Муниципальное автономное общеобразовательное учреждение

«Гимназия № 111»

городского округа город Уфа Республики Башкортостан

Направление: **«**Экономика и предпринимательство»

**Тема научно–исследовательской работы (проекта)**

«Личная финансовая безопасность»

Иванова Василиса Васильевна

учащаяся 7А класса

МАОУ «Гимназия № 111» ГО г. Уфа РБ

Научный руководитель: Смеюха Екатерина Дмитриевна,

Учитель истории и обществознания МАОУ «Гимназия № 111» ГО г. Уфа РБ

г. Уфа 2023 год

Оглавление

[Введение 3](#_Toc118902470)

[1. Личная финансовая безопасность и финансовое мошенничество в отношении граждан 5](#_Toc118902471)

[1.1. Определения понятия «личная финансовая безопасность» 5](#_Toc118902472)

[1.2. Финансовое мошенничество в отношении граждан 6](#_Toc118902473)

[2. Опрос. Рекомендации по основным правилам личной финансовой безопасности 10](#_Toc118902474)

[2.1. Опрос 10](#_Toc118902475)

[2.2 Рекомендации по основным правилам личной финансовой безопасности 11](#_Toc118902476)

[Заключение 13](#_Toc118902477)

[Список использованных источников и литературы 15](#_Toc118902478)

[Приложение 16](#_Toc118902479)

# **Введение**

Трудно переоценить роль финансов в жизни современного общества. Современный мир сложно представить без денег. Любая сфера жизни, так или иначе, с ними связана, будь то лечение, или отдых, обучение или проезд до работы. В последнее время крайне важный вопрос, который решается, в том числе и на уровне государства – это повышение уровня финансовой грамотности населения.

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.

Цель исследовательского проекта – формирование знаний о личной финансовой безопасности. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

* ознакомиться с научной литературой и информационными источниками по теме проекта;
* изучить определение понятия «личной финансовой безопасности»;
* рассмотреть официальные данные статистики правонарушений в части финансового мошенничества в отношении граждан;
* провести опрос, с целью выявления представлений учеников о правилах обеспечения личной финансовой безопасности и финансовом мошенничестве;
* разработать рекомендации по основным правилам личной финансовой безопасности.

Методы, использованные в работе над проектом – изучение и анализ литературы, анализ официальных статистических данных, анкетирование.

В ходе работы мною были изучены материалы национальной программы, повышения финансовой грамотности граждан «Дружи с финансами», а так же электронный учебник, разработанный экономическим факультетом МГУ имени М.В. Ломоносова, для сайта повышения финансовой грамотности населения «Мои финансы».

Практическая значимость работы заключается в том, что учащиеся смогут ознакомиться с темой личной финансовой безопасности и применить полученные знания, тем самым повысив свою финансовую грамотность. Материалы работы могут быть использованы для проведения лекции по финансовой грамотности для учеников.

# **Личная финансовая безопасность и финансовое мошенничество в отношении граждан**

## **Определения понятия «личная финансовая безопасность»**

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.

Автор Мерзликина А.А., 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].

Финансовая безопасность личности, в том числе, зависит от тех условий, которые создает государство по противодействию угрозам финансовой стабильности населения. К примеру, такие угрозы как – низкий уровень социально-экономического положения, безработица, финансовое мошенничество.

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. В следующем пункте необходимо рассмотреть виды финансового мошенничества и официальные данные статистики правонарушений в части финансового мошенничества в отношении граждан.

## **Финансовое мошенничество в отношении 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 путём обмана или злоупотребления доверием [1].

С каждый 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).

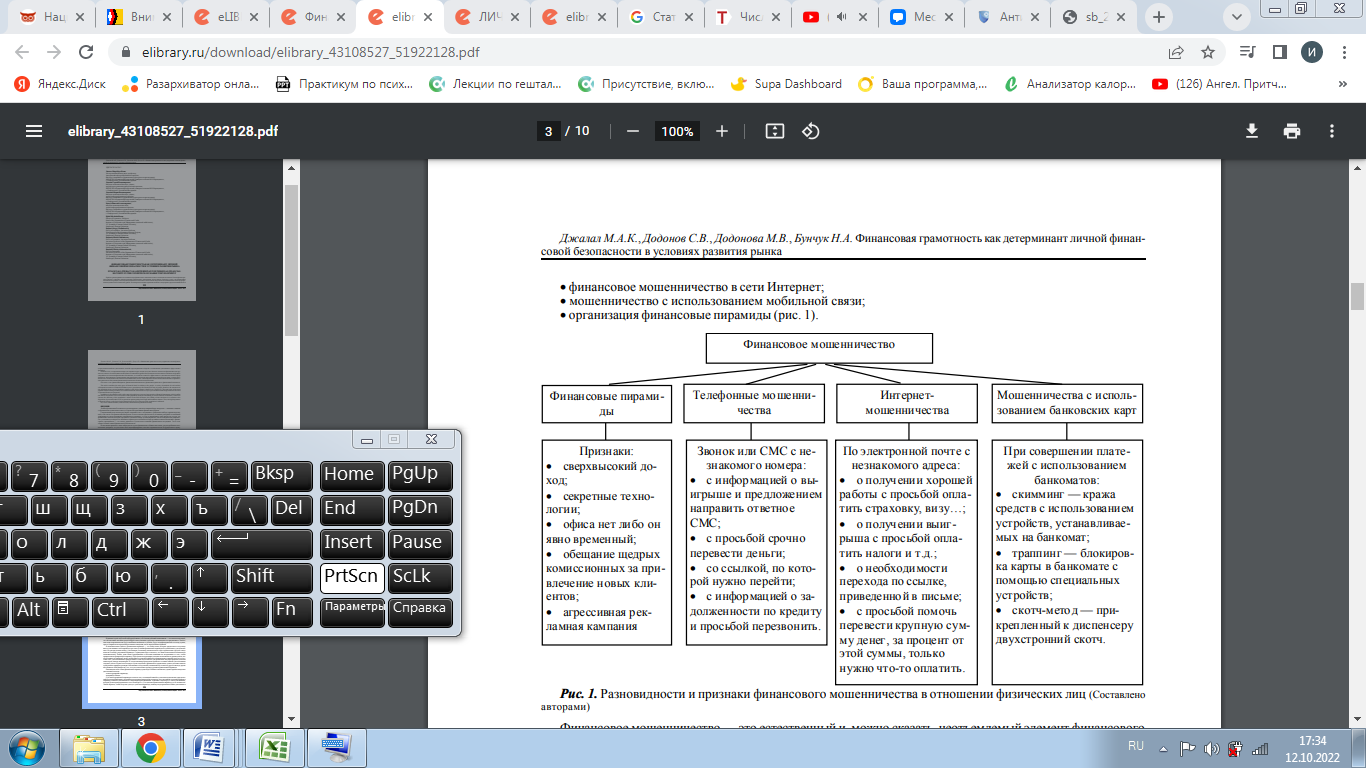


Рисунок 1. Финансовое мошенничество в отношении граждан

Рассмотрим виды финансового мошенничества в отношении граждан подробнее:

1. Мошенничества с использованием банковских карт, наиболее распространены:

* скиммиг – предполагает установку специальных устройств на банкоматы, с помощью которых преступники получают информацию о карте [5].
* траппинг – установка на банкомат устройства, которое блокирует карту и не выдает ее обратно.
* фишинг – злоумышленники рассылают электронные письма, в которых от имени банка сообщают об изменениях, якобы производимых в системе его безопасности.
* мошенничество с помощью телефона – звонки на мобильный телефон граждан от «представителей» банка с просьбой погасить задолженность по кредиту, либо угрозе мошеннических действий. Чаще всего гражданам предлагается уточнить данные его пластиковой карты. В дальнейшем указанная информация используется для несанкционированных денежных переводов с карточного счета пользователя [5].
* вишинг – данная технология в руках мошенников, позволяет автоматически собирать информацию – номера карт и счетов.

2) Интернет-мошенничество

* покупки через интернет;
* электронные письма от платежных систем;
* сообщения от знакомых в социальных сетях, с просьбой дать деньги в долг, либо создание публикации от имени жертв мошенничества о сборе денег на лечении ребенка и т.д.

1. Мобильные мошенничества – просьба перевести деньги в долг или решить финансовые проблемы родственника. Чаще всего на такие уловки попадаются граждане пожилого возраста.
2. Финансовые пирамиды – модель получения дохода, где происходит перераспределение денежных средств от нижестоящих участников пирамиды к вышестоящим. Финансовые пирамиды маскируются под инвестиционные фонды и различные коммерческие проекты, которые якобы вкладывают денежные средства в высокодоходные проекты.

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, совершённых с помощью информационных технологий [4].

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 2021 года Министерство внутренних дел РФ регистрировало ежегодный рост таких преступлений (рисунок 2).

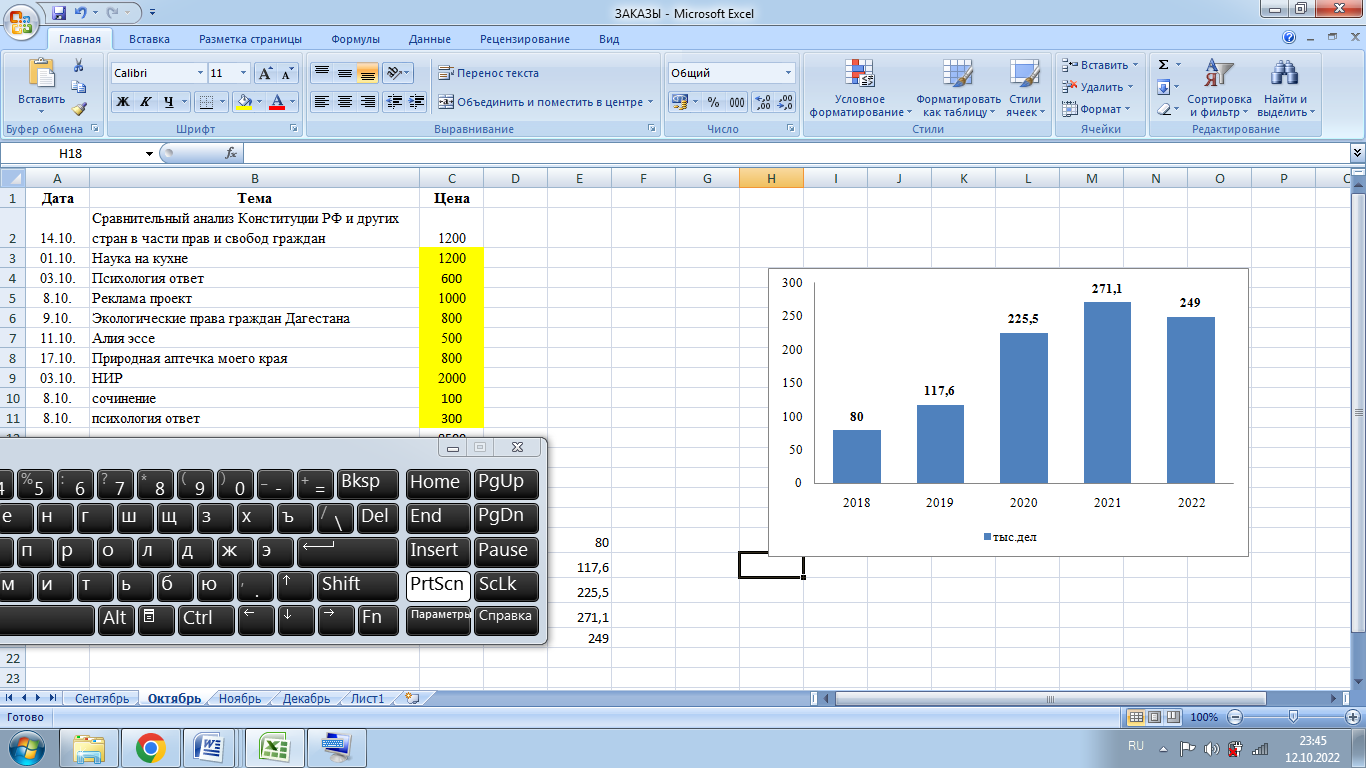


Рисунок 2. Данные о количестве преступлений, совершённых с помощью информационных технологий, тыс. дел

Больше всего в этом году упало количество преступлений с использованием пластиковых карт и преступления, совершённые с помощью телефонных звонков [4].

Учитывая тот факт, что представленные данные отражают лишь часть финансовых преступлений против граждан, становится очевидным, что общая статистика таких противоправных действий в разы выше.

Следующий этап исследования предполагает проведение опроса среди учеников 6 классов, с целью выявления представлений учеников о правилах обеспечения личной финансовой безопасности и финансовом мошенничестве.

1. **Опрос. Рекомендации по основным правилам личной финансовой безопасности**

## **Опрос**

С целью выявления представлений учеников о правилах обеспечения личной финансовой безопасности и финансовом мошенничестве, было принято решение провести опрос среди обучающихся 7 классов, в опросе приняли участие 30 человек. Каждому участнику была выдана анкета, представленная в Приложении.

По результатам обработки анкет, можно сделать следующие выводы:

1. по мнению 53% опрошенных (16 чел.) профилактические мероприятия с участием представителей правоохранительных органов, такие как, освещение темы о финансовом мошенничестве в отношении граждан; статистики правонарушений в сфере финансового мошенничества, мерах для предупреждения данных видов преступлений, проводятся часто. Остальные 47% (14 чел.) отмечают, что данные мероприятия проводятся, но достаточно редко. Результаты представлены в виде диаграммы на рисунке 3, приложения.
2. на вопрос о наличии представлений об основных правилах личной финансовой безопасности, наиболее частными ответами участников опроса стали – «не называть данные карты» - 40% (12 чел.), «покупать на проверенных сайтах» - 27% (8 чел.), «не сообщать информацию неизвестным людям» - 33% (10 чел.), данные представлены на рисунке 4, приложения.
3. информацию о правилах личной финансовой безопасности, 50% (15 чел.) опрошенных получают в образовательных учреждениях, в то время как 33% (10 чел.), говорят об этом с родителями, а остальные 17% (5 чел.) получают информацию из средств массовой информации и социальных сетей (рисунок 5, в приложении).

Таким образом, можно сказать, что в целом, уровень представлений учащихся, и знаний основных правил обеспечения личной финансовой безопасности имеется, основным источником получения информации об этом является школа и родители. Необходимо разработать рекомендации по основным правилам обеспечения личной финансовой безопасности.

## **2.2 Рекомендации по основным правилам обеспечения личной финансовой безопасности**

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:

1. Не стоит сообщать незнакомым людям о своих доходах;
2. Не сообщать никому пароли и коды банковских карт, особенно по телефону, не следует рассылать свои данные через интернет – ресурсы;
3. Необходимо совершать покупки через интернет только на проверенных и знакомых сайтах;
4. Необходимо прервать телефонный разговор, если позвонили и:

* представляются работником Банка и просят сказать номер карты (настоящие сотрудники банка имеют доступ к данной информации);
* просят назвать пароли, коды из СМС;
* просят установить программу на телефон или компьютер;
* предлагают кредит или просят перевести деньги;
* предлагают заработать в Интернете;
* звонят по Вашему объявлению, просят коды для перевода (пароли, СМС-коды, CVV-код на обороте карты),
* просят в долг в социальных сетях;
* просят внести предоплату за товар.

1. При подписании договоров внимательно ознакомиться с его содержанием или обратиться к юристам [3].

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.

# **Заключение**

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.

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. 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.

В ходе исследования были проанализированы актуальные данные статистики МВД России, по итогам первого полугодия 2022 года зафиксировано 249 тыс. преступлений, совершённых с помощью информационных технологий, показатель этого года на 8,2% ниже, чем за этот же период 2021 года. До 2021 года Министерство внутренних дел РФ регистрировало ежегодный рост таких преступлений.

Учитывая тот факт, что представленные данные отражают лишь часть финансовых преступлений против граждан, становится очевидным, что общая статистика таких противоправных действий в разы выше.

На следующем этапе исследования был проведен опрос среди учеников 6 классов, с целью выявления представлений учеников о правилах обеспечения личной финансовой безопасности и финансовом мошенничестве.

По результатам обработки полученных данных можно сказать, что в целом, уровень представлений учащихся, и знаний основных правил обеспечения личной финансовой безопасности имеется, основным источником получения информации об этом является школа и родители.

Далее были разработаны рекомендации по основным правилам обеспечения личной финансовой безопасности. Соблюдая правила личной финансовой безопасности, граждане могут максимально защитить себя и свои финансы от злоумышленников.

# **Список использованных 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. Национальная программа повышения финансовой грамотности граждан «Дружи с финансами». http://finance.instrao.ru/fin/. (дата обращения: 06.11.2022).
4. Статистика и аналитика МВД России. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://xn--b1aew.xn--p1ai/reports/item/32515852/. (дата обращения: 07.11.2022).
5. Учебник, разработанный экономическим факультетом МГУ имени М.В. Ломоносова, для сайта повышения финансовой грамотности населения «Мои финансы». Электронный ресурс. Режим доступа: https://finuch.ru/lectures/8405. (дата обращения: 07.11.2022).

# Приложение

**АНКЕТА**

Уважаемые участники опроса!

С целью выявления представления обучающихся 6 классов, о личной финансовой безопасности и финансовом мошенничестве, прошу вас, ответить на следующие вопросы:

1. Проводятся ли с вами профилактические мероприятия с участием представителей правоохранительных органов (освещение темы о финансовом мошенничестве в отношении граждан; статистики правонарушений в сфере финансового мошенничества, мерах для предупреждения данных видов преступлений)?

а) да, часто

б) да, редко

в) нет

2. Известны ли Вам, правила личной финансовой безопасности? Если да, то, какие? Напишите свой вариант ответа.

1. От каких источников вы получали информацию о мерах финансовой безопасности?

а) в школе

б) от родителей

в) СМИ, социальные сети

Спасибо за участие!

**Результаты обработки анкет**

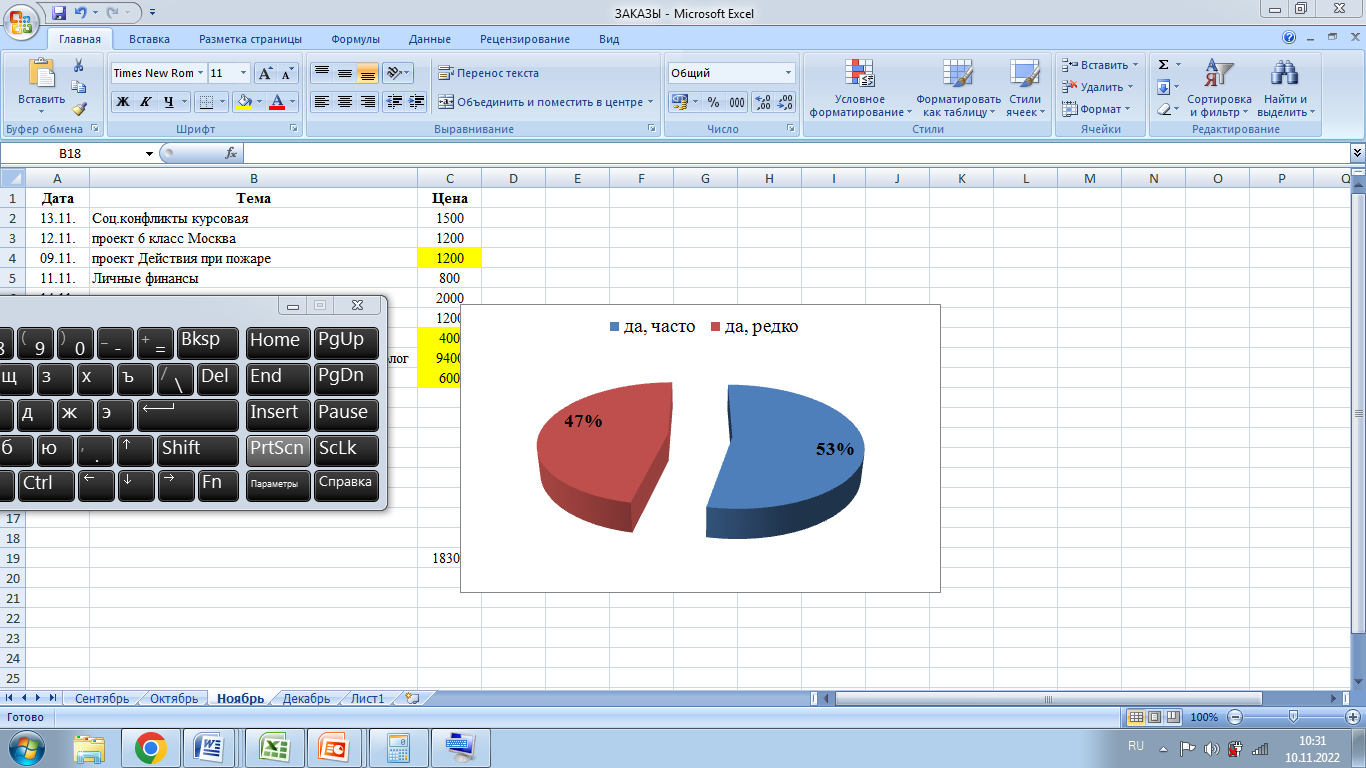
****

Рисунок 3. Результат обработки данных анкет, вопрос 1

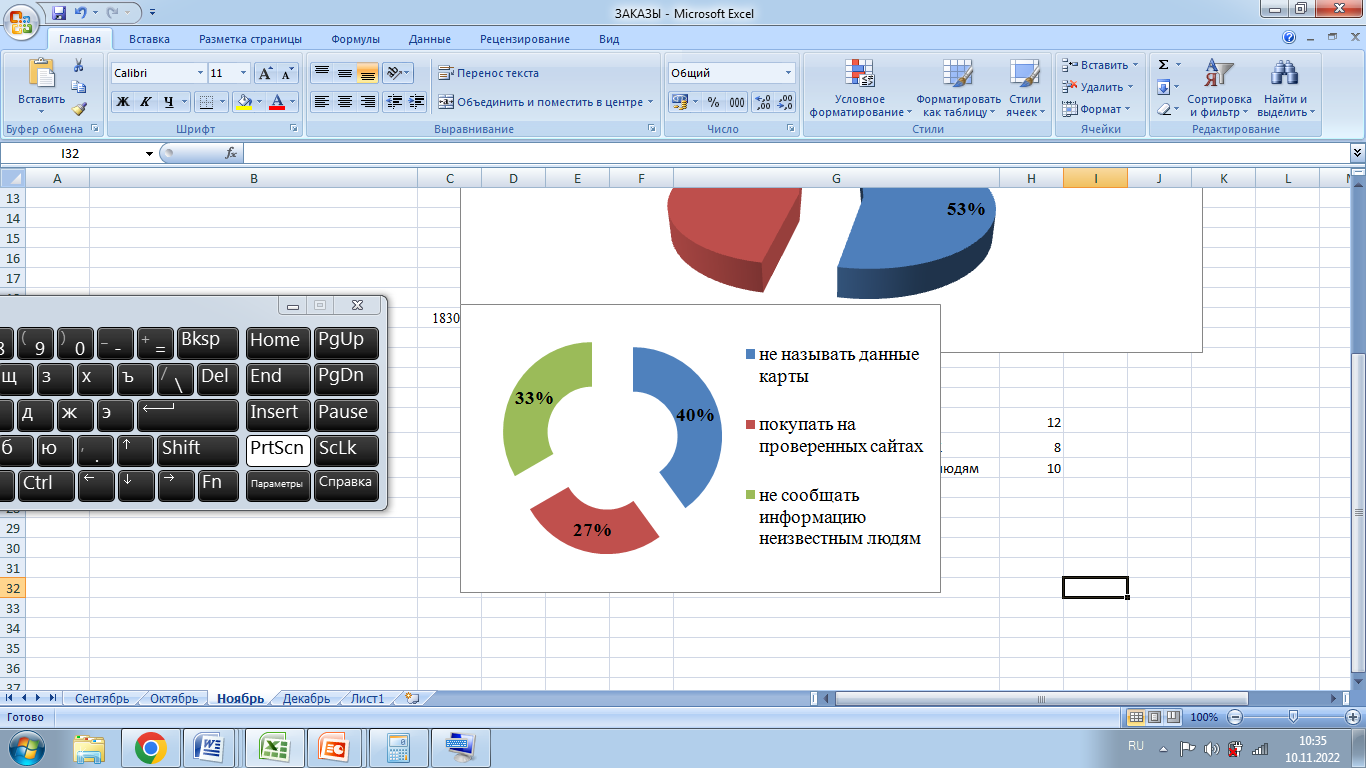
****

Рисунок 4. Результат обработки данных анкет, вопрос 2

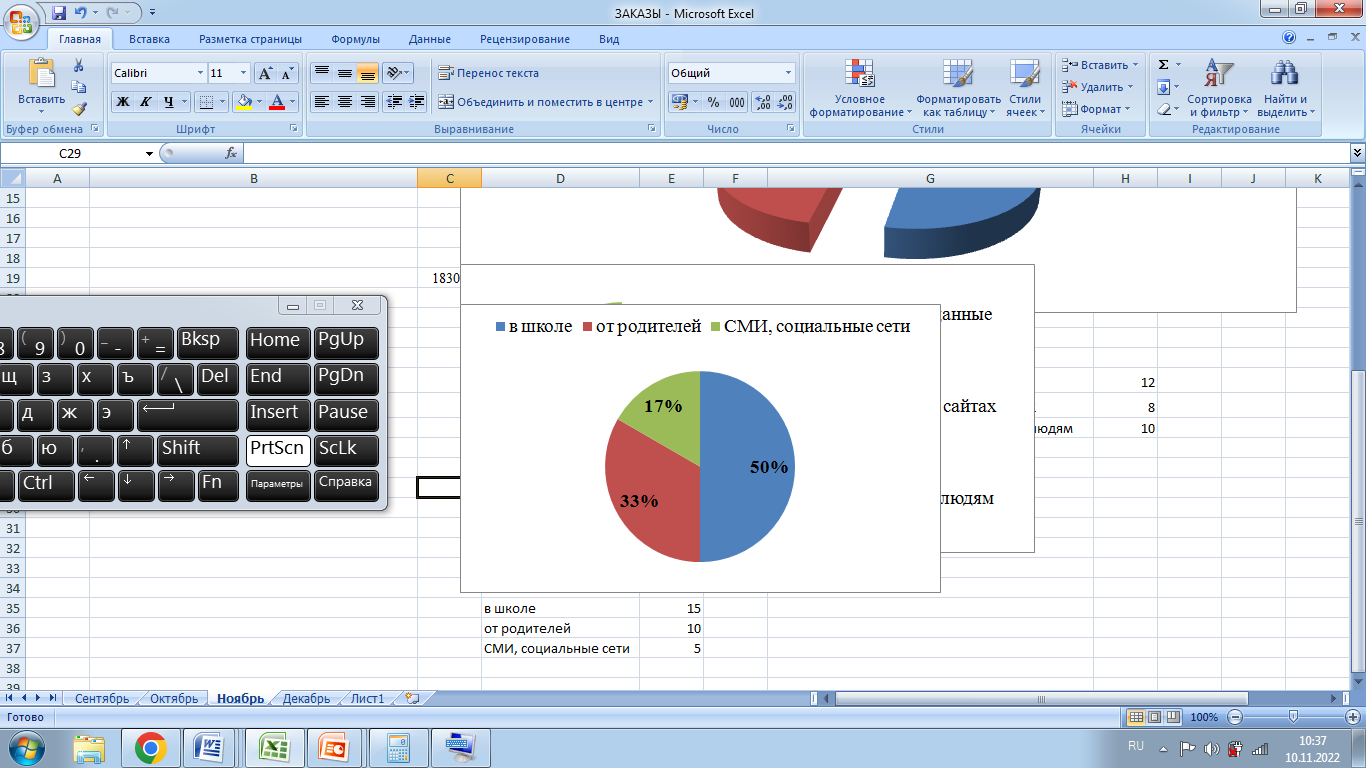
****

Рисунок 5. Результат обработки данных анкет, вопрос 3