срезов овощей на поля;

2) молокозавод приобретал молоко с ферм, сыворотку и пахту отправлял на пекарню для выпечек и на поение телят ферм;

3) элеватор собирал и хранил зерно со всего района, делал комбикорм для с.х. животных и муку; рядом была пекарня, которая пекла хлеб;

4) отходы старого прелого зерна складов элеватора отправлялись на поля в качестве органического удобрения;

5) на мясокомбинат поставлялись выбракованные непродуктивные с.х. животные, а из костей делали мясокостную муку, которую добавляли в комбикорм на элеваторе;

6) кирпичный завод работал на поставляемой с карьеров района глине, а битый кирпич шел на асфальтный завод для строительства дорог;

7) навоз ферм отправлялся на поля, поэтому земли Янаульского района были самые плодородные;

8) черствый нереализованный, залежавшийся на полках магазинов хлеб отправлялся на фермы;

9) почти весь народ северной части г. Янаула содержали животных, поэтому отходов оставшихся продуктов никогда не было, а трава с участков не выбрасывалась в мусорные контейнеры, а перегнивала, получалась плодородная почва;

10) лесхоз производил доски, бревна для строительства, горбыль продавался населению на отопления, опила шла на фермы для подстилки телятам;

11) школьники помогали весной, летом, осенью лесхозу: высаживали саженцы деревьев для возобновления лесов, посадок вдоль дорог. Также школьники участвовали в уборке картофеля и помогали всем колхозам.

Такое кооперирование позволяло работать дружно всем предприятиям района, обеспечивать взаимовыручку и предупреждать образование отходов, чтобы не загрязнять окружающую среду. И поэтому мы предлагаем использовать данную модель «экологический марксизм» в настоящее время.

Список источников и литературы:

1. Гумилёв Л. Н. Этногенез и биосфера Земли. СПб.: Кристалл, 2001. – 206с.
2. Ковел Д., Леви М. Манифест экосоциализма / Пер. Д.Райдера. - М., 2012.- 602с.
3. Экосоциалистический манифест. М.: Свободное марксистское издательство, 2011.-377с.

ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ УЧАЩИХСЯ НА УРОКАХ МАТЕМАТИКИ ПОСРЕДСТВОМ РЕШЕНИЯ МАТЕМАТИЧЕСКИХ ЗАДАЧ

Кутняк Анастасия Алексеевна,

учитель математики МАОУ СОШ, с. Субханкулово

Аннотация. В статье рассматривается вопрос формирования финансовой грамотности в процессе обучения математики в 5—9 классах. Рассмотрена необходимость и способы повышения финансовой грамотности. Особую роль в решении этой задачи играет учебная дисциплина «математика».

Ключевые слова: финансовая грамотность, экономика, роль математики в повышении финансовой грамотности, финансовая культура.

В современном мире, в условиях быстрого развития финансовых инструментов очень важно владеть финансовой грамотностью. Ежедневно мы становимся участниками финансовых отношений и решаем различные финансовые задачи, связанные с покупками в магазинах, которые часто сопровождаются различными акциями и скидками; расчетом и внесением платежей за вывоз мусора, пользование электроэнергией, доставкой воды, покупкой дров и т.д. Каждый человек должен понимать, что он сам несет полную ответственность за свои финансы, за защиту своих интересов от мошенничества, от него самого зависит его будущее финансовое благополучие. Сегодня недостаточно зарабатывать деньги, нужно уметь управлять ими чтобы не оказаться в долговой яме. Нужно знать, не только что такое деньги, инфляция, риски, доходность, депозит, кредит, но и уметь вычислять их. В связи с вышеизложенным, особое значение приобретает повышение уровня финансовой грамотности современных школьников.

Ссылаясь на Федеральный Закон «Об образовании» и проект «Национальная стратегия повышения финансовой грамотности 2017 – 2023 гг.» Министерства финансов РФ можем говорить, что сегодня в руках общеобразовательной организации наше будущее успешное поколение, которое в стенах образовательного учреждения не только получило знания, умения, но и массу возможностей для применения столь обширной базы теоретического материала, полученного на уроках [4].

Говоря, в частности, об экономических знаниях, ссылаясь на школьную литературу можно говорить о качественном фундаменте знаний, заложенных в курсе обществознания. При этом следует отметить, что экономическую сферу учащиеся начинают изучать в большинстве случаев с 7 класса. Целесообразней и эффективней же начинать знакомство с экономикой еще раньше, но не с изучения сложных терминов, законов, а скорее с минимальной терминологии, но с массой практического применения этих знаний, для увеличения интереса к изучаемой дисциплине. Какой предмет из школьного курса, как ни математика послужит инструментом для начала изучения финансовой жизни человека. Возможность воплощения этой идеи в рамках образовательного процесса, ее

важность и актуальность, на сегодняшний день, послужили основанием для выбора данной темы исследовательской работы [1, с. 31-43].

В учебниках школьной программы 5—9-х классов, обычно не включены задания для формирования финансовой грамотности и не содержат наборов заданий, которые «связаны» с современной жизнью общества, такими: как взять кредит, чтобы сохранить способность вернуть его в срок, заплатив проценты. Выгодно ли покупать товары и автомобили в кредит? В каком банке выгоднее взять ипотечный кредит? Как безошибочно распланировать свой бюджет? Возможно, ли сохранить сбережения в условиях инфляции? Эти вопросы сама жизнь ставит перед гражданами России.

Задача учителя – дать знания, сформировать стереотипы поведения и помочь подготовить учащихся к самостоятельной взрослой жизни, в какой-то мере застраховать их от финансовых ошибок и потерь.

В каком возрасте следует начинать обучение финансовой грамотности и обращению с деньгами?

Однозначного мнения на этот счет экспертное сообщество не имеет. Большинство считает, что обучение финансовой грамотности целесообразно начинать в раннем возрасте на начальных ступенях образовательной системы. Чем раньше дети узнают о роли денег в частной, семейной и общественной жизни, тем раньше могут быть сформированы полезные финансовые привычки. Учащиеся в возрасте 7—13 лет вполне способны воспринять финансовые понятия, изложенные простым языком и на доступных примерах. Грамотность в сфере финансов, так же, как и любая другая, воспитывается в течение продолжительного периода времени на основе принципа «от простого к сложному», в процессе многократного повторения и закрепления, направленного на практическое применение знаний и навыков.

Формирование полезных привычек в сфере финансов начиная с раннего возраста поможет избежать многих ошибок по мере взросления и приобретения финансовой самостоятельности, а также заложит основу финансовой безопасности и благополучия на протяжении жизни [3, с. 173-174].

В ситуации экономической неопределенности важно помочь детям овладеть навыками финансовой грамотности, чтобы они могли принимать мудрые решения, распоряжаясь деньгами.

Все задачи курса математики 7—9 классов можно разделить на два типа: по сюжету и по математическому аппарату.

На сегодняшний день школьная программа очень насыщена и включить в нее отдельным курсом основы финансовой грамотности очень сложно, поэтому важно выстраивать межпредметные связи, вносить элементы финансовой грамотности в уже существующие программы. Школьный курс математики дает весь необходимый для этого аппарат. Так еще в курсе математики начальной школы, учащиеся знакомятся с понятиями цена, стоимость товара. Учатся распоряжаться карманными деньгами: оплачивают покупки в магазинах, школьной столовой.

Начиная с пятого, шестого класса школьники знакомятся с долями, дробями, процентами, они уже обладают вычислительными навыками. В этот период для закрепления и развития умения пользоваться денежными знаками можно включать задачи на формулу стоимости покупки, простые проценты, задачи на оптимальный выбор,

Шестиклассники могут решать задачи, пользуясь составлением уравнений и пропорций, задачи на деление числа в данном отношении, задания такого в настоящее время включаются в ОГЭ и ЕГЭ. Их полезно включать в уроки в течение всего учебного года, так как они опираются на вычислительные действия с многозначными числами.

В седьмом классе содержание курса алгебры усложняется. Так при изучении темы «Выражения с переменными» полезно закрепить навыки решения задач на стоимость товаров и услуг, выбор оптимального варианта. В качестве примеров линейной функции можно рассмотреть функции спроса и предложения.

В восьмом классе закрепление и развитие финансовых представлений школьников продолжается при изучении обратной пропорциональности и

функции, $y = \frac{k}{x}$ где в качестве примера можно предложить задачи на стои

мость смеси продуктов, зависимости количества товара от его цены. При изучении квадратных корней и квадратных уравнений можно продолжить линию решения банковских задач.

В девятом классе формирование основ финансовой грамотности прежде всего можно связать с изучением прогрессий – арифметической и геометрической. Так задача на расчет возрастания вклада (сложные проценты) приводит к формуле n-го члена геометрической прогрессии. Решения задач на расчеты некоторых видов кредитов и депозитов сводятся к применению формул сумм арифметической и геометрической прогрессий. При изучении квадратичной функции полезно рассмотреть задачу на нахождение наименьшей оплаты труда, связанную с оптимальным распределением работы между двумя предприятиями.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что математические знания, приобретаемые в школьном курсе математики, позволяют перейти от простейших задач на проценты к решению банковских задач, оптимизировать доходы и расходы, научиться рассчитывать налоги и страховые взносы. Все это является важной частью финансового развития обучающихся, школьник может видеть практическую направленность математики и не бояться реальных цифр в жизни [2, с.22-30].

На сегодняшний день вопрос финансовой грамотности остается актуальным. Внедрив финансовую грамотность в процесс обучения математики, способствуем развитию смыслового чтения, повышаем интерес к изучению математики, способствуем общему развитию школьников, расширяем их кругозор, воспитываем финансово грамотных людей.

Список источников и литературы:

1. Ковалева Г.С. Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности: международный контекст // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т.1, №2 (37). С. 31-43.
2. Лазебникова, А. Ю. Практическая реализация задачи повышения финансовой грамотности школьников: состояние и проблемы [Текст] / А. Ю. Лазебникова // Отечественная и зарубежная педагогика. — 2017. — Т. 1, № 2. — С. 22–30.

3. Паатова, М. Э. Финансовая грамотность детей и молодежи как актуальная задача современного образования [Текст] / М. Э. Паатова, М. Ш. Даурова. // Вектор науки ТГУ. – 2014. – № 2. – С. 173-175.

4. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы. Утверждена распоряжением Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р.

УДК 336

СОСТАВЛЕНИЕ ЛИЧНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНА КАК ОСНОВА ФИНАНСОВОЙ НЕЗАВИСИМОСТИ

Лукашевич Павел Алексеевич,

*студент 3 курса ГБПОУ «Самарский техникум
авиационного и промышленного машиностроения им. Д. И. Козлова»*

*Научный руководитель: Китаева Александра Николаевна,
преподаватель, г. Самара*

Аннотация. Большинство из нас не хочет работать на пенсии, а иметь к старости пассивный доход, удовлетворяющий все необходимые потребности. С целью получения такого дохода нам необходимо задуматься о том, как его можно создать. Чтобы все получилось, нужно составить личный финансовый план, с помощью которого мы сможем поставить цели на будущее и достичь их. Но прежде ознакомимся с основными определениями.

Ключевые слова: Личные финансы, доходы, расходы, активы.

*Каждый человек должен знать, чего хочет именно он и как получить
желаемое. Это и будет вашим личным финансовым планом.
Владимир Савенок*

Личные финансы – это сумма всех денежных активов, имеющихся у одного человека. К ним относятся только деньги, а именно наличные, средства в банке и доходы в денежной форме. Они играют важную роль в составлении личного финансового плана, т.к. именно они работают и приумножаются для нас при правильном подходе.

Личный финансовый план – это алгоритм действий, с помощью которого мы можем получить необходимые денежные средства к определенному сроку. В начале создания нам нужно определить цели, к которым мы стремимся в будущем. Пример: Я хочу, чтобы мои личные финансы достигли 5 миллионов рублей, которые при грамотном вложении будут приносить пассивный доход около 40 тысяч рублей в месяц, и я имел хорошую машину к 25 годам. Будучи студентом, эта цифра кажется чем-то недостижимым и невоплотимым, но уверен, что если я приложу много сил и времени, то смогу достичь этого результата к назначенному сроку. Дальше мы должны проанализировать свои доходы, расходы и сбережения для оценки наших финансовых возможностей. Произведя все эти действия, нужно еще раз взглянуть на цели и подумать можем ли мы достичь их, если приложим все усилия.

Если ответ отрицательный, то стоит подкорректировать наши желания под реальные возможности. Определившись с целью и проанализировав финансовое положение на данный момент времени, мы должны подумать над тем, как можем достигнуть поставленных целей. К примеру, мы можем устроиться на подработку в свободное время, или повысить свои знания в инвестировании, чтобы начать инвестировать личные финансы и получать прибыль. Еще одним способом является превращение хобби в заработок. Например, резьба по дереву, изготовление предметов ручной работы под заказ. Также можно уменьшить расходы. Каким образом это можно сделать? Например, если место учебы или работы находится сравнительно недалеко от дома, то можно либо ходить пешком, либо ездить на велосипеде, избавившись от платы за ежедневный проезд. После мы должны составить план с алгоритмом определенных действий, которые приведут к выполнению целей. Для упрощения понимания алгоритма создания личного финансового плана, я нарисовал схему (рис.1). В конце нам остается только следовать данному плану и достигать все поставленные цели. Одной из таких целей может быть финансовая независимость.

Финансовая независимость означает жить не работая. Чтобы достичь такого положения необходимо иметь пассивный доход, который, как минимум, будет покрывать все необходимые расходы для полноценной жизни. Важно отметить, что расходы для полноценной жизни намного выше, чем расходы для существования или выживания. Пассивным доходом могут быть ежемесячные отчисления с вкладов или инвестиций. Их поможет достигнуть грамотно составленный личный финансовый план, что станет основой финансовой независимости в будущем.



Рисунок 1. Схема составления личного финансового плана.

Список источников и литературы:

1. Савенок В.С. Как составить личный финансовый план. Путь к финансовой независимости / В.С. Савенок. – Санкт-Петербург: Издательский дом «Питер», 2006. – 160 с.
2. <https://rub21.ru/text/lichniy-finansoviy-plan.php#vote-10>

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ДЛЯ БУДУЩИХ ПРОФЕССИОНАЛОВ ГБОУ ПОО «ЗЛАТОУСТОВСКИЙ ТЕХНИКУМ ТЕХНОЛОГИЙ И ЭКОНОМИКИ»

*Мамрикишвили Мариам Бадриевна,
преподаватель ГБОУ ПОО «Златоустовский техникум
технологий и экономики»
г. Златоуст, Челябинская область*

Аннотация. В статье представлен опыт работы ГБОУ ПОО «Златоустовский техникум технологий и экономики» по организации занятий и внеклассных мероприятий по направлению «Финансовая грамотность», а также итоги работы по этому направлению за два последних года.

Ключевые слова: финансовая грамотность, экономика, финансы, профессиональное образование.

В наше время очень важно, чтобы молодые люди умели жить в новых социально-экономических, в том числе и финансовых, реалиях. Формирование знаний в области финансовой грамотности — это одно из основных направлений работы профессиональных образовательных организаций в настоящее время. Актуальность данного вида деятельности обусловлена тем, что в современном мире развитие финансовых институтов и рынка финансовых услуг достигло небывалого масштаба. Для того, чтобы молодые люди умели жить в новых социально-экономических реалиях, в 2021 году в программы обучения образовательных организаций был включен курс «Финансовая грамотность». Уроки финансовой грамотности в образовательных учреждениях способствуют повышению мотивации обучающихся и их стремлению быть более осведомленными в вопросах разнообразного мира финансовых услуг.

Финансовая грамотность — это не дань моде, а ответ на вызовы современности. Умение правильно распоряжаться финансами и приумножать их — основа комфортного существования в современном мире. Данное умение важно не только для взрослого населения, но и для школьников и студентов. Изучение финансовых аспектов, знакомство с миром денег должно начинаться как можно раньше. Развитие именно этих навыков положено в основу курса финансовой грамотности.

В ГБОУ ПОО «Златоустовский техникум технологий и экономики» (далее — ГБОУ ПОО «ЗТТиЭ») уделяется огромное внимание данному направлению работы. В 2021—2022 учебном году для специальностей «Банковское дело» и «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)» впервые была включена в программу обучения дисциплина «Основы финансовой грамотности». В 2022—2023 учебном году данную дисциплину начали изучать обучающиеся по специальности «Поварское и кондитерское дело». Объем курса «Основы финансовой грамотности» составляет 36 часов.

В рамках курса «Финансовая грамотность», а также во внеурочной деятельности, в том числе в работе творческих студенческих лабораторий, обучающиеся

техникума познают основные финансовые аспекты, знакомятся с миром денег, просчитывают семейный бюджет и т.д. Кроме того, они принимают участие в разнообразных мероприятиях: мастер-классах, видеоконференциях, онлайн-уроках, а также соревнованиях и чемпионатах по финансовой грамотности.

В целях реализации обучения студентов по данной программе в ГБОУ ПОО «ЗТТиЭ» в период с 08 по 23 ноября 2021 года преподавателями были пройдены курсы повышения квалификации под названием «Содержание и методика преподавания курса по финансовой грамотности различным категориям обучающихся». Данные курсы проходили в формате видео-лекций, а также вебинаров с применением дистанционных технологий. Итогом данного обучения стала защита проектных работ. Успешно завершив программу обучения, все преподаватели получили удостоверения о повышении квалификации Финансового университета при Правительстве РФ.

В рамках дисциплины «Основы финансовой грамотности» более 200 студентов экономического отделения ГБОУ ПОО «ЗТТиЭ» приняли участие в «Онлайн-уроках финансовой грамотности» в весеннюю сессию онлайн-уроков, проходившую с 20 января по 22 апреля 2022 года. Данные уроки проводились Банком России для учащихся общих и средних образовательных организаций, а также профессиональных образовательных организаций (ПОО). Занятия были направлены на формирование у подрастающего поколения знаний основ финансовой грамотности, установок рационального финансового поведения, умений грамотно выбирать финансовые инструменты и защищать свои права, как потребителей финансовых услуг.

Также преподаватели и студенты экономического отделения ГБОУ ПОО «ЗТТиЭ» приняли участие в профориентационной смене «Весенняя школа финансовой грамотности» и получили сертификаты участников (15 студентов и 3 преподавателя). В рамках данного проекта участники проходили 10-дневное интенсивное обучение: лекции и семинары по финансовой грамотности, тренинговые и коммуникативные бои, лайфхаки от тренеров и победителей «Всероссийского Чемпионата по финансовой грамотности», мастер-классы.

В соответствии со «Стратегией повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017—2023 годы» и «Единым планом просветительно-информационных мероприятий на 2022 год» обучающиеся экономического отделения ГБОУ ПОО «ЗТТиЭ» приняли участие в таком мероприятии, как «Всероссийская неделя финансовой грамотности для детей и молодежи», которое проходило с 21 марта по 15 апреля 2022 г. Главная цель «Недели Финансовой грамотности» состоит в том, чтобы обучающиеся задумались о своих взаимоотношениях с деньгами и о том, что деньги можно копить, зарабатывать, а не просто брать у родителей и тратить. В рамках данной недели студентам были представлены презентации из курса «MyMoneyFest» («Праздник моих денег»), были проведены уроки, прямые эфиры ВКонтакте и Instagram. В данном мероприятии приняли участие 10 групп (205 человек) экономического отделения «ЗТТиЭ».

2022-2023 учебный год в нашем учебном заведении также начался с темы финансовой грамотности. Так, 14 сентября стартовала осенняя сессия «Онлайн-уроков финансовой грамотности», которая продлится до 16 декабря включительно. Уже запущены новые уроки по истории денег, разработанные совместно с Музеем Банка России. Обучающиеся узнают, как грамотно распоряжаться лич-

ными финансами, как их сберечь и приумножить, узнают о принципах страхования и защите от мошенников. Эксперты расскажут и о том, что делать, если финансовая организация нарушила ваши права.

В 2021 году в ГБОУ ПОО «ЗТТиЭ» начала работу Творческая Студенческая Лаборатория «Прикладная экономика», которая функционирует и в настоящее время. В лаборатории еженедельно трудится 25 студентов техникума: они занимаются разработкой и созданием творческих проектов по экономике. Лучшие работы по итогам защиты отправляются на конкурсы различного уровня. Так, в 2021—2022 учебном году студенты экономического отделения ГБОУ ПОО «ЗТТиЭ» представили свои проекты на городских и региональных конкурсах, где заняли призовые места. Темы данных работ были непосредственно связаны с экономикой. Например, студенты по специальности «Банковское дело» представили проекты по таким темам, как «Классификация банковских рисков. Методы управления банковскими рисками», «Классификация рисков в безналичных расчетах». Кроме того, студенты имели прекрасную возможность представить свои работы на научно-практических конференциях международного уровня, в которых им также посчастливилось занять призовые места.

Ежегодно в рамках дня открытых дверей ГБОУ ПОО «ЗТТиЭ» проводит профориентационную работу – мастер-классы для учащихся школ города. Данные мероприятия проходят в форме игры «Семейный бюджет», где молодые юноши и девушки изучают понятие семейного бюджета, учатся вести учет доходов и расходов семьи, анализируют их, выявляют состояние семейного бюджета и делают соответствующие выводы. Таким образом, школьники формируют в себе знания и навыки по финансовой грамотности даже в рамках семьи.

«Быть финансово грамотным – значит быть в тренде!» - под таким девизом в ГБОУ ПОО «Златоустовский техникум технологий и экономики» начали новый учебный год. И это особенно важно, потому что элементы финансовой грамотности с этого учебного года стали обязательной частью образовательных программ среднего профессионального образования.

Список источников и литературы:

1. https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D0%B3%D0%BB%D0%B0%D0%B2%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%86%D0%B0

УДК 336

ПРАКТИКО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ПРОЕКТЫ В ОСВОЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Насретдинова Гульнур Рамазановна,

учитель начальных классов

МАОУ «Башкирская гимназия №122», г. Уфа

Аннотация. Сегодня каждый ребенок — это будущая ячейка общества и та основа, на которой будет стоять благополучие государства через несколько десятков лет. От того, с каким мировоззрением и багажом знаний ребенок всту-

пит в период взросления и зрелости зависит насколько эффективен и полезен в будущем он будет для себя в частности и общества в целом. Сегодня многие мальчики и девочки имеют желание не просто где-то заработать денег, а хотят стать самыми настоящими предпринимателями: начать собственное дело. Родители стараются развивать такое желание, т.к. это такой же талант, как умение рисовать или решать сложные математические задачи: его можно и нужно развивать.

Ключевые слова: предпринимательство, бизнес, дети, опыт.

Взрослые часто спорят, возможен ли бизнес для детей или нужно ли детям работать? Предположим, что дети должны пробовать себя хоть в чем-то, в какой-то работе, а лучше в предпринимательстве. Зачем? Во-первых, появляются свои деньги. Во-вторых, гордость за это. Появляется какое-то отличие от остальных, ведь дети всегда хотят быть взрослее. В-третьих, этот опыт очень пригодится в будущей жизни.

Конечно, юные бизнесмены не имеют знаний и опыта, но зато они полны энтузиазма, оптимизма и веры в себя. Эти качества помогают добиться успеха. Роль родителей в данном случае — поддержать ребенка в его начинаниях, помочь найти то место, где ему будет интересно развивать свои способности. Для этого взрослым нужно понимать, что в наше время есть множество возможностей для будущих предпринимателей приблизиться к осуществлению своих бизнес-планов прямо сейчас, не дожидаясь окончания школы.

Предметом статьи является сфера предпринимательства. Объектом — поведение маленького человека в мире бизнеса. Целью становится выявление возможности участия детей в бизнес-процессах. В соответствии с целью, необходимо рассмотреть следующие задачи:

- определить средний возраст «бизнесмена»;
- проанализировать различные бизнес-направления, выявить наиболее приемлемые для подрастающего поколения;
- определить наиболее перспективные направления для занятия «детским предпринимательством».

Первые шаги в бизнесе или с чего начать?

Первая идея – продавать свои знания, умения, навыки, то есть, заработок на том, что делать уже умеет подросток довольно хорошо. Любой подросток может что-то сделать: покрасить, перекопать, принести, перетащить, убрать, навести порядок, полить, подстричь (траву, газон, кусты, виноград, цветы), посадить (рассаду, дерево, те же цветы, кусты и т.д.), выгуливать домашних животных, почистить (аквариум, ковер, дорожки), убрать снег, листья с газонов и тропинок, помыть машину, окна, полы и т.д. Вот идеи для бизнеса. Главное здесь добросовестность.

Для тех, кто занят творческими работами и обладает художественным мышлением возможно предложить создавать сувениры, творения из бисера, вышивку различного рода, поделки из различных материалов и т.д. Именно здесь появится эксклюзив или «уникальное торговое предложение».

Необходимо заметить, что продавать возможно и через Интернет. Сейчас это самый современный бизнес, в том числе, и для подростков. В интернете популярно также «строить бизнес».

Организация бизнес-процессов для начинающих

Самое лучшее обучение – это практика. Соответственно, обучение бизнесу, должно проходить в самом бизнесе. Если выбранное направление бизнеса не является хобби, то можно прибегнуть к копированию бизнес-идей.

Согласно мнениям, а также многочисленным источникам, родители тоже накладывают отпечаток на формирование бизнес-мышления ребенка. Да, необходима и внутренняя предрасположенность, без этого никак, но и роль родителей, окружения, нельзя полностью исключать. Как же научить ребенка обращаться с деньгами, освоить азы интересных профессий, найти хобби и стать уверенным в себе?

Дети и деньги – вопрос, вызывающий вечные споры. Когда дать ребенку право на деньги, как научить его зарабатывать и тратить, как подойти к этому вопросу родителям и родственникам?

1) Научить ребенка копить на определенную цель. Научиться копить на конкретный предмет в раннем возрасте очень полезно. В процессе накопления у ребенка есть цель, он ее удерживает и с каждым следующим шагом осознает приближение к ней.

2) Научить ребенка «зарабатывать». Разобравшись с электронной копилкой, целесообразно дать ребенку четкий и управляемый алгоритм накоплений. Ребенок не должен бегать во дворе и ждать, когда на него с неба свалится очередной рубль. Он должен знать, что ему нужно сделать, чтобы этот рубль появился. Тут между любыми родителями должны разгореться споры о том, за что платить деньги ребенку. За уборку? За пятерки? За «просто так»? Каждая семья уникальна, важно помнить, что категорически нельзя монетизировать заботу. Нельзя платить за ту деятельность, которая в вашей семье является нормальной заботой друг о друге. Если вы дружно моете пол по выходным, помогая друг другу, ребенок не должен получать за это плату. Если вы по очереди моете посуду — ребенку за это платить тоже нельзя.

3) Присматривать, а не контролировать. Контролировать деньги ребенка, лежащие на электронном кошельке, невероятно легко. Сегодня у любого электронного счета есть два уровня доступа: доступ к просмотру и доступ к платежам.

4) Обсуждать результаты, а не планы. Еще одна очень важная вещь – научить ребенка самостоятельно взвешивать аргументы за и против покупки. Чтобы научиться принимать решение, плохая вещь или хорошая, нужно совершать ошибки самому и анализировать их. Для этого у ребенка должна быть внутренняя «покупательская» свобода, а у родителей — готовность обсуждать, помогать в анализе результатов его покупки.

5) Нет нехватки в деньгах? Можно заработать для других. Мотивировать детей к накоплениям в обеспеченных семьях одновременно и сложнее, и проще. Ребенка в обеспеченной семье важно приучить к тому, что на нужное дадут, а на необязательное – заработай сам.

6) Балансировать практичность и щедрость, скупость и транжирство. Ни один родитель не хочет, чтобы его ребенок вырос скрягой. Но интересно то, что воспитание щедрости – это всегда история про покупку эфемерного, про покупку радости. Для воспитания этого важного свойства личности нужна внутренняя уверенность, что радость заслуживает траты денег, умение ощутить ее ценность. Не менее важно, чтобы взрослые делали внезапные подарки друзьям и близким, спонтанно делились возможностью получить новые впечатления, знания, ощущения, – ведь это пример.

Свой бизнес – это отличная возможность для ребенка познакомиться с реалиями жизни и приобрести уверенность в себе. Если родители поддерживают эту идею, то целесообразно помочь ребенку с написанием бизнес плана. Все как в реальной жизни. Важно объяснить, что такое прибыль и убытки.

Бизнес-идея. Лучше всего, если бизнес-идея будет базироваться на интересах, увлечениях и талантах ребенка. Если ребенок любит веселить других, то можно найти подработку аниматором на детских днях рождениях или иных мероприятиях. Если ребенок любит проводить время с компьютером, то можно начать бизнес по набору текста под заказ и т.д.

Бизнес-план. Каждый новый бизнес должен начинаться с бизнес-плана. Цели бизнеса должны быть реалистичными. Важна миссия (какова польза бизнеса людям и обществу). Как именно ребенок будет получать оплату? Каковы затраты? Сколько времени в день нужно ребенку на бизнес? Не будет ли это занятие мешать учебе и занятиям в секциях? Бизнес-план должен включать в себя небольшое маркетинговое исследование. Есть ли на рынке реальная потребность в услугах и товарах, которые собирается предлагать ребенок? Есть ли стартовый капитал, чтобы начать свой бизнес? Или где можно найти для этого деньги? Необходимо показать ребенку, чем эффективнее будет его бизнес-план, тем выше шансы, что родитель выступит инвестором в этом проекте.

Подготовка. Какие навыки нужны для бизнеса? Есть ли эти навыки у ребенка? Если нет, может быть, ему нужно будет закончить какие-либо курсы. Пусть ребенок поговорит с другими предпринимателями среди членов семьи или знакомых о том, как они начинали бизнес, и попросит советов.

Безопасность. Безопасность – это наиважнейший приоритет. Всегда нужно знать, где и с кем ребенок. Он должен обязательно сообщать, если идет куда-то по бизнесу. На примере нескольких клиентов можно посмотреть нуждается ли стратегия бизнеса в корректировке.

Маркетинг. Нужно будет сначала разрекламировать свою услугу или товар. Ребенок может подготовить буклеты и раздать их потенциальным клиентам. Родители могут рассказать о бизнесе ребенка своим знакомым, коллегам, друзьям, родственникам. Устные рекомендации – самый лучший вид рекламы. Если клиентам понравятся то, что делает Ваш ребенок, они порекомендуют его другим.

Финансы и оценка бизнеса. Приносит ли бизнес прибыль? Ребенок должен понимать, что если его деятельность не благотворительная, то она должна приносить прибыль. Прибыль — это доходы минус расходы. Важно также оценить, стоит ли прибыль того времени, которое тратит ребенок на ее получение. Не отвлекает ли его бизнес от школы и друзей? Нужна ли бизнесу корректировка, если миссия и цели бизнеса несколько изменились?

Поддержка. Важно оказать ребенку моральную поддержку в его бизнесе. Напоминайте, что многие очень успешные бизнесмены провалили свой первый бизнес. Главное, не унывать. В процессе ведения бизнеса ребенок получит очень ценные знания, которые помогут ему преуспеть во взрослой жизни.

Приходим к выводу, позволяющий не только по-другому взглянуть на сферу бизнеса, но и на себя в этой сфере. Самое интересное, что теперь стало ясно, что в ближайшем будущем мир бизнеса пополнится новыми молодыми предпринимателями!

Список источников и литературы:

1. Блинов А.О., Шапкин И.Н. Предпринимательство на пороге третьего тысячелетия. – М.: МАЭК НИК и КАЛИТА, 2009.
2. Фатхутдинов Р.А. Организация производства: Учебник. Краткий курс. – М.: ИНФРА-М, 2011.
3. <http://i-bizman.ru/kak-mozhno-zarabotat-dengi-v-10-11-12-let.html>

УДК 336

ПРИМЕНЕНИЕ НА ЗАНЯТИЯХ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ» РАСЧЕТОВ ПО СЫРЬЕВОЙ ЭКОНОМИКЕ

Саликов Эмир Ренатович,

учащийся группы «Финансовая грамотность»

МБУ ДО ДППШ, г. Янаул

Научный руководитель: Канифова Рина Рамусовна,

кандидат биологических наук, педагог дополнительного образования МБУ ДО ДППШ, г. Янаул

Аннотация. Мой отец работает бурильщиком в добывающей промышленности. И мне хотелось бы узнать побольше о технологии добычи нефти, а также выгодно ли нефть продавать. Может выгоднее бензин или керосин?

Ключевые слова: нефть, добыча, бензин, компания, прибыль.

Ежегодно объем добычи нефти увеличивается и мне как еще юному молодому человеку хотелось бы поближе познакомиться с этим производством, а также ответить на вопрос, а выгодно ли продавать нефть?

Цель работы: изучив историю добычи нефти в России, рассмотреть объем добычи нефти с 2012 года в Республике Башкортостан и ответить на вопрос, а выгодно ли нефть продавать.

Нефтедобыча — это отрасль экономики, занимающаяся добычей нефти [1].

Давайте рассмотрим, какие предприятия есть в нашей Республике по добыче нефти? Представим этот список [3]:

1.Чекмагушнефть НГДУАНК «Башнефть»НГДУ АНК «Чекмагушнефть» создано в 1957 году. На данный момент входит в ООО «Башнефть-Добыча».

2.Уфанефть НГДУ АНК «Башнефть» Создано в 1965 году. В 2009 году создана дочерняя компания ООО «Башнефть-Добыча», объединяющая НГДУ «Ишимбайнефть», НГДУ «Арланнефть», НГДУ «Краснохолмскнефть», НГДУ «Туймазанефть», НГДУ «Уфанефть» и НГДУ «Чекмагушнефть».Тип компании:Добыча и разведка

3.Туймазанефть НГДУ АНК «Башнефть» В 2009 году создана дочерняя компания ООО «Башнефть-Добыча», объединяющая НГДУ «Ишимбайнефть», НГДУ «Арланнефть», НГДУ «Краснохолмскнефть», НГДУ «Туймазанефть», НГДУ «Уфанефть» и НГДУ «Чекмагушнефть»Тип компании: Добыча и разведка

4. БАШНЕФТЬ-ДОБЫЧА ООО «Башнефть-Добыча» - дочерняя компания ПАО АНК «Башнефть». Создана в 2009 году в качестве оператора по разведке и разработке месторождений материнской компании. Сегодня ООО «Башнефть-Добыча» — крупная, активно развивающаяся компания, ведущая геологоразведку, добычу, подготовку и перекачку нефти более чем на 180 месторождениях. Тип компании: Добыча и разведка

5.Ишимбайнефть НГДУАНК «Башнефть» Нефтегазодобывающее управление «Ишимбайнефть» ООО «Башнефть-Добыча» — первое нефтедобывающее предприятие, входящее в структуру ПАО «АНК „Башнефть“» Тип компании: Добыча и разведка

6.Арланнефть НГДУ Головное предприятие: Акционерная нефтяная компания «Башнефть». Нефтегазодобывающее управление «Арланнефть» создано в 1957 году. Численность 4654 человека (1998 год). В состав НГДУ «Арланнефть» входит цех научно-исследовательских и производственных работ (ЦНИПР). Тип компании: Добыча и разведка

Среди 6 вышеуказанных предприятий в Янаульском районе действует предприятие по добыче нефти - АНК «Башнефть».

Если мы рассмотрим результаты его работы (рис.1), то можно видеть, что объем прибыли возрастает к 2018 году, а к 2019 году падает. На это может влиять объем добычи нефти, ее качество, а также стоимость нефти на рынке. Для этого нужны данные по объемам добычи нефти по годам в АНК «Башнефть». Эти сведения мы не нашли в годовом отчете, но зато мы нашли в Интернете диаграмму по мировым ценам за 2016—2020 гг., см. рис.1 и 2.[2].

Ниже на графике представлено, как изменялась выручка и чистая прибыль ПАО «АКЦИОНЕРНАЯ НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ „БАШНЕФТЬ“».

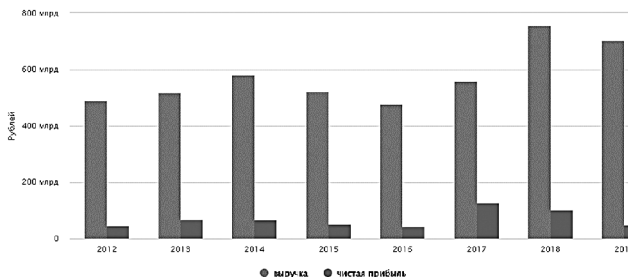


Рисунок 1. Динамика изменения прибыли и чистой прибыли с 2012 по 2019 года на АНК «Башнефть»

Цена нефти марки Urals, средняя за период, долл. / барр.

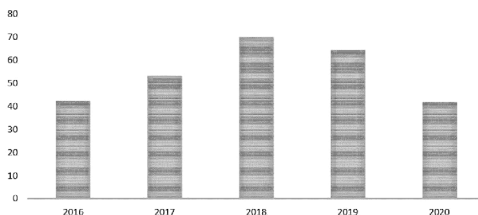


Рисунок 2. Цена нефти на мировом рынке по годам (2016-2020гг.)

По анализу диаграммы, представленной на рис. 2 можно видеть, что наибольшая цена за нефть была в 2019 году. Значит, полученная прибыль АНК «Башнефть» не зависела от объема добычи, а на прибыль повлияла цена нефти в мире, поэтому она возросла к 2018 году.

Однако если посмотреть объем чистой прибыли за 2018 год (стоимость без налогов), то она меньше, чем в 2017 году. Это говорит о том, что могли в 2018 году возрасти ставки на налоги, и поэтому чистая прибыль упала.

Ежегодно из недр земли добываются миллионы тонн нефти, которая относится к природным ископаемым, то есть нефть в пластах земли образуется каплями и очень медленно. И мне хочется попробовать решить такую задачу. Все данные, необходимые для решения этой проблемы взяты по сведениям 2021 года [9]:

1) Определим размер прибыли с продажи нефти:

Себестоимость нефти за 1 тонну - 20 379 руб. Тогда за 1 кг это будет 20,4 р.

20 379 р./т - 1000 кг

Хр. —————-1кг

$X = 20\,379 \text{ р} \times 1 \text{ кг} / 1000 \text{ кг} = 20,4 \text{ р.}$

Переведем килограммы в литры нефти:

1 литр нефти весит 0,800 кг.

1 л – 20,4р.

0,8 л – х р.

$X = 20,4 \text{ р.} \times 0,8 \text{ кг} / 1 \text{ кг} = 16,3 \text{ р.}$ (себестоимость нефти за 1 л)

Если себестоимость 1 л нефти – 16,3 р.

А цена 1 л нефти – 31р., то можно определить прибыль:

$P = 31 \text{ р} - 16,3 = 14,7 \text{ р.}$

Итак, мы нашли, сколько прибыли за 1 л нефти можно получить.

2) **Теперь сосчитаем прибыль с бензина (по данным 2021 года).**

Мы нашли стоимость нефти за 1 л в долларах за баррель. Переведем доллары в рубли по курсу 2021 года и получится:

Цена – 105 долларов = 105 долларов $\times$ 69,5р = 7297,5 р. – 159 л

Хр. - 1 л

Мы сразу баррели перевели на литры и получилась цена 1 л – 45,89р.

1 баррель - 158,988 л или примерно 159 л

Мы нашли в Интернете себестоимость бензина в России в 2021 году [9]:

$c/b = 9,14 \text{ р.}$

цена = 45,89 р

Прибыль = 45,89-9,14 = 36,76р.

Таким образом, сравним, что выгоднее продавать:

Продажа 1 литра нефти	Продажа 1 литра бензина
14,7 р	36,76 р.

В 2,5 раза больше прибыль от продажи бензина.

Таким образом, получается, что продажа нефти не выгодна, так как при продаже бензина мы можем получить в 2,5 раза больше прибыли, чем при продаже нефти. Республика Башкортостан должна нефть не продавать, а перерабатывать у себя. Наша гипотеза не подтвердилась, мы пришли к противоположному мнению.

Список источников и литературы:

1. Справочная книга по добыче нефти/Под ред. Ш.К. Гиматутдинова. - М., 2014. -391с.
2. <https://www.bashneft.ru/>
3. <https://yandex.ru/clck/jsredir?from=yandex.ru%3Bsearch%2F%3Bweb%3B%3B&text=&etext=2202.L7QUW-ZONeOfNfXaC6ChYiopQs1Rckram>

УДК 336.63

МОЙ ПЕРВЫЙ БИЗНЕС-ПЛАН «КАК ЗАРАБОТАТЬ И НАКОПИТЬ НА МЕЧТУ»

Сафарова Риана Риатовна,

ученица 4 класса МБОУ СОШ №4, с. Раевский

*Научный руководитель: Хакимова Светлана Авхатовна,
учитель начальных классов, с. Раевский,*

Аннотация. Статья посвящена вопросам развития финансовой грамотности у детей школьного возраста. Автором рассмотрена роль и функции денег в современном мире, предложены возможные источники заработка для школьников, проведен анализ расходов и доходов учащихся школы. В результате работы был составлен бизнес-план с помощью которого планируется сформировать личный бюджет и даны советы начинающим школьникам - «предпринимателям».

Ключевые слова: бюджет, доходы, расходы, деньги, бизнес-план, школьники.

В современном мире деньги играют важную роль, так как именно благодаря им человек может удовлетворить свои потребности. Однако, младшие школьники, в силу своего возраста и неопытности еще не имеют возможности самостоятельно зарабатывать деньги, ведь они не могут устроиться на работу либо выполнять какую-либо оплачиваемую работу у соседей и родственников. Появляется вопрос: «Как школьнику начать копить деньги на определенную покупку?»

Цель исследования - составить бизнес-план для получения школьником прибыли.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи**:

- изучить возможные источники доходов школьника;
- научиться вычислять прибыль от вложенных денег;
- проанализировать проблемы формирования личного бюджета;
- предложить способы улучшения личного бюджета;
- сформулировать рекомендации начинающим школьникам – «предпринимателям».

Объект исследования: рынок труда для детей школьного возраста.

Предмет исследования: способы заработка для школьников.

Гипотеза: человек, научившийся управлять своим бюджетом еще в школьные годы, будет финансово устойчив в будущем, чем его ровесник, все

свое детство просто получавший средства от родителей и тративший их без четкого плана.

Методы исследования: наблюдение, анализ, синтез, моделирование.

Мечтая заработать свои собственные деньги, мной были испробованы такие варианты заработка как продажа на рынке выращенных на нашем огороде овощей и продажа своих поделок в школе. К сожалению, все они оказались безуспешными. Либо я еще маленькая, либо мой товар никому не нужен, так как в магазинах теперь есть все. Обдумав все варианты и посоветовавшись с родителями и учителем по финансовой грамотности, я решила составить бизнес-план своего «бизнеса», который будет востребован в моем поселке и принесет первые купюры в мою копилку.

Бизнес-план — это плановый документ, который содержит основную информацию об организации, форме собственности, дате образования, учредителях, видах деятельности, ассортименте производимой продукции [2, с. 103]. В этом плане анализируешь сколько нужно денег, материала, вложений для начинания своего бизнеса, сколько требуется времени, затрат для получения дохода и рассчитываешь сколько же ты получишь прибыли.

Вначале я составила алгоритм или шаги к осуществлению мечты, которые состояли из следующих элементов [1, с. 144]:

1 шаг. Чтобы достичь задуманного, нужно поставить четкую цель! Цель должна быть достижимая. Нельзя задумывать планы, которым не суждено сбыться.

2 шаг. Определяем предварительный конечный срок накопления денег. У меня это 1 год. Здесь придется воспользоваться математическими знаниями.

3 шаг. Мне дают деньги на карманные расходы ежедневно 50 рублей, т.е. в месяц 1500 рублей. На чем же можно сэкономить? Для этого составляю небольшой план действий: беру лист бумаги и пишу на нем все свои расходы, на которые регулярно затрачиваются деньги, и без которых можно обойтись. После написания, мысленно отказываюсь от этих вещей и больше не трачу на них деньги. Расчет показал, что в месяц я смогу отложить половину из карманных денег, т.е. 800 рублей, а за год не менее 9600 рублей.

4 шаг. Нужно заняться делом, который принесет какой-либо доход.

5 шаг. При накоплении денег очень важно иметь место, где они будут складываться. Если для взрослого лучшим местом будет счет в банке, на который можно ежемесячно перечислять оставшиеся деньги, то ребенку можно использовать для этой цели копилку [3, с. 107].

Написав пошагово и проанализировав все возможности, решила попробовать какую-то часть денег заработать своими силами, да и родители меня поддержали.

Какой же бизнес я придумала? Я очень люблю цветы, много о них читаю и уже имею дома свой цветочный уголок — растения, выращенные моими руками. Как-то я нашла информацию о том, как можно разводить кактусы и зарабатывать, продавая их, поэтому именно кактусы стали предметом моего бизнеса. У нас дома как раз рос огромный кактус с многочисленными детками, которых давно надо было пересадить. Одну часть маленьких кактусов мы с мамой пересадили в горшочки и оставили дома, а другую — высадили на улицу. За лето они хорошо выросли, поэтому я решила, что пора перейти к следующему шагу бизнес-плана и начать заниматься их продажей, но сначала необходимо купить

горшочки. Денег я возьму из своей копилки. Горшочки куплю в оптовой базе. Они там стоят 20 рублей. Каждый кактус пересажу в отдельный горшочек, украшу камушками. В итоге должно получиться 30 горшочков с кактусами. Когда они приживутся, начну их продавать по 100 руб. Пока обдумываю рекламу. Если я все смогу продать, получится сумма 3000 рублей. Из этой суммы высчитаю стоимость горшочков — 600 рублей. Если все получится по плану, я получу чистую прибыль — 2400 рублей. Да еще к концу года у меня накопятся сэкономленные деньги на карманные расходы, деньги подаренные родственниками на праздники и на день рождения. Накапливается кругленькая сумма! У меня все получилось!

В результате работы хочу дать советы всем остальным школьникам, кто жаждет иметь личный доход. Собирая деньги на покупку определенной вещи, необходимо проявлять терпение и выдержку. Самый доступный способ улучшить благосостояние — научиться контролировать расходы, и главное — понять, какие покупки нужны, а от каких можно отказаться. Чтобы правильно контролировать свой личный бюджет, необходимо производить несложные экономические расчеты ежедневно, т.е. рассчитать сумму повседневных расходов и стараться придерживаться данных расчетов. Если есть цель и желание — любая работа будет по плечу! Не бойтесь идти к намеченному, ищите честные способы для заработка и в скором времени ваша мечта обязательно осуществится.

Список источников и литературы:

1. Биденко, С., Золотаревич, И. Полезные советы для детей и подростков + 60 идей заработка // Биденко, С., Золотаревич, И. — М.: Баланс Бизнес Букс, 2010. - 176 с.
2. Галаничев, В.А. Понятие бизнес-плана и его значение // Проблемы науки. 2018. С. 103-106.
3. Федин, С.Н. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2–3 классы общеобразоват. орг. В 2 ч. Ч. 1. — М.: ВАКО, 2020. - 112 с.

УДК 33

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАБОТЫ УФИМСКОГО ФИЛИАЛА ФИНУНИВЕРСИТЕТА ПО РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

*Сафуанов Рафаэль Махматович,
доктор экон. наук, профессор,
директор Уфимского филиала Финуниверситета, г. Уфа*

Аннотация. В статье исследованы основные направления работы Уфимского филиала Финуниверситета по развитию финансовой грамотности населения.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовое просвещение.

Первые шаги по формированию системы финансовой грамотности населения были предприняты правительственными и заинтересованными организа-

циями более десяти лет назад. В настоящее время на базе Института финансовой грамотности (ИФГ) ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ» сформирован Федеральный методический центр по финансовой грамотности — один из четырех методических центров, созданных в соответствии с распоряжением Правительства от 10 февраля 2021 г. в рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017—2023 годы (далее — Стратегия).

Цель стратегии — формирование финансово грамотного поведения граждан, повышение уровня их финансовых знаний, обеспечение доступа к достоверной и надежной информации о финансовых услугах.

В рамках Стратегии Институт Финансовой Грамотности Финуниверситета готовит специалистов по финансовой грамотности, тем самым создавая институциональную базу для поддержки реализации и развития программ по финансовой грамотности для взрослого населения на федеральном и региональном уровнях, а это, необходимо отметить, одна из наиболее важных задач.

Уфимский филиал — Региональный оператор федерального методического центра повышения финансовой грамотности ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ», в рамках Стратегии реализует обучение по программе повышения квалификации «Финансовое консультирование» продолжительностью 72 академических часа уже в течение двух лет, а в 2022 году начала свою работу программа по обучению ранее прошедших подготовку консультантов-методистов «Финансовое поведение в условиях экономической турбулентности» и программа «Управление финансами социально незащищенных групп граждан». Отбор слушателей на обучение проводится на основании запросов от органов исполнительной власти, координирующих работу по повышению финансовой грамотности населения в Республике Башкортостан исходя из потребности региона в подготовке кадров для консультирования граждан по вопросам финансового просвещения. За два года реализации этого проекта по Республике Башкортостан прошли обучение 116 человек, 9 ноября группа из 21 человека начала обучение по программе «Финансовое поведение в условиях экономической турбулентности». Безусловно, знания консультантов-методистов окажут существенную помощь в вопросах финансового просвещения населения. Исполнению этих целей также призвана деятельность вновь созданной Автономной некоммерческой организации «Центра финансовых исследований РБ», возглавляемой Декатовым Евгением Александровичем.

Особое внимание Уфимским филиалом Финуниверситета уделяется финансовому просвещению подрастающего поколения.

Например, Уфимский филиал выступил региональным координатором Всероссийской недели сбережений (28 октября – 30 ноября 2021 года) и Всероссийской недели финансовой грамотности для детей и молодежи (21 марта – 15 апреля 2022 года). Совместно с Министерством финансов Республики Башкортостан нами были сформированы республиканские планы мероприятий, которыми руководствовались администрации районов и городов, образовательные организации среднего профессионального и высшего образования.

В рамках Недели сбережений (28 октября – 30 ноября 2021 года) проведено 37 «прямых эфиров». Онлайн лекции и вебинары проводили руководители и специалисты Министерства финансов Республики Башкортостан, Отделения Национального банка по Республике Башкортостан Уральского главного управ-

ления Центрального банка Российской Федерации, подразделения федерального казначейства по Республике Башкортостан, ПАО Сбербанк, АО «Россельхозбанк», Управления Федеральной налоговой службы по Республике Башкортостан. В онлайн-мероприятиях, организованных Уфимским филиалом Финуниверситета, совместно с партнерами приняли участие 125 989 человек.

Специалистами Уфимского филиала и Отделения-Национального банка по Республике Башкортостан Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации в дни школьных каникул были проведены онлайн семинары для учителей республики.

В качестве регионального координатора филиал осуществлял взаимодействие и оказывал содействие в проведении Недели сбережений в образовательных организациях во всех городских округах и муниципальных районах Республики Башкортостан. В офлайн мероприятиях приняли участие 77 122 человек. Общий охват мероприятиями Недели сбережений в Республике Башкортостан составил 203 111 человек.

Всероссийская неделя финансовой грамотности для детей и молодежи (21 марта – 15 апреля 2022 года) также прошла активно. В рамках Недели финансовой грамотности 100 904 человек приняли участие в 37-х республиканских онлайн-мероприятиях, организованных Уфимским филиалом Финуниверситета совместно с партнерами (Отделение-Национального банка по РБ Уральского главного управления Центрального банка РФ, ПАО Сбербанк, Банк ПТБ (ООО), Банк ВТБ (ПАО), Газпромбанк (АО), Управление Федерального казначейства по Республике Башкортостан, Управление Федеральной налоговой службы по РБ, Фонд социального страхования Российской Федерации по РБ). Преподавателями филиала были также проведены лекции, открытые уроки, мастер-классы, деловые игры по финансовой грамотности для 1 500 студентов среднего профессионального и высшего образования. В рамках Недели Уфимский филиал организовал Финансовый фестиваль в Республиканской полилингвальной многопрофильной гимназии № 1, участие в котором принял заместитель министра финансов Республики Башкортостан Бердина Н.Р., начальник управления Министерства образования и науки Республики Башкортостан Батыршин А.Р. В программу были включены для младших классов обучающие мультфильмы «Азбука финансовой грамотности со Смешариками», для ребят постарше провели мастер-классы, интеллектуальные игры и викторины, турнир знатоков экономики, финансовое поле чудес, со старшеклассниками был более серьезный разговор об онлайн-сервисах, правилах инвестирования, о различных формах телефонного мошенничества.

Большую работу провел Уфимский филиал и как региональный координатор, были скоординированы действия финансовых управлений, управлений образования, образовательных организаций во всех городских округах и муниципальных районах Республики Башкортостан. Общий охват мероприятиями Недели финансовой грамотности в Республике Башкортостан составил 266 377 человек.

Уфимский филиал Финуниверситета завершил Всероссийскую неделю финансовой грамотности городским турниром для школьников «Кубок знатоков экономики». Турнир был организован Уфимским филиалом Финуниверситета совместно с Управлением образования Администрации ГО г. Уфа РБ, Научно-информационным методическим центром Управления образования Админист-

рации ГО г. Уфа РБ. В нем приняли участие сборные команды всех районов горда Уфы и их болельщики. В турнире победила сборная команда Ленинского района ГО г. Уфа. Члены всех команд получили призы, дипломы и сертификаты.

Необходимо отметить, что эта работа носит постоянный характер: с 14 ноября начинается Всероссийская Неделя сбережений региональным координатором которой является Уфимский филиал. Республиканская программа планируется в онлайн формате до 1 декабря 2022 года.

Список источников и литературы:

1. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 10.02.2021 года № 291-р (ред. от 13.12.2021) «Об определении образовательных организаций высшего образования, на базе которых осуществляют деятельность федеральные методические центры повышения финансовой грамотности населения» // Собрание законодательства РФ от 22.02.2021 г. № 8 (часть II) ст. 13844;
2. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 года № 2039-р «Об утверждении стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.» // [Официальный интернет-портал правовой информации]. URL: www.pravo.gov.ru;
3. Приказ Уфимского филиала Финуниверситета № 158/о от 30.08.2022 года «Об организации и проведении круглого стола на тему: «Тренды развития финансовой грамотности населения»»

УДК 330

КОМПЛЕКСНЫЙ ПОДХОД К ОБУЧЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СТУДЕНТОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: ОПЫТ И ПЕРСПЕКТИВЫ (НА ПРИМЕРЕ КГБПОУ «АЛТАЙСКАЯ АКАДЕМИЯ ГОСТЕПРИИМСТВА»)

*Соловьева Юлия Валерьевна,
преподаватель экономических дисциплин
КГБПОУ «Алтайская академия гостеприимства», г. Барнаул,*

Аннотация. В данной статье представлен опыт Алтайской академии гостеприимства по реализации проекта по финансовой грамотности.

Ключевые слова: методика преподавания финансовой грамотности, финансовая грамотность, ФГОС, СПО.

Алтайская академия гостеприимства в проекте с 2014 года, как только Алтайский край вошел в число пилотных регионов, сначала сотрудники и обучающиеся академии участвовали в апробации учебно-методических пособий по финансовой грамотности, проводимой Министерством финансов РФ. Целью которой было не только проведение занятий с использованием УМК, но и просвещение взрослого населения – родителей, обучающихся через их детей.

С 2016 года академия стала официальным участником проекта и внесена в соответствующий реестр на сайте Министерства финансов Алтайского края.

Необходимо отметить, что ААГ одно из крупнейших учебных заведений СПО в Алтайском крае. На текущий момент число студентов превышает более 3500 человек. Среди них как обучающиеся на базе основного общего образования, так и на базе среднего общего образования, как по очной, так и по заочной формам обучения.

В 2014—2015, 2015—2016 учебных годах просветительская деятельность по финансовой грамотности в академии велась через включение основ финансовой грамотности в учебные программы отдельных дисциплин, где присутствовало сопряжение, это отдельные экономические дисциплины, представленные на слайде. В 2016—2017, 2017—2018 учебных годах основы финансовой грамотности были включены в дополнительные образовательные программы по ряду профессий и специальностей. Помимо этого, обучающиеся академии принимали активное участие в научно-исследовательской работе по финансовой грамотности, различного рода конкурсных мероприятиях. Академия принимала активное участие в неделях финансовой грамотности и неделях сбережений, привлекая к данным мероприятиям не только обучающихся, но и их родителей.

При проведении мероприятий Академия активно сотрудничала с Министерством финансов Алтайского края, отделением Центрального банка в г. Барнауле и с другими финансовыми организациями, участниками проекта.

Опыт накопленный академией в области повышения финансовой грамотности за 2014—2017 гг. был представлен 21—22 ноября 2017 г. в г. Москве на Международном конгрессе – Global Education – Образование без границ, и на региональном семинаре в г. Белокуриха в декабре того же года.

2017 год — это год принятия Стратегии повышения финансовой грамотности, в связи с этим ФГОС среднего профессионального образования претерпели изменения, в ПООП СПО по программам обучения ТОП 50 и актуализированным программам появилась новая ОК.11. Министерством образования России, совместно с Центральным банком РФ были выпущены методические рекомендации по включению ОФГ в образовательные программы учебных заведений СПО. Причем предлагалось два способа реализации – либо включать элементы финансовой грамотности в отдельные дисциплины, где возможно сопряжение знаний, либо в рамках профессионального цикла за счет вариативной части учебного плана преподавать отдельный курс. На момент, когда нужно было принять соответствующее решение у Алтайской академии гостеприимства уже был опыт двух этих вариантов, был выбран второй способ.

Начиная с 2018—2019 учебного года дисциплина основы финансовой грамотности на постоянной основе преподается в ААГ по всем направлениям подготовки, как на очном, так и на заочном отделении. Год начала преподавания ОФГ в рамках отдельной дисциплины совпал с апробацией ЭУММ, которые по заказу Министерства финансов РФ, создало НЧОУ «Сетевая академия». ААГ была активным участником апробации. И до сих пор использует на занятиях, как печатные версии УМК, которыми благодаря Министерству финансов, обеспечены библиотеки академии, так и электронные версии данных учебников, что очень удобно при гибридном формате обучения (совмещении очных и дистанционных занятий), в связи с эпидемиологической ситуацией.

Начиная с 2018—2019 учебного года, на постоянной основе в академии в рамках краевой с международным участием конференции работает секция по финансовой грамотности, в которой принимают участие учащиеся школ, об-

учащиеся СПО и вузов, а экспертами выступают представители образовательных организаций, министерства образования и министерства финансов, ЦБ, АИРО. Обучающиеся академии продолжают активно участвовать в неделях финансовой грамотности, где экспертами выступают представители финансово-кредитных организаций, в частности ПФ РФ.

На базе академии действует волонтерский отряд по финансовой грамотности, который проводит просветительские мероприятия, как для обучающихся всех корпусов и филиала академии, так и для учащихся школ города Барнаула. Преподаватели академии занимаются активной просветительской деятельности в области финансовой грамотности и транслируют свой опыт путем участия семинарах, вебинарах, фестиваля, конкурсах, различного уровня от краевого до международного.

Обучающиеся академии также активно участвуют в конкурсах по финансовой грамотности. Начиная с 2019—2020 учебного года ААГ является одним из соорганизаторов регионального конкурса «Азбука финансов», преподаватели выступают экспертами и на базе академии проходит очный — заключительный этап конкурса.

У ААГ есть самостоятельный опыт проведения конкурсных мероприятий по финансовой грамотности, как внутренних, так и краевых, с привлечением школьников и студентов образовательных организаций Алтайского края (Хака-тон по финансовой грамотности, чемпионаты по ФГ).

Отдельно хотелось бы отметить успешное участие ААГ в Чемпионате по финансовой грамотности, как на региональном, так и на Федеральном уровнях. За последние два учебных года, разные команды ААГ являлись победителями и призерами регионального чемпионата, два раза становились победителями федерального кубка по коммуникативным боям, финалисты кубка по финансовым боям. На текущий момент команда FinАктив ААГ возглавляет федеральный рейтинг чемпионата среди команд СПО.

Новым вызовом для Алтайской академии гостеприимства стало включение образовательного учреждения в проект Профессионалитет. По данной программе в академии будут готовить операторов швейного производства. Специфика и методика преподавания в данном случае направлена на максимальное приближение условий подготовки обучающихся колледжей к реальным условиям производства легкой промышленности и для данной категории обучающихся была разработана программа преподавания ОФГ. Перспективным направлением для обучающихся СПО является участие в Чемпионате по финансовой грамотности, как на уровне региона, так и на уровне федерации. На федеральном уровне есть опыт участия команд из других ПОО Алтайского края, но пока нет таких значимых результатов. Хотелось бы отметить, что комплексный подход к преподаванию финансовой грамотности в ААГ дает свои результаты, что вы могли заметить, и что было отражено в данной статье.

Список источников и литературы:

1. Дробышева Е.А. Современное состояние и проблемы развития среднего профессионального образования в России // Молодой ученый. — 2020. — №36. — С.89-91.
2. Ларионова М.В. Актуальные вопросы развития образования в странах ОЭСР // Среднее профессиональное образование. — 2020. — №1. — С.42-47.

*Сторожев Диас Алексеевич,**ученик МАОУ «Татарская гимназия г. Белебей»**Научный руководитель: Шамсутдинова Ирина Витальевна,**МАОУ «Татарская гимназия г. Белебей», г. Белебей*

Аннотация. Исследование посвящено возможностям, которые предоставляет 3D печать.

Ключевые слова: 3D-печать, 3D-принтер, цифровые технологии, себестоимость изготовления.

По сравнению с прошлыми веками, в 21-м столетии технологии начали развиваться семимильными шагами. Появилось множество новых материалов, способов производства и распространения товаров. Это сделало современную технику не только более доступной, но и более качественной. Одним из этих новых материалов стал пластик, впервые созданный в середине XIX века и набравший огромную популярность в XXI веке. Благодаря простоте и дешевизне в его производстве и обработке, он быстро нашел себе место в различных приборах, сделав их значительно доступнее. Однако, за что-то хорошее всегда приходится чем-то платить. В случае с пластиком взамен на его дешевизну и простоту производства большинство его разновидностей имеют не самую лучшую прочность, ударопрочность и жаростойкость. Детали из пластика часто ломаются, приводя приборы в негодность. Обычно в таких случаях все что нужно сделать — это заменить сломанную деталь. Тут и возникает следующая проблема: большинство производителей либо не продают запасные части для своих товаров вообще, либо делают это по ценам, в разы превышающим себестоимость детали. Еще в середине XX века люди искали более простые и эффективные методы производства различных изделий. В 1981 году японец по имени Хидео Кодاما придумал первую в мире технологию 3D-печати — SLS, так же известную как «селективное лазерное спекание». Суть этой технологии заключалась в спекании частиц полимерного порошка в монолитную структуру слой за слоем с помощью лазера. Конечно, с распространением 3D-печати появились новые технологии печати, и их количество перевалило за несколько десятков различных видов. Самыми распространенными стали FDM и SLA принтеры, так как они оказались наиболее дешевыми, удобными и простыми в модификации и починке. SLS была заменена технологией селективной лазерной плавки (SLM), ныне применяемой для печати различных частей и конструкций из металла. Так же появилось огромное множество различных материалов, каждый из которых различается по химическим и физическим свойствам, цене, сфере применения и конечно же по технологии печати, к которой он подходит. Недавно мне посчастливилось приобрести один из этих самых 3D-принтеров. Этим принтером стал Anycubic Kobra, работающий по технологии FDM и выпущенный в конце первой половины 2022 года.

Наибольшей частью того, что связывает 3D-печать с вышеупомянутой английской фразой, являются настройки печати, ведь различных параметров есть огромное множество, и их нужно уметь правильно настраивать под самые раз-

ные ситуации. Например, есть такой параметр как «высота слоя», который, как ясно из названия, определяет высоту слоя. От высоты слоя зависят качество поверхности, количество слоев, прочность изделия и время печати. Очевидно, время печати обратно пропорционально высоте слоя. Поэтому для особо больших изделий лучше ставить этот параметр побольше, ведь неровности на поверхности будут не так сильно выделяться как на маленьких изделиях, к тому же это значительно уменьшит время печати и прочность изделия. И подобных параметров есть десятки или даже сотни, в зависимости от используемого слайсера — программы, «нарезающая» модели на слои и конвертирующая их в особый код (G-код), который понимают принтеры. Сам же G-код состоит из огромного количества простых команд, вроде «передвинуться по оси X на 85 мм» или «выдавить 10 мм материала толщиной 0.2мм со скоростью 1мм/сек». На печать вышеупомянутой детали от каппучинатора у меня ушло всего 8 грамм материала, в качестве которого я использовал моток полупрозрачного фиолетового PETG пластика стоимостью примерно 1280 рублей за 1 килограмм.



Рисунок 1. 3D принтер

Таким образом, получается, что себестоимость напечатанной детали равна примерно 10-ти рублям. При этом ее нельзя где-либо приобрести отдельно, а целый каппучинатор стоит примерно 6 тысяч рублей. Не учитывая стоимость за электричество, если печатать и продавать подобные детали по 50 рублей используя такой же пластик, который использовал я, то за 1 моток можно будет получать примерно 5000 рублей чистой прибыли. Таким образом, хотелось бы также сказать, что большинство людей считают 3D-принтеры чем-то крайне необычным, дорогим, недоступным для обычного домашнего использования. Но на самом деле это совсем не так. Мы живем в веке цифровых технологий, и поэтому приобрести 3D-принтер можно, не выходя из дома, по цене в разы меньше флагманских смартфонов: на день написания этой статьи самые дешевые и при этом качественные принтеры стоят около 10—15 тысяч рублей. Что касается моделей, их можно просто и бесплатно скачивать с интернета или же легко научиться делать их самому по разным обучающим видео, коих в том же самом интернете огромное множество.

Список источников и литературы:

1. <https://www.3dsystems.com/blog/2016/05/sla-1-designated-historic-mechanical-engineering-landmark-asme>

2. <https://ru.wikipedia.org/wiki/Катерория:3D-печать>
3. <https://www.makerbot.com/stories/engineering/history-of-3d-printing/>
4. <https://3dmf.ru/wiki/istoriya-3d-pechati.html>
5. <https://www.3dsystems.com/blog/2016/05/sla-1-designated-historic-mechanical-engineering-landmark-asme>

УДК 33

КУРЫ ИЛИ КРОЛИКИ?

Султанов Аслан Айдарович,

ученик 9 класса МБОУ «СОШ № 4», г. Дюртюли

Научный руководитель: Ахатова Гузель Ришатовна,

учитель обществознания МБОУ СОШ №4, г. Дюртюли

Аннотация. Создание собственного подсобного хозяйства является выгодным направлением. Данный вид бизнеса обеспечит постоянным источником дохода круглый год. Разведение кроликов и кур – это тот вид экономической деятельности, который можно начинать с небольших инвестиций и потом масштабировать в процессе деятельности.

Ключевые слова: мини-ферма, разведение кроликов и кур

Уже несколько лет я активно занимаюсь, интересуюсь и внедряю в свою жизнь основы финансовой грамотности. Желание заработать, улучшить свое финансовое положение очень плотно во мне засело. Сейчас я ставлю перед собой большие цели. Хочу заниматься бизнесом, зарабатывать. Для достижения своей цели я начал искать направления, так называемые «ниши» для бизнеса. В прошлом году я выступал с темой кролиководства. Сейчас же мне хотелось выяснить, а что выгоднее: разводить кур или кроликов.

Про кроликов и их разведение, содержание, а также сбыт я уже все знаю. А вот про разведение курниц задумался в этом году в первый раз.

Кролики выгоднее, курицы проще. Кролики — рискованней, так как болеют, а если болеют — то все сразу. Приходится забивать сразу все поголовье. Куры тоже болеют, но не так.

Едят оба недорогой корм, а так же это не трудоемкий процесс ухаживания, если конечно не фермы или курятники на тысячи голов.

Сбыт наладить нетрудно. Что на яйца, что на мясо кроликов. Мясо кур продавать крайне невыгодно — конкурировать с птицефабриками не под силу ни одному фермеру, поэтому я нацелен был только на продажу яиц.

Сделав расчеты по содержанию кур и кроликов, пришел к выводу: кур содержать выгоднее. Но кролиководством я занимаюсь уже несколько лет, хотя и учусь всего в 9 классе, поэтому данное направление тоже не брошу.

Шесть лет назад я не мог и подумать, куда приведет меня увлечение финансовой грамотностью, я воспринимал это как игру. Сейчас я понимаю, насколько это серьезная, рискованная и очень прибыльная деятельность!

Список источников и литературы:

1. Власенко, Е. А. Домашняя птица. Описание. Разведение. Уход / Е.А. Власенко, Т.Ф. Плотнокова. - М.: Эксмо, 2019. - 320 с.
2. Мельников, И. Разведение и выращивание кроликов [Текст]: Природа и животные/ И.Мельников. –М: 2019.-245с.
3. Сысоев В.С. Приусадебное кролиководство.М.: Росагропромиздат, 1990.-192 с.
4. Эффективное кролиководство. Комлацкий В.И., Логинов С.В., Комлацкий Г.В., Игнатенко Я.А., 2018.-224 с.

УДК 33

«ЖИЛИ – БЫЛИ КРОЛИКИ...»

Ухаткин Ярослав Николаевич,

ученик 3 Б класса МАОУ СОШ, с. Субханкулово

Научный руководитель: Белова Ольга Георгиевна,

учитель МАОУ СОШ, с. Субханкулово

Аннотация. В статье исследована возможность пополнения бюджета семьи путем разведения кроликов.

Ключевые слова: подсобное хозяйство, доход семьи.

Многие в наше время, желая завести дома кролика, даже не подозревают о том, какую ответственность берут на себя, и какой дополнительный доход может получить семья.

Разведение кроликов — интересное, полезное и доступное всем занятие, будь то для школьника, либо для пожилого человека. Это занятие не требует больших физических усилий. Я, девятилетний мальчик, своими силами могу проводить кормление кроликов, чистить их клетки, готовить для них ветки и траву. В некоторых вопросах мне, конечно, требуется помощь моих родителей, без них мне не обойтись. Но если вы, мои ровесники, не боитесь ответственности и хотите иметь заработанные своим трудом очень даже не маленькие деньги, то я вам советую заняться кролиководством.

Кролиководство является одной из самых перспективных отраслей животноводства. Мясо кролика отличается исключительно высокими питательными достоинствами. По своим качествам оно превышает качество мяса других животных. Мясо кролика рекомендуется в качестве диетического продукта детям, людям престарелого возраста, а также людям страдающим заболеваниями желудка и печени. В мясе кроликов содержится большое количество полезных для человека веществ.

Известно, что 1 кролик за год воспроизводит свою массу, помноженную в 52 раза. Это только подчеркивает необычайную экономическую эффективность этого занятия. Одним словом кролики – дело выгодное!

Список источников и литературы:

- 1.https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D0%B3%D0%BB%D0%B0%D0%B2%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%86%D0%B0

ЯРМАРКА КАК СПОСОБ ПОЛУЧЕНИЯ ДОХОДА

*Хафизова Радмила Андреевна,
ученица 4 класса МБОУ Школа № 141*

*Научный руководитель: Закирова Гульнара Азгамовна,
психолог МБОУ Школа № 141, г. Уфа*

Аннотация. В научно-исследовательской статье изучены способы получения дохода путем реализации изделий на ярмарке.

Ключевые слова: доходы, расходы, прибыль, ярмарка.

Национальный исследовательский институт «Высшая школа экономики» провела мониторинг доходов и расходов населения России за 2020 г. Институт признал проблему снижения доходов вследствие ухудшения экономической ситуации. На снижение доходов повлияли такие экономические факторы, как рост цен на товары, сокращения и увольнения, снижение зарплат. [3]

Для достижения роста доходов, важно не только сокращать ненужные расходы, но и повышать размер поступлений в копилку семьи – ячейки общества.

Я увлекаюсь изготовлением украшений и бижутерии из эпоксидной смолы и линейки. Это кольца, серьги, брелки, подвески, кулоны. Я задумалась, как сделать так, чтобы мое увлечение приносило бы мне не только удовольствие, но и увеличивало бы мои карманные деньги. Тем самым, я помогла бы своей семье увеличить доход. Так как родителям не пришлось бы выдавать мне карманные деньги, а у меня были бы свои.

Так как я являюсь старостой в нашем классе, я подумала, что мои одноклассники тоже имеют свои хобби, и тоже хотели бы увеличить свои карманные деньги. Поэтому я предложила нашему классу организовать школьную ярмарку в рамках нашего класса.

Цель исследования: влияние ярмарки на рост доходов человека.

Для того, чтобы достичь цели, необходимо решить следующие задачи:

1. Узнать, что такое ярмарка и историю ее возникновения.
2. Определить, что такое доход и семейный бюджет.
3. Понять, как ведут себя участники ярмарки, побыть в роли покупателя и продавца.
4. Выявить роль ярмарки в жизни школьника.

Гипотеза: изучив влияние ярмарки на человека, я предположила, что ярмарка является одним из способов увеличения дохода.

Объект исследования: ярмарка.

Метод исследования: чтение и анализ литературы, анкетирование, наблюдения, консультация, беседа. В работе я использовала различную литературу и источник по теме из сети Интернет.

Предмет исследования: роль ярмарки в увеличении дохода.

Инструментарий: Интернет, ноутбук, памятки, листы бумаги, ручки, инструменты для изготовления изделий, наполнители, формы, краска, линейка, крючки, краска, лак, наждачная бумага.

Ярмарка – это ежегодный рынок, периодически организуемый в установленном месте, торги, рынки товаров. Они играли большую роль в экономиче-

ской жизни стран. Крупнейшими ярмарками России были Нижегородская и Ирбитская. Ярмарки XIX века стали настоящими культурными центрами. В больших городах за развлечения по-прежнему отвечали балаганы, дрессировщики и кукольные театры. Один из их героев — веселый Петрушка — стал любимцем публики [4].

Ярмарка в современном обществе представляет собой осуществление оптовой, розничной торговли, заключение договоров, возмездного оказания услуг и других договоров в определенном месте и в определенное время, информация о которых заранее доведена в публичном порядке до участников (продавцов, исполнителей, покупателей, заказчиков) с демонстрацией или без указанной демонстрации.

Ярмарка торговая — краткосрочное, периодически и, в основном, на одном и том же месте проводимое мероприятие, в рамках которого большое количество предприятий (экспоненты) с помощью образцов (экспонатов) представляют обширный масштаб товаров/услуг одной или нескольких отраслей.

Важным периодом в становлении ярмарок является первая половина XII века. В это время ярмарки получили широкое распространение во Франции, Англии, Швейцарии. До того времени в крупных центрах Ближнего Востока местные ярмарки проводились во время больших религиозных праздников, в Римской империи и Древней Греции.

В средневековые ярмарки были одним из важнейших событий в обществе, не только потому, что на них продавались разные товары, но и потому, что купцы приезжали из разных городов, оставались в городе продолжительное время и тратили часть вырученных средств в хостелах, магазинах и т. д. Также люди могли обмениваться новостями из отдаленных регионов. На ярмарках присутствовали гадалки, музыканты, трубодуры, петрушки. Таким образом, ярмарка была еще развлекательным центром для людей.

Изначально ярмарки проводились для создания нового поселения или города, установления межродовых и народных связей. Вокруг ярмарочных площадей на средства от торговли строились храмы, стадионы, театры, кремль и культурные сооружения для народных гуляний. Располагались ярмарки на пересечении торговых путей и дорог. Ярмарки — основное место народной культуры, создавались и утверждались праздничные, образовательные и деловые программы развития поселений, городов, государств и их союзов.

Бюджет страны, как и бюджет семьи, состоит из доходов и расходов. Эффективность экономики страны зависит от благосостояния общества, которое, в свою очередь, зависит от доходов.

Доходы семьи — это общая сумма денег, полученная всеми членами семьи за месяц. К ним относятся заработная плата, пенсия, доход от продажи товаров, произведенных в собственном хозяйстве, авторские гонорары, доход от продажи личного имущества.

Для того, чтобы посчитать прибыль, которую я получу от продажи своих готовых изделий, я должна определить, что такое себестоимость (затраты), выручка и прибыль.

Себестоимость — это сумма расходов на изготовление и реализацию продукции (изделий).

Выручка — это сумма денежных средств от реализации изделий.

Прибыль — это выручка за минусом затрат.

За пример я взяла серьги, которые я сделала из деревянной линейки. Вот материалы, которые мне понадобились для изготовления 1 пары серег:

Материалы на 1 пару серег	Цена (руб)
---------------------------	------------

Линейка	5
---------	---

Крючки	15
--------	----

Краска, лак	18
-------------	----

Наждачная бумага	5
------------------	---

Посчитав себестоимость одной пары серег, у меня получилось:

$5+15+18+5=43$ рубля затраты на 1 пару серег.

Для того чтобы получить прибыль, я должна установить цену, большую над затратами. Таким образом, на ярмарке я установила цену за 1 пару серег 85 руб. На ярмарку я принесла на продажу 3 пары таких сережек. Мои одноклассники с удовольствием купили их, так как серьги получились очень красивые. Я подсчитала выручку, она составила:

$85 \times 3 = 255$ рублей получила за продажу 3 пар серег.

Теперь необходимо было посчитать, какую прибыль всего я получила от продажи:

$255 - (43 \times 3) = 126$ рублей я получила всего прибыли.

С целью выявления осведомленности о ярмарке и ее влиянии на доход семьи я провела опрос среди учащихся моего класса. В опросе приняли участие 25 человек. По результатам анкетирования 24 человека (99%) знают, что такое ярмарка. На вопрос, бывали вы когда-нибудь на ярмарке, 20 человек (80%) ответили положительно. На вопрос, были вы когда-нибудь участником ярмарки: 3 человека (10%) участвовали в роли продавца, 21 человек (90%) участвовали в роли покупателя. Помогает ли ярмарка увеличению карманных денег, 17 человек (68%) ответили, что помогает, 3 человека (12%) сказали, что не помогает, 5 человек (20%) воздержались от ответа. На вопрос, что хотели бы продавать мои одноклассники на ярмарке, 3 человека (12%) ничего бы не продавали, 8 учащихся (32%) продавали бы выпечку и соки, 12 человек (48%) продавали бы украшения и поделки, сделанные своими руками, 2 человека (8%) продавали что-нибудь в обмен. Что такое прибыль знают 15 человек (60%), 10 человек (40%) не ответили на вопрос. Что такое доход, 10 человек (40%) знают, 8 человек (32%) не знают, 7 человек (28%) не смогли сформулировать определение доходов. Весь класс — 25 человек (100%) хотели бы, чтобы в школе проходила ярмарки.

Вывод: Большая часть моих одноклассников считает, что ярмарка влияет на рост доходов, но не все ребята знают определения экономических терминов.

Ярмарка дала возможность моим одноклассникам побыть и в роли продавца, и в роли покупателя.

Наблюдая за ребятами, я отметила, как они воодушевились процессом торговли и общения. Часть ребят — продавцов настолько описывали красиво свой товар, что не купить у ребят изделия было невозможно. Предлагали товар через разные самодельные виды рекламы: пояснительное фото, рисунок к товару, скороговорки и пословицы. Я увидела на лицах многих ребят восторженные положительные эмоции, которые не видела ранее. Многие ребята предлагали скидку на товар, кто-то просто дарил свое изделие в подарок за улыбку, стихотворение или песню. Всем хотелось побыть в роли продавца чаще, чем покупателем. Ведь в роли покупателя они бывают в своей повседневной жизни, когда ходят за по-

купками в магазин. Также я отметила, что мои одноклассники пытались находить способы и варианты выхода из ситуации (не хватило денег, предлагали обмен).

Вывод: моим одноклассникам понравилось быть участниками ярмарки. У них возник большой интерес к математике и финансовой грамотности.

На основании результатов данного исследования можно сделать вывод, что ярмарка влияет на доходы семьи. Даже ярмарка, организованная в школе, влияет на увеличение карманных денег школьника. Тема очень актуальная, ведь уметь торговать с прибылью является частью эффективных рыночных отношений. А, умение грамотно считать и рассчитывать себестоимость, прибыль, а также закрепление правильных финансовых привычек – залог успеха финансовой сферы жизни человека. Чем чаще будут проводиться школьные ярмарки, тем лучше будут формироваться у школьников правильное финансовое мышление, умение общаться с участниками рынка, умение договариваться.

Занимаясь изучением влияния ярмарки на доход семьи, я поняла, что участие школьников в ярмарках поможет избежать многих ошибок по мере взросления и приобретения финансовой грамотности, а также заложит основу финансовой безопасности и благополучия на протяжении жизни. Роль ярмарки в жизни школьника велика. Ребята закрепляют знания о том, что такое потребности, доход, расход, бартер, прибыль. Учатся осознавать на доступном уровне взаимосвязь понятий «труд-продукт-деньги», стоимость товара в зависимости от его качества, замечать красоту человеческого труда. Школьники также учатся признавать такие качества, как бережливость, рациональность, расчетливость, экономность, трудолюбие. Ярмарка способствует не только увеличению дохода семьи, но и возрождает традиции России и патриотизма, сплоченности и командной работы.

Еще я научилась собирать различную информацию. Все то, что я узнала и чему научилась, обязательно мне поможет в будущем.

Таким образом, поставленные в данной работе цели и задачи выполнены, гипотеза подтвердилась.

Данную исследовательскую работу можно использовать, как дополнительное пособие для учителей, учащихся на уроках математики и финансовой грамотности.

Список источников и литературы:

1. Васильев Д.А. Словарь экономических терминов: ИНФА–М, 2014.
2. Веселко А.Н. Девушка с деньгами. Книга о финансах и здравом смысле: Альпина Паблишер, 2022г
3. Как повысить свои доходы? <http://profin.top>
4. Савина Л. Я. Я познаю мир: Детская энциклопедия: Экономика: АСТ, 1996г
5. Федин С.Н. Финансовая грамотность: Вита-Пресс, 2022г.

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ТЕРМИНЫ В ЯЗЫКОВОМ ПРОСТРАНСТВЕ

*Шайхутдинова Самина Альбертовна,
ученица 10 класса МАОУ СОШ, с. Субханкулово*

*Научный руководитель: Шайхутдинова Дилара Нурисламовна,
преподаватель МАОУ СОШ, с. Субханкулово*

Аннотация. Благодаря развитию международных экономических связей и рыночных отношений в нашем языке появляются новые экономические понятия. Финансовые термины окружают нас в повседневной жизни каждый день. Большая часть их – иностранные. В современном мире каждый из нас должен знать их значение, чтобы идти в ногу со временем. Повышение финансовой грамотности школьников является важным фактором развития будущего экономического рынка Российской Федерации.

Ключевые слова: финансовые термины, финансовая грамотность, заимствования

Благодаря развитию международных экономических связей и рыночных отношений, в нашем языке появляются новые экономические понятия. Финансовые термины окружают нас в повседневной жизни каждый день. Большая часть их – иностранные. В современном мире каждый из нас должен знать их значение, чтобы идти в ногу со временем. Еще в 18 веке Михаил Ломоносов говорил о том, что в русском языке не хватает научных слов, и он целенаправленно работал над созданием новых. Градусник, равновесие, гороскоп и многие другие научные термины появились в русском языке благодаря великому ученому. Но сейчас мы снова столкнулись с подобной проблемой. В области экономики и финансов появляются слова, заимствованные с иностранных языков, не меняя их написания, используем в русском языке, например «check-in, drop-off» или же записываем их русскими буквами «эмейл», «кэшбек», «онлайн». [1, с. 1]

Банк России при работе с потребителями определил список из наиболее употребляемых слов в финансовой сфере. В результате специальных лингвистических исследований было выявлено: 90% иностранных терминов присутствует в сфере экономики. А если взять слова, появившиеся в русском языке за последние 20 лет, то почти 100% слов – это иностранные, записанные кириллицей. Реальна ли идея избавиться от англицизмов в финансовой сфере и развить самобытность русского языка?

Попробуем разобраться, возможно ли заимствованные финансовые термины перевести на русский язык. Мы предложили ученикам своей школы небольшой список экономических терминов, откуда им предстояло выбрать знакомые им финансовые понятия и попытаться заменить их словами на русском языке. Проанализировав данную работу, пришли к выводу, что школьники без затруднений смогли выбрать знакомые им термины, но заменить их русскими понятиями оказалось очень сложной задачей для них. Финансовые термины, которые ученики нашей школы заменили русскими эквивалентами, имели простой переводческий характер, т.е. финансовые термины в основном просто перевели

на русский язык. А, собственно, слова русского языка оказались незадействованными.

Вот, например, слово Банк — это денежно-кредитная организация; регулирующая платежный оборот в наличной и безналичной форме. Школьники не смогли подобрать подходящих слов, кроме как «денежный дом», «финансовое здание». Проанализировав происхождение этого слова, найдены схожие метаморфозы со словами «лавка» и «банк». В русском языке «лавкой» сначала называлась только скамья в избе. Затем у существительного появилось новое значение — «прилавок торговца». Далее этим словом стали именовать все помещение, где осуществлялась продажа товаров. [2, с. 1]

В немецком языке также словом «банк» первоначально называли скамейку. Со временем его значение расширилось: к основному присоединилось дополнительное — «скамейка менялы». В средние века, когда существовало множество мелких правителей, и каждый выпускал собственную монету, в немецких городах шел интенсивный обмен денег, который производился менялами за специальным прилавком. Данному торговому атрибуту и потребовалось название [4, с. 67].

Продолжая расширять свое значение в том же направлении, слово «банк» стало позже обозначать учреждение, занимавшееся различными финансовыми операциями.

В современном русском языке происходят разные языковые процессы, которые являются отражением международных контактов между странами и экономического развития. Особую роль занимают иноязычные заимствования английского происхождения. Появление экономических терминов обусловлено необходимостью наименования новых процессов и явлений, так как в русском языке отсутствуют аналогичные понятия.

В итоге можно смело говорить о том, что финансовые термины относятся к специальной терминологии — специфической лексике, которую нельзя переводить, используется только первое значение слова. Стоит заметить, что финансовые термины, или англицизмы, короче в своем произношении, чем описание экономического явления или понятия в целом на русском языке. А как известно, короткие слова легче запоминаются.

Что касается работы в определении значений экономических терминов школьников, мы разработали небольшой доступный словарь финансовых терминов. И представили его на занятиях по внеурочной деятельности по финансовой грамотности.

Список источников и литературы:

1. Интернациональные слова в текстах англоязычной прессы [Электронный ресурс] — Текст : непосредственный //Иностранные языки и языкознание: материалы — URL: <https://otherreferats.allbest.ru/> (дата обращения: 24.10.2021).

2. Колиенко, Т. С. Особенности интернациональной лексики и способы ее перевода / Т. С. Колиенко, И. В. Кузнецова. — Текст : непосредственный // Филология и лингвистика: проблемы и перспективы : материалы III Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, ноябрь 2018 г.). — Санкт-Петербург : Свое издательство, 2018. — С. 32-37. — URL: <https://moluch.ru/conf/phil/archive/313/14578/> (дата обращения: 24.10.2021).

3. Мухина Н.Б., Матвеева Н.В. Коммуникативные неудачи при реализации скрытой цели речевого действия англоязычного говорящего. Вестник Вятского государственного университета. г.Киров, 2017.63с.

4. Яхина Р.Р., Ильдуганова Г. М. Особенности модификации заимствований англоязычного происхождения на материале экономической и финансовой терминологии. Вестник Вятского государственного университета. г.Киров, 2017.67 с.

УДК 336

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ – ПРОСТО О СЛОЖНОМ. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОВСКИХ КАРТ ПОДРОСТКАМИ

*Шайхутдинова Элина Олеговна,
ученица 6 класса МБОУ «Лицей № 107», г. Уфа*

*Научный руководитель: Бахтиярова Гульнара Халиловна,
учитель физики МБОУ «Лицей № 107», г. Уфа*

Аннотация. «Главные причины того, что люди испытывают финансовые проблемы, заключается в том, что потратив годы в школе, они ничего не узнали о том, что такое деньги», - сказал Р. Кийосаки.

Ключевые слова: Грамотность, дети, банк, образовательное учреждение.

Финансовая грамотность – шаг к финансовой свободе. Сегодня – это не роскошь, а необходимость. Представление о том, что нам, подросткам, слишком рано думать о финансовых вопросах — это предрассудок. Ошибочно считается, что только, когда семья будет, тогда можно задуматься о деньгах, а сейчас нужно учиться, учиться и еще раз учиться. 70—80% людей делают так и впоследствии испытывают финансовые трудности. Финансовая грамотность — это навыки по управлению доходами и расходами, а также грамотному распределению финансового капитала.

Финансовая грамотность, привитая чуть ли не с младенчества и до 7 лет, позволяет подростку, юному, потом зрелому человеку максимально включаться в жизнь, разносторонне взаимодействовать с обществом, чувствовать себя в экономической безопасности и уверенно смотреть в будущее. Ребенку важен игровой формат, в котором через призму эмоций и яркого опыта у него фиксируется ощущение денег и развивается умение ими управлять. Иными словами, благодаря правильному экономическому воспитанию вырастает финансово грамотный человек. Именно сложность усвоения экономических навыков послужила основой разработки игры “Монополия”. Цель игры “Монополия” – сформировать навык экономического мышления и рационального использования ресурсов.

Финансовая грамотность – это умение жить по средствам, осознанный отказ от неразумных долгов, понимание экономических процессов и развитый навык осознанного включения в них. Самым базовым инструментом, которым должен научиться владеть человек, являются деньги. Не чувствуя их, не зная их цену, обеспечивать себя, заботиться о себе становится сложно.

Доходы — это все деньги, которые зарабатывают, есть несколько видов основных доходов. Заработная плата, ее платят каждый месяц, тем кто каждый день ходит на работу (врач, полицейский, учитель, продавец и т.д.). Гонорар получают один раз за проект, допустим писатель написал книгу, архитектор сделал проект дома, художник написал картину. Прибыль получают те люди, которые владеют бизнесом, например, владеют кафе, создают смартфоны, или разрабатывают игры. Пассивный доход — это деньги, которые получают люди за то, что владеют чем-нибудь очень дорогим, например, второй квартирой, которую можно сдать в аренду или держат в банке крупную сумму денег, а банк за это им платит проценты.

Результатом всех преобразований платежеспособных знаков стало использование наличных и безналичных денег.

Наличные — это бумажные купюры, монеты.

Электронные деньги в свою очередь делятся на три вида:

Фиатные — это пластиковые карты, используемые в качестве денежных единиц в международных платежных системах Visa, PayPal, МИР.

Нефиатные. Используются в Qiwi, Money, Yandex.

Виртуальная денежная валюта. Это электронные деньги, используемые только в ограниченном пространстве сетевых сообществ.

Источниками формирования и повышения финансовой грамотности для несовершеннолетних является: личный жизненный опыт, наблюдения за окружением, опыт родной семьи, средств массовой информации, могут и должны стать все учреждения образования детей.

В настоящее время большинство банков не заостряют внимание потребителей финансовых услуг на «детских» картах. Но в России иногда не каждый взрослый умеет пользоваться банковскими картами, а детей и многие пытаются не подпускать к деньгам так долго, как это возможно. Проведенный мною социологический опрос родителей и подростков с целью выяснения возможности, востребованности, желания приобрести детскую банковскую карту показывает, что родители в большинстве случаев имеют карту, используют для получения зарплаты, оплаты услуг и снятия денег. О карте для детей знают очень мало и не хотят приобретать ее. А сами подростки готовы иметь такую карту. Такой атрибут взрослой жизни как пластиковая карта поможет плавно ввести ребенка в мир денег, так как у карты есть много плюсов. Опрос проведен среди подростков 8–14 лет, опрошено 115 человек как родителей, так и детей (рис. 1).

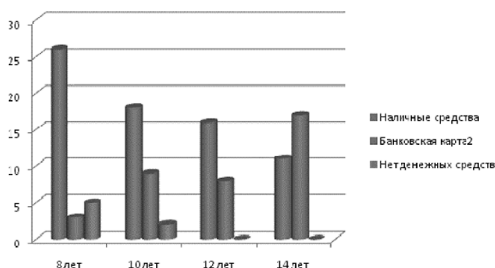


Рисунок 1. Диаграмма предпочтений в выборе банковских карт в зависимости от возраста подростков.

При этом наиболее распространенным способом оплаты товаров у школьников (рис. 2) остаются наличные — банкнотами расплачиваются 62% опрошенных, безналичные операции выбирают 32% подростков, 6% не имеют денежных средств ни в каком виде. Высокая цифровая грамотность школьников сталкивается с нехваткой практических навыков управления бюджетом.

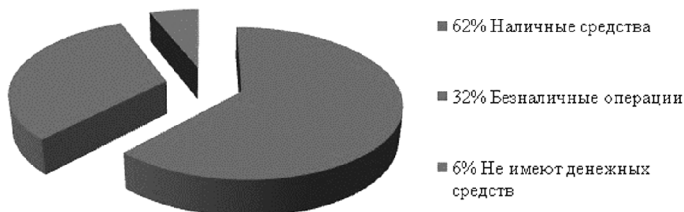


Рисунок 2. Способ оплаты товаров и услуг у детей

Высокая цифровая грамотность школьников сталкивается с нехваткой практических навыков управления бюджетом. Школьников необходимо обучать финансовой грамотности, так как у них низкий порог входа в сферу денежных услуг и недостаточное осознание угроз цифровой среды для финансов.

Говорить о деньгах важно и нужно. Ребенку нужно знать — мечты не всегда так просто реализовать, часто для этого нужно потрудиться. И первая работа как путь к мечте и самостоятельности — достойное решение практически в любом возрасте. Источниками формирования и повышения финансовой грамотности для несовершеннолетних могут и должны стать все учреждения образования детей.

Список источников и литературы:

1. Корлюгова Ю.Н. Финансовая грамотность/ Ю.Н. Корлюгова. - Москва: ВИТА-Пресс, 2021 - 16с.
2. Федин С.Н. Учимся разумному финансовому поведению/С.Н.Федин. - Москва: ВАКО,2020-112с.

СОВРЕМЕННЫЕ ВЫЗОВЫ И ТРЕНДЫ В ПОВЫШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Сборник материалов IX Всероссийской
научно-практической конференции

Том 1

Редакционная коллегия:

Елена Рамилевна Ковлясова,
директор Уфимского регионального методического центра
по финансовой грамотности системы общего и профессионального
образования Института развития образования
Республики Башкортостан

Альфия Анваровна Бикташева,
методист Уфимского регионального методического центра
по финансовой грамотности системы общего и профессионального
образования Института развития образования
Республики Башкортостан

Дилара Фаритовна Касимова, канд. экон. наук, доцент,
преподаватель Уфимского регионального методического центра
по финансовой грамотности системы общего и профессионального
образования Института развития образования
Республики Башкортостан

Материалы печатаются в авторской редакции

Подписано в печать 21.12.2022

Бумага офсетная. Формат 60x84 1/16. Гарнитура «Times»

Отпечатано методом ризографии.

Усл. печ. л. – 17,03. Тираж 160 экз. Заказ № 298.

ООО «Первая типография»
450015, г. Уфа, ул. К. Маркса, 65

Отпечатано в ООО «Первая типография»
в полном соответствии с предоставленными оригинал-макетами
г. Уфа, ул. К. Маркса, 65
тел.: +7 (347) 266-10-69

ufaprint.net@gmail.com <https://ufaprint.net>