

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН
БАШКИРСКОЕ РО ООП «ФИНПОТРЕБСОЮЗ»
ИНСТИТУТ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН
ОТДЕЛЕНИЕ – НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПО РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН УРАЛЬСКОГО
ГЛАВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
АССОЦИАЦИЯ КРЕДИТНЫХ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ И БИЗНЕСА БАШГУ



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
Республики Башкортостан



Банк России

Защита потребителей
Финпотребсоюз
Общероссийская Общественная Организация



ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ,
ФИНАНСОВ И БИЗНЕСА

Материалы VI Всероссийской
научно-практической конференции

ОТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ К ФИНАНСОВОМУ БЛАГОПОЛУЧИЮ: ОПЫТ, ПРОБЛЕМЫ, ВЫЗОВЫ

II том

г. Уфа, 26 октября 2019 года

**МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН
БАШКИРСКОЕ РО ОООП «ФИНПОТРЕБСОЮЗ»
ИНСТИТУТ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ
ОТДЕЛЕНИЕ – НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
ПО РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН УРАЛЬСКОГО ГЛАВНОГО
УПРАВЛЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
АССОЦИАЦИЯ КРЕДИТНЫХ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ И БИЗНЕСА БАШГУ**

**ОТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
К ФИНАНСОВОМУ БЛАГОПОЛУЧИЮ:
ОПЫТ, ПРОБЛЕМЫ, ВЫЗОВЫ**

**Материалы VI Всероссийской
научно-практической конференции
для школьников и студентов**

Том II

г. Уфа, 26 октября 2019 года

УДК 336
ББК 65.261+74.200.53
С41

*Сборник опубликован из средств субсидии из бюджета
Республики Башкортостан на финансовое обеспечение затрат
в связи с реализацией общественно значимой программы*

Редакционная коллегия:

Ситдикова Е.Г., председатель БРО ООП ФинПотребСоюз, к.и.н., доцент
Ковлясова Е.Р., зам. председателя БРО ООП ФинПотребСоюз
Пономарева Л.Н., к.э.н., доцент кафедры финансов и налогообложения
ФГБОУ ВО "БашГУ", г. Уфа

ISBN 978-5-6043161-9-1

От финансовой грамотности к финансовому благополучию: опыт, проблемы, вызовы. Материалы VI Всероссийской научно-практической конференции для школьников и студентов Том II (Уфа, 26 октября 2019 г.) – Уфа : ООО «Первая типография», 2019.- 267 с.

В сборнике рассматриваются вопросы повышения финансовой грамотности и защиты прав потребителей, доступности финансовых услуг и финансовых институтов, бизнес-проекты, презентации, игры, исследования. Сборник адресован активным пользователям финансовых услуг, аспирантам, студентам вузов, старшеклассникам, педагогам, родителям, а также всем, кому интересна эта тема.

УДК 336
ББК 65.261+74.200.53

ISBN 978-5-6043161-9-1

©Авторы статей, 2019

СОДЕРЖАНИЕ

СЕКЦИЯ 2. ТОЧКА ФИНАНСОВОЙ СВОБОДЫ: ГДЕ ОНА НАХОДИТСЯ И КАК В НЕЕ ПОПАСТЬ?

- Мусина Евгения Олеговна,
Научный руководитель: Смоленчук Галина Геннадиевна*
ОКАЗЫВАЕТ ЛИ ВЛИЯНИЕ ОСАГО НА ПРОЦЕСС
УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРОВ ПРИ ДТП.....11
- Курамын Амир Азатович,
Научный руководитель: Смоленчук Галина Геннадиевна*
ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН – О СКОЛЬКО
НАМ ОТКРЫТИЙ ЧУДНЫХ...!!.....15
- Алаева Александра Андреевна*
ФИНАНСОВАЯ НЕЗАВИСИМОСТЬ НА СТЫКЕ НАУК.....21
- Миняева Ивиллиана Фирдаусовна*
ФИНАНСОВАЯ НЕЗАВИСИМОСТЬ: КАК СТАТЬ
ФИНАНСОВЫМ ДИРЕКТОРОМ СВОЕЙ ЖИЗНИ.....24
- Щуклина Марина Владимировна*
УРОК С УЧАСТИЕМ РАБОТОДАТЕЛЯ КАК ЭФФЕКТИВНАЯ
ФОРМА ОСВОЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ.....28
- Петрокова Валентина Вадимовна*
ФИНАНСОВОЕ ВОЛОНТЕРСТВО –
ПУТЬ К ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ30
- Ахметова Лира Ильфировна,
Руководитель: Шамсутдинова Ирина Витальевна*
ФИНАНСОВЫЙ И ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КРИЗИС В 2020 ГОДУ.....33
- Гареева Арсения Айратовна, Руководитель: Шамсутдинова Ирина Витальевна*
ЭВОЛЮЦИОННЫЕ МОДЕЛИ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА.
БИРЮЗОВЫЙ БИЗНЕС35
- Попова Анастасия Алексеевна,*
ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВАЯ СВОБОДА? ПУТЬ К НЕЙ.....37
- Ковлясова Ксения, Научный руководитель: Мельниченко Ирина Кимовна*
КАРМАННЫЕ ДЕНЬГИ И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ
В РАЗНЫХ СТРАНАХ.....40
- Кожикина Юлия Сергеевна, Научный руководитель: Ямаева Дина Ринатовна*
ДЕТСКАЯ КАРТА – ЭТО ПО-ВЗРОСЛОМУ!.....44
- Быков Роман Николаевич, Баянова Лейля Наилевна*
ТОЧКА ФИНАНСОВОЙ СВОБОДЫ: ГДЕ ОНА НАХОДИТСЯ
И КАК В НЕЕ ПОПАСТЬ?.....46

<i>Целищева Екатерина Валерьевна, Елизаров Василий Сергеевич</i> ПУТЬ К ФИНАНСОВОЙ НЕЗАВИСИМОСТИ	49
<i>Мухаметшина Алина Ринатовна, Научный руководитель: В.Н.Нефедова</i> ФИНАНСОВАЯ СВОБОДА КАК ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ	50
<i>Марданова Камилла имуровна,</i> <i>Научный руководитель: Гараева Эльза Ильдусовна</i> СКИДКИ. КОМУ ОНИ ВЫГОДНЫ?	53
<i>Габрахманова Эльвина Рамильевна,</i> <i>Научный руководитель: Гараева Эльза Ильдусовна</i> КАК СЭКОНОМИТЬ ЭЛЕКТРИЧЕСТВО	53
<i>Егорова Кристина Романовна,</i> <i>Научный руководитель: Железнякова Марина Алексеевна</i> КЛЮЧЕВОЙ МОМЕНТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ - УМЕНИЕ ОРИЕНТИРОВАТЬСЯ В ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ	55
<i>Лашевич Елена Дмитриевна,</i> <i>Научный руководитель: Железнякова Марина Алексеевна</i> ФИНАНСОВАЯ СВОБОДА: ЧТО ЭТО ТАКОЕ И КАК ЕЕ ДОСТИЧЬ?	58
<i>Конева Юлия Александровна</i> РАЗУМНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ КАК ОСНОВА ФИНАНСОВОЙ СВОБОДЫ.....	60
<i>Яхина Алсу Ильдусовна, Научный руководитель: Войнова Аделина Наилевна</i> ТОЧКА ФИНАНСОВОЙ СВОБОДЫ: ГДЕ ОНА НАХОДИТСЯ И КАК В НЕЁ ПОПАСТЬ?	62
<i>Шамсутдинова Алия Васимовна,</i> <i>Научный руководитель: Ибраева Елена Александровна</i> ДОСТИЖЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ	64
<i>Яхина Алсу Ильдусовна, Научный руководитель: Войнова Аделина Наилевна</i> В ЧЕМ ОСОБЕННОСТЬ ФИНАНСОВОЙ СВОБОДЫ?	66
<i>Гильмиева Юлия Айдаровна, Канифова Рина Рамусовна</i> ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ТОЧКИ ФИНАНСОВОЙ СВОБОДЫ ГРАЖДАНИНА РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН	68
<i>Кутермина Валерия Максимовна, Ялалова Алина Илдаровна,</i> <i>Хадыева Раушания Хамитовна</i> ПРОБЛЕМА ПОНИМАНИЯ ФИНАНСОВОЙ СВОБОДЫ СРЕДИ ШКОЛЬНИКОВ.....	71
<i>Петунина Светлана Сергеевна</i> ФИНАНСОВАЯ СВОБОДА КАК ЦЕЛЬ ЖИЗНИ.....	73
<i>Ганиева Алина Маратовна</i> ТОЧКА ФИНАНСОВОЙ СВОБОДЫ: ГДЕ ОНА НАХОДИТСЯ И КАК В НЕЕ ПОПАСТЬ?.....	75

<i>Абильтарова Евангелина Серверовна, Научный руководитель: Раззарёнова Людмила Юрьевна</i> ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ. ПУТЬ К СЧАСТЬЮ И БЛАГОПОЛУЧИЮ ЛЮДЕЙ.....	77
<i>Калимуллина Камилла Динаровна, Демченко Анастасия Дмитриевна</i> КАК ЗАРАБОТАТЬ ПОДРОСТКУ И КАКАЯ ВЫГОДА РАБОТОДАТЕЛЮ	79
<i>Даутова Эльвира Юлаевна, Нефедова Вероника Николаевна,</i> ТОЧКА ФИНАНСОВОЙ СВОБОДЫ: ГДЕ ОНА И КАК В НЕЁ ПОПАСТЬ? ..	81
<i>Старостина Мария Вячеславовна, Кильдибекова Зульфия Рамилевна,</i> ПУТЬ ЧЕЛОВЕКА ОТ ФИНАНСОВОЙ ПРОПАСТИ К ФИНАНСОВОЙ НЕЗАВИСИМОСТИ.....	83
<i>Шарипов Роман Русланович, Шилова Александра Александровна</i> РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ СВОБОДЫ ИНДИВИДА ДЛЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РФ	85
СЕКЦИЯ 3. БАТЛ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: «ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ И СЕРВИСЫ. КАК ИЗМЕНИТСЯ ЖИЗНЬ ЛЮДЕЙ С ПРИХОДОМ НОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»	
<i>Корицкая Вилена Викторовна</i> ПОПУЛЯРНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ	88
<i>Петрова Анастасия Александровна, Халилов Азизбек Равшанович</i> ПЛЮСЫ И МИНУСЫ НОВЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ	90
<i>Метелла Вероника Дмитриевна</i> КРИПТОВАЛЮТА – ЗОЛОТАЯ ЛИХОРАДКА ЦИФРОВОГО ВЕКА	95
<i>Маннанов Мансур Ильдусович, Научный руководитель: Зарипова Лиана Федоровна</i> ДЕТСКАЯ БАНКОВСКАЯ КАРТА – СЛЕДОВАНИЕ ТЕНДЕНЦИЯМ СОВРЕМЕННОСТИ ИЛИ РЕАЛЬНАЯ НЕОБХОДИМОСТЬ?.....	98
<i>Галцуллина Гульнара Ильнуровна</i> БЛОКЧЕЙН – ЛИКВИДАЦИЯ ПОСРЕДНИКОВ	100
<i>Новикова Наталья Александровна</i> РОЛЬ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В ЖИЗНИ ОБЩЕСТВА	101
<i>Железнякова Марина Алексеевна</i> ЦИФРОВЫЕ ДЕНЬГИ И ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ.....	103
<i>Султанова Айгуль Маснабиевна</i> ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ	105

<i>Галимзянова Эльза Рамзиловна, Валиахметова Аделия Ришатовна</i> ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ: НЕОБХОДИМОСТЬ ИЛИ ИЗЛИШЕСТВО?.....	107
<i>Савинова Виктория Олеговна</i> ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ – ТРЕБОВАНИЕ ВРЕМЕНИ.....	109
<i>Гусева Вера Андреевна, Соловьёва Юлия Валерьевна</i> АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА ОПЛАТЫ ПРОЕЗДА В АЛТАЙСКОМ КРАЕ	112
<i>Касымова Камилла Айратовна,</i> <i>Научный руководитель: Федорова Элла Алексеевна</i> ВИРТУАЛЬНЫЕ ДЕНЬГИ - БОЛЬШИЕ ВОЗМОЖНОСТИ ИЛИ БОЛЬШИЕ РИСКИ?.....	113
<i>Вахитова Малика Вадимовна</i> ПОНЯТИЕ И РОЛЬ КРИПТОВАЛЮТЫ В ЖИЗНИ СОВРЕМЕННОГО ОБЩЕСТВА	116
<i>Габдрахманов Динар Ришатович, Канифова Рина Рамусовна</i> НАШЕ ОТНОШЕНИЕ К КРИПТОВАЛЮТЕ	118
<i>Глимов Амир Ирекови, Сабирова Гузалия Мухаметсалиховна</i> ВАШИ ЛИЧНЫЕ БЕЗНАЛИЧНЫЕ	121
<i>Гумерова Адиля Рустамовн, Гумерова Лейсян Ахметовна</i> КРИПТОВАЛЮТЫ. РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ.....	122
<i>Шайдуллин Альмир Эльнарович, Канифова Рина Рамусовна</i> ОТНОШЕНИЕ ОБУЧАЮЩИХСЯ К ЭЛЕКТРОННЫМ ДЕНЬГАМ.....	124
<i>Крюкова Наталья Николаевна, Кильдибекова Зульфия Рамилевна</i> VK PAY: ОСОБЕННОСТИ СИСТЕМЫ И БЕЗОПАСНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ	127
<i>Нургаянов Данил Айратович, Сабирова Гузалия Мухаметсалиховна</i> ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ: ЗА И ПРОТИВ.....	129
<i>Федотова Варвара Сергеевна</i> КРИПТОВАЛЮТА.....	130
СЕКЦИЯ 4. ЧТОБЫ Я СДЕЛАЛ ДЛЯ УЛУЧШЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ РЕСПУБЛИКИ С ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТОЧКИ ЗРЕНИЯ	
<i>Файзуллина Ясмин Тагировна,</i> <i>научный руководитель Булатова Айсылу Ильдаровна</i> АНАЛИЗ ФАКТОРОВ, ПОЗВОЛЯЮЩИХ УЛУЧШИТЬ КАЧЕСТВО ЖИЗНИ В РБ.....	133
<i>Морозов Александр Иванович</i> НАЛОГИ КАК СПОСОБ ПОВЫШЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ РЕСПУБЛИКИ	136

<i>Винтер Вадим Максимович, Валитова Диана Ринатовна, Научный руководитель: Гилимшина Елена Валерьевна</i> МЕСТО И РОЛЬ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ	139
<i>Шарипов Руслан Олегович, Руководитель: Бакиева Глюса Рафаеловна</i> ДОСТУПНОЕ ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ - ЗАЛОГ УЛУЧШЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ НАСЕЛЕНИЯ	141
<i>Ахметгареев Денис Динарович</i> ЧТОБЫ Я СДЕЛАЛ ДЛЯ УЛУЧШЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ РЕСПУБЛИКИ С ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТОЧКИ ЗРЕНИЯ	145
<i>Хмелев Данила Сергеевич, Научный руководитель: Канифова Р.Р.</i> ОЦЕНКА ВНУТРЕННИХ ФАКТОРОВ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ	147
<i>Хайдаршин Денис Азатович, Канифова Рина Рамусовна</i> ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ МОДЕРНИЗАЦИИ ПАРОВОЙ ТУРБИНЫ КАРМАНОВСКОЙ ГРЭС	150
<i>Закирова Карина Даниловна, Канифова Рина Рамусовна</i> СРАВНИТЕЛЬНАЯ ОЦЕНКА ВРП РЕГИОНОВ РОССИИ ДЛЯ РАЗРАБОТКИ ПЕРСПЕКТИВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ РАЗВИТИЯ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН	153
<i>Закиров Арсен Булатович, Канифова Рина Рамусовна</i> ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО СНИЖЕНИЮ ДАВЛЕНИЯ САНКЦИЙ МЕЖДУНАРОДНОГО СООБЩЕСТВА НА ЭКОНОМИКУ РОССИИ И БАШКОРТОСТАНА	155
<i>Гарифуллин Тимур Ильдарович, Научный руководитель: Реш О.А.</i> СРАВНЕНИЕ СТОИМОСТИ ЭЛЕКТРОЭНЕРГИИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ РАЗНОТАРИФНЫХ СЧЕТЧИКОВ УЧЕТА ЭНЕРГОПОТРЕБЛЕНИЯ	158
<i>Ермышева Татьяна Александровна, Нефедова Вероника Николаевна</i> ЧТОБЫ Я СДЕЛАЛА ДЛЯ УЛУЧШЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ РЕСПУБЛИКИ С ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТОЧКИ ЗРЕНИЯ	161
<i>Шакиров Арсен Адисович, Канифова Рина Рамусовна</i> ОЦЕНКА ИННОВАЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН	164
<i>Чухланцев Никита Владимирович, Канифова Рина Рамусовна</i> МАРКЕТИНГ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ СЕВЕРО-ЗАПАДНОГО РЕГИОНА РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН	167
<i>Жачкина Даниэла Александровна, Канифова Рина Рамусовна</i> ВОЗМОЖНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОПЫТА УСПЕШНОГО УПРАВЛЕНИЯ ЭКОНОМИКОЙ НОРВЕГИИ	170

Апанасевич Виктория Андреевна,
Руководитель: Килдегушева Нурия Мухаметовна,
РАЗВИТИЕ ТУРИЗМА КАК СПОСОБ УЛУЧШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО
БЛАГОСОСТОЯНИЯ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН173

Муллаханова Юлия Райтовна,
Научный руководитель: Бакиева Гелюса Рафаеловна
ПРОБЛЕМА ЭКОНОМИКО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ
ВЫПЛАТ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПОСОБИЙ ГРАЖДАНАМ,
ИМЕЮЩИМ ДЕТЕЙ В ВОЗРАСТЕ ДО ТРЕХ ЛЕТ176

Марданова Камилла Тимуровна, Канифова Рина Рамусовна
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОПЫТА ЭКОНОМИКИ ВЕЛИКОБРИТАНИИ
В РОССИИ И РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН179

Мухаметов Азат Даниярович,
ОБОСНОВАНИЕ ПОДХОДОВ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ЗАТРАТНЫХ
СЧЕТОВ И АНАЛИТИЧЕСКИХ ГРУППИРОВОК ЗАТРАТ
ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ИСЧИСЛЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ
В НЕФТЕДОБЫВАЮЩЕЙ КОМПАНИИ182

Комарова Анастасия Петровна, Кильдибекова Зульфия Рамилевна
УРОВЕНЬ И КАЧЕСТВО ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ186

СЕКЦИЯ 5. ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ОТ МОШЕННИКОВ

Мухамедьянов Камиль Марселевич,
руководитель: Смоленчук Галина Геннадьевна
АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПРЕДПРИЯТИЯ–ЗАСТРОЙЩИКА, КАК ГРАМОТНЫЙ СПОСОБ
НЕ СТАТЬ ОБМАНУТЫМ ДОЛЬЩИКОМ189

Абашидзе Тимур Арчилович,
Научный руководитель: Смоленчук Галина Геннадиевна
РИСКОВОЕ И НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ.....192

Фазлиахметова Алина Ахатовна
НА ЧТО ОБРАЩАТЬ ВНИМАНИЕ ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ
ДОГОВОРОВ С ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....198

Гумерова Айгуль Алмазовна
СОЦИАЛЬНАЯ ИНЖЕНЕРИЯ200

Валиуллина Альфина Талгатовна, руководитель: Валиуллин Талгат Галиевич
ПОТРЕБИТЕЛИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И ЗАЩИТА ИХ ПРАВ203

Ромашов Алексей Андреевич,
научный руководитель Исхакова Надия Рафхидовна
ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ
ОТ МОШЕННИЧЕСТВА205

<i>Самигуллина Карина Альбертовна,</i> <i>Научный руководитель: Крылова Светлана Николаевна</i> КРИПТОВАЛЮТА –«ЗА» И «ПРОТИВ»	207
<i>Мулюкова Камилла Игоревна</i> ЛИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, ЗАЩИТА ОТ МОШЕННИКОВ	208
<i>Тоноян Ашот Сираканович</i> К ВОПРОСУ О МЕХАНИЗМЕ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ	211
<i>Вырдина Елена Константиновна</i> ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ОТ МОШЕННИКОВ	213
<i>Хусаева Вероника Раифовна,</i> <i>Научный руководитель: Камалтдинова Гульназ Вилевна</i> СТРАХОВАНИЕ КАК ПЕРСОНАЛЬНАЯ ЗАЩИТА	216
<i>Худоярова Анастасия Петровна</i> ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ОТ МОШЕННИКОВ	218
<i>Лобачев Артем Викторович,</i> <i>Научный руководитель: Железнякова Марина Алексеевна</i> ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ В СФЕРЕ УСЛУГ	220
<i>Щевелева Татьяна Алексеевна,</i> <i>Научный руководитель: Железнякова Марина Алексеевна</i> ФИНАНСОВАЯ СФЕРА И МЕХАНИЗМ ЗАЩИТЫ ОТ МОШЕННИКОВ	222
<i>Минасян Анна Юриковна, Кильдибекова Зульфия Рамилевна,</i> ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ В СФЕРЕ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	225
<i>Бейдерман Соломон Борисович</i> РАЗРАБОТКА КУРСОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ КАК МЕРА ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ	228
<i>Мельниченко Екатерина Игоревна,</i> ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА, ИЛИ КАК НЕ ПОПАСТЬ В СЕТИ МОШЕННИКОВ	231
<i>Ибрагимова Илира Ришатовна.</i> <i>Научный руководитель: Ибраева Елена Александровна</i> ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ОТ МОШЕННИКОВ В СТРАХОВАНИИ	233
<i>Зайнетдинова Екатерина Валерьевна,</i> <i>Научный руководитель: Тужикова Мадина Идрисовна</i> ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ОТ МОШЕННИКОВ	236

<i>Ермаков Демьян Владимирович</i> МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА	239
<i>Чернышева Елизавета Вадимовна, Шустов Роман Витальевич</i> УЯЗВИМОСТЬ ПОДРОСТКОВ ПЕРЕД МОШЕННИКАМИ	243
<i>Багдасарова Полина Станиславовна</i> МОШЕННИЧЕСТВО В СЕТИ ИНТЕРНЕТ	246
<i>Валиева Азалия Маратовна, Лутфуллина Диана Ильдусовна</i> КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ ДЕНЕЖНЫХ ПОДДЕЛОК	247
<i>Сербина Марина Ренатовна, Валишина Ильнара Вальмировна</i> ВИДЫ МОШЕННИЧЕСТВА В БАНКЕ, И КАК НЕ СТАТЬ ИХ ЖЕРТВОЙ....	250
<i>Аминова Алина Флюоровна, Биктимирова Алина Артуровна, Хаертдинов Тимур Радикович, Научный руководитель: Поленок Ольга Анатольевна</i> ИНТЕРНЕТ-МОШЕННИЧЕСТВО: КАК НЕ СТАТЬ ОЧЕРЕДНОЙ ЖЕРТВОЙ.....	251
<i>Зиязов Даян Ильмирович, Руководитель: Сабирова Гузалия Мухаметсалиховна</i> ВИРТУАЛЬНЫЕ ЛОВУШКИ: КАК ЗАЩИТИТЬСЯ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ	253
<i>Кислицына Ксения Александровна, Сабирова Гузалия Мухаметсалиховна</i> ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО И КАК СЕБЯ ОБЕЗОПАСИТЬ.....	254
<i>Комлева Светлана Михайловна</i> ОБМАНУТЫЕ ДОЛЬЩИКИ	255
<i>Юсупова Ильнара Ильдаровна</i> ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОЙ ЗАЩИТЫ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ	258
<i>Гаекулов Марсель Альбертович Ахметов Вильдан Фанзилович Руководитель: Павловская Камилла Львовна</i> КАК СОХРАНИТЬ СВОИ ФИНАНСЫ. БЕЗОПАСНОСТЬ, БДИТЕЛЬНОСТЬ, ОСТОРОЖНОСТЬ	260
СЕКЦИЯ 6. КРУГЛЫЙ СТОЛ ДЛЯ ПЕДАГОГОВ, ПРОШЕДШИХ ОБУЧЕНИЕ В УФИМСКОМ РМЦ	
<i>Кондратьева Екатерина Александровна</i> ПРИМЕНЕНИЕ КЕЙС-МЕТОДА ПРИ ОБУЧЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОСНОВНОЙ ШКОЛЕ.....	263

СЕКЦИЯ 2. ТОЧКА ФИНАНСОВОЙ СВОБОДЫ: ГДЕ ОНА НАХОДИТСЯ И КАК В НЕЕ ПОПАСТЬ?

ОКАЗЫВАЕТ ЛИ ВЛИЯНИЕ ОСАГО НА ПРОЦЕСС УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРОВ ПРИ ДТП

Мусина Евгения Олеговна

ученица 11 класса ЧОУ «Гармония» ГО г. Уфа, РБ

Научный руководитель: Смоленчук Галина Геннадиевна

учитель высшей категории

Я выбрала эту тему для написания статьи потому, что недавно мои близкие попали в ДТП, в результате которого столкнулись с возмещением ущерба через страховую компанию.

Актуальность данной темы вижу в том, что каждый потребитель, должен детальнее разобраться в вопросе автострахования, так как незнание ОСАГО может привести к финансовым потерям.

Цель работы: выявить оказывает ли влияние ОСАГО на процесс урегулирования споров при ДТП

Главный вопрос моей статьи «ОСАГО – это выгодно или нет для автовладельца?»

Основные термины которые я изучила в данной теме связаны с понятиями страхования ОСАГО.

ОСАГО – обязательное страхование автогражданской ответственности. Полис обязательного страхования гражданской ответственности.

Страхование ответственности – отрасль страхования, объединяющая разнообразные виды страхования в которых в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес, связанный с возвращением страхователем (застрахованным лицом) причинённого им вреда личности или имуществу третьих лиц.

Ущерб – вред, причинённый личности или имуществу гражданина, подлежит возмещению в полном объёме лицом, которое причинило вред.

ДТП – событие, возникшее в процессе движения по дороге транспортного средства и с его участием, при котором погибли или ранены люди, повреждены транспортные средства, сооружения, грузы либо причинён иной материальный ущерб.

Страховой полис ОСАГО – документ, подтверждающий договор, заключённый между автовладельцем и страховой компанией, на основании которого данная страховая контора обязуется возместить предусмотренную

часть ущерба, который будет нанесён автовладельцем в результате ДТП при условии, что данный автовладелец будет признан виновником этого ДТП.

Чтобы ответить на главный вопрос моего эссе составим таблицу, в которую занесём данные, полученные из различных интернет источников, и информацию, которую нам предоставили друзья семьи, работающие в этой сфере.

Таблица 1 - Преимущества ОСАГО

Показатели	С ОСАГО	Без ОСАГО
Ущерб	Выплачивает страховая компания	Выплачивает автовладелец (виновник ДТП)
Максимальная выплата	400000 рублей – на ремонт 500000 рублей – при причинении вреда здоровью на каждого пострадавшего	За счёт автовладельца (виновника ДТП)
Взаимоотношения виновного и пострадавшего	Через страховую компанию с участием ГИБДД	Личное участие или через суд с участием ГИБДД
Работа оценщика	Через страховую компанию	Личные взаимоотношения, работу (услуги) оплачивает виновник ДТП
Суд	Через страховую компанию	Личное участие
Сроки получения выплат	До 20 рабочих дней страховая компания обязана выдать направление на ремонт, в противном случае выплачивается 1% неустойки от всей суммы за каждый просроченный день	Сроки е определены

Полис ОСАГО нам необходим во время наступления страхового случая, чаще всего это ДТП, во время которого надо соблюдать определённый порядок действий, чтобы у сотрудников ГИБДД не возникло лишних вопросов, которые могут понести за собой лишние затраты.

Порядок действий на месте ДТП.

1. Нет пострадавших

А) установить знак аварийной остановки и включить аварийную сигнализацию

Б) вызвать представителей ГИБДД для оформления документов

В) зафиксировать место ДТП с помощью фото или видеосъёмки

Г) записать ФИО и адреса свидетелей ДТП (если таковые имеются)
Д) заполнить бланк-извещение о ДТП, который прилагается к полису ОСАГО

Е) получить справку о ДТП от сотрудников ГИБДД

Ж) сохранить автомобиль в повреждённом виде о проведения осмотра представителем страховщика

2. Есть пострадавшие.

А) установить знак аварийной остановки и включить аварийную сигнализацию

Б) оказать первую доврачебную помощь пострадавшим

В) вызвать скорую медицинскую помощь и полицию и дожидаться сотрудников ГИБДД для документального оформления

Г) записать ФИО адреса очевидцев ДТП (если таковые имеются)

Д) не убирать машины и ничего не трогать до приезда сотрудников ГИБДД, чтобы сохранить картину произошедшего в первоначальном виде

Е) заполнить бланк-извещение о ДТП, который прилагается к полису ОСАГО, совместно с другими участниками ДТП

Ж) получить справку о ДТП и приложение к ней о наличии пострадавших от сотрудников ГИБДД

З) сохранить автомобиль в повреждённом виде до проведения осмотра представителем страховщика

Минфин внес окончательные поправки в закон об ОСАГО, автостраховка подорожает в будущем существенно, чем это предполагалось ранее.

Уже с 1 сентября 2019 года страховые компании получают разрешение на увеличение или уменьшение стоимости страховки на 30% от установленных Центробанком базовых тарифов. Это разрешение будет действовать в течение одного года, а уже с 2020 года уменьшить или увеличить стоимость полиса от базовых тарифов страховщики смогут на 40%. Коэффициенты, учитывающие регион регистрации и мощность транспортного средства отменены с сентября 2019 года. ОСАГО сделают с тремя разными лимитами возмещения ущерба, один из них оставят как сейчас, когда максимальная сумма выплат за поврежденное транспортное средство составляет 400 тыс рублей, а за вред здоровью и жизни — 500 тыс рублей. Два других лимита — в 1 млн и в 2 млн рублей установят на оба типа вреда. Таким образом, максимальная сумма компенсации может составлять до 4 млн рублей, когда 2 млн страховщики выплатят за имущественный вред, а 2 млн — за вред жизни и здоровью.

Однако оформить страховку с повышенными выплатами смогут не все, решать, кому выдать такой полис, станут сами страховые компании.

А вот решать, на какой срок оформить полис, будут уже водители. В будущем полис можно будет оформить сразу на срок в три года вместо одного.

Перед оформлением ОСАГО необходимо удостовериться в благонадёжности страховой компании, с которой собираетесь заключать договор. С осторожностью надо относиться к скидкам при оформлении договора, так как это может привести к трудностям при наступлении страхового случая, внимательно изучать все пункты договора. С 2015 года есть возможность получения электронного договора ОСАГО (как правило, это дешевле).

Из-за этого в интернете получили своё распространение фальшивые полисы ОСАГО. РСА озвучил статистику, согласно которой в среднем 4% полисов ОСАГО на рынке автострахования являются фальшивыми. По разным данным их количество колеблется от 1 до 4 миллионов.

Более точно определить масштабы фальсификаций невозможно, так как в большинстве случаев автовладельцы не подозревают о том, что их полис ОСАГО нелегитимен, узнавая об этом только при наступлении страхового случая. Ведь не одна страховая компания не собирается брать ответственность за не страховой случай.

В последние 2 месяца 2015 года РСА провел акцию по выявлению и закрытию сайтов в сети Интернет, которые предоставляли поддельные полисы ОСАГО. Было обнаружено около 650 мошенников.

Желательно заключать договор с надёжными (известными) страховыми компаниями, имеющими большой опыт работы на рынке страхования.

Таким образом, я выяснила, что ОСАГО оказывает значительную роль в урегулировании споров при ДТП. Заключение договора ОСАГО значительно облегчает жизнь автовладельца при ДТП. К тому же с 2003 года наличие полиса ОСАГО является обязательным для всех автовладельцев. Каждый потребитель должен знать основные понятия ОСАГО и понимать как в каких случаях выгоднее поступать. Рекомендации: 1. Всегда проверяйте благонадёжность страховой компании при заключении договора ОСАГО. 2. Будьте осторожны со скидками. Это любимый инструмент мошенников. 3. Всегда помните порядок действий при ДТП и следуйте ему. 4. Не забывайте проверять сроки действия ОСАГО и вовремя его оформлять.

Библиографический список:

1. kbn-osago.ru/news/chto-sluchitsja-s-osago-v-sentjabre-2019-goda.html
2. www.rgs.ru/service/ins/auto/index.wbp
3. www.zakonia.ru/site/254394/porjadok-dejstvij-pri-dtp-kogda-est-postravshie
4. ru.m.wikipedia.org/wiki/

ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН – О СКОЛЬКО НАМ ОТКРЫТИЙ ЧУДНЫХ...!!

Кураמיшин Амир Азатович
ученик 11 класса ЧОУ «Гармония»

Научный руководитель: Смоленчук Галина Геннадиевна
учитель высшей категории

Каким бы продуманным не был финансовый план семьи, я думаю, что все затраты предусмотреть невозможно. Даже если у нас есть денежные средства на непредвиденные расходы, вряд ли они пролежат долго – в жизни все меняется: то мода вносит коррективы, то здоровье подводит, то транспортное средство сломается, то смартфон устаревает. Все это будет влиять на наши кошельки. Значит, нам необходимо ежемесячно откладывать часть дохода, чтобы был резервный капитал на черный день.

Я знаю, что, средства массовой информации постоянно оповещают нас о закредитованности населения. К примеру, по данным территориального органа Федеральной службы государственной статистики по РБ: «В республике наблюдается высокий рост закредитованности населения – номинальные доходы жителей республики растут существенно более медленными темпами, чем объемы их кредитования» [6].

Актуальность темы заключается в том, что принятие финансовых решений на уровне домашнего хозяйства происходит не всегда рационально. Я думаю, что если быть финансово грамотным гражданином своей страны и сформировать комплексный взгляд на мир, в котором мы живём, то можно уйти от совершения финансовых ошибок, неправильных поступков и научиться правильно управлять своими денежными средствами.

Главная цель: научиться личному финансовому планированию. Для этого я ставлю перед собой следующие задачи:

- 1) Изучить понятия, связанные с личным финансовым планированием;
- 2) Составить и проанализировать личный финансовый план, рассмотрев возможности управления личным финансовым планом.

Изучая различные источники информации, я узнал, что большинство людей имеют лишь один источник дохода. Для кого-то, этот источник является заработной платой, а для кого-то – прибыль с бизнеса. Но в один прекрасный момент, человека могут уволить с места работы или бизнес «прогорит». Именно для того, чтобы не остаться на улице, следует задуматься о дополнительных источниках дохода. Регулярно инвестируя часть своего дохода в различные прибыльные финансовые инструменты, тем самым заставив работать свои деньги на себя самого, можно создать дополнительный доход.

Для того, чтобы лучше освоить тему «личное финансовое планирование», я собрал и изучил основные и самые важные экономические и финансовые понятия, которые помогут мне раскрыть выбранную тему:

Активы — это все блага, которые находятся в вашей собственности и имеют денежную стоимость. Сюда входят: деньги, квартира, машина, шубы, бриллианты, книги, картины, кроссовки, телевизоры, телефоны и даже зубная щётка. С точки зрения личных финансов активы условно можно разделить на две категории: потребительские и инвестиционные.

Пассивы — это не только всевозможные текущие расходы, но и материальные обязательства, которые вы должны выполнить. К ним относятся любые имеющиеся долги: непоплаченные налоги, задолженность по кредитной карте, непогашенный кредит и т. п.

Чистый капитал — это разница между суммарной стоимостью активов и общим размером пассивов. (Активы – пассивы = чистый капитал) [2].

Резервный капитал — это часть прибыли, полученной в результате деятельности домашних хозяйств, за определенный период времени.

Инвестиционный капитал — вложения, осуществляемые в текущий период времени в расчёте на получение дохода от произведенных вложений в будущем [4].

Текущий капитал — это капитал, который необходим человеку для того чтобы покрывать текущие потребности. Текущий капитал необходим на ежедневной основе, поэтому основное требование к нему — ликвидность [2].

Краткосрочные цели — это цели на ближайшие 7-8 месяцев.

Долгосрочные цели — это цели 5-6 лет.

Этапы принятия решения:

- определение цели;
- подбор альтернатив;
- выбор лучшего варианта.

Итак, предположим, что после окончания вуза я найду рабочее место и моя заработная плата, как молодого специалиста составит 26.000 рублей. Я пока не имею семьи и весь доход планирую тратить на себя. Тема исследования заставила меня задуматься о распределении своих денежных средств. Я полагаю, что это будут коммунальные услуги, еда, поездки на общественном транспорте, одежда и обувь по сезонам года, хозяйственные расходы, медицина, отдых и развлечения. Для более наглядного понимания — рассмотрим свои пассивы и активы в таблице ниже.

Таблица 1 – Финансовый план Курамшина Амира

Пассивы	Номинальное выражение пассива в руб.	Активы	Номинальное выражение актива в руб.
1. Жилищно-коммунальные услуги	3.000	Заработная плата	26.000
2. Питание	13.500		
3. Развлечения	5.000		
4. Лекарства	500		
5. Транспортные услуги	3.000		
Итого:	25.000	Итого:	26.000

Как видно из таблицы 1, в активах у меня один доход – заработная плата молодого специалиста в размере 26.000 рублей. Мне не требуется арендовать квартиру, поскольку квартира, в которой я живу, перешла мне по наследству. Пассивы составляют 25.000 рублей. Не сложным математическим путём я высчитал свой чистый капитал, который равняется 1.000 рублей.

$26.000 \text{ руб.} - 25.000 \text{ руб.} = 1.000 \text{ руб.}$

Я определил, что текущий капитал в моих расходах составил 96%, мой чистый капитал будет соответствовать резервному капиталу и составит только 4%. Значит, модель ведения моего домашнего хозяйства будет соответствовать модели двух капиталов.

В будущем, достигая жизненные цели — обеспечить себя и детей, дать детям хорошее образование, придется задуматься над тем, где взять деньги. Как говорит финансовый консультант В. Савенка: «Деньги всегда можно найти, если начать их контролировать». Я не думаю, что при этом нужно ограничивать себя во всем. «Контроль необходим для того, чтобы понять, куда деньги уходят, и направить их в нужное русло» [3].

Действительно, когда бесконтрольно тратишь деньги, они утекают как вода. Видимо, мне надо принять какие-то решения, определить цель, выбрать лучший вариант для того, чтобы оптимизировать свои доходы. Понятно, что меня, как молодого мужчину модель двух капиталов не устроит. Я решил провести строгий анализ своего финансового плана, для того, чтобы сделать его наиболее рациональным. Полученные результаты я внес в таблицу 2.

Таблица 2 - Измененный финансовый план Курамшина Амира

Пассивы	Номинальное выражение пассива в руб.	Активы	Номинальное выражение актива в руб.
1. Жилищно-коммунальные услуги	2.800	1. Заработная плата	26.000
2. Питание	8.000		
3. Развлечения	2.000		
4. Транспортные услуги	2.300		
5. Лекарства	500		
Итого:	15.600	Итого:	26.000□

Такое решение меня радует больше. Из учебного пособия «Основы финансовой грамотности» В.В. Чумаченко, А.П. Горяева, я узнал об «эффекте латте». Там говорилось об известном эксперте по личным финансам Девиде Бахе и его книге, ставшей бестселлером. Я в очередной раз убедился, что не тратя деньги на ненужные мелочи, можно хорошо сэкономить, сокращая текущий капитал и перенаправить деньги в другое русло. Попробую сократить свои текущие расходы по совету Д. Баха:

Жилищно-коммунальные услуги на 200 рублей

Питание на 5.500 рублей

Развлечения на 3.000 рублей

Транспортные услуги на 700 рублей

Мой чистый капитал увеличился до 10.400 рублей.

$26.000 \text{ руб.} - 15.600 \text{ руб.} = 10.400 \text{ руб.}$

Будучи финансово грамотным человеком, понимаю, что у меня появится возможность либо инвестировать, либо делать вклады. Так как деньги должны делать деньги, а не лежать в «кубышке». Исходя из этой логики, в течение года я буду откладывать месячный резерв. Полагаю, что к концу года я смогу накопить 124.800 рублей ($10.400 \text{ руб.} \times 12 \text{ мес.} = 124.800 \text{ руб.}$).

Осознавая, что в жизни могут произойти различные форс-мажоры, я отложу 20.000 рублей в резервный капитал. Оставшиеся 104.800 рублей положу на годовой депозит в банк. Расчеты по депозитному вкладу я проведу с учетом нынешней ключевой ставки, так как я не могу предугадать, каких позиций будет придерживаться Центральный банк РФ через 6 лет.

Сравню два вклада «Классический» и «Доходный» с капитализацией.

Исходя из формулы простого процента – мой годовой доход будет выглядеть следующим образом:

$$FV = PV \times (1 + r \times n)$$

$$FV = 104.800 \times (1 + 0,08 \times 1)$$

$$FV = 113.184$$

Исходя из формулы капитализации вклада «Доходный» рассчитаю свой годовой доход.

$$FV = PV \times \left(1 + \frac{r}{m}\right)^{mn}$$

$$FV = 104.800 \times \left(1 + \frac{0,078}{12}\right)^{12}$$

$$FV = 113.273$$

Сравнив два вклада, я выберу вклад «Доходный» и, возможно, в дальнейшем, я буду ежемесячно его пополнять, согласно условию договора. В последующем эти денежные средства будут работать на меня, и приносить мне дополнительный доход. Позже, я разберусь в других финансовых инструментах и буду инвестировать в фондовый рынок. Но сейчас, мой чистый годовой доход равен 8.473 рублей.

Проанализирую модель своего капитала исходя из обращения денег в месяц. Итак, текущий капитал составляет 15.600 рублей или 64,5%, резервный капитал 1.666 рублей или 7,5%, инвестиционный капитал 6.917 рублей – 28%.

Как видим, я перешел с модели двух капиталов на модель трех капиталов, что значительно увеличило размер моего дохода.

Я узнал, что имея, пусть еще в бумажном финансовом плане, все три вида капитала, можно задуматься о стратегии достижения жизненных целей. Оказывается, это будут цели короткого и долговременного горизонта. Цели короткого горизонта решаются в рамках текущего капитала, для более длительных целей понадобится больше денежных средств. Их надо будет не только заработать, но еще и сберечь, так же правильно ими распорядиться. Я полагаю, что для этого мне еще надо будет поработать над самодисциплиной, волей, выработать некоторые умения и навыки, которые помогут мне достигнуть определенного успеха.

Составив личный финансовый план, я подумал, что он не будет всегда постоянным. Ведь я не могу жить всю жизнь как робот, выполняя одни и те же действия, соблюдая свой финансовый план. Наверняка, какие-то статьи расходов у меня увеличатся, а другие, возможно, сократятся. В зависимости от этого, я должен буду изменять свои краткосрочные цели, чтобы спланировать свой бюджет на следующий месяц. Я полагаю, что личный финансовый план мне необходимо будет проверять и вносить коррективы. Возможно, я буду ошибаться, но контроль за своими средствами позволит мне добиться и долгосрочных целей.

В заключении я хочу сказать, что поставленные цели в эссе я достиг. Я научился не только составлять личный финансовый план, но и корректировать его в зависимости от целей. Возвращаясь к словам А.С. Пушкина: «О сколько нам открытий чудных..!!», я бы сказал, что любая деятельность человека расширяет его кругозор, дает новые знания и радость открытий.

Поставленные мною ранее задачи в исследовании, решены. Что же нового я для себя открыл, изучил и понял:

- Мною изучены понятия, связанные с личным финансовым планированием, а именно – я разобрался в понятиях активы и пассивы. Теперь я знаю, чем отличаются друг от друга текущий, резервный и инвестиционный капитал.

- Мною составлен личный финансовый план. И после тщательного анализа, была произведена строгая коррекция пассивов, я смог более рационально подойти к процессу планирования пассивов. Теперь я знаю, что возможности человека зависят от его силы воли, желания, цели и мотивации.

- Я узнал, что существует модель трех капиталов и то, что их можно сформировать из своих доходов. Считаю, что модель трех капиталов уникальна. Она показала мне, что можно научиться совершенствовать текущие траты, защищать себя от жизненных рисков, если у нас есть резервный фонд. Если мы совершаем инвестиции, это даст нам «дополнительный источник дохода и поддержит, когда остальные источники истощатся». Если научиться правильно инвестировать, то можно накопить капитал на старость и не зависеть в будущем от детей и государства

- Узнал, что финансовым планом можно управлять.

- Я убедился, что доходы и расходы необходимо учитывать и анализировать их ежемесячно.

- Определил, что жизненные задачи помогают корректировать личный финансовый план.

Надеюсь, что проведенная мною работа принесет мне колоссальную пользу в будущем. Знания, которые я получил, пополнят копилку моего человеческого капитала.

Библиографический список:

1. Брехова Ю., Алмасов А., Завьялов Д./Финансовая грамотность, материалы для учащихся, М., «Вита пресс», 2015 год.

2. Горячев Алексей, Чумаченко Валерий /Спецпроект Российской экономической школы по личным финансам, учебник «Финансовая грамота», М., «Просвещение», 2015г.

3. Савенок В. С. "Как составить личный финансовый план. Путь к финансовой независимости", С-П., 2014г.

4. ИФРУ / Базовый курс по рынку ценных бумаг / Москва, 2017г.

5. www.mgazeta.com/category/interesno/v-bashkirii-rastet-zakreditovanost-naseleniya/.

ФИНАНСОВАЯ НЕЗАВИСИМОСТЬ НА СТЫКЕ НАУК

*Алаева Александра Андреевна
старший специалист кафедры «Бухгалтерский
учет и финансы»,
Казанский кооперативный институт (филиал)
Автономной некоммерческой образовательной организации
высшего образования Центросоюза Российской Федерации
«Российский университет кооперации», г.Казань*

Аннотация: В данной статье были рассмотрены экономические и психологические стимулы необходимости быть финансово независимым в 21 веке всем гражданам, включая детей дошкольного и школьного возраста.

В человеческом обществе нет ни одной сферы жизни, ни одной профессии, где можно было бы почувствовать себя совершенно свободным от мира экономики. Тема финансовой свободы на стыке наук особенно актуальна в наше время, ведь экономическая и психологическая науки тесно взаимосвязаны в жизни каждого человека.

В 21 веке мы представляем финансово независимого человека на берегу моря в шикарном отеле с бокалом шампанского и, конечно же, красивыми фотографиями в инстаграме. Чаще всего финансовая свобода ассоциируется у нас с большими деньгами и бездельем. Австрийский экономист и политический философ, сторонник экономического либерализма и свободного рынка Фридрих Август фон Хайек считал, что деньги-одно из величайших орудий обретения свободы, придуманных человеком.

Большую долю своей жизни каждый человек тратит на привлечение средств, так как нужно заплатить за ипотеку, садики, кружки, купить весеннюю, летнюю, осеннюю, зимнюю одежды и т.д. Нам всем нужно принять простую истину - финансово свободный человек живет, а не выживает! Прежде всего, мы должны изменить свое отношение к деньгам, ведь способ преумножения, обращения и распределение финансов можно рассматривать как отдельную, значимую в нашем мире науку. Это ресурс, энергия, которые могут обеспечить полноту наших действий.

Сейчас есть общее понятие «финансовая грамотность». На наш взгляд, чем раньше несовершеннолетние начнут изучать и понимать закономерности экономической жизни, тем успешнее они смогут построить свое будущее. Финансовая грамотность-это набор навыков, привычек, знаний и психологических установок человека, направленный на повышение благосостояния и качества жизни. Это способности личности понимать, как функционируют законы экономики, как работает личная и государственная система[1]. Сегодня дети, завтра школьники, студенты, скоро родители и специалисты в некоей области. Поэтому, чем раньше появится финансовая

привычка управлять финансами, тем быстрее появится возможность спланировать свою карьеру и возможности.

Во многих странах необходимость повышения финансовой грамотности привело к созданию финансовых стратегий или программ финансового образования. В России 25 сентября 2017 года принята «Стратегия повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации». Исходя из данной стратегии каждый гражданин должен как минимум:

- планировать свои доходы и расходы;
- уметь создавать «подушку безопасности» на случай непредвиденных обстоятельств;
- находить необходимую финансовую информацию;
- знать свои права и обязанности как потребителя финансовых услуг и налогоплательщика;
- оценивать риски на рынке финансовых услуг;
- брать количество кредитов соразмерно своим доходам[2].

По нашему мнению, из имеющихся целевых групп нужно особое внимание уделить получению компетенций по финансовой грамотности учащимися средних общеобразовательных учреждений, подростками и даже детьми дошкольного возраста.

В сборнике IX международной научно-практической конференции «Педагогическое мастерство», которую провели в Москве в ноябре 2016 года, была опубликована работа воспитательницы детского сада Тимофеевой Натальи Григорьевны «Формирование экономических представлений у детей дошкольного возраста (из опыта работы)». В своей работе автор пишет о необходимости обучения детей экономической культуре именно в дошкольном возрасте, чтобы не упустить колоссальный потенциал развития ребенка, помочь вырасти ему ответственным и целеустремленным человеком. Начав заниматься с детьми экономикой, Наталья Григорьевна создала в группе развивающую среду, которая помогала детям лучше усваивать некоторые понятия. Мое внимание привлек выдуманный персонаж «принцесса Экономика», который был также придуман и использован автором статьи. «При знакомстве с экономикой как наукой был введён персонаж принцесса Экономика. В начале знакомства она была одета в простое ситцевое платье, пока не узнала совместно с детьми все законы экономики, не научилась управлять своим государством, затем она купила себе красивый наряд. Принцесса Экономика знакомила детей с новыми пословицами и поговорками на экономические темы; с золотыми правилами экономики, неоднократно приглашала детей к себе в страну Экономику с целью знакомства детей с новыми понятиями, с новыми героями, живущими в ней; предлагала детям для решения различные задачи с экономическим содержанием. Встречаясь с ней, дети развивали свою речь, обогащали запас слов в своём лексиконе, что особенно важно для детей компенсирующей группы, в которой я

работают»[3]. По нашему мнению, именно такой подход мы должны использовать в воспитании и развитии наших детей. «Сколь бы ни был длинен путь, всегда начинается он с первого шага», — гласит восточная мудрость. Первые свои шаги, ребенок делает в семье. Родители должны уделить особое внимание не только своему обучению финансовой грамотности, но и помочь узнать своему ребенку. В 21 веке существует множество способов это сделать. К примеру, мультфильмы, которые посредством юмора и игры наглядно показывают детям, что если не добавлять деньги, а только тратить, все блага быстро заканчиваются, учат с умом подходить ко всем своим желаниям, бережно относиться к деньгам, показывают, что деньги растут в делах. В этом случае мы включаем мультфильмы «Смешарики. Азбука финансовой грамотности» и «Фиксики». Когда ребенок выпускается с детского сада и становится первоклассником, у него появляется «личная жизнь», мы уже отчетливо видим развитие личности и интересы маленького человека, появляются друзья, о которых мы возможно и не знаем, проблемы, о которых нам тоже не рассказывают. Школьники все чаще проводят время в планшетах и компьютерах. В этом случае, не прерывать обучение ребенка финансовой грамотности может помочь сайт «Дружи с финансами»[4], в котором мы можем найти всевозможные комиксы, познавательные видео, тесты, чтобы проверить свои знания, мультфильмы, интересные статьи, рассчитанные именно на детей, поэтому написаны простым и понятным языком.

Семья является первоисточником денежных познаний для подростков и главным ресурсом являются карманные деньги. Многие родители, ошибаются, когда дают деньги на оплату чего то конкретного, не оставляя право выбора для ребенка. Это плохо и с экономической, и с психологической точки зрения. Подросток должен набираться опыта в сфере покупательной способности и делать оправданные и необходимые покупки исходя из финансовых возможностей. Совершая покупки самостоятельно, ребенок должен приобщается к взрослому миру, ощущать себя значимой единицей, в результате чего появляется уверенность в себе и рациональная самооценка, что позволяет избежать множество проблем в будущем [5].

Таким образом, для повышения финансовой грамотности населения нет никаких препятствий. Большую роль в повышении уровня финансовой грамотности предпринимателей играет собственная инициатива, средства массовой информации, деятельность банков, высших учебных заведений. Государство проводит множество образовательных программ, которые могут помочь каждому человеку улучшить свое благосостояние, стать и морально и финансово Свободным.

Библиографический список

1. Финансовая грамотность, свобода и независимость -URL: <https://blog.purnov.com/finansovaya-gramotnost-svoboda-i-nezavisimost/>

2. Стратегия повышения финансовой грамотности Российской Федерации на 2017-2023 годы -URL: <https://fmc.hse.ru/strategy>

3. Тимофеева Н. Г. Формирование экономических представлений у детей дошкольного возраста (из опыта работы) // Педагогическое мастерство: материалы IX Междунар. науч. конф. (г. Москва, ноябрь 2016 г.). — М.: Буки-Веди, 2016. — С. 153-154. — URL:<https://moluch.ru/conf/ped/archive/208/11276/>

4. Друзи с финансами-URL:<https://vashifinancy.ru/child/>

5. Финансовая грамотность для подростков – URL: <http://coolbusinessideas.info/finansovaya-gramotnost-dlya-podrostkov/>

ФИНАНСОВАЯ НЕЗАВИСИМОСТЬ: КАК СТАТЬ ФИНАНСОВЫМ ДИРЕКТОРОМ СВОЕЙ ЖИЗНИ

Миняева Ивильяна Фирдаусовна
студентка, ГАПОУ Уфимский топливно-энергетический
колледж г. Уфа

Научный руководитель: Камалтдинова Гульназ Вилевна
преподаватель, ГАПОУ Уфимский топливно-энергетический
колледж г. Уфа

Какие самые распространённые отговорки можно услышать, если спросить человека о том, почему он до сих пор не предпринимает шаги на пути к финансовой независимости? В ответ можно услышать монолог, содержание которого у всех на слуху: «...мне платят такие копейки, что их едва хватает на простое существование, какие могут быть разговоры об инвестировании средств...», «...взять кредит под собственный бизнес?! Да, я даже кредит за телефон погасить не могу, какой тут бизнес», «...читать книги по финансовой грамотности?! Мой сосед окончил финансовый университет, вон, посмотри на него, сегодня, поди, опять занимать денег придет!».

Подобных разговоров можно услышать множество. Не стоит думать, что они целиком и полностью присущи лишь малообеспеченному классу. Их хватает везде, вот только «наверху» они имеют другую окраску, но при этом сохраняют свою сущность – полное отсутствие желания двигаться вперед, совершенствоваться.

В первую очередь стоит разобраться в том, что мы подразумеваем, говоря о финансовой независимости.

Финансовая независимость – это цель любого здравомыслящего человека в современном обществе, которое основано на рыночных отношениях. Чтобы стать финансово свободным, необходимо сделать простую вещь: обзавестись пассивным доходом, размеры которого дадут возможность не бес-

покоиться за наличие денег. Пассивный доход должен обладать одной важной особенностью – перекрывать любые расходы своего хозяина. Только такой доход приведет вас к финансовой независимости.

Ключевой шаг на пути к богатству – становление собственной финансовой независимости. Под этим понимают достижение поставленных целей, невзирая на состояния национальной экономики, валютных кризисов и любых жизненных проблем.

7 шагов для того, чтобы стать финансово независимым

Шаг 1. Развивайте финансовую грамотность

Чтобы зарабатывать деньги, надо понимать, какие экономические механизмы существуют и как они соотносятся между собой, влияя на нашу повседневную жизнь. Главный способ финансового ликбеза – профессиональная литература. Вы можете читать экономические учебники, статьи в финансовой периодике и просто биографию богатых людей, которые часто делятся советами по управлению бюджетом на основе опыта и дают рекомендации по тому, как стать финансово независимым. Не менее полезным будет просмотр экономических новостей и соответствующих интервью.

Шаг 2. Измените отношение к деньгам

Для начала поймите, что расходы – это далеко не главный приоритет в финансовых процессах. Импульсивные траты и покупки, которые не соответствуют вашему бюджету, только подчеркивают экономическую безответственность. Как бы банально это ни звучало, но деньги надо уважать и относиться к ним с вниманием и благодарностью.

Это ни в коем случае не означает, что надо поклоняться богатству: финансы не должны управлять судьбой человека. Не стоит полностью потакать своим желаниям и тратить всё, что вы зарабатываете, ведь с помощью накопленных средств можно кардинально изменить ситуацию в лучшую сторону. Так что раз и навсегда сделайте выбор между сиюминутным импульсом к покупке во время очередного шоппинга и реальным вложением в собственную жизнь. Именно таким способом вы сможете понять, как стать финансово независимым.

Шаг 3. Создайте личное изложение миссии.

Изложение миссии будет удерживать вас мотивированным, когда время становится трудным, поскольку вы работаете над управлением своими деньгами и экономией. Кроме того, миссия позволит вам отслеживать конкретные планы, которые вы создадите для достижения своих целей. У каждого бизнеса есть миссия за пределами простого зарабатывания денег.

По мере того, как вы разрабатываете свое личное изложение миссии, не забудьте создать его простым. Начните с узкого фокуса, а затем, когда получите большую ясность, расширяйте его. Когда вы будете его писать, будьте полностью честны с самим собой. Ваше изложение должно быть уникаль-

ным для вас, ваших ценностей и вашего опыта. Не пытайтесь подражать кому-то другому, ведь вы создаете свою личную финансовую независимость. Не думайте о том, что вы «должны» сделать, а думайте о том, что вы хотите сделать. Сделайте свою миссию отражением того, кто вы и чего вы хотите достичь в жизни.

Шаг 4. Разработайте план действий

Личный план финансовых действий следует рассматривать как бизнес-план для своей жизни. Он содержит конкретную дорожную карту и график достижения ваших целей, а также актуализацию вашей основной цели, которая ведет к вашей финансовой независимости. Один из лучших способов начать свой план действий — посмотреть на каждую цель и установить дату завершения. Отметьте эти даты на календаре, а затем начните работать в обратном направлении. Что вам нужно сделать, чтобы соответствовать этим срокам? Какие действия вам необходимо предпринять, и когда эти действия нужно обрабатывать? Запишите все эти шаги и отметьте их в своем календаре. Кроме того, следите за списком «что делать», чтобы выполнить все действия, которые вы должны предпринять в течение данного месяца или квартала. Это позволит вам переориентироваться, когда это необходимо, и иметь масштабный взгляд на все, что есть в вашем списке и календаре.

Шаг 5. Составляйте собственный бюджет

Ответ на вопрос, как стать финансово независимым, не может не включать в себя это. Планирование схемы расходов и доходов за определенный период наглядно демонстрирует даже экономически неподкованному человеку, в чем проблема. К примеру, сразу становится понятно, как опасны кредитные карточки и в какую долговую яму заводит со временем один маленький микрозайм.

Грамотный бюджет – это карта с проложенным маршрутом к поставленной финансовой цели. Вы можете обозначать каждый месяц отдельные статьи расходов с конкретным денежным диапазоном и не выходить за пределы суммы, чтобы спонтанные траты не сокращали доход. Используйте банковские и другие приложения для отслеживания своих трат.

Шаг 6. Инвестируйте денежные средства

Когда сократили лишние расходы и научились копить, переходите к следующей стадии. Она заключается в том, что не только вы работаете на деньги, но и они на вас. Инвестировать собственные средства нужно, конечно, не во всё. Можно сразу отвести сомнительные проекты, в которых вы не уверены и не разбираетесь или пока не разбираетесь. Главная цель хорошего инвестора – получать стабильный доход на регулярной основе, а не довольствоваться моментальными заработками занимаясь спекуляцией.

Чтобы увеличить активы, рассмотрите возможность инвестирования денег в акции, облигации и другие активы фондового рынка. Сделайте банковский вклад, чтобы защитить деньги от инфляции. Помимо этого, вкла-

дывайте деньги в себя, собственное образование и развитие профессиональных навыков.

Шаг 7. Работайте больше и качественнее

Пассивные источники дохода, которые вы получаете от сделанных вложений это хорошо. Но если у вас есть возможность расширить рабочие обязанности (и увеличить зарплату) или найти подработку без особых потерей времен и сил – не упускайте этого шанса.

Это не означает, что нужно устраиваться в 2-5 мест на неприятные должности. Работа должна быть интересной, потому что только это мотивирует развиваться и получать больше денег за свои навыки и умения. Вы должны гордиться работой, поэтому если приходится с ненавистью трудиться в скучном офисе, можете задуматься о смене деятельности, подучиться и пуститься на поиск увлекательного и нового. Проявите смекалку, подумайте, чем вы можете быть полезны людям, какие навыки и умения вам лучше всего удаются. Будьте чуткими и ищите недостатки окружающего вас мира. Ответы на эти вопросы и установка причинно-следственная связи, помогут вам найти вектор для открытия собственного бизнеса.

Достижение цели в вопросе, как стать финансово независимым – долгий процесс, связанный с изменением образа жизни и стиля собственного мышления. Здесь не стоит ждать быстрых результатов, поэтому наберитесь терпения, проявляйте внимательность и, конечно же, не переставайте верить в успех. Финансовая независимость требует личной ответственности, цели и плана. Читайте больше книг о финансах или изучайте иные источники финансовой информации, здесь важно одно – они должны стать своего рода «массажером» той части вашего мозга, которая отвечает за финансовую грамотность, а значит – вашей финансовой независимости. Станьте своим финансовым директором и воссоздайте свое финансовое будущее.

Библиографический список:

1. <https://invlab.ru/financy/kak-stat-finansovo-nezavisimim/>
2. <http://www.fingramota.org/lichnye-finansy/lichnyj-byudzhet/item/321-kak-dobitsya-finansovoj-nezavisimosti>.

УРОК С УЧАСТИЕМ РАБОТОДАТЕЛЯ КАК ЭФФЕКТИВНАЯ ФОРМА ОСВОЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Шуклина Марина Владимировна
преподаватель БПОУ УР «Ижевский
торгово-экономический техникум»

В последнее время в Российской Федерации вопросам повышения финансовой грамотности населения уделяется значительное внимание. Распоряжением Правительства Российской Федерации утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности на 2017-2023 годы (далее - Стратегия). Стратегия рассматривает финансовую грамотность как результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния.

В Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования включена отдельная общая компетенция «ОК-11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере».

Преподаватель, который планирует процесс обучения финансовой грамотности для студентов организаций СПО, сталкивается с определенными проблемами. Во-первых, у данной возрастной категории обучающихся низкая мотивация к обучению. Во-вторых, незначительный жизненный опыт в финансовой сфере. А также преподаватель сталкивается с недостатком методических наработок в области финансовой грамотности.

Задача преподавателя – помочь обучающимся понять необходимость осуществления той или иной деятельности, вовлечь обучающихся в образовательный процесс. Известно, что компетенции формируются в результате осознанной деятельности. Л.С. Выготский в теории обучения утверждает, - «Для того, чтобы научиться работать, нужно работать». Поэтому в процессе преподавания финансовой грамотности основное внимание следует уделять не заучиванию финансовых терминов, а развитию у обучающихся умения самостоятельно решать финансовые задачи, выбирая наиболее рациональные модели поведения и принимая взвешенные, обдуманые решения. Имеющийся практический опыт показывает, что наиболее эффективными методами обучения финансовой грамотности являются активные и интерактивные методы.

Одной из форм занятий, проводимых для обучающихся в БПОУ УР «Ижевский торгово-экономический техникум» является урок с участием работодателя. Цель уроков – повысить уровень финансовой грамотности, изучить тему курса непосредственно на рабочем месте профессионала,

получить опыт общения с работодателем. Уроки могут быть организованы как на территории учебного заведения, так и на территории работодателя. Наибольший интерес у обучающихся вызывают уроки, проводимые в организации отрасли. Можно непосредственно познакомиться с действующей организацией и наглядно увидеть объекты изучения.

Урок с участием работодателя требует предварительной подготовки. Это разработка плана урока, обсуждение этапов урока, выдача опережающего задания студентам, согласование хода занятия с работодателем, ознакомление участников урока с техникой безопасности, решение организационных вопросов и др. В течение урока можно использовать различные формы изучения темы - это мини-лекции, презентации, деловые игры, дебаты, квесты, мини-экскурсии по предприятию, конференции и другое. В завершении урока следует предусмотреть обмен мнениями между студентами и работодателем об организации и результатах занятия. Для закрепления изученного материала целесообразно предложить студентам домашнее задание. Например, написание отчета-эссе по изученному на уроке материалу или оформление творческой работы.

Имеется практический опыт проведения уроков с работодателем. Уроки проводились в различных организациях г. Ижевска: в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы по УР № 8, Федеральной службе государственной статистики по УР «Удмуртстате», Нацбанке Удмуртской Республики, коммерческих банках, Отделении Пенсионного Фонда по УР, в производственных предприятиях.

Опыт показывает, что данная форма взаимодействия интересна и студентам, и работодателям. Обучающиеся активно овладевают компетенциями в области финансовой грамотности и получают некоторые профессиональные навыки, а работодатели взаимодействуют со своими потенциальными работниками.

Таким образом, для решения проблемы формирования требуемых компетенций по финансовой грамотности у обучающихся, необходимо четко определять технологии, методы, формы деятельности, используемые в процессе изучения финансовых и экономических дисциплин. Такая форма обучения как урок с участием работодателей должна получить свое дальнейшее развитие как эффективная форма освоения финансовой грамотности, а также общих и профессиональных компетенций.

Библиографический список

1. Андреева Е.А. Основные проблемы и условия формирования общих компетенций // Среднее профессиональное образование. 2013. №7
2. Брехова Ю.В., Завьялов Д.Ю., Алмосов А.П. Финансовая грамотность. 10-11 классы. Методические указания для учителя. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016.

3. Митин В.В. О значении практического обучения в техникуме // Специалист. 2008. №10.
4. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8–9 классы общеобразоват. орг. / И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 352 с.
5. Банк России <https://fincult.info>.

ФИНАНСОВОЕ ВОЛОНТЕРСТВО – ПУТЬ К ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

*Петрокова Валентина Вадимовна
студент БПОУ УР «Ижевский торгово-экономический техникум»*

Финансовая культура в современном быстро меняющемся мире стала еще одним жизненно необходимым элементом в системе навыков и правил поведения. Финансовая грамотность позволит человеку не зависеть от обстоятельств, от воли других людей, системы. Образованный человек сам выбирает те пути в жизни, которые для него наиболее привлекательны, создавая при этом материальную основу для дальнейшего развития общества.

Финансовая грамотность — это совокупность способностей, которые, хотя и приобретаются в процессе финансового образования в школе, вузе и вузе, но осваиваются и проверяются на практике в течение жизни.

Цель финансового просвещения — доставка понятной качественной информации «точно в срок» до каждого нуждающегося в ней потребителя.

В сентябре 2017 года Правительством РФ утверждена государственная «Стратегия по развитию финансовой грамотности в Российской Федерации на период с 2017 до 2023 года». Для успешной реализации масштабных государственных и региональных программ необходимы волонтеры, готовые напрямую работать с населением и предлагать свои идеи по совершенствованию и обновлению существующего материала по преподаванию финансовой грамотности.

На базе БПОУ УР «Ижевского торгово-экономического техникума» действует студенческий клуб финансовой грамотности «Активный счет». Члены клуба начиная с 2014 года активно участвуют в мероприятиях, связанных с финансовым просвещением. Это мастер-классы, олимпиады, квесты, уроки на производстве, викторины, деловые игры и др. В 2018 году возникла идея образовательного волонтерского проекта «Азбука финансов для всех». Участниками проекта стали студенты экономических специальностей «Ижевского торгово-экономического техникума».

Преимущество молодого поколения, как участников финансового просвещения заключается в том, что они более активны при вовлечении в во-

лонтерскую деятельность, мобильны, достаточно осведомлены о новейших тенденциях на финансовых рынках.

Цель проекта — повышение финансовой грамотности и финансовой культуры населения силами молодых представителей финансового рынка (финансовых волонтеров). Задачи проекта — это конкретные шаги, которые необходимо выполнить для изменения существующей ситуации к лучшему, это шаги для достижения цели:

- участие в обучающих семинарах от Нацбанка по УР, Минфина УР, Республиканского Центра финансового просвещения, ВУЗов Республики;
- прохождение онлайн обучения финансовых волонтеров;
- методическое обучение по проведению ролевых, деловых игр финансового направления;
- участие в различных мероприятиях республиканского и общероссийского уровня по финансовой грамотности;
- проведение мастер-классов и квестов для школьников города Ижевска и районов;
- проведение финансовых игр для студентов средних профессиональных организаций;
- консультирование пенсионеров по вопросам финансовой грамотности;
- консультирование активного населения по вопросам налогообложения;
- консультирование граждан по оформлению налоговых деклараций для получения налоговых вычетов;
- участие в экскурсиях на предприятия отрасли, с целью расширения экономических и финансовых знаний;
- проведение встреч с интересными людьми: работниками службы занятости г. Ижевска, представителями малого бизнеса Удмуртской Республики, специалистами банковской, налоговой сферы и т.д.

С сентября 2018 года по сентябрь 2019 года в рамках проекта было проведено порядка тридцати мероприятий по финансовой грамотности. Это мастер-классы различной тематики для школьников, обучающие презентации для пенсионеров, участие в межвузовской конференции по финансовому волонтерству, участие в «неделе финансовой грамотности», деловые игры и др. Разработан план реализации проекта на следующий 2019-2020 учебный год.

Планируется освоить и включить в проводимые просветительские мероприятия следующие темы:

- «Управление личными финансами»;
- «Банки и небанковские кредитные учреждения: услуги для населения»;
- «Банковские вклады»; «Банковские кредиты»;

- «Финансовый рынок и его структура»;
- «Страхование: сущность и основные понятия»;
- «Государственное пенсионное и социальное обеспечение»;
- «Финансовое мошенничество»;
- «Финансовые пирамиды: теория, признаки и принципы»;
- «Создание и развитие собственного бизнеса» и др.

Составлен бюджет проекта, определены перспективы дальнейшего развития проекта с его новыми участниками.

Что же даёт участие в волонтерской деятельности по финансовому просвещению? Во-первых, опыт публичных выступлений, развитие лидерских качеств, повышение социальных навыков и других качеств, необходимых для успешной самореализации. Во-вторых, возможность проявить активную гражданскую позицию. А также знакомство с интересными людьми и расширение круга общения. И наконец, непрерывное самообразование: благодаря своей деятельности волонтер всегда поддерживает собственный уровень знаний, разбирается во многих финансовых вопросах и в курсе всего нового в экономике и финансах.

Таким образом, осуществление проекта по финансовой грамотности позволит его участникам-волонтерам передать свои знания и навыки различным слоям населения, начиная с дошкольников и заканчивая людьми преклонного возраста. А также будет способствовать успешной самореализации.

Библиографический список:

1. Статистический ежегодник «Россия в цифрах» за 2016-2018 гг.
2. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8–9 классы обще-образоват. орг. / И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 352 с.
3. Банк России <https://fincult.info>
4. Федеральная служба государственной статистики <http://www.gks.ru/>
5. Высшая Школа Экономики <https://www.hse.ru/>
6. Пенсионный фонд Российской Федерации <http://www.pfrf.ru/>
7. Справочная правовая система «Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru/>
8. Федеральная налоговая служба России www.nalog.ru
9. Министерство финансов: www.minfin.ru.

ФИНАНСОВЫЙ И ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КРИЗИС В 2020 ГОДУ

Ахметова Лира Ильфировна

ученица 7 класса МАОУ «Татарская гимназия г. Белебея» РБ

Руководитель: Шамсутдинова Ирина Витальевна

педагог-библиотекарь

МАОУ «Татарская гимназия г. Белебея» РБ

По прогнозам большинства экспертов, в 2020 году, мир ждет новый финансовый и экономический кризис. Некоторые аналитики уже окрестили его «суперкризисом». Он будет настолько мощным, что даже сильные страны столкнутся с социальными беспорядками, а слабые испытают дефицит продовольствия. Но действительно ли все так серьезно и есть ли предпосылки для предвещаемого коллапса, в том числе и в России?

Многочисленные финансовые организации регулярно представляют анализ будущего современной экономики. Наиболее достоверным и обоснованным считается прогноз, разрабатываемый Всемирным банком. Эксперты этой организации полагают, что в 2020 году, миру не стоит ждать полномасштабного кризиса. В большинстве стран, в т.ч и в России, будет наблюдаться экономический рост, хотя и более медленный, чем в предыдущие годы.

На то, что места для оптимизма нет, указывает, модель десятилетнего цикла развития. Опираясь на анализ прошлых годов, когда каждые 10 лет мир испытывал финансовые трудности. Аналитики считают, что коллапс неизбежен. Вероятность мирового кризиса в 2020 году, тем выше, чем очевиднее возможность реализации одного из следующих факторов: Резкое повышение процентной ставки США; Волатильность и обесценивание национальных валют; Повышение уровня инфляции и т.д. Почему финансовый кризис уже близко? Ведущий экономист Нуриэль Рубини опубликовал несколько признаков, свидетельствующих о надвигающейся рецессии в 2020 году: Падение инвестиций; Высокий показатель инфляции в США и перегрев экономики этой страны; Сложные отношения Вашингтона с ЕС и т.д. Обращает на себя внимание, стремление инвесторов распродать активы, ценные бумаги. Значительное завышение стоимости активов крупных компаний и одновременно дефицит инвесторов, готовых их приобретать. Эксперты полагают, что уровень ликвидности в большинстве стран остается достаточно низким. Рост доли ипотечных кредитов, выдаваемых небанковскими структурами, в США. Эксперты других финансовых учреждений уверены, что основным триггером нового финансового кризиса станет повышение американской федеральной резервной системой процентных ставок. Большинство аналитиков также сходятся в том, что на грядущее ухудшение ситуации в 2020 году в экономике, указывает снижение основных финансовых индексов. Не способствуют стабильности и

уменьшение цен на сырье. Негативные тенденции наблюдаются на ведущих сырьевых рынках. Дополнительным фактором, играющим негативную роль, является нестабильность политической ситуации в мире. Помимо сложностей на Ближнем Востоке, дестабилизирующую роль играют грядущие выборы в США и Германии, протесты во Франции, выход Великобритании из ЕС. Торговая война между Китаем и США. По прогнозу многих экспертов, одно из явлений, которое способно спровоцировать кризис, – сложные взаимоотношения между двумя ведущими экономическими державами – США и Китаем. Америка покупает у КНР на 540 млрд долларов товаров больше, чем продает. Пекин ссылается на разницу в 130 млрд. Каким бы ни был дефицит, США последовательно повысили таможенные тарифы до 25%, оставляя за собой право реализовать третий этап повышения пошлин. Китай, в свою очередь, ввел торговые пошлины 5% и 10% на более, чем 5 тысяч товаров из Америки. Предполагалось, что лидеры двух стран смогут урегулировать разногласия до начала весны, но запрет американских властей продавать товары торговых марок ZTE и Huawei, а также твердая позиция КНР не способствуют улучшению отношений между государствами.

С этой точки зрения, оценить, будет ли грядущий кризис — локальным или мировым, сложно. По всем моим вычислениям он может составить 2,9% по сравнению с 3% в 2017-2018 гг. Несмотря на кажущееся благополучие, подобные показатели могут стать первым индикатором грядущего экономического кризиса. Об этом свидетельствует коллапс 2008г. По мнению экспертов агентства, к этому ведет замедление роста мировой торговли до 1,7%, повышение таможенных пошлин США и Китаем в ходе торгового конфликта и угроза сжатия товарообмена США с Мексикой и другими странами. Согласно прогнозам АКРА, рост мирового ВВП в 2019 году замедлится до 1,3%, а в 2020-м торговая война приведет США к рецессии. Заметим, что базовый прогноз АКРА предполагает рост реальных располагаемых доходов населения РФ: на 0,2% в 2019 году, на 0,3% в 2020-м, на 0,9% в 2021-м, на 1,2% в 2022-м и на 1,5% в 2023 году.

В заключение я хочу сказать что на самом деле мы никогда не узнаем будет ли кризис или нет. Но лично по-моему мнению он будет. И будет он очень большим. Так как государства все больше и больше между собой воюют. Все хотят забрать себе «побольше». Но не замечают, что делают плохо сами себе.

Библиографический список:

1. <https://svpressa.ru/economy/article/238819/>.
2. https://aif.ru/money/economy/gotovimsya_k_2020_godu_ekspert_o_nazrevayushchem_finansovom_krizise
3. https://thequestion.ru/questions/446072/answer-anchor/answer/639385?utm_source=yandex&utm_medium=wizard#answer639385-anchor.

ЭВОЛЮЦИОННЫЕ МОДЕЛИ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА. БИРЮЗОВЫЙ БИЗНЕС

Гареева Арсения Айратовна

ученица 7 класса МАОУ «Татарская гимназия г. Белебея» РБ

Руководитель: Шамсутдинова Ирина Витальевна

педагог-библиотекарь

МАОУ «Татарская гимназия г. Белебея» РБ

Иногда в современном обществе людям не хватает свободы для творчества и самовыражения. Многие люди живут по правилам, стараются их придерживаться, и боятся от них отступить. Почти все компании и предприятия работают по принципу где есть начальники и подчиненные, правила и какие-то требования. Но есть некоторые организации, в которых нет жестких правил и требований, нет начальников и подчиненных, такие организации дали свободу для самовыражения своим сотрудникам, и это привело к поразительным результатам. Про такие организации я хочу вам рассказать.

Цель: ознакомиться с основами организации и формированию интереса к эволюционной модели ведения бизнеса. Гипотеза: Принцип контролируемого самоуправления является перспективным в развитии организаций эволюционных моделей бизнеса будущего. Объект исследования: бирюзовые организации. Предмет исследования: успешные организации с принципом контролируемого самоуправления с высокими финансовыми результатами.

Что такое бирюзовый бизнес? Понятие «бирюзовый бизнес» появилось недавно, его ввел бывший партнер McKinsey&Company и обладатель степени MBA Фредерик Лалу в 2014 году. Он посвятил этому целую книгу. Лалу разделил компании по цветам согласно их управлению, где красный соответствует самой импульсивной и неорганизованной, а зеленый — более близкой к организации с социальной ответственностью. Но Лалу понял, что это не последняя ступень, и выделил еще одну бирюзовую — эволюционную модель. Она сильно отличается от предыдущих. Бирюзовые организации это новый, формирующийся сейчас, тип организации, который основан на принципе контролируемого самоуправления, это значит, что почти во всех компаниях нет контроля со стороны руководства, да и самого руководства тоже нет. Каждый сотрудник такой организации чувствует себя частью команды, может участвовать во всех происходящих в ней процессах, может присоединиться к любому проекту внутри компании. А самое главное то, что бирюзовое управление дает поразительные результаты, которые очень важны для компании.

Отличия бирюзового бизнеса от традиционного. Бирюзовый бизнес отличается от традиционного многим. Самое важное в бирюзовом управлении — цель, направленная на развитие, миссия компании. Она направлена не на развитие организации, и имеет значение не только для клиента, но и для ка-

кого-то сообщества или, возможно, даже для государства. Так, основатель компании «Вкус Вилл» Андрей Кривенко называет эволюционной целью своей компании продукты с честным составом во всех магазинах страны. Второй не менее важный принцип — это самоуправление. Организация строится на отсутствии власти: минимум начальников и максимум свободы. В традиционной организации начальники отдают распоряжения и приказы, а подчиненные их выполняют, при этом практически не участвуя в принятии решений. Такой подход не дает сотрудникам возможности проявиться. Третий принцип — сам себе начальник. В бирюзовых организациях нет инструкций, и каждый сотрудник сам берет на себя ответственность за какое-то дело, также может присоединиться к любому проекту внутри компании. Даже наем новых сотрудников рекомендуется проводить всей командой, с которой новый работник будет связан. Сотрудники зададут важные для своей работы вопросы и смогут понять, подходит ли им человек по духу. Команда же и несет ответственность за нанятого сотрудника. Современному человеку важно иметь определенную свободу, а сильный контроль мешает компании развиваться.

Примеры бирюзовых организаций. Калифорнийскую компанию Patagonia основали в 1957 году, и она изготавливала альпинистские крючья, но постепенно выросла до ведущего производителя одежды для активного отдыха. Основное правило Patagonia — работать только с поставщиками, которые при производстве материалов придерживаются экологических норм. Это и есть их эволюционная цель. Отношения в компании строятся на доверии и к сотрудникам и понимании их потребностей. В офисе есть залы для занятия спортом, расположен развивающий детский центр для детей сотрудников, любой может спокойно пообедать с дочкой или сыном. Хороший пример перехода к бирюзовому управлению — это компания патронажных медработников Buurtzorg. Основатель Йос де Блок сам работал медбратом в организации, которая ставила сотрудников в жесткие рамки, прописывала поминутные регламенты и не поощряла какие-либо отступления.

Бирюзовые организации в России. Компания «Аскона», российский производитель матрасов и один из лидеров рынка, является поставщиком продукции для магазинов ИКЕА и выпускает товары под частными марками ретейлеров. Основной из принципов компании, по словам ее основателя Владимира Седова, звучит так: «Деньги — побочный продукт успешно сделанной работы». И это один из столпов бирюзового управления: прибыль не является целью бизнеса. Упомянутый ранее пример «бирюзы» — «ВкусВилл». Компания показывает очень стабильный рост. В 2016 году, компания вошла в десятку розничных сетей Москвы и Подмосквья с выручкой 20,8 млрд рублей. Спустя год, эта цифра выросла более чем на 80%, а в 2018 году может достичь и вовсе 50 млрд рублей. Герман Греф, президент Сбербанка России «В некоторых отделениях мы проводим эксперимент с бирюзовым подходом. Команда чувствует себя ответственной за построение длительных отношений с клиентами,

и это очень сильно повышает вовлеченность и удовлетворенность людей работой. Мы видим самое главное — горящие глаза у клиентов. «Бирюзовыми» могут быть не только компании, но и инвесторы. Рубен Варданян, филантроп, серийный предприниматель и инвестор, считает достойной миссией для компании трансформацию социальных институтов всего общества. Он стремится инвестировать в проекты, которые позволяют территории, сообществу и стране раскрыться. Некоторые считают, что работать в таких компаниях могут только высококлассные специалисты. Но помните: брать на себя обязательства может и студент, если они в рамках его компетенций. Ключевое отличие от традиционной компании — прозрачность бизнес-процессов. Каждый сотрудник видит все происходящее, может вносить предложения по оптимизации и брать ответственность там, где он чувствует силы на это.

Наконец, еще одно заблуждение: бирюзовый стиль управления подходит всем. К сожалению, это не так. Сотрудники или инвесторы могут не разделять такого подхода к бизнесу. Не всегда, например, топы готовы спуститься к рядовым сотрудникам и находиться с ними в одной плоскости. Нанимая новых сотрудников важно быть осторожным: лучше отказать человеку, который вам подходит, чем взять на работу того, кто не разделяет ценности компании. Сотрудник бирюзовой организации должен обладать любопытством и быть готовым учиться и впитывать в себя новое.

ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВАЯ СВОБОДА? ПУТЬ К НЕЙ.

*Попова Анастасия Алексеевна,
ученица 9 класса МОБУ СОШ № 21 г. Белорецк*

Сегодня достаточно часто организуются тренинги личного и финансового роста, которые учат основным тонкостям. Я же для начала определю, что такое финансовая свобода. Как по мне, это возможность самостоятельно зарабатывать и распределять свои финансовые ресурсы; и тут бы хотела уточнить, что распоряжаться не только деньгами, но и другими ценностями. Например, вы сами выбираете, какой кофе пить или сколько раз в неделю посещать ресторан, а кроме этого можете потратить все заработанное сразу, или сделать накопления и затем открыть для себя денежные инвестиции.

Финансовая независимость - это крайнее проявление свободы, когда вам трудно, чтобы за вас платили где угодно и за что угодно, и вы привыкли жить лишь на собственные заработанные ресурсы. Хотя ничего плохого в этом нет. И вполне логично поставить вопрос не только о конкретных шагах и инструментах в достижении цели, но и в сбалансированности трат. [1]

Большинство людей считают, что, получив на руки крупную сумму (например, выиграв в лотерею), можно решить все свои проблемы. Сразу скажем, что это практически нереально. Конечно, вы временно избежите некоторых жизненных неудобств. Но как только деньги закончатся, все проблемы вернуться. Запомните, финансовая свобода – это когда ваши доходы превышают расходы. Но чтобы её по-настоящему обрести, нужно иметь пассивный денежный поток, при этом не затрачивая много времени и усилий на его поддержание (например, сдача квартиры в аренду). Для человека со средней зарплатой это непосильная задача. Ведь ему нужно обеспечивать семью, погашать кредиты, оплачивать счета, ездить в отпуск и т. д. Все деньги уходят, и отложить не чёрный день не получается. А если его уволят, он останется вообще ни с чем.

Прежде чем переходить к накоплению или инвестированию, необходимо проанализировать текущую ситуацию с вашими финансами. Если вы ведете семейный бюджет, то проблем с этим возникнуть не должно. Ежемесячный учет доходов и расходов нарисует картину в реальном времени. Вам останется только изучить цифры. Но просто на них посмотреть – недостаточно. Бюджет составляется не только для анализа текущей ситуации, но и для планирования будущего. Если ваши расходы превышают доходы, то самое время исправлять эту ситуацию. [4]

Скажу самую банальную вещь на свете: «Надо сократить расходы или увеличить доходы. А лучше сделать и то, и другое». Все просто в теории, но так сложно осуществить на практике. Сейчас есть много возможностей для всех желающих, в том числе заработок в интернете. А вот учиться сокращать расходы – нужно. Грамотная экономия дает отличные результаты и не приводит к голодному существованию и плохому настроению. Скорее уж наоборот. Итогом анализа текущей ситуации и корректировки семейного бюджета должен стать план выделения 5 – 15 % от своих доходов на формирование “подушки безопасности”.

Что такое резервный капитал: “подушка безопасности”, деньги на “черный день” и прочее? Это обязательный денежный запас, который должен иметь каждый человек (семья) на случай форс-мажорных обстоятельств. К сожалению, мы не можем оградить себя от таких ситуаций. Но можем помочь себе и своей семье выйти из нее без долгов. Именно на эти случаи и необходимо сформировать резервный капитал. Эксперты советуют сделать его в размере 3-х – 6-ти месячной суммы расходов. А расходы вы как раз и узнаете из своего анализа семейного бюджета. [3]

Главный принцип формирования «подушки безопасности»:

1. Регулярный характер. Откладывайте определенный процент от зарплаты или конкретную сумму, но делайте это каждый месяц. Эксперты по личным финансам рекомендуют делать это сразу, как только получили доход, а не по итогам месяца. В конце месяца вы, скорее всего, потратите

все заработанное. Причем независимо от суммы заработка.

2. Быстрый доступ к деньгам. Лучше всего для хранения резервного капитала подходит пополняемый депозит в банке с капитализацией и с возможностью снятия без потери процентов.

3. Неприкосновенность вклада до наступления форс-мажорных обстоятельств. Это самый большой соблазн. Деньги легкодоступные, поэтому при слабой воле могут утекать в направлении нового гаджета, брендовой сумочки или платья на распродаже.

4. Восполнимость фонда. Если негативный вариант событий все-таки наступил и вам пришлось изъять деньги со счета, то после стабилизации ситуации возвращайтесь к планомерному восполнению суммы до необходимого размера.

Как только резервный фонд сформирован, можно переходить к следующему этапу. Финансовая стабильность позволяет уверенно чувствовать себя в любой ситуации. “Подушка безопасности” дает спокойствие, а навык ежемесячных вложений позволяет копить и дальше.

В первую очередь сформулируйте цели:

- 1) краткосрочные: зимнее пальто, сапоги, телевизор и др.;
- 2) среднесрочные: машина, ремонт и др.;
- 3) долгосрочные: дача, квартира, образование детей, пенсия.

А вот здесь поможет личный финансовый план. Именно такой план поможет расставить приоритеты в целях, определить суммы и механизмы накопления. [4].

Финансовая свобода — это такое состояние, при котором беспокойство о деньгах пропадает само собой. При правильном отношении к финансам (корректировке их расходов и накоплении) каждый человек может достичь финансовой свободы.

Библиографический список:

1. Что такое финансовая свобода? Как достичь финансовой свободы? – [Электронный ресурс] - Режим доступа. <https://yandex.ru/turbo?text=https%3A%2F%2Fwww.iqmonitor.ru%2Finteresting-to-know%2Fmysli%2Ffinansovaya-svoboda.html&d=1> (Дата обращения 29.09.2019 г.)

2. Сайт «Ваши финансы РФ» <https://vashifinancy.ru> (Дата обращения 26.09.2019 г.)

3. Сайт «Онлайн-уроки финансовой грамотности» <http://dni-fg.ru> (Дата обращения 26.09.2019 г.)

4. Что такое финансовая независимость и как ее достичь? – [Электронный ресурс] - Режим доступа. <https://iklife.ru/finansy/chtotakoe-finansovaya-nezavisimost-kak-ee-obresti.html> (Дата обращения 29.09.2019 г.)

КАРМАННЫЕ ДЕНЬГИ И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В РАЗНЫХ СТРАНАХ

Ковлясова Ксения

*ученица 8 класса МБОУ Школа № 27
с углубленным изучением отдельных предметов*

Научный руководитель: Мельниченко Ирина Кимовна

Обучение финансовой грамотности начинается в раннем возрасте, когда дети учатся зарабатывать, экономить и разумно тратить карманные деньги.

Карманные деньги - это деньги, даваемые родителями ребенку на мелкие расходы (покупка письменных принадлежностей, сладостей, газет, игр, посещение кино, музея). При этом, сумма выданных карманных денег не должна зависеть от настроения родителя и поведения ребенка.

Отношение к карманным деньгам для детей как к средству обучения финансовой грамотности с ранних лет в разных странах очень разное.

Например, в США большинство американских подростков карманные деньги зарабатывают самостоятельно после школы или на каникулах. Возраст, с которого можно начинать трудиться и виды подработки устанавливаются на законодательном уровне в каждом штате. В некоторых штатах (например, Нью-Джерси) дети с 12 лет могут разносить газеты, заниматься садоводством, нянчиться с малышами и играть в театральных постановках. С 14 лет разрешается работать продавцами, уборщиками, пляжными спасателями. А подросткам старше 16 лет уже можно получить работу, связанную с автомобилями и другими механизмами. Что интересно, если подросток зарабатывает больше \$4 000 в год, то он обязан заплатить налоги.

В Германии и Нидерландах сумма и периодичность выплат карманных денег закреплены рекомендациями Управления по делам несовершеннолетних. Суммы в указанных странах почти одинаковые. Ребенок в возрасте от 3 до 6 лет раз в неделю получает от родителей 0,5 евро. С 7 до 10 лет ему выдают от 1,5 до 2 евро, подросток с 10 до 15 лет получит 12 евро, молодым людям 15-17 лет полагается 20-45 евро. Если родители злостно уклоняются от выплаты карманных денег, власти могут их оштрафовать.

А в Турции карманные деньги принято дарить по праздникам. Как правило, их дарят старшие родственники, чем старше ребенок – тем соответственно больше сумма. Ребенок, в свою очередь, в знак уважения и благодарности, должен поцеловать родственнику руку и приложить её к своему лбу. Однако, к финансовому воспитанию отношение очень серьезное. Детей обучают зарабатывать и экономить. В основном это касается юношей: отцы их часто берут на рабочее место, чтобы показать каким трудом достаются деньги для пополнения семейного бюджета.

В Китае с карманными деньгами связана древняя традиция. Перед Новым годом родители и бабушки-дедушки дарят детям красные конверты с деньгами. Считается, что такие конверты приносят удачу и защищают ребёнка. Каждый ребёнок получает примерно \$20. Обычно дети тратят эти деньги по своему усмотрению. В китайских школах нет уроков финансовой грамотности. Однако, ещё в начальной школе, детям на уроках математики дают решать легкие задачи, раскрывающие финансовые вопросы.

В отличие от Китая, в школах Великобритании с 2014 года финансовая грамотность является обязательным предметом. В средней школе ученикам рассказывают о кредитных картах, займах, и налогах. Также учителя советуют, как грамотней распоряжаться своими деньгами, как их копить и в последствии заниматься планированием. Интересен тот факт, что получать карманные деньги наличными в Великобритании теперь немодно. Большинство родителей заводят подросткам онлайн-счета и переводят туда карманные деньги.

Французы наказывают детей за серьезные проступки штрафами из карманных денег. В тоже время они поощряют детей за помощь по дому.

Карманные деньги – это часть семейного бюджета. Если случаются финансовые затруднения в семье необходимо объяснять ребенку почему сокращено количество выдаваемых денег. Необходимо привлекать ребенка к обсуждению семенных расходов и доходов.

В России вопрос выдачи карманных денег решается на усмотрение родителей. Суммы карманных денег и периодичность выплат различны.

В качестве примера мы будем использовать результаты анкетирования проведённого среди учащихся 8 класса СОШ № 27 г. Уфы. В анкетировании приняли участие 22 человека- 11 юношей и 11 девушек. Возраст анкетированных 13 лет - 4 человека, 14 лет – 17 человек, 15 лет- 1 человек.

На вопрос «Сколько и как часто карманных денег выдается родителями» получены следующие результаты:

- Менее 500 руб. в мес. – 4 человека;
- от 500 до 1000 руб. в мес. – 2 человека;
- от 1000 до 2000 руб. в мес. – 2 человека;
- от 2000 до 3000 руб. в мес. – 1 человек;
- от 3000 до 4000 руб. в мес. – 4 человека;
- от 4000 до 5000 руб. в мес. – 2 человека;
- более 5000 руб. в мес. – 2 человека;
- неопределенная сумма – 5 человек.

На вопрос «Откладываете ли Вы с карманных денег» анкетированные ответили: да - 15 человек, среди них девушек - 9, юношей - 6. Не откладывают – 7: девушек - 2, юношей- 5. Попутно можно сделать вывод, что девушки более склонны к накоплению.

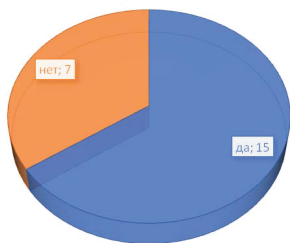


Рисунок 1 - Результаты вопроса "Откладываете ли Вы с карманных денег?"

На вопрос «Обсуждают ли родители с Вами крупные покупки» получен ответ: да, обсуждают – 18 человек (9 девушек, 9 юношей), нет – 4 человека (2 девушки, 2 юноши).

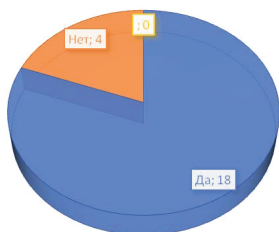


Рисунок 2 - Результаты вопроса: "Обсуждают ли родители с Вами крупные покупки?"

С какого возраста Вам дают карманные деньги?

С 7 лет – 1 человек; С 8 лет -1 человек; С 9 лет – 3 человека;

С 10 лет – 5 человек; С 11 лет – 3 человека; С 12 лет -3 человека;

С 13 лет – 5 человек; Не дают – 1 человек.

Контролируют ли Ваши родители трату карманных денег: да, контролируют – 4 человека; нет – 16 человек; иногда, контролируют – 2 человека.

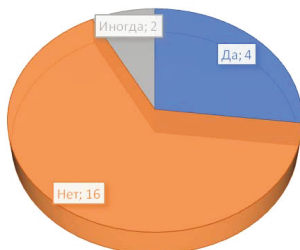


Рисунок 3 - Результаты вопроса: " Контролируют ли Ваши родители трату карманных денег?"

На вопрос «Пытаетесь ли Вы сами заработать деньги на карманные расходы»: да ответили 9 человек; нет – 13 человек.

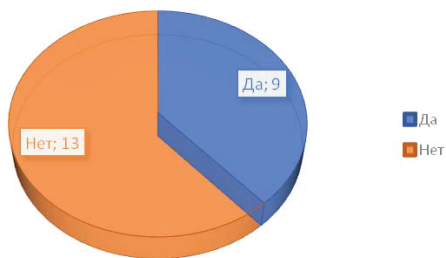


Рисунок 4 - Результаты вопроса: " Пытаетесь ли Вы сами заработать деньги?"

Дают ли Вам родители деньги за работу по дому, в саду? Да – 6 человек, нет – 16 человек.

Есть ли у Вас копилка? Да – ответили -13 человек, нет - ответили – 9 человек.

На что Вы чаще всего тратите карманные деньги? Косметика, одежда – 5 человек, электроника- 2, развлечения – 4, питание -13 человек, разное – 5, не трачу, коплю -1.

Родители Вам дают наличными или кладут на карту? Наличными -15 ,на карту -2, по- разному – 5.

Устраивает ли Вас сумма, которую Вам дают родители? Да ответили – 17 человек. Из них девушек 10, юношей 7. Не устраивает – 5 (девушек -1, юношей 4).

Итак, в разных странах и культурах по-разному относятся к вопросу карманных денег у детей. Где-то не принято выдавать деньги на карманные расходы, где-то государство рекомендует родителям, когда и сколько нужно давать детям. В России единого подхода нет. Кто-то считает карманные деньги баловством и излишеством, кто-то — жизненной необходимостью. Психологи считают, что карманные деньги нужно выдавать с младшего. Считается, что при грамотном подходе карманные деньги становятся для детей не развлечением, а инструментом, который обучит его финансовой грамотности. А этот навык не менее важен для взрослой жизни, чем умение читать, писать и считать.

Библиографический список:

1. <https://woman.forumdaily.com/kak-detej-uchat-obrashhatsya-s-dengami-v-raznyx-stranax/>
2. Основы духовной культуры (энциклопедический словарь педагога).— Екатеринбург. В. С. Безрукова.2000.
3. <http://kadetka-53-orsk.ru/news/2017-11-30/karmannye-dengi>
4. <https://myfinpress.ru/articles/lichnye-finansy/karmannye-dengi-detyam-za-i-protiv.html>
5. <https://myfinpress.ru/articles/lichnye-finansy/karmannye-dengi-detyam-za-i-protiv.html>

ДЕТСКАЯ КАРТА – ЭТО ПО-ВЗРОСЛОМУ!

Кожикина Юлия Сергеевна

ученица 4 класса В, МБОУ «Гимназия №82», г.Уфа

Научный руководитель: Ямаева Дина Ринатовна

учитель начальных классов МБОУ «Гимназия №82», г.Уфа

Почти все дети получают карманные деньги. Как и где их хранить каждый решает сам. В карманах брюк или куртки, в кошельке, на банковской карте. Первые два варианта, правда могут привести к потере денег. А вот банковская карта гораздо надежнее.

О том, что существуют детские банковские карты, я узнала от своей мамы. На семейном совете было решено оформить мне такую карту, но для этого нужно было разобраться в особенностях её использования. Мы оценили условия детских банковских карт, которые предлагают наиболее крупные и известные банки (таблица 1).

Таблица 1 – Сравнительный анализ условий детских банковских карт наиболее крупных и известных банков [1, 2, 3, 4]

Банк	Наличие приложения	Пластиковый носитель	Возрастное ограничение	Годовое обслуживание	Снятие наличных	Переводы другим людям	Бонусы для ребенка	Бонусы для родителей
Сбербанк 7+	да	нет	6-14	зависит от основной карты родителя	Нет	Нет	Бесконтактная оплата, бонусы спасибо, возможность накопления средств, подарки от партнеров	Установка лимитов, контроль расходов
Альфа-банк	нет	да	7-14	790 руб.	Да (по лимиту)	Нет	Индивидуальный дизайн, возможность накопления средств, кэшбэк 5 %, бонусы и акции от партнеров, % на остаток	Установка лимитов, контроль расходов
Почта банк. Младший	да	нет	8-14	бесплатное	Да	Да	Бесконтактная оплата, возможность накопления средств	Установка лимитов, контроль расходов

Raiffeisen	да	да	6-14	490 руб.	Да	Да	Бесконтактная оплата, индивидуальный дизайн, возможность накопления средств, кэшбэк 5 %, телефонная линия для детей	Установка лимитов, контроль расходов
Tinkoff Junior	да	да	7-14	бесплатное	Да	Да	Бесконтактная оплата, индивидуальный дизайн, возможность накопления средств, кэшбэк до 30 %, выполнение заданий родителей за вознаграждение, % на остаток, веселые поучительные комиксы о финансах	Установка лимитов, контроль расходов, просмотр местонахождения ребенка

Еще год назад мы выбрали карту Райффайзенбанка. Мама установила лимит расходования на 1 неделю – 100 рублей. Я оплачивала покупки в магазинах, снимала деньги в банкомате. А мама отслеживала все покупки по смс. Также я пользовалась мобильным приложением «Райффайзен-Start». В нём имеются такие функции как: учёт поступления и расходования карманных денег, составление списка желаний, копилка для одного из желаний. Приложение красочное и увлекательное и воспринимается как интересная игра.

Но время не стоит на месте, и в 2019 году банк Tinkoff выпустил детскую банковскую карту Tinkoff Junior. И эта карта оказалась более выгодной, чем карта Райффайзен банка. Годовое обслуживание карты бесплатное. Есть собственный накопительный счет, на который начисляются проценты, или по-другому современная копилка с доходом 5% в год. А фото желанной покупки добавляет стимул быстрее копить. За покупки по карте начисляются баллы, которыми можно компенсировать стоимость интернет-покупок, а также затраты в категориях «Рестораны» и «Фастфуд». А главное преимущество - кэшбэк до 30% за покупки у партнеров по предложениям, одобренным специально для детей.

Также есть мобильное приложение, в котором тоже все по-взрослому, а с дизайном на выбор никому не будет скучно.

Мир финансовых услуг меняется очень быстро. Также стремительно основной аудиторией банков станут сегодняшние дети. Через каких-то 5-7

лет они будут открывать вклады и пользоваться кредитными картами. Активная работа банков с детьми, кроме возможности вырастить из них будущих клиентов, может дать и образовательный эффект — в виде повышения уровня финансовой грамотности в будущем.

Библиографический список:

1. <https://alfabank.ru> – Альфа-Банк
2. <https://www.pochtabank.ru> – Почта Банк
3. <https://www.raiffeisen.ru> - Райффайзенбанк
4. <https://www.sberbank.ru/ru/person> - Сбербанк

ТОЧКА ФИНАНСОВОЙ СВОБОДЫ: ГДЕ ОНА НАХОДИТСЯ И КАК В НЕЕ ПОПАСТЬ?

*Быков Роман Николаевич,
студент ФГБОУ ВО «Башкирский Государственный Педагогический Университет им. М. Акмуллы», г.Уфа*

*Баянова Лейля Наилевна,
доцент наук кафедры культурологии и социально-экономических дисциплин ФГБОУ ВО «Башкирский Государственный Педагогический Университет им. М. Акмуллы», г.Уфа*

Ключевые слова: финансовая свобода, расходы, потребность, прибыль, положение, резервный фонд.

Аннотация: Необходимость увеличения доходов является важнейшим условием для достижения финансовой независимости, однако не меньшее внимание необходимо уделять и «правильной» трате денег. К данному тезису отлично подойдет высказывание немецкого писателя Бертольда Ауэрбаха: «Приобретение денег требует доблести, сохранение денег рассудительности, трата денег – искусства». И действительно, в современном обществе потребления, где на каждом шагу ожидают искушения, правильно преподнесенные маркетологами, трудно сохранять самообладание и не совершать импульсивные покупки.

Маркетинг и PR-менеджмент шагнули далеко вперед. Одно из основных умений, которые развиваются у специалистов данных наук – умение продавать [1, с. 463]. Простыми словами — задача маркетинга состоит в том, чтобы выбрать целевую аудиторию, определить её потребности и предложить ей товар или услугу, удовлетворяющую эти потребности и обеспечить прибыль [2]. Как же не попасться на профессиональные уловки маркетологов и уменьшить свои расходы?

С психологической точки зрения, когда речь идет о расходах, у человека начинается борьба между импульсивным и эмоциональным процессом потратить деньги, и дальновидным процессом планирования расходов. «В то время когда вы любуетесь новой вещью, и у вас появляется желание ее купить, одна часть вас говорит, что вы будете чувствовать себя лучше, если ее приобретете, а другая, что эти деньги нужны для оплаты. В этот момент и начинается борьба мыслей и эмоций» по мнению Криса Омолло. Для того чтобы в данной борьбе победило рациональное необходимо придерживаться достаточно простых правил для уменьшения статьи расходов в личном бюджете.

Во-первых, необходимо избегать импульсивных покупок. Данное правило предполагает управление личными финансами, которое включает в себя точное знание о предстоящих доходах и точное планирование всех расходов. Например, распространенное правило ходить в магазин со списком, что позволяет избегать ненужных покупок. Это требует некоторой исследовательской работы, представляющей собой рутинный подсчет получаемых расходов по разным статьям за определенный промежуток времени. В настоящий момент существует достаточно большое количество программ на гаджеты для введения личного бюджета.

Во-вторых, необходимо проводить коррекцию расходов. Например, посчитав свои расходы за месяц, обнаруживается, что статью «продукты питания» можно сократить в полтора, а то и в два раза, исключая дорогие, но совсем бесполезные для здоровья продукты. Есть возможность сократить расходы на транспорт (ходить на работу или учебу пешком или ездить на велосипеде). При проведении подобных подсчетов и коррекции расходов с удивлением обнаруживается, что возможно тратить на несколько тысяч рублей в неделю меньше, в то время как раньше деньги «улетали» неизвестно на что.

В-третьих, из сэкономленных денег необходимо формировать свой резервный фонд, финансовую подушку безопасности. В случае непредвиденных расходов возможно использование данных средств, а не использование денег за счет кредитов и долгов.

В-четвертых, помимо, сэкономленных денег, полученных при рационализации расходов необходимо дополнительно определять долю сбережений в своих доходах. Например, вы решаете, что будете 10 % своего месячного дохода откладывать на инвестиционные цели, 2 % сберегать на очередной отпуск. После этого появится возможность потратить скопленные деньги на долгосрочные цели (недвижимость или автомобиль), в рамках оставшихся доходов. Каждый может выбрать свою собственную стратегию. Главное – делать это осознанно и помнить, к чему она ведет. Данный принцип является одним из распространенных методов траты денег (рисунок 1).

Какие методы грамотной траты денег вы используете?

- Откладываете часть зарплаты (25%, 35 Голосов)
- Тщательно обдумываете большие покупки (20%, 28 Голосов)
- Ходите в магазин со списком (18%, 25 Голосов)
- Ведёте учёт доходов и расходов (18%, 25 Голосов)
- Имеете резервный фонд (11%, 16 Голосов)
- Ни один не использую (8%, 11 Голосов)**

Всего проголосовало: **62**

Рисунок 1 - Методы рационализации расходов

В-пятых, необходимо уделять время для анализа расходов. Многие не хотят тратить свое время на экономию средств, предпочитая сконцентрироваться на заработке. В-шестых, покупка вещи вовремя. Замечено в экономически развитых странах: малообеспеченные покупают вещи по сезону, а люди с достатком – по случаю скидок. Весной они приобретают зимние вещи, а зимой – осенние.

Не менее важно, не перегружать себя большими долгами, по которым нужно платить. Стремитесь к минимизации пассивов (ваших обязательств). В первую очередь формируйте активы, приносящие доход. И лишь затем покупайте, например, очень хорошую машину. Не втягивайтесь в «красивые бега», это неразумно [3, с. 101].

Таким образом, мониторинг расходов не менее важная часть финансовой независимости человека, как и получение доходов. Финансово грамотный человек должен понимать, что высокий уровень доходов еще не показатель финансового благополучия человека, ведь если расходы превышают доходы, не создается устойчивое финансовое положение, что пагубно влияет на качество жизни.

Библиографический список:

1. Вилкова П., Типичные ошибки маркетолога // Международный журнал прикладных наук и технологий «Integral». 2018. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tipichnye-oshibki-marketologa>
2. С. В. Пятенко, Т. Ю. Сапрыкина, Книга о личных деньгах
3. Калачева Алена Евгеньевна. Оценка эффективности маркетинговых мероприятий // Бизнес-образование в экономике знаний. 2016. №2(4).

ПУТЬ К ФИНАНСОВОЙ НЕЗАВИСИМОСТИ

Целищева Екатерина Валерьевна
старший преподаватель, Академия ВЭГУ, г.Уфа

Елизаров Василий Сергеевич
студент 4 курса, Академия ВЭГУ, г.Уфа

Под финансовой свободой понимается жизнь на доходы от вложений. Т.е. такая жизнь, когда человек уже не прилагает (может не прилагать) никаких усилий для зарабатывания денег. Но прежде чем достичь такого состояния, он проходит через условные стадии финансового благополучия и финансовой независимости.

Чтобы обрести финансовую свободу, придется пересмотреть старые убеждения.

1. Научиться считать.

Чтобы обрести финансовую свободу, не надо быть математиком — но калькулятор несколько раз открыть придется. К 20 годам у каждого человека должны быть три расчета:

- 1) пенсионный план;
- 2) план ближайших финансовых целей;
- 3) месячный бюджет.

Без этого все деньги обретут волшебное свойство растворяться в карманах. У человека должно появиться несколько финансовых целей для того, чтобы он мог управлять тем, что имеет. И обязательно включить в этот план финансовую подушку безопасности.

2. Защитить себя.

Все планы начинаются с безопасности. Потому что если любая проблема будет вгонять в долги, то цели вы будете достигать в два раза дольше обычного. Чтобы обезопасить семейный бюджет, надо сделать три фонда:

1. Деньги под рукой — можно наличные — в размере 3 зарплат. На случай увольнения, болезни или форс-мажора.

2. Страхование.

3. Фонд на удовольствия. Пока будете идти к цели, будут кризисы и срывы, поэтому заранее впишите в бюджет возможность расслабиться.

Эти три денежные составляющие защитят вас от большинства проблем. Мы так устроены, что заранее планировать такие вещи очень трудно: мозг не верит, что имеет смысл отказываться от чего-то сейчас ради светлого завтра.

3. Инвестировать.

А вот здесь поможет личный финансовый план. Именно такой план поможет расставить приоритеты в целях, определить суммы и механизмы накопления.

В идеале под каждую краткосрочную и среднесрочную цель должен быть свой механизм и инструмент накопления. Например, депозит в банке, металлический счет, валютный счет, ПИФы и другие инструменты для сохранения и приумножения личных средств.

Главный принцип достижения финансовой стабильности – это диверсификация инвестиций. Об этом говорят все и много. Поэтому так важно повышать свою финансовую грамотность, чтобы ориентироваться в существующих инструментах инвестирования. К сожалению, пока большинство граждан страны в основном используют банковские вклады.

Библиографический список:

1. Кудряков Евгений Александрович. Финансовая грамотность молодежи как фактор стабильного развития экономики страны // Наука через призму времени.-2018.-№5 (14).

2. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг. [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903/ (дата обращения 05.09.2018)

3. Россия занимает 25-е место по уровню финансовой грамотности в мире // Аналитический центр НАФИ [Электронный ресурс] URL: <https://www.nafi.ru/analytics/rossiya-zanimaet-25-e-mesto-po-urovnyu-finansovoy-gramotnosti-v-mire/> (дата обращения 05.09.2018).

ФИНАНСОВАЯ СВОБОДА КАК ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ

Мухаметшина Алина Ринатовна

Студент 3 курса

специальности «Экономика и управление»

ФГБОУ ВО «Башкирский государственный педагогический университет им. М.Акумлы», г.Уфа

Нефедова Вероника Николаевна

старший преподаватель кафедры культурологии и социально-экономических дисциплин ФГБОУ ВО «Башкирский государственный педагогический университет имени М. Акумлы», г. Уфа

Аннотация: Актуальность данной статьи обусловлена тем, что с ее помощью можно оценить важность и значимость финансовых целей для любого человека.

Цель работы состоит в освоении теоретических знаний в области достижения финансовой свободы.

В течение своей жизни каждый человек ставит перед собой конкретные цели, которые он стремится как можно скорее реализовать. Всем известно, что существуют различные классификации целей, но хотелось бы отметить, ту, которая является значимым ориентиром в жизни любого человека - это финансовая цель. Под финансовой целью определяют такое желание человека, которое выражено в денежном значении и планируется осуществить через определенный промежуток времени. К ведущим финансовым целям относятся финансовая защищенность, финансовая безопасность и финансовая свобода. Настоящая статья посвящена такой теме, как точка финансовой свободы. Основная цель сводится к тому, чтобы рассмотреть понятие финансовой свободы и ответить на вопросы, которые волнует огромное количество людей, «где она находится и как в нее попасть?».

Человеческое общество всегда волновал вопрос о том, как же правильно распоряжаться своими деньгами, ведь практически каждый хочет достичь финансового благополучия.

На начальном этапе необходимо понять, что означает термин «финансовая свобода». Финансовая свобода представляет собой совокупность следующих условий:

- наличие денег в необходимом количестве
- возможность приобрести жилье, не прибегая к использованию кредитных услуг
- полное отсутствие задолженностей
- осуществление финансовой помощи своим близким людям
- способность начать зарабатывать большую сумму денежных средств
- выбор работы, которая будет приносить моральное удовлетворение
- допустимость различных путешествий по миру, не волнуясь о своей зарботке.

Особое значение приобретает разработка эффективных путей достижения финансовой свободы. Стоит обратить внимание на то, что данный путь будет напрямую зависеть от вашего текущего состояния, ведь чем оно ниже, тем сложнее будет достичь материального благополучия.

Для начала следует установить сумму денежных средств, которой будет достаточно для получения материальной свободы. Эта сумма у каждого человека индивидуальна, так как она варьируется в зависимости от личного понимания о комфортной жизни, то есть зависит от потребностей и желаний людей.

После этого, необходимо тщательно изучить свои нынешние заработки, то есть проанализировать, откуда и сколько денежных средств поступает, а также важно учесть потребности, на которые расходуются финансы. Безусловно, совсем исключить все траты не получится, первым делом их не-

обходимо классифицировать на такие группы, как жизненно необходимые, допустимые и лишние. Следовательно, траты, не относящиеся к жизненно важным следует минимизировать. При этом, нужно понимать, что относится к вещам первой необходимости, а что является предметом роскоши.

Следующим шагом на пути к достижению финансовой свободы является стремление обрести новые источники доходов, целесообразно иметь несколько таких источников. В дальнейшем можно начать вкладывать свои денежные средства в инвестиции, это будет приносить вам дополнительный пассивный доход.

Также важным этапом является контроль над поступлением денег и их расходованием.

В заключении следует отметить необходимость углубления финансовых знаний, следовательно, и повышения финансовой грамотности. Путь к финансовой свободе стоит начать с изучения финансовой грамотности, это в значительной мере поможет вам при достижении ваших финансовых целей. Каждый человек должен сформировать комплексное представление об управлении своими финансами и тогда он сможет объективно принимать различные решения о расходах и сбережениях, о планировании своего бюджета, использовании дополнительных источников дохода и о дальнейшем накоплении денежных средств на последующие цели. Финансово грамотный человек совершенно осознано понимает, что деньги являются средством для достижения определенных целей, а не конкретной целью.

Рассмотрев данный вопрос, я сделала для себя вывод, что финансовая свобода это уверенность в своем будущем и будущем вашей семьи, это свобода в выборе профессии без страха потерять свою работу, так как обладание капиталом даст возможность жить, не переживая о каждодневном заработке. Но для того, что обрести финансовую свободу, нужно научиться разумному обращению с деньгами, а для этого просто необходимо начать обучаться финансовой грамотности.

Библиографический список:

1. Герасимова Е.Б., Релин Д.В. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями. Учебное пособие / Е.Б. Герасимова, Д.В. Релин. - М : ФОРУМ : ИНФРА-М; 2014. - 192 с.
2. Мотивация трудовой деятельности: Учеб. пособие. / Под ред. проф. В.П. Пугачева — М.: ИНФРА-М, 2014. - 394 с
3. Состояние, тенденции и перспективы развития наличного денежного обращения в России: Монография / М.А. Абрамова [и др.]; Финуниверситет. - М.: Русайнс, 2015. - 167 с.

СКИДКИ. КОМУ ОНИ ВЫГОДНЫ?

Марданова Камилла имуровна
учащаяся 6 класса МБОУ гимназия
им.И.Ш.Муксинова г.Янаул

Научный руководитель: Гараева Эльза Ильдусовна
учитель истории и обществознания
МБОУ гимназия им.И.Ш.Муксинова г.Янаул

Скидки в наше время очень актуальны, так как они являются первым признаком привлечения внимания покупателя. В настоящее время практика предоставления скидок используется крупными и средними компаниями, организациями малого бизнеса и индивидуальными предпринимателями. Никто не спорит, что скидка – чрезвычайно привлекательное изобретение человечества. Но, как гласит народная пословица: «Бесплатный сыр бывает только в мышеловке».

Гипотеза: мы предполагаем, что скидка является лишь объектом для привлечения людей, так как люди, предлагаемые их нам, не готовы идти на собственные убытки.

Исследуя магазины, можно сделать вывод, что скидки как выгодны, так и не выгодны, поэтому каждый из нас должен обращать внимание на цены и скидки, акции которые к нему предлагаются, ведь за яркой внешней скидкой может скрываться обман, который выгоден продавцу.

1) Не введитесь на акции, предлагаемые купить два товара по цене одного, вы все равно оплачиваете полную стоимость. Акция является лишь привлечением и толчком на залежавшийся товар.

2) Не закупайте продукцию в новых, только что открывшихся магазинах, которую вы можете приобрести в любом другом, так как скидки и акции предлагаемые там, так же являются привлечением для покупателя и для рекламирования своего магазина. Хотя каждый должен понимать, что только что открывшийся магазин не пойдет себе в убыток.

3) Будьте внимательны, не покупайте слишком уцененный товар, он явно имеет какие-то повреждения, либо испорчен.

КАК СЭКОНОМИТЬ ЭЛЕКТРИЧЕСТВО

Габрахманова Эльвина Рамильевна
учащаяся 11 класса МБОУ гимназия
им.И.Ш. Муксинова, г.Янаул

Научный руководитель: Гараева Эльза Ильдусовна
учитель истории и обществознания
МБОУ гимназия им.И.Ш.Муксинова г.Янаул

Электричество - энергия мельчайших заряженных частиц, которые движутся внутри проводников в определенном направлении. Электричество в наше время – это основа комфортной жизни, поэтому человечество нуждается в его постоянной выработке. Для этих целей возводятся различного рода электростанции (гидроэлектростанции, тепловые, атомные, ветровые, приливные и солнечные), способные с помощью генераторов вырабатывать мегаватты электричества. В основе этого процесса лежит преобразование механической (энергия падающей воды на ГЭС), тепловой (сжигание углеродного топлива – каменного и бурого угля, торфа на ТЭЦ) или межатомной энергии (атомного распада радиоактивных урана и плутония на АЭС) в электрическую.

В современном мире электричество играет наиболее важную роль, без него нельзя представить ни одну сферу нашей жизни. Всё начинается с электричества, им же и заканчивается каждый день, вне зависимости от выходных и праздников. Но ваши бытовые потребности были бы не покрыты, если бы эта энергия не получила широкое распространение в промышленности. Электричество используется больше всего в химической промышленности, освещении, выращивании овощей и фруктов, возможности использования бытовых электроприборов и электрических инструментах. Потребление энергии человечеством непрерывно растет.

Проблема разумного использования энергии является одной из наиболее острых проблем человечества. От результатов решения этой проблемы зависит место нашего общества в ряду развитых в экономическом отношении стран и уровень жизни граждан. Одним из способов экономии электроэнергии является переход от обычных ламп накаливания на светодиодные. По исследованиям можно сказать, что лучше всего для экономии использовать именно светодиодные лампы, а не лампы накаливания и люминесцентные. Эти лампочки сделаны на основе полупроводниковых элементов — светодиодов. Некоторое их количество устанавливается в едином корпусе, соединяется с источником питания. Достоинства впечатляющие: В 7-8 раз потребляют меньше электричества чем накаливания, и в 2-3 раза меньше люминесцентных (экономок тоже), имеют продолжительный срок эксплуатации, не боятся вибрации и ударов, загораются сразу после включения, имеют широкий диапазон эксплуатационных температур -40°C до $+40^{\circ}\text{C}$, могут быть любого оттенка (любого цвета), есть диммируемые (изменяющие яркость свечения). Но и не обошлось без недостатков: высокая цена, в 4-5 раз дороже энергосберегающих и в 20-40 раз дороже накаливания, у низкокачественных светодиодных ламп присутствует значительная пульсация, светодиоды боятся перегрева. При длительном превышении критической температуры (порядка 90°C) они теряют свою яркость.

Замена ламп накаливания светодиодными позволит сэкономить на счетах за освещение только в том случае, если они будут эксплуатироваться

долго, а возможно это только при условии высокого качества. Качественные же лампочки дешевыми не бывают. Так что, пожалуй, это тот случай, когда экономить во время приобретения не стоит.

Экономить электроэнергию можно не только переходом на энергосберегающие лампы, но и соблюдением простых правил:

1. Отключайте приборы из розетки, когда ими не пользуетесь.
2. Мощные приборы не оставляйте долго включенными.
3. Стирайте не слишком горячей водой.
4. Электроплитами пользуйтесь правильно.
5. Не заставляйте холодильник работать сверх меры.
6. Замените лампочки на энергосберегающие
7. Если в комнате светлые обои, а окна не зашторены, то, возможно, и свет не придётся лишний раз включать.

Библиографический список:

1. Кораблев В. П. Экономия электроэнергии в быту. – М.: Энергоатомиздат, 1987.
2. <https://lifehacker.ru/kak-ekonomit-elektroenergiyu/>
3. <https://dic.academic.ru/dic.nsf/ruwiki/1308>
4. <https://elektroznatok.ru/osveshhenie/vybor-lamp-dlya-doma>

КЛЮЧЕВОЙ МОМЕНТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ - УМЕНИЕ ОРИЕНТИРОВАТЬСЯ В ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Егорова Кристина Романовна

студентка 1 курса ОБПОУ «КГТТС», г. Курск

Научный руководитель: Железнякова Марина Алексеевна

преподаватель экономических дисциплин,

ОБПОУ «КГТТС», г. Курск

В настоящее время происходят коренные изменения в структуре финансовых рынков. Экономический рост в стране происходит зачастую за счет бурного развития финансового сектора. Следует обратить внимание на тот факт, что его доля в экономике развитых стран значительно выросла. Финансовый сектор генерирует сбережения, преобразующиеся в дальнейшем в инвестиции в реальном секторе экономики.

Одними из главных участников рынка финансовых услуг выступают с одной стороны потребители финансовых услуг (гражданин), т. е. лицо, которое заказывает, приобретает или использует товары (работы, услуги), а с другой стороны - финансовые организации, которые являются профессио-

нальными участниками финансового рынка, которые оказывают потребителям услуги. Таким образом, на финансовом рынке, финансовые организации и потребители – это две части одного целого, которые находятся в постоянной борьбе друг с другом и такой «борьбе», свойственно неравенство сторон, которое и лежит в основе рыночной экономики. На сегодняшний день потребители финансовых услуг – не только граждане, но и малый бизнес. Как те, так и другие вынуждены принимать решения относительно приобретения финансовых услуг в весьма непростых условиях. Потребители финансовых услуг не в состоянии предсказать, как будут развиваться события, сохранятся ли сделанные ими вложения, будут ли такие вложения приносить доход или нет. Потребители финансовых услуг не всегда могут предвидеть свои риски. Потеря вложений зачастую означает потерю ими средств к существованию сейчас или в будущем.

Что же такое финансовая услуга? Прежде всего это услуга предоставляемая в течение длительного периода, а соответственно потребитель, при заключении договора не в состоянии оценить насколько платежеспособна и устойчива финансовая организация в данный момент времени. Тем более он не может оценить перспективы финансовой устойчивости финансовой организации в будущем. Потребители финансовых услуг и финансовые организации взаимодействуют между собой на тех условиях, которые им предлагают посредники. В связи с тем, что финансовые организации считаются более сильной стороной отношений, то именно они и навязывают свои условия сделок.

Надлежащее правовое регулирование – один из главных способов решения проблем, возникающих между потребителями рынка финансовых услуг. Именно правовое регулирование может в какой-то степени компенсировать асимметрию, существующую на рынках между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями. В качестве примера хочется привести ситуацию европейских стран в которых приняты законы, запрещающие навязывать невыгодные клиентам условия.

Таким образом, от эффективного правового регулирования, а именно, от создания эффективно работающих правовых механизмов защиты розничных клиентов и их применение, позволит сформировать у людей положительное отношение к финансовой системе, доверия к ней. Чем эффективнее регулирование, тем более позитивный опыт возникает у клиентов в процессе обращения к финансовому сектору, тем выше уровень доверия к финансовой системе в целом. И чем выше уровень доверия к финансовой системе, тем большее количество финансовых услуг приобретают потребители, что, в свою очередь, способствует развитию финансовой системы.

На сегодняшний день мир стоит на пороге очередной индустриальной революции, которая может перевернуть не только отношения между наёмными работниками и корпорациями, но и между гражданами и государст-

вом. Производительность вычислительной техники растёт в геометрической прогрессии: согласно закону Мура, каждое следующее поколение процессоров вдвое превосходит своих предшественников. Об искусственном интеллекте, трансформации социально-экономической структуры общества под влиянием растущей роботизации сегодня говорят отнюдь не писатели-фантасты, а уважаемые экономисты и учёные.

Однако на следующем этапе технологического развития будут автоматизированы и непромышленные области экономики. Внедряются «электронные работники» и в банковской сфере. Так например, на Всемирном экономическом форуме в Давосе, глава Сбербанка Герман Греф сообщил, что к 2025 году планирует сократить штат сотрудников вдвое — за счёт применения новейших информационных технологий.

В современном мире мы все чаще и чаще слышим о глубинных изменениях, а именно об информатизации, затрагивающей все сферы человеческой деятельности. Социальные сети, поисковые системы и видеохостинги перекраивают структуру социальных коммуникаций, оказывают колоссальное влияние на работу СМИ, меняют принципы получения информации. Множество повседневных операций производится с помощью программного обеспечения: покупки в онлайн-магазинах, вызов такси, поиск удобных маршрутов по карте, выбор кафе или гостиницы.

Наметилась также тенденция к размыванию государственной монополии в вопросе выпуска денежных средств. При помощи технологии «блокчейн» пользователь может выводить на рынок и генерировать виртуальные валюты. Большую популярность приобретает в последнее время криптовалюта. Так например, с 1 апреля 2017 года в Японии криптовалюты приравнены к обычным деньгам и считаются законным платёжным средством.

В России решили пойти немного по другому пути. Финансовым регулятор планирует создать национальную криптовалюту, которая должна вывести рубль в виртуальное пространство. Однако данный факт вызывает серьёзную озабоченность экспертов.

Одной из проблем на финансовом рынке является монополизация рынка информационных технологий. Об этом заявил лауреат Нобелевской премии по экономике Кристофер Писсаридес, выступая на ПМЭФ еще в 2017 году. О стремительной монополизации виртуального рынка пишет и американский программист, IT-предприниматель Мартин Форд: «IT-сфера демократична только на первый взгляд, считает Форд. Чтобы открыть IT-стартап, как правило, не нужны большие вложения или диплом элитного вуза». Однако в сфере информационных технологий существует гораздо более жёсткая конкуренция, чем в реальном секторе. Отсутствие барьеров в виде национальных границ, таможенных пошлин и расстояний приводит к стремительной монополизации рынка.

Библиографический список:

1. Силина С.Н. От финансовой грамотности к финансовой культуре / Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. - 2017. -С. 73-75.
2. Никифорова С.В. Финансовая грамотность в России // International scientific review. -2016. - С. 37-38
3. Димитров И.Л. Финансовые индикаторы уровня жизни населения / Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. - 2013. - № 4. - С. 339-342.

ФИНАНСОВАЯ СВОБОДА: ЧТО ЭТО ТАКОЕ И КАК ЕЕ ДОСТИЧЬ?

Лашевич Елена Дмитриевна

студентка 3 курса ОБПОУ «КГТТС», г. Курск

Научный руководитель: Железнякова Марина Алексеевна

*преподаватель экономических дисциплин,
ОБПОУ «КГТТС», г. Курск*

Интернет в глазах многих имеет корону легкого поднятия денег, чем создание бизнеса в реальности. Он предлагает виды заработка, которые еще несколько лет назад были не доступны, а также помогает вывести на новый уровень доход с различных активов (музыки, семинаров, текста). Тогда как пекарь должен испечь каждый батон, а песня масштабируется неограниченное число раз одним нажатием кнопки мыши [1]. Интернет позволяет начать бизнес практически без вложений, дает возможность получить неограниченную аудиторию при правильном алгоритме действий и вложении финансов. Важно понимать, что большие деньги в интернете берутся из карманов тех, кого убеждают в легкости заработка в сети. Имея капитал для финансовой свободы, многие становятся жертвой собственных неправильных действий.

Как и любая другая цель, финансовая свобода также имеет несколько важных моментов для исполнения. Что же такое финансовая свобода? Финансовая свобода – это преобладание доходов над расходами. При этом доход должен быть регулярным и исключительно пассивным. Если человек финансово свободен, это не означает, что он обязательно должен отказаться от работы [2].

Желание быть самостоятельным: принимать решения, планировать день, зарабатывать деньги и тратить их, как по мне, действительно выделяет взрослого человека от того, который только повзрослел по годам. Имея личные финансы, мы открываем себе двери в разные места и вправе выбирать, что купить или куда вложить свои активы.

Финансовая свобода невозможна без финансового благополучия. Финансовое благополучие — это когда активного дохода достаточно для удовлетворения потребностей. Финансовая независимость наступает, когда человек работает сам на себя, самостоятельно устанавливая уровень своего дохода, выбирая начало и продолжительность рабочего и отпускного времени [3].

При финансовой свободе у человека отсутствует необходимость зарабатывать активно. Он просто наблюдает, как разрастается его ранее инвестированный капитал. Условно существует пять уровней финансового состояния человека, где финансовая свобода на вершине: финансовая яма — расходы больше доходов; финансовая неопределенность — расходы равны или чуть меньше доходов; финансовая определенность — доходы позволяют накопить дополнительные средства и частично осуществлять инвестиции; финансовая свобода — доход заметно больше расходов.

Большинство живет по правилу: отказывая себе в малом, стремимся к большому. Возможно, это и правильно, особенно, если принимать во внимание тот факт, что цели у каждого разные. Например, если вы не знаете, как стать миллионером, тогда можно начать с того, что постепенно зарабатывать этот самый миллион. Я убеждена, что нужно не столько мало тратить, сколько больше зарабатывать, при этом ушло время, когда исключительно физический и интеллектуальный труд приносил доход, есть множество более легких путей [4].

Любая цель должна иметь промежуточные этапы и инструменты. Стать финансово независимым можно, как в 40, так и в 20 лет, если не просто найти себе стабильный источник дохода, но и обозначить 5 важных шагов:

- 1) финансовая грамотность;
- 2) стратегия;
- 3) сокращение расходов;
- 4) инвестиционная политика;
- 5) финансовый план.

Проходите их интенсивно и комплексно, и тогда цель будет приближаться также быстро [5].

Как достигнуть финансовой свободы?

Красивые и правильные определения не должны вводить в заблуждение, не нужно искать секреты легкого заработка, а нужно упорно работать. Очень небольшое число курсов учит грамотно организовывать доходный бизнес или делать доходные инвестиции — при этом потратив определенное количество времени, ибо большую часть важной информации можно выудить из сети и бесплатно. Путь к финансовой свободе начинается с финансовой грамотности, которую не стоит искать в источниках, конфликтующих с вашим желанием максимально эффективно инвестировать свой капитал.

Библиографический список

1. <https://4brain.ru/finance/https://4brain.ru/finance/>
2. <https://www.rbc.ru/economics/18/11/2015/564cb0b49a794735ec96b7d>
3. <https://flytothesky.ru/obretenie-finansovoj-nezavisimosti>
4. <https://www.finversia.ru/finhandbook/aphorisms>
5. Проект «Национальная стратегия повышения финансовой грамотности 2017 – 2023 годах» – режим доступа – <http://static.government.ru/media/files/uQZdLRrkPLAdEVdaBsQrk505szCcL4PA.pdf>

РАЗУМНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ КАК ОСНОВА ФИНАНСОВОЙ СВОБОДЫ

Конева Юлия Александровна

преподаватель ОБПОУ «КГТТС», г.Курск

Вопросы финансов затрагивают все сферы жизни современного человека, а финансовая грамотность стала необходимым жизненным навыком, как умение читать и писать. Финансово грамотный человек подсчитывает свои расходы и доходы, ведет семейный или личный бюджет, не влезает в излишние долги, имеет финансовую «подушку безопасности». Финансовая грамотность дает возможность управлять своим финансовым благополучием, строить долгосрочные планы и добиваться успеха.

Практически все хотят жить хорошо, а зачастую под этим понимается жить богато, обеспеченно. Но мало кто для этого что-то делает. Часто виной всему лень, но иногда это объясняют отсутствием мотивации. Да, люди привыкают жить в текущем режиме и боятся что-то менять. Но без стараний и работы ничего и не получится. А те немногие, кто хочет что-то изменить в своей жизни и решительно действует не всегда в состоянии оценить правильность своих действий.

Финансовая грамотность – результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния [1].

Часто мы не используем того, что изучили. Это же касается и вопросов финансов. Когда мы даем определение финансовой грамотности или перечисляем базовые качества финансово грамотного человека, то не акцентируем внимание на том, что человек, прекрасно зная всю теоретическую сторону ситуации, не применяет ее на практике.

Разумное финансовое поведение как раз ориентировано на применение принципов финансовой грамотности в реальной жизни. Большинство же

людей не ведет учет своих доходов расходов, потому что это долго и скучно. Не формирует сбережения, потому что денег и так не хватает. Берет ненужные кредиты, так как хочет чего-то прямо сейчас. Не инвестирует из-за того, что нет большой суммы денег. Попадает на финансовых мошенников, так как не может адекватно оценить обман от выгодного предложения. И так далее. Но начинает задумываться о разумном финансовом поведении только тогда, когда наступает кризис в личных финансах.

Основы финансово грамотного поведения – сочетание финансовых знаний, установок, норм и практических навыков, необходимых для принятия успешных и ответственных решений на финансовом рынке и являющихся результатом целенаправленной деятельности по повышению финансовой грамотности [1].

Но разумное финансовое поведение – это не только про финансовую грамотность. Часто человек хочет быть рациональным потому, что прошлые ошибки показали, как делать не надо.

В успешные периоды жизни человеку свойственно забывать о возможных неприятностях. Понятно, что мы не можем защититься от всех рисков, однако создать минимальный резерв каждый из нас обязан. Этот резерв подержит семью хотя бы некоторое время, за которое она могла бы приспособиться к новым жизненным реалиям. Альтернативные источники дохода позволят в меньшей степени зависеть от успеха главного дела и тем более от зарплаты [3].

Считать абстрактные суммы на счету – скучно и не наглядно. Важно считать в чем-то понятном и важном именно для себя – это меняет отношения к тратам, легче противостоять соблазну что-то купить. Помня, что каждый собранный миллион ежегодно может приносить 100 тысяч рублей пассивного дохода, необходимо определить от чего можно отказаться ради такой цели, легче отметить лишние траты. Своевременно введенные правила для бюджета позволят поддерживать комфортный уровень жизни и двигаться к поставленным целям [2].

Финансовая сфера окружает нас практически каждодневно. Финансовую грамотность необходимо повышать, что бы со временем это становилось общественной нормой: рациональное потребление, оценка личных возможностей и рисков, эффективное инвестирование и приумножение благосостояния, а принятие ответственных решений было осознанным.

Так или иначе, только от вас зависит, станете ли вы финансово свободным человеком!

Библиографический список

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

2. Блискавка Е., Как научиться считать деньги и планировать семейный бюджет // Домашний очаг. — 2018. — № 1.

3. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности. М.: Просвещение.

ТОЧКА ФИНАНСОВОЙ СВОБОДЫ: ГДЕ ОНА НАХОДИТСЯ И КАК В НЕЁ ПОПАСТЬ?

Яхина Алсу Ильдусовна

студентка 2 курса специальности

38.02.03 Операционная деятельность

в логистике ГАПОУ СКС и ПТ, г. Стерлитамак

Научный руководитель: Войнова Аделина Наилевна

ГАПОУ СКС и ПТ, г. Стерлитамак

Желание быть самостоятельным: принимать решения, планировать день, зарабатывать деньги и тратить их, как по мне, действительно выделяет взрослого человека от того, который только повзрослел по годам. Имея личные финансы, мы открываем себе двери в разные места и вправе выбирать, что купить или куда вложить свои активы.

Финансовая свобода - это преобладание доходов над расходами. При этом доход должен быть регулярным и исключительно пассивным. Если человек финансово свободен, это не означает, что он обязательно должен отказать от работы. Финансовая свобода позволяет определить необходимый размер доходов конкретного человека или семьи на определенный момент, хотя расходы – это не постоянная величина, зависящая от состава и запросов человека (семьи).

Путь к финансовой свободе каждого человека зависит от состояния, в котором он находится в настоящее время. Чем ниже это состояние, тем сложнее будет путь к материальной независимости. Существуют следующие финансовые состояния:

1. Яма – доходов не хватает на повседневные траты, личных сбережений не имеется. Человек постоянно одалживает деньги, часто только для того, чтобы выплатить предыдущие долги.

2. Нестабильность – доход примерно равен расходу. Долгов нет или они краткосрочные и небольшие. Нет накоплений, и при возникновении непредвиденной ситуации существует риск взять деньги в долг или оформить кредит.

3. Стабильность – доход превышает расходы. Излишки денег аккумулируются, создается резервный фонд, чтобы в чрезвычайной ситуации можно было бы продержаться некоторое время. Имеется ликвидный депозит в банке.

4. Благополучие – активные доходы выше расходов. Однако, чтобы поддерживать достигнутый уровень жизни, приходится работать. Если человек работает на себя и тратит меньше заработанного, он находится в стадии финансовой независимости.

4 шага к финансовой свободе:

1. Оптимизация доходов и расходов. Самый главный шаг в нашей цепочке. Если вы уже ведете учет своих расходов, то уже имеете представление, на что, и самое главное, сколько вы тратите. Анализируя это, можно узнать, какие расходы можно сократить, причем весьма существенно, а какие расходы вообще можно аннулировать.

Оптимизируя свои доходы и расходы, вы легко добьетесь высвобождения 10% (минимум) ежемесячно получаемых вами средств на достижение финансовых планов.

2. Избавьтесь от долгов. Если они конечно у вас есть. Рассчитывайтесь с ними как можно быстрее. Так вы стабилизируете свое финансовое состояние и экономите.

3. Создание резервного капитала. Важная составляющая финансовой независимости. Откладываете ваши сбережения, до тех пор, пока не достигнете приемлемого уровня накоплений. Деньги лучше хранить на банковских депозитах. На них, по крайней мере, начисляют проценты, защищающие от инфляции, и при необходимости их можно легко снять.

4. «Деньги должны работать». Теперь ваша задача – заставить деньги работать на вас, чтобы они генерировали постоянный финансовый поток. Пусть вначале это будут небольшие деньги, их мы инвестируем, чтобы он также приносил дополнительный доход, и так по кругу. Добавим сюда ваши ежемесячно откладываемые сбережения, и постепенно небольшой доход будет нарастать, и в один прекрасный момент ваши доходы достигнут уровня вашей зарплаты или даже превысят её.

Библиографический список:

1. Управление финансовыми ресурсами, Бланк И.А., 2011.
2. Финансовый менеджмент, Басовский Л.Е., 2009.
3. <http://okinvest.ru/study/finansovaya-svoboda.html>
4. <https://easyfinance.ru/my/wikiwrapper/finansovaya-tsel-i-finansovaya-svoboda>.

ДОСТИЖЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

Шамсутдинова Алия Васимовна

*студентка 4 курса специальности 38.02.02. Страхование дело
(по отраслям) ГАПОУ СКС и ПТ, г. Стерлитамак*

Научный руководитель: Ибраева Елена Александровна

ГАПОУ СКС и ПТ, г. Стерлитамак

Финансовые цели являются важнейшими ориентирами в жизни любого человека или семьи. Каждый человек имеет право реализовать собственные цели. Желание быть самостоятельным: принимать решения, планировать день, зарабатывать деньги и тратить их, как по мне, действительно выделяет взрослого человека. Имея личные финансы, мы открываем себе двери в разные места и вправе выбирать, что купить или куда вложить свои активы. Для большинства инвесторов главная цель — это финансовая свобода. Именно ради неё люди работают изо дня в день, создавая капитал и наращивая активы. Так где же эта финансовая свобода и как в нее попасть? Как и любая другая цель, финансовая свобода также имеет несколько важных моментов для исполнения. Если вы хотите добиться успеха в жизни, будьте открыты к изменениям и не упускайте возможности стать независимым, в том числе, и в сегменте денег. Чтобы пройти максимально быстро все точки маршрута, важно знать их и уметь делать вывод по истечению каждого этапа.

Финансовая свобода—это преобладание доходов над расходами. При этом доход должен быть регулярным и исключительно пассивным. Если человек финансово свободен, это не означает, что он обязательно должен отказать от работы. Однако он может не думать о том, что будет, если он потеряет работу или бизнес, и на какие средства ему придется жить?

Финансово независимым в теории может стать любой человек, если захочет — раз, если проведет анализ — два и самое главное — если человек начнет действовать. А действовать — значит инвестировать. Под финансовой свободой подразумевается наличие денег и возможность их траты в любой момент по своему желанию, то есть приток денег должен быть больше, чем вы тратите.

Независимость – это свобода выбора. Захотели отдохнуть зимой в теплых странах, купили билет и улетели. Финансовая свобода позволяет человеку делать то, что он хочет. А деньги являются инструментом, чтобы достичь желаемой цели. Понятие «финансовая свобода» каждый понимает по-своему. Поэтому надо определиться, что это такое для вас. Какой доход вас устроит и как собираетесь идти к этому. Потом надо выбрать направленные движения к поставленной цели, учитывая свои особенности.

Потому что общая формула (откладывая и инвестируй, сохраняй и зарабатывай) достижения богатства не учитывает индивидуальные особенно-

сти людей. А ведь они бывают разными. Способы достижения финансовой независимости, а затем и свободы, описываются в многочисленных источниках. Некоторые авторы судят хорошее будущее уже после прохождения нескольких видеоуроков и изучения мотивирующих статей. Но прежде чем кардинально менять свою жизнь, нужно понять, в каком финансовом состоянии вы находитесь:

- 1) финансовая яма - расходы больше доходов;
- 2) финансовый неопределенность - расходы равны или чуть меньше доходов;
- 3) финансовая определенность - доходы позволяют накопить «подушку безопасности» и частично осуществлять инвестиции;
- 4) финансовая свобода - доход от инвестиций заметно больше расходов.

Как и любая другая цель, финансовая свобода также имеет несколько важных моментов для исполнения. Если вы хотите добиться успеха в жизни, будьте открыты к изменениям и не упускайте возможности стать независимым, в том числе, и в сегменте денег. Чтобы пройти максимально быстро все точки маршрута, важно знать их и уметь делать вывод по истечению каждого этапа. Дело в том, что любые красивые и правильные определения не должны вводить в заблуждение относительно сути самого процесса: нужно не искать какие-то «секреты» легкого заработка, а нужно упорно работать. И надо сказать, что лишь очень небольшое число курсов учит грамотно организовывать доходный бизнес или делать доходные инвестиции — при этом потратив определенное количество времени, большую часть важной информации можно выудить из сети и бесплатно.

Схемы, где вы теряете средства, не обязательно являются мошенническими. К примеру, даже такие лицензированные государственные институты, как банки и брокеры, живут кредитованием и комиссиями от предлагаемых продуктов — но не стоит думать, что они знают надежный способ получать процент выше того, что обещает рынок. Иначе бы они не кредитовали под умеренный процент в рублях, имея некоторый риск невозврата средств.

Мошенничество - это обман клиентов, а значит и риски разного рода преследований - в то же время успешные «продавцы» чувствуют себя несравненно комфортнее, работая полностью в рамках закона. Если страховщик уговорит купить вас накопительный полис, обещая доходность выше депозита, а вы получите ноль - вина только ваша, а прибыль ушла к продавцу. Не случайно успешные банкиры владеют атрибутами роскошной жизни - однако сложно встретить клиента, которому советы банка позволили умножить свое состояние в разы. Путь к финансовой свободе начинается с финансовой грамотности.

Но чтобы финансовая свобода стала реальностью, недостаточно составить сам план. Необходимо чётко ему следовать. Кстати, во время сведения

плана вы заметите, как изменились ваши предпочтения относительно инвестиций и расходов. Обязательно обновляйте финансовый план в зависимости от текущей жизненной ситуации. Например, целесообразно будет это сделать в преддверии поиска работы, свадьбы, экономического кризиса и т. д.

Теперь мы знаем, как достичь финансовой свободы. Осталось лишь начать действовать. Многие так и не переходят к этому шагу, потому что боятся неудачи. Поверьте, у всех успешных людей (Стива Джобса, Билла Гейтса, Дональда Трампа и др.) были провалы. Но они не сдавались и продолжали идти дальше.

Библиографический список

1. Боголюбов, Л.Н. Обществознание: учеб. для 11 кл.: профил. уровень / Л.Н. Боголюбов, А.Ю. Лазебникова, А.Т. Кинкулькин и др.; под ред. Л.Н. Боголюбова и др. - М.: Просвещение, 2014. - 415 с.

2. Боголюбов, Л.Н. Человек и общество. Обществознание. Учеб. для учащихся 10-11 кл. общеобразоват. учреждений. В 2 ч. / Л.Н. Боголюбов, Л.Ф. Иванова, А.Ю. Лазебникова и др.; Под ред. Л.Н. Боголюбова, А.Ю. Лазебниковой. - М.: Просвещение, 2011. - 270 с.

3. Клименко А.В. Обществознание: Учеб. / А.В. Клименко, В.В. Румынина. – М.: Дрофа, 2010. - 199 с.

В ЧЕМ ОСОБЕННОСТЬ ФИНАНСОВОЙ СВОБОДЫ?

Яхина Алсу Ильдусовна

студентка 2 курса специальности

38.02.03 Операционная деятельность

в логистике ГАПОУ СКС и ПТ, г. Стерлитамак

Научный руководитель: Войнова Аделина Наилевна

ГАПОУ СКС и ПТ, г. Стерлитамак

Желание быть самостоятельным: принимать решения, планировать день, зарабатывать деньги и тратить их, как по мне, действительно выделяет взрослого человека от того, который только повзрослел по годам. Имея личные финансы, мы открываем себе двери в разные места и вправе выбирать, что купить или куда вложить свои активы.

Финансовая свобода - это преобладание доходов над расходами. При этом доход должен быть регулярным и исключительно пассивным. Если человек финансово свободен, это не означает, что он обязательно должен отказаться от работы. Финансовая свобода позволяет определить необходимый размер доходов конкретного человека или семьи на определенный момент, хотя расходы – это не постоянная величина, зависящая от состава и запросов человека (семьи).

Путь к финансовой свободе каждого человека зависит от состояния, в котором он находится в настоящее время. Чем ниже это состояние, тем сложнее будет путь к материальной независимости. Существуют следующие финансовые состояния:

5. Яма – доходов не хватает на повседневные траты, личных сбережений не имеется. Человек постоянно одалживает деньги, часто только для того, чтобы выплатить предыдущие долги.

6. Нестабильность – доход примерно равен расходу. Долгов нет или они краткосрочные и небольшие. Нет накоплений, и при возникновении непредвиденной ситуации существует риск взять деньги в долг или оформить кредит.

7. Стабильность – доход превышает расходы. Излишки денег аккумулируются, создается резервный фонд, чтобы в чрезвычайной ситуации можно было бы продержаться некоторое время. Имеется ликвидный депозит в банке.

8. Благополучие – активные доходы выше расходов. Однако, чтобы поддерживать достигнутый уровень жизни, приходится работать. Если человек работает на себя и тратит меньше заработанного, он находится в стадии финансовой независимости.

4 шага к финансовой свободе:

5. Оптимизация доходов и расходов. Самый главный шаг в нашей цепочке. Если вы уже ведете учет своих расходов, то уже имеете представление, на что, и самое главное, сколько вы тратите. Анализируя это, можно узнать, какие расходы можно сократить, причем весьма существенно, а какие расходы вообще можно аннулировать.

Оптимизируя свои доходы и расходы, вы легко добьетесь высвобождения 10% (минимум) ежемесячно получаемых вами средств на достижение финансовых планов.

6. Избавьтесь от долгов. Если они конечно у вас есть. Рассчитывайтесь с ними как можно быстрее. Так вы стабилизируете свое финансовое состояние и экономите.

7. Создание резервного капитала. Важная составляющая финансовой независимости. Откладывайте ваши сбережения, до тех пор, пока не достигнете приемлемого уровня накоплений. Деньги лучше хранить на банковских депозитах. На них, по крайней мере, начисляют проценты, защищающие от инфляции, и при необходимости их можно легко снять.

8. «Деньги должны работать». Теперь ваша задача – заставить деньги работать на вас, чтобы они генерировали постоянный финансовый поток. Пусть вначале это будут небольшие деньги, их мы инвестируем, чтобы он также приносил дополнительный доход, и так по кругу. Добавим сюда ваши ежемесячно откладываемые сбережения, и постепенно небольшой доход будет нарастать, и в один прекрасный момент ваши доходы достигнут уровня вашей зарплаты или даже превысят её.

Библиографический список:

1. Управление финансовыми ресурсами, Бланк И.А., 2011.
2. Финансовый менеджмент, Басовский Л.Е., 2009.
3. <http://okinvest.ru/study/finansovaya-svoboda.html>
4. <https://easyfinance.ru/my/wikiwrapper/finansovya-tsel-i-finansovaya-svoboda>

ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ТОЧКИ ФИНАНСОВОЙ СВОБОДЫ ГРАЖДАНИНА РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН

Гильмиева Юлия Айдаровна

*учащаяся 6а класса МБОУ гимназия
им. И. Ш. Муксинова г. Янаул*

Канифова Рина Рамусовна

*к.б.н., учитель по внеурочной деятельности
МБОУ гимназия им. И. Ш. Муксинова г. Янаул*

Каждому человеку хотелось бы обладать финансовой свободой, когда человек не думает где взять деньги на еду, на одежду, на путешествия и другие развлечения. Обучаясь в 6 классе, я стала часто задумываться над тем, как мне организовывать самостоятельное существование в будущем, ведь это время уже не за горами, осталось всего 5 лет. В связи с этим, целью моих исследований явилось изучение возможности достижения финансовой свободы в будущем.

Свобода – это право распоряжаться своей жизнью так, как ты этого хочешь. Финансовая независимость (свобода) – это возможность не зависеть от работодателя, оклада и премий, рабочего дня с 9 до 18, отпуска раз в год и двух выходных на неделе. Созданные человеком активы работают при минимальном участии [1, с. 12].

Из выводов бизнесменов можно отметить, что для достижения этой финансовой свободы требуется огромный труд, требующий самопожертвования и строгого контроля [1, с. 26].

Представим, что для человека в области его бюджета ограничений не существует. Как же достичь этого? Рассмотрим шаги к финансовой свободе.

Успешными предпринимателями предлагается 6 шагов, которые нужно сделать для достижения финансовой свободы.

1). Необходимо контролировать и считать свои затраты [1, с. 28].

Планирование бюджета — это первый шаг в управлении личными финансами. А кроме расходов, следует запланировать и будущие инвестиции сэкономленных денег.

2). Исправить свое поведение при пользовании денежными средствами.

Анализируя свой бюджет можно понять, где были допущены ошибки в расходах. Оценим, есть ли регулярные бесполезные расходы. Если есть кредиты, то нужно сделать все, чтобы они никогда не появлялись или быстро закрывались.

3). Поставить цель по обеспечению карьерного роста.

Не стоит зацикливаться на бесперспективной работе, тем более, если она не нравится. Какие вопросы нужно задать себе:

1. Кем я хочу стать через 10 лет работы в данной компании.

2. Есть ли рост зарплаты. Во многом, этот пункт схож с первым вопросом. Если компания, в которой вы работаете, не стремиться к развитию, вам вряд ли будут повышать зарплату.

3. Есть ли развитие в личном плане [1, с. 42].

4). Создание финансового спасательного круга.

Финансовый спасательный круг — это запас денег, который должен быть на случай потери основного дохода. Кроме того, он может помочь сохранять стратегию накопления денег. С любым человеком могут случиться неприятности и должен быть необходимый запас денежных средств. Вот поэтому следует иметь необходимый запас на случай непредвиденных обстоятельств.

5). Изыскиваешь возможности вложения инвестиций.

Появившиеся свободные деньги не должны лежать мёртвым грузом! Их нужно вкладывать под процент. Для этого нужна финансовая грамотность.

Изучение литературы по «Финансовой грамотности» позволят услышать опыт успешных людей, находить варианты достижения финансовой свободы.

Далее рассмотрим, каким образом можно человеку с 14 лет начать формировать свой бюджет и приумножать его для обеспечения финансовой свободы.

В 14 лет человек с согласия родителей по Трудовому кодексу получает возможность трудоустроиться на работу. Его первая заработная плата является финансовой базой для начала отчета по приумножению дохода.

1. Первое что нужно сделать, это выделить ту ее часть, которая не будет им тронута и с этой частью он дальше может начать финансовую деятельность.

2. Эту часть можно:

- вложить в банк под самые высокие проценты;

Из представленного в онлайн-режиме (2019) перечня банков и процентных вкладов депозитов мы видим, что самый выгодный банк на сегодня в Янауле – это Банк ВТБ (7%).

- можно обменять рубли на валюту при минимальной их стоимости.

Когда курс валюты еще снизится, то можно снова обменять на рубли и у нас будет накоплен большой объем рублей.

- можно вложить средства в фондовую биржу, например, торгуя в Форексе [2, с. 1].

- можно купить акции открытых акционерных обществ

При покупке акции нужно выбирать те предприятия, у которых акции имеют тенденцию роста цен на них и есть проценты на получение дивидендов. В то же время нужно, чтобы цена акции оставалась невысокой в сравнении с другими. Также необходимо ознакомиться с экономическими показателями предприятия и экономической политикой государства [3, с. 2].

Среди представленных в онлайн-режиме предприятий на 2019 год я бы купила акции газоперерабатывающих предприятий России (7% дивиденды); Мосэнерго (9%).

- инвестировала в открытие предприятий (в том числе и иностранные – офшоры), которые дают позитивные прогнозы развития. Если будут партнеры, то это составит складочный капитал. Для этого важно оценить маркетинговый ход событий, сырьевую базу, опыт руководства и их открытость, подробно изучить и перерасчитать бизнес-план.

- выбрать вариант накопительного страхования жизни – это особый вид страхования, с помощью которого можно застраховать жизнь и здоровье, а также скопить запланированную сумму денег к выбранному и обозначенному периоду.

- инвестировать пенсионную накопительную часть в фонды прибыльных организаций, при этом эта часть будет нарастать. Работодатель регулярно (как правило, раз в месяц) перечисляет в ПФР 22% от заработной платы (16 % в страховую часть и 6 % в накопления) до вычета НДФЛ.

- купить недвижимость по минимальной стоимости и продать, когда цена на них возрастет.

- найти любимую работу с высоким доходом.

Вот тот небольшой перечень, который позволяет увеличить первоначальный сэкономленный молодым человеком личный бюджет.

Подводя итог своей работе, можно сделать вывод, что есть варианты пополнения своего личного бюджета для обеспечения безбедного будущего, но для этого нужен большой объем знаний по курсу «Финансовая грамотность» и ежедневно работать над обеспечением финансовой свободы.

Библиографический список:

1. Der weg zur finanziellen freiheit / Bodo Schäfer. – Aktualisierte Neuauflage. – München: Deutscher Taschenbuch Verlag GmbH & Co. KG, 2013.
2. <https://ru.investing.com/charts/forex-charts>.
3. <https://freedom24.ru/investopedia24/prichiny-rosta-i-padeniya-tsen-na-aktsii/>.
4. <https://urexpert.online/sotsialnoe-obespechenie/pensii/nakopitelnaya/kakaya-summa.html>.

ПРОБЛЕМА ПОНИМАНИЯ ФИНАНСОВОЙ СВОБОДЫ СРЕДИ ШКОЛЬНИКОВ

Кутермина Валерия Максимовна

ученица 10 класса МБОУ Школа №147, Уфа

Ялалова Алина Илдаровна

ученица 10 класса МБОУ Школа №147, Уфа

Исламова Арина Азатовна

ученица 10 класса МБОУ Школа №14, Уфа

Научный руководитель: *Хадыева Раушания Хамитовна*

учитель истории МБОУ Школа №147, Уфа

В современном мире становится важным вопрос финансовой свободы человека. Принято считать, что это понятие больше относится к правоспособным гражданам. Однако есть мнение, что познания в области финансовой свободы должны закладываться в детстве.

Мы, в свою очередь, считаем, что школьники должны обладать финансовой грамотностью. Определенную информацию школьники могут взять с уроков обществознания и экономики, с разговоров со взрослыми. Тем не менее, американский предприниматель, автор известных книг пишет: «Многие взрослые усвоили устаревшие правила обеспечения финансовой безопасности» [1, с.4].

Считается, что финансовая свобода – это то состояние, при котором человек свободен (независим) от денег.

Более конкретным является другое определение: финансовая свобода — это превышение доходов над расходами. Причем часто имеется в виду, что доходы должны быть регулярными и исключительно пассивными. Финансово свободный человек не обязательно безработный, однако он может не задумываться том, что станет с ним после потери работы или бизнеса, на что он будет жить и погашать кредит. [2, с.1]

Есть мнение, что финансовая независимость является высшей степенью материального состояния, которая означает независимость от денег. [3, с.1]

Мы думаем, что финансово свободный человек умеет правильно распоряжаться своими экономическими ресурсами и владеет достаточным количеством знаний для этого. Финансовая свобода, нам кажется, также предполагает собой наличие денег в свободном пользовании, которые покрывают ваши потребности. Или капитал, который вы можно потратить или вложить без ущерба для собственного бюджета. Существуют следующие шаги для достижения финансовой свободы: 1) прослеживание своих доходов и расходов; 2) анализ расходов; 3) суммирование прибывающих денег.

Каждый человек, на наш взгляд, может стать финансово свободным. Но

не у всех это получается. Многие дети под влиянием взрослых, перенимают консервативное мышление и устоявшийся образ мыслей. В последствии им сложно распорядиться своими доходами, они вечно зависят от денег и перенимают их негативное влияние.

Однако, есть родители, которые в свое время достигли финансовой независимости путем смены образа мышления и передают это своим детям, интуитивно закладывая в них образ мыслей успешного человека.

В нашем исследовании, мы решили посмотреть, как владеют понятием финансовой свободы школьники 9-11 классов. Для этого, нами было проведено анкетирование.

Были предложены следующие вопросы:

1. Знаете ли вы, что такое финансовая свобода?
2. Знаете ли вы, чем отличается финансовая свобода от финансовой независимости?
3. Как вы считаете, необходимо ли изучение финансовой грамотности в школе?
4. Как вы считаете, можно ли в короткие сроки достигнуть финансовой свободы?

Были предложены 3 варианта ответов: да, нет, затрудняюсь ответить.

В анкетирование были задействованы: 18 учеников с 9 а класса, 26 учеников с 9 б класса, 32 ученика с 10 класса, 23 ученика с 11 а класса, 17 учеников с 11 б класса. Следует отметить, что 11 б с социально-экономическим профилем.

Были получены следующие результаты:

Вопрос 1:

9а – 88,9 % - 5,6% -5,6 5 соответственно

9Б -65,38% - 11,54% -23,08% соответственно

10 - 74,19% - 9,67% - 16,14% соответственно

11А - 69,56% -21,74% - 8,7% соответственно

11Б -76,47% -5,88% - 17,65% соответственно

Вопрос 2:

9А- 77,78% (14) - 5,56% (1) - 16,66% (3) соответственно

9Б - 34,62% (9) - 42,31% (11) - 23,07% (6) соответственно

10 -41,94% (13) - 25,81% (8) -32,25% (10) соответственно

11А- 34,78% (8) -56,5% (13) -8,72% (2) соответственно

11Б- 64,7% (11) - 29,4% (5) - 5,9 % (1) соответственно

Вопрос 3:

9А- 77,78% (14) - 5,56% (1)-16,66% (3) соответственно

9Б- 88,5% (23) - 11,5% (3)- 0% (0) соответственно

10 -90,31% (28) - 3,23% (1) - 6,46% (2) соответственно

11А -78,3% (18) -17,4% (4)- 4,3% (1) соответственно

11Б - 82,35% (14) - 11,8% (2) - 5,85% (1) соответственно

Вопрос 4

9А -	33,34% (6)	-38,89% (7)	-27,77% (5)	соответственно
9Б -	42,3% (11)	-23,07% (6)	34,63% (9)	соответственно
10	-38,71% (12)	-32,26% (10)	-29,03% (9)	соответственно
11А -	60,87% (14)	-17,4% (4)	21,73% (5)	соответственно
11Б -	82,35% (14)	17,65% (3)	0% (0)	соответственно

Наше исследование показало, что школьники владеют информацией о финансовой свободе. Однако эти представления имеют достаточно общий характер. Школьники не всегда могут представлять, как его достичь.

Подводя итоги работы, отметим, что при изучении данной проблематики мы выяснили, что школьникам, как и взрослым необходимы дополнительные знания. Школьный курс обществознания и экономики, порой не раскрывают в полном объеме данные вопросы.

Библиографический список:

1. Р Кийосаки. «Богатый папа, бедный папа для подростков». -№-е изд.- Минск:Попурри, 2016. – 128 с.
2. Финансовая свобода. Обзор понятия [Электронный ресурс]/ Режим доступа: <https://investprofit.info/finansovaya-svoboda/> 10.2019
3. Путь к финансовой свободе [Электронный ресурс]/ Режим доступа: <https://vfinansah.com/other/finansovaya-svoboda> 04.10.2019

ФИНАНСОВАЯ СВОБОДА КАК ЦЕЛЬ ЖИЗНИ

Петунина Светлана Сергеевна

Студентка КФУ, ИУЭиФ, г.Казань

Почти каждый человек стремится быть самостоятельным, то есть принимать определенные решения, создавать планы на день, а также зарабатывать и тратить деньги. Но не каждый может правильно распоряжаться своими финансами. Обладание финансовой грамотностью способствует добиться финансового благополучия и сохранить его на протяжении всей жизни. Понятие финансовой грамотности подразумевает не только умение управлять финансовыми потоками, но и грамотно ими владеть. Финансово грамотные люди имеют больше возможностей стать финансово свободными.

С экономической точки зрения финансовая свобода – это неограниченные материальные и денежные ресурсы, стабильный пассивный доход, а также отсутствие долгов и кредитов. В этом случае капитал диверсифицирован, а сбережения находятся под защитой и постоянно работают, принося дополнительный доход. Если рассматривать данное понятие по Трансерфингу, то это понимание того, чем вы действительно хотите заниматься в жизни, то есть это возможность делать то, что вдохновляет и наполняет.

На практике финансовая свобода предоставляет следующие возможности:

- 1) выбирать любую работу, не задумываясь о заработной плате;
- 2) способность путешествовать;
- 3) уделять больше времени для общения;
- 4) свободу от пенсионной зависимости;

Можно построить пять различных уровней финансового состояния человека:

1. Финансовая яма — ситуация, где расходы превышают доходы. Деньги постоянно берутся в долг. Инвестирование и пассивные доходы невозможны.

2. Финансовая неопределенность — доходы равны расходам. Накоплений нет, а незапланированные траты могут привести к финансовой яме.

3. Финансовая определенность — имеются сбережения, позволяющие продержаться некоторое время в случае временной потери работы. Но на инвестиции они не идут или идут мало, обычно это ликвидный банковский депозит, который замедляет обесценивание денег от инфляции.

4. Финансовое благополучие — доходы больше расходов, привязанность к активной работе все равно остается, так как в случае ее потери благосостояние значительно уменьшится или даже исчезнет.

Чтобы умело достичь точки финансовой свободы необходимо применять определенные действия. Следует посещать различные занятия по финансовой грамотности. В современном мире набрали популярность очные курсы, семинары, а также онлайн-вебинары. Также необходимо изучение специальной литературы, при этом стоит подбирать книги, касающиеся личных финансов, эффективного ведения бизнеса и других вопросов. Авторами таких книг могут быть: Роберт Кийосаки, Владимир Сovenок и другие. Формирование полезных финансовых привычек также является необходимым шагом к финансовой независимости. К ним можно отнести:

1. Ведение финансового плана, анализ доходов и расходов;
2. умение правильно распоряжаться своими средствами;
3. пользование услугами финансовых консультантов;
4. изучение своего бюджета.

Для того, чтобы проанализировать свой бюджет, необходимо пройти ряд этапов:

1. Изучение всех источников дохода.
2. Анализ ежемесячных обязательных платежей.
3. Рассмотрение расходов с точки зрения их направления и размеров.
4. Анализ выписок по кредитным картам.
5. Внимательный учёт всех займов.
6. Анализ инвестиций, вложений и доходов от них.
7. Проверка кредитной истории (желательно не реже раза в год).

Существует мнение «Многие тратят деньги, которые не смогли заработать для того, чтобы приобрести вещи, которые им не нужны, с целью произвести впечатление на людей, которые им глубоко не симпатичны». Но как же все-таки заработать эти деньги? Необходимо понимание того, что деньги - это не основная цель, а лишь средство или инструмент достижения материальной свободы. Понадобится пройти следующие уровни:

1. Определить сумму денежных средств, которая необходима для достижения финансовой свободы. Цифра является индивидуальной для каждого человека.

2. Провести анализа текущих заработков и целей, а также понять, сколько времени понадобится для накопления нужной суммы.

3. Определить источники дохода.

4. Найти новые источники или способы пополнения своего заработка.

5. Инвестировать как минимум 10% от заработка в новые инструменты получения прибыли.

6. Осуществлять контроль поступления денег и их расходования.

Следуя всем правилам и советам можно достичь степени материального состояния, которая означает независимость от денег. Путь к финансовой свободе и умение задержаться в этой точке зависит от самого человека, его состояния в настоящее время. Не следует преждевременно переходить на пассивные доходы, нужно правильно оценить все возможности и риски. Необходимо учитывать все денежные средства и, конечно же, не бояться перемен.

Библиографический список:

1. Кийосаки Роберт, Лечтер Шэррон. Квадрант денежного потока. - Попурри, ООО, 2019, - 368с.

2. Комарова Н. Мотивация труда и повышение эффективности работы. - 2012. - №5. - С. 16-19.

3. Паранич Андрей Владимирович. Личный финансовый план. Инструкция по составлению.- И-Трейд, 2009, - 69с.

4. Понятие финансовой свободы. - Режим доступа: [<https://angel-investor.ru/finansovaya-svoboda.html>].

ТОЧКА ФИНАНСОВОЙ СВОБОДЫ: ГДЕ ОНА НАХОДИТСЯ И КАК В НЕЕ ПОПАСТЬ?

Ганиева Алина Маратовна
студентка 3 курса специальности «Экономика и управление»
Башкирский государственный педагогический университет
им. М. Акмуллы г.Уфа, Российская Федерация

У каждого человека рано или поздно возникает желание стать свободным самостоятельным человеком. Самому принимать решения, планировать свою жизнь, зарабатывать и самому распоряжаться расходами. Владея своими личными финансами, перед нами открываются все двери, и только ты сам вправе выбирать, что с ними делать. Так что делать, чтоб обрести ту самую финансовую свободу?

Финансовая независимость-это выражение свободы, которая проявляется в нежелании мириться с тем, что за вас заплатят, и вы обвыкли жить на собственные денежные средства.

Для достижения финансовой свободы есть небольшое количество очень важных условий для ее достижения. Нужно быть мобильным человеком и быть готовым к любым изменениям и не бояться выходить из зоны комфорта.

Первым важным моментом является анализ текущей ситуации. Ежемесячный учет доходов и расходов изобразит реальную картину вашего финансового положения. Если же расходы превышают доходы, то надо срочно исправлять сложившуюся ситуацию. Лучше начать увеличивать расходы.

Следующим моментом является создание резервного капитала. Это важный запас денежных средств на случай форс-мажорных ситуаций. К сожалению, мы не можем сохранить себя от таких ситуаций. Поэтому стоит сформировать так называемую «подушку безопасности».

Третьим шагом является финансовая стабильность. Она дает возможность чувствовать себя уверенно в разных ситуациях. Резервный капитал позволяет испытывать спокойствие, а привычка ежемесячных вложений способствует на дальнейшие накопления. На данном моменте нужно определиться с целью. На что копить? Тут на помощь приходит финансовый план. Он поможет для расстановки приоритетов.

Последнее действие-достижение финансовой независимости. На данном моменте вы свободны во всем. Выши деньги будут работать на вас. Но не стоит тратить накопления, которые приносят пассивный доход.

Финансовая независимость не содержит начала и конца. Это стиль жизни. Главным инструментом которого является стремление к большему заработку и не сидеть в застое, а продолжать идти дальше, искать и открывать новые двери.

Библиографический список:

1. Балабанов И. Т. Финансовый анализ. - М.: Финансы и статистика, 2016.
2. Тренев Н. Н. Управление финансами: Учеб. пособие для вузов - М.: Финансы и статистика, 2015.
3. Самсонов Н. Ф. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. Краткий курс - М.: ИНФРА-М, 2015.

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ. ПУТЬ К СЧАСТЬЮ И БЛАГОПОЛУЧИЮ ЛЮДЕЙ

*Абильтарова Евангелина Серверовна
ученица 8 класса МАОУ гимназия №1г.Белебея
Республики Башкортостан*

*Научный руководитель: Раззарёнова Людмила Юрьевна,
МАОУ гимназия №1г. Белебея Республики Башкортостан*

К теме финансов в современном мире интерес возрастает с каждым днем. Переход к рыночной экономике, развитие предпринимательства и бизнеса, огромное количество предложений и услуг, заставляет людей задумываться о собственных расходах и доходах семьи. Высокая инфляция, удорожания продуктов питания, рост налогов, услуги репетитора и другие затраты, приводят к тому, что люди оплачивая все счета остаются без рубля в кармане. Почему это происходит, можно ли улучшить финансовое благополучие семьи и что для этого нужно сделать на эти вопросы я попытаюсь ответить в своей работе.

Вести себя рационально – это значит стремиться достичь максимального результата при ограниченных возможностях. Рациональное поведение потребителя – это продуманное поведение, предполагающее сопоставление результатов действия с затратами.

В условиях рынка с его постоянными кризисами, инфляцией, безработицей, при постоянном изменении цен и появлении новых товаров и услуг, выбор сделать ещё сложнее.

Все эти факторы должны быть положены в основу рационального поведения. Но главной проблемой для потребителя, т.е. ограничителем, является размер его доходов.

До того как приступить к исследовательской работе меня особо не интересовало сколько мы тратим на еду дома, в школьной столовой, на поездки в транспорте, на одежду. Достаточно ли доходов нашей семьи на удовлетворение всех желаемых потребностей? В ходе работы над составлением бюджета я впервые обратила внимание на размер доходов нашей семьи и задумалась, на что и почему именно так расходуются указанные денежные суммы? И, возможно ли перераспределить доходные части по иным направлениям, на мой взгляд, более необходимые для удовлетворения моих потребностей, но без ущерба для бюджета семьи в целом?

Таким образом, целью моего исследования является выяснение наиболее затратных сфер семейного бюджета, определение направлений возможного рационального составления и распределения бюджета семьи.

Актуальность данной темы состоит в том, что сегодня наверно, нет ни одного человека, которого не волновала бы тема финансов и финансовой

грамотности. Ведь от финансового благополучия напрямую зависит будущее семьи, здоровье и атмосфера в семье.

Выяснив определение предмета исследования, мы провели анкетирование по вопросу «Составляет ли целенаправленно бюджет ваша семья?» Всего было опрошено 42 ученика, и выяснено, что в 40% семей составление и учёт бюджета практически не ведётся, а интересовались этим вопросом лишь – 6% учащихся.

В своём исследовании с помощью анализа индивидуальных проектов одноклассников по составлению бюджета и конкретно моей семьи, я попыталась выяснить, на что больше всего тратит среднестатистическая семья.

По результатам я составила диаграмму, из которой наглядно видно, что больше всего доходных средств в моей семье расходуется на уплату налогов, питание, одежду и образование. (Основные статьи расходов моей семьи).

Таким образом, я сделала вывод: что в любой семье затратными являются первичные потребности и обязательные платежи (налоги, коммунальные расходы, оплата детского сада, оплата дополнительного образования, ипотека и т.п.).

Грамотное управление домашними финансами — это возможность стать благополучнее и счастливее. А как же правильно вести бюджет семьи?

Попытаемся разобраться в этом вопросе.

Я обратила внимание, что в жизни, при равных доходах некоторые семьи живут в достатке, а другие с трудом сводят концы с концами. Я задумалась, почему так происходит? Причина в разном управлении семейными финансами. Те, кто ведут семейный бюджет — добиваются своих целей, какими бы грандиозными они ни были. А те, кто нет — зачастую, незаметно для себя оказываются совсем без денег. Прежде всего, важно определится с тем видом семейного бюджета, который будет актуален для моей семьи.

Доходы в семье повысить можно, но это не так просто. А вот расходами можно очень эффективно управлять.

Изучив материал по данной теме, я смогла составить несколько практических советов, при соблюдении которых можно рационально распределить бюджет и выделить материальные средства на достижение цели:

Практические советы и выводы.

1. Считаем все полученные доходы.
2. Откладываем себе 10% от полученного дохода.

Ни в коем случае не держать сбережения «под подушкой»! Обязательно положить их на банковский вклад. Пусть они сразу же приносят хотя бы небольшой дополнительный доход.

3. Составляем список важности расходов (от наиболее важных к наименее важным).

4. Откладываем деньги на регулярные и обязательные расходы. Эти расходы можно разбить на отдельные статьи расходов (питание, коммуналь-

ные расходы, транспорт, телефон, личные расходы членов семьи, карманные расходы).

5. Откладываем 5-10% на непредвиденные расходы.

6. Откладываем деньги на необходимые плановые расходы.

7. Оставшуюся сумму распределяем на остальные статьи расходов (необязательные и несрочные).

8. Применяем всевозможные способы экономии и оптимизируем бюджет.

В заключении я бы хотела сказать, что тема, затронутая в моей работе, очень важная и интересная. Я для себя открыла много нового. Убедена, что семья, как и предприятие, и государство, без грамотного планирования, организации, управления и контроля не сможет эффективно функционировать.

Не надо иметь экономическое и финансовое образование, чтобы научиться вести семейный бюджет. Это довольно увлекательное занятие, которое еще несет и практическую пользу. Мы повышаем финансовую грамотность, учимся экономить и копить, что и является основой рационального поведения потребителя. Навести порядок в своём кошельке, значит навести порядок в своей голове и семье.

Библиографический список:

1. Теория потребительского поведения и спроса: хрестоматия / Под ред. В. М. Гальперина. СПб.: Экономическая школа, 2000. - 380 с.

2. Задков А.В. Потребительское поведение: составляющие, методы изучения и моделирование // Маркетинг и маркетинговые исследования. - 2009. - №3. - С.240-247.

КАК ЗАРАБОТАТЬ ПОДРОСТКУ И КАКАЯ ВЫГОДА РАБОТОДАТЕЛЮ

Калимуллина Камилла Динаровна

ученица 7 класс а МБОУ «Лицей №94» г. Уфы

Демченко Анастасия Дмитриевна

ученица 7 класс а МБОУ «Лицей №94» г. Уфы

В следующем году мне исполняется 14 лет. Я уже начинаю задумываться, как можно зарабатывать дополнительные деньги на карманные расходы.

Согласно ТК РФ, Статьи 63, обучающиеся, достигшие 14-летнего возраста, получающие общее образование, вправе с согласия одного из родителей (законного представителя) несовершеннолетнего обучающегося заключить трудовой договор для выполнения в свободное от получения образования время легкого труда и без ущерба для освоение общеобразова-

тельной программы, в том числе в рамках организации летней практики в школьных бригадах.

Закон позволяет заключать трудовой договор уже с 14-летнего возраста, но только ли я хочу начать зарабатывать дополнительные деньги для своих карманных расходов. Поэтому я провела анкетирование среди обучающихся среди 7-9 классов МБОУ «Лицей №94». Был один вопрос «Хотите ли вы зарабатывать дополнительные деньги на карманные расходы?». Ответы представлены в диаграмме.

У девятых и восьмых классов намного больше желание работать.

Основными мотивами являются:

- необходимость оказания помощи родителям из-за тяжелого материального положения семьи;

- работа является средством удовлетворения личных потребностей (желания иметь карманные деньги и покупать дорогие вещи. Например, он захотел новый смартфон, модную одежду, велосипед и т.д.);

- стремление самоутвердиться. С развитием цифровых технологий у современных ребят появляется все больше возможностей для самостоятельного заработка.

Так же по результатам анкетирования наглядно прослеживается желание получать дополнительные деньги для своих карманных расходов. Но заходит ли это дальше простого желания. Да, 70% процентов несовершеннолетних хотя бы раз вводили запрос в поисковую систему «Как заработать подростку?». И именно на этом этапе в основном все останавливаются. Ведь Рынок труда — не самое гостеприимное место для подростков.

Требуются решительность и находчивость, которые помогут найти способы заработать деньги. Помимо обращений к работодателям, которые часто берут на работу подростков, рассмотрите возможности стать независимым исполнителем различных работ или начинающим предпринимателем, который продает товары и предоставляет услуги.

Я бы хотела рассмотреть больше вариант об обращении к работодателям. Для облегчения поиска работ можно обратиться в Центр занятости населения. Программа содействия занятости населения города Уфы предусматривает организацию временного трудоустройства несовершеннолетних граждан в возрасте от 14 до 18 лет в свободное от учёбы время, а также в период летних каникул.

Центр занятости регистрирует несовершеннолетнего гражданина, как обратившегося за содействием в поиске работы в свободное от учебы время.

При обращении в Центр занятости необходимо иметь при себе следующие документы:

1. Паспорт.

2. Пластиковую карту Сберегательного банка РФ (может быть открыта в любом отделении Сбербанка) и реквизиты к ней.

Специалист Центра занятости, зарегистрировав гражданина, консультирует его по вопросу процедуры и варианта трудоустройства (места работы). В случае согласия гражданина с предложенным вариантом специалист выдает «Направление на работу» к Работодателю.

В рамках государственной программы "Регулирование рынка труда и содействие занятости населения в Республике Башкортостан" служба занятости уделяет приоритетное внимание вопросам трудоустройства, профессионального обучения и социальной адаптации к условиям рынка труда молодежи в возрасте от 14 до 29 лет, в том числе несовершеннолетних граждан.

В 2019 году ГКУ ЦЗН г. Уфы заключено 204 договора по временной занятости несовершеннолетних граждан, на основании которых трудоустроено 5251 подростка (это договора со школами и подростковыми клубами).

На временное трудоустройство в свободное от учебы время выделяются средства и республиканского бюджета.

Просмотрев количество вакантных мест для несовершеннолетних, я обнаружила, что их не так много. Таким образом проблема занятости несовершеннолетних является актуальной.

ТОЧКА ФИНАНСОВОЙ СВОБОДЫ: ГДЕ ОНА И КАК В НЕЁ ПОПАСТЬ?

*Даутова Эльвира Юлаевна,
студентка ФГБОУ ВО «Башкирский государственный педагогический университет им. М. Акмуллы», Уфа*

*Нефедова Вероника Николаевна,
старший преподаватель кафедры культурологии и социально-экономических дисциплин ФГБОУ ВО «Башкирский государственный педагогический университет им. М. Акмуллы», Уфа*

Ключевые слова: финансовая свобода, пути, доходы, расходы, достижение, положение, стратегия, накопление, сокращение.

Аннотация: В современном мире очень важно иметь во всем стабильность и независимость, в том числе, и финансовую. Многие считают, что именно она определяет твоё положение и статус в обществе. Статья посвящена вопросу достижения точки финансовой свободы. Рассматривается не только сущность данной свободы, но и путь её достижения. Также даны некоторые рекомендации для тех, кто хочет стать финансово независимым и свободным.

Желание быть независимым: решать, планировать, зарабатывать, тратить по своему усмотрению, мне кажется, одно из главных отличий взрос-

лого человека и человека, который только созрел за эти годы. Имея личные финансы, мы можем открывать почти «все двери в этом мире».

Финансовая свобода не имеет начала и конца, это определенный характер, определенный стиль жизнь. И потому попробуем разобраться: что нужно сделать, чтобы получить такую свободу.

Что такое финансовая свобода?

Сегодня нередко организуют множество тренингов личностного и финансового роста, которые обучают основным тонкостям финансовой свободы. Так что же это такое? Это возможность самостоятельно зарабатывать и управлять своими финансовыми ресурсами: не только деньгами, но и другими ценностями.

Точка финансовой свободы: как её достичь?

Как и любая другая деятельность, финансовая свобода также имеет несколько важных моментов для исполнения. Если вы хотите добиться успеха в жизни, будьте открыты для перемен и не упустите возможность стать независимым, в том числе и в денежном сегменте. Чтобы пройти все точки маршрута как можно быстрее, необходимо знать их и уметь делать выводы после каждого этапа. Попробуем более подробно пройти основные из них.

1. Финансовое положение на данный момент.

Для достижения точки финансовой свободы необходимо понять, текущее состояние своих финансов: как получаемые доходы, так и расходы.

И потому финансисты советуют на протяжении месяца вести заметки всех совершаемых вами денежных операций, чтобы понять, на что больше всего тратятся сбережения и можно ли ими пренебречь.

Так, подобные заметки помогут сделать вывод: или вы немного зарабатываете, или вы много тратите.

2. Проведите анализ своих расходов и постарайтесь подкорректировать их.

Существует 2 способа коррекции:

1). Планирование

2). Самодисциплина

Первое обусловлено тем, что человек заранее планирует, т.е. составляет некий план, в котором расписано, что и сколько необходимо приобрести и какой максимальный лимит на это.

Самодисциплина же показывает, что, придя в магазин, вы покупаете всё необходимое по составленному списку.

Шаги к финансовой свободе

Как известно, любая качественная работа имеет определенные этапы и инструменты для её достижения. Проходить данные шаги необходимо качественно, чтобы цель была достигнута как можно быстрее.

Стратегия

Многие специалисты говорят, что необходима определенная стратегия для достижения финансовой свободы.

Часто используемые и рекомендуемые:

Накопление: минимум потратить, максимум накопить.

Определенная цель: какая-либо мечта (например, отправиться в путешествие) очень эффективно помогает человеку в накоплении.

Поиск дополнительного дохода: это одна из наиболее распространенных стратегий, т.к. дополнительная прибыль поможет приблизиться к точке финансовой независимости как можно скорее.

Сокращение расходов: желания и реалии человека не всегда взаимосвязаны между собой, и потому следует тщательно пересмотреть свои затраты, как говорится «семь раз отмерь, один раз отрежь».

Библиографический список:

1. <https://4brain.ru/finance/knigi.php> - Книги и учебники по финансовой грамотности.

2. <https://www.iqmonitor.ru/interesting-to-know/mysli/finansovayasvoboda.html>
Что такое финансовая свобода? Как достичь финансовой свободы?

3. Бодо Шефер «Путь к финансовой свободе»

ПУТЬ ЧЕЛОВЕКА ОТ ФИНАНСОВОЙ ПРОПАСТИ К ФИНАНСОВОЙ НЕЗАВИСИМОСТИ

*Старостина Мария Вячеславовна,
студент, Башкирский государственный педагогический
университет им. М. Акмуллы, г. Уфа*

*Кильдибекова Зульфия Рамилевна,
старший преподаватель, Башкирский государственный
педагогический университет им. М. Акмуллы, г. Уфа*

Каждый из нас стремится к финансовой независимости. Все люди разные и соответственно имеют разные источники дохода. Но никто не знает, как определить конкретную сумму заработка в месяц, чтобы смело сказать: «Я финансово свободен!». Хотя такой конкретной суммы нет. Финансовая независимость определяется помимо доходов ещё и расходами.

Экономическая свобода представляет собой экономическое поведение хозяйственных субъектов в процессе выбора форм собственности и приложение собственных возможностей и способностей, знаний и умений [1, с. 147]. Реализация экономической свободы происходит за счет законодательных форм государства, при этом важная ее особенность заключается в неотделимости от экономической ответственности [2].

Если говорить языком обывателей, экономическая свобода — это отсутствие принуждения для экономического поведения человека, т.е. воз-

возможность реализовывать свое финансовое поведение, исходя из своих целей и потребностей, не встречая преград со стороны государства. Отсутствие последних и позволяет человеку ориентироваться только на свои собственные решения и потребности, а не на указы других, не родных ему, людей — что и является свободной и полноценной реализацией экономического поведения.

Существует множество трактовок финансовых состояний человека, но все они схожи по своему значению. Они представляют собой уровни, на которых находится материальное положение человека.

Финансовая пропасть – это низший, наихудший уровень финансового состояния человека [3]. Самый эффективный способ выбраться из финансовой пропасти - совмещать рост доходов и учиться расходовать деньги с умом. Только работа в двух направлениях одновременно может помочь улучшить положение. Главная цель на данном этапе — избавиться от всех долгов и уравнивать доходы с расходами без инвестиционных вложений, прибыли от которых будет недостаточно, а в случае потери денег финансовые проблемы только прибавятся.

Финансовый достаток можно употреблять в значении, когда у человека есть та сумма денег, на которую можно прожить, чтобы вновь не оказаться у финансовой пропасти.

При достижении следующего уровня нужно сфокусироваться на определенных моментах:

1. Увеличивать доходы, подключая новые источники дохода и улучшая результаты от старых;
2. Научиться правильно тратить деньги, вести учёт доходов и расходов, планировать бюджет;
3. Создать финансовый резерв, который позволит без проблем продержаться более шести месяцев даже без доходов;
4. После создания резерва выделять часть доходов на грамотные первые инвестиции.

На этапе финансовой независимости главное не терять бдительности и организованности, если расходы снова превысят его доходы, то человек может перестать быть финансово независимым и снова упадет в пропасть.

Таким образом, доходы будут превышать расходы в несколько раз. Капитал должен быть диверсифицирован, чтобы сбережения были максимально защищены при любых изменениях внешней обстановки. Накопления должны находиться в постоянном движении, т.е. чтобы активно инвестировались в человеческий капитал.

Вера в возможность экономической и социальной самореализации все больше побуждает людей осуществлять активные самостоятельные действия, усиливает стимулы к саморазвитию, повышению конкурентоспособности и трудовой мобильности.

Библиографический список:

1. Мирошина, Е. Ю. Понимание экономической свободы в современном обществе / Е. Ю. Мирошина // Известия Тульского Государственного университета. - - 2016. - №3. - С. 148-155. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=26942877> (дата обращения: 25.09.2019). - Текст : электронный.

2. Экономическая свобода, ее формы и типы // Автор24: [сайт]. - 2016. - URL: https://spravochnick.ru/ekonomika/svoboda_ekonomicheskoy_deyatelnosti/ekonomicheskaya_svoboda_ee_formy_i_tipy/ (дата обращения: 24.09.2019). - Текст : электронный.

В чём смысл финансовой свободы и как её достичь? // Блог вебинвестора: [сайт]. - 2016. - URL: <https://webinvestor.pro/finansovaya-svoboda-i-nezavisimost/> (дата обращения: 24.09.2019). - Текст : электронный.

РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ СВОБОДЫ ИНДИВИДА ДЛЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РФ

Шарипов Роман Русланович

*Студент I курса ГБПОУ Уфимский колледж
отраслевых технологий, г. Уфа*

Шилова Александра Александровна

*Преподаватель ГБПОУ Уфимский колледж
отраслевых технологий, г. Уфа*

Колебания экономики в настоящее время очень сильно отражаются на каждом отдельно взятом субъекте, будь то индивид или корпорация. На общем фоне экономического состояния экономики страны не видно проблем отдельно взятого гражданина, поэтому каждый должен определиться с финансированием себя лично в случае затруднительного положения. Для того, чтобы быть независимым от кризисных состояний, индивид должен определиться с суммой, которая сможет подстраховать его в случае непредвиденных обстоятельств. Сейчас много говорят о точке финансовой свободы, чтобы достичь которую необходимо урегулировать собственные доходы и расходы. Понимание необходимости достижения этой точки финансовой свободы реализуется в нашей стране через воспитание финансово грамотного подрастающего населения, что регулируется нормативными документами:

Стратегия повышения финансовой грамотности в РФ на 2017 - 2023 годы, направленная на необходимость обучения финансовой грамотности всех категорий возрастов населения страны [4]. <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/>

Концепция долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года, ориентированная на повышение стимула для населения к сбережению денежных средств [2].

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 год и период 2020 и 2021 годов, направленные на рост вовлеченности инвестиционных ресурсов со стороны населения [1].

Для воспитания финансово грамотного населения (начиная с дошкольного возраста) в ДОО и СОО вводятся учебные дисциплины, воспитывающие финансово грамотное подрастающее поколение. При этом организации, осуществляющие образовательную деятельность всех уровней, обязаны предоставлять статистическую отчетность, включающую информацию по реализации программ финансовой грамотности: формы, уровни образования, численность задействованных преподавателей и обучающихся, наличие обучающих материалов и материально-технической базы. Разработаны и рекомендованы к использованию методические материалы и рекомендации по финансовой грамотности для всех уровней образования. Это формирует финансовую культуру, являющуюся основой роста индекса человеческого капитала и, как следствие, дальнейшего экономического развития страны, интегрирующейся в финансовый сектор мирового рынка. В этом секторе основой является инвестирование средств населения в экономику. Для этой цели у населения должны быть свободные финансовые активы, которые формируются за счет снижения доли расходов в общей сумме доходов, что является основой финансовой свободы индивида. Финансовая свобода является составляющим показателем, отражающим экономическую свободу страны в целом. Индекс экономической свободы России в I квартале 2019 года составил 50,6 и в рейтинге стран наша страна находилась на 153 месте [3].

Понятию «финансовая свобода» дано множество определений, которые сводятся к тому, чтобы именно пассивные доходы превышали расходы. Пассивные доходы зависят от доступности финансовых услуг банковской сферы, открытых для всех субъектов экономики. Доступность таких услуг, возможность пользования ими населения, является одним из показателей экономического развития страны. Таким образом, получая доходы от эффективности вложения свободных средств, можно достичь финансовой свободы. Но у каждого индивида разные ценности, потребности, поэтому объективная оценка для каждого имеет свою стоимость. Результатом, отражающим возможность получать пассивный доход выше расходов, будет представлять финансовую свободу.

Для достижения финансовой свободы необходимо определиться с личными расходами, удовлетворяющие все потребности, которые несложно посчитать. Для получения пассивного дохода, представляющего собой доходы, которые не зависят от цены труда индивида, необходимо инвестировать свободные средства, т.е. вложенные деньги должны приносить постоянные до-

ходы, покрывающие затраты. Так, например, при расходах, составляющих 30 тыс. руб. в месяц (360 тыс. руб. в год), пассивный доход должен быть не меньше этой суммы. Если размещать средства на фондовом рынке, то на сегодняшний день средняя доходность составляет 25% в год, то в инвестиции должно быть вложено 1440 тыс. руб. При этом доходность этих инвестиций постоянно колеблется, важно принять правильное решение в отношении выбора акций.

При этом важную роль играет формирование финансовой инфраструктуры для инвестирования, имеющей безупречную репутацию, с совершенной нормативной базой в отношении предпринимательства в сфере инвестиций. Индивид самостоятельно должен принять решение в отношении личной экономической свободы, и, соответственно, нести ответственность за решения.

Вовлекая граждан, имеющих высокий интеллектуальный капитал, в инвестиционные процессы, увеличивается денежная масса в экономике страны, но важную роль оставляет за собой финансовая грамотность, которая сегодня находится на низком уровне, но имеет большие перспективы. Поэтому реализация программ по увеличению уровня финансовой грамотности населения даст положительные результаты в отношении притока средств в реальный сектор экономики. Важную роль также играет правовая грамотность инвесторов и своевременное регулирование законодательства при динамическом развитии рынка финансовых услуг в результате необходимости усиления конкурентоспособности для внедрения на мировой рынок.

Библиографический список

1. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 05.10.2019)
2. Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 N 1662-р [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 05.10.2019)
3. Рейтинг стран мира по уровню экономической свободы [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://gtmarket.ru/ratings/> (дата обращения 05.10.2019)
4. Стратегия повышения финансовой грамотности в РФ на 2017 - 2023 годы [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://www.garant.ru/> (дата обращения 05.10.2019)

СЕКЦИЯ 3.

БАТЛ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: «ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ И СЕРВИСЫ. КАК ИЗМЕНИТСЯ ЖИЗНЬ ЛЮДЕЙ С ПРИХОДОМ НОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»

ПОПУЛЯРНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

Корицкая Вилена Викторовна

Учитель МАОУ «Гимназии №111» г. Уфы

Руководитель: Смеюха Екатерина Дмитриевна

Наша жизнь находится в постоянном развитии, дни сменяют друг друга один за другим. Ведь мы живем в эпоху высоких технологий. Человеческий труд заменяется специальными компьютерными машинами, создается искусственный интеллект, приобретая форму программирования, гаджеты становятся неотъемлемой частью нашей жизни. Также не стоит на месте и работа в финансовой сфере. На сегодняшний день пластиковыми карточками уже никого не удивишь, то вот электронные деньги представляются пока ещё загадкой для большинства граждан как в нашей стране, так и за рубежом. Так что же такое электронные деньги?

Электронные деньги - это платежное средство, существующее исключительно в электронном виде, то есть в виде записей в специализированных электронных системах. Как правило, платежи происходят с использованием интернета, мобильного телефона и других вещей. Электронные деньги в современной рыночной экономике России начинают занимать важное место. Как показывает статистика, структура платежей в стране заметно меняется. Если в 2012 году оплата наличными составляла 78% от общего количества микроплатежей, то в 2018 г. доля цифровых платежей возросла до ощутимых 55%. Это наглядное свидетельство того, что электронные деньги в России развиваются также стремительно, как и в ведущих экономических державах. Главное отличие электронных денег и банковских карт в их обеспечении. Обычные деньги гарантируются государством, а электронные деньги на электронном кошельке гарантируются частными компаниями. Вы пользуетесь обычными деньгами, так как доверяете государству. А используя электронные деньги, то вы доверяете той частной фирме, которая эмитировала их.

Функции электронных денег фактически не отличаются от обычных банкнот или монет. Электронные деньги в современной рыночной экономике успешно представляют, как инструмент платежа. Оплачивая проезд,

покупая продукты, отправляя деньги родственникам, мы используем онлайн-переводы, а интернет вещей автоматизирует покупки, сокращает ресурсы и время. Виртуальные валюты даже помогают в борьбе с нищетой в странах третьего мира, делая денежные средства доступнее, чем наличные и устаревшие финансовые системы.

Технологически упрощая, можно сказать, что современные электронные деньги представляют собой определенную последовательность цифр, заменяющих банкноты и монеты, и в этом заключается их информационная природа. С их помощью можно приобретать услуги в режиме реального времени. Будущее наступило, бумажные деньги становятся атавизмом. От металлических денег к 2020 году планирует отказаться и Южная Корея, а страны Еврозоны постепенно изымают из обращения крупные купюры. В Индии наличные крупного номинала уже вывели из оборота. Такая же судьба, возможно, постигнет и пластиковые банковские карты. Первый банкомат, появившийся в 1967 году в Лондоне, обменивал специальные банковские чеки на небольшие суммы наличных.

Современные платежные системы являются простым и надежным решением для удаленных финансовых операций. Они продолжают набирать популярность, особенно среди технически продвинутых пользователей. В 1871 году компания WesternUnion совершила первый в мире электронный денежный перевод. Правда, перевод был осуществлен при помощи телеграфных сообщений, и его сложно считать электронным в современном понимании. Но именно этот год считается отправной точкой развития ЭПС. Оплачивать товары и услуги онлайн и переводить средства, не выходя из дому — как минимум удобно.

На сегодняшний день самые популярные платежные системы это: Webmoney — одна из старейших и авторитетнейших ЭПС, созданная еще в далеком 1998 году. Сейчас через эту платформу совершается порядка трети электронных расчетов в России, а число пользователей в мире уверенно приближается к сорока миллионам. Яндекс. Деньги — популярная система платежей, составляющая достойную конкуренцию Вебмани. Ресурс был зарегистрирован в 2002 году, но пользовательский интерфейс, близкий к современному, появился на нем только три года спустя. Эта ЭПС является сертифицированной и производит расчеты электронными деньгами, эквивалентными российскому рублю. В наши дни в России эта ЭПС является самой популярной (свыше 30 млн. кошельков). Еще одним преимуществом данной ЭПС является наличие собственных карт, как виртуальных, так и реальных пластиковых. Иными словами, деньги с кошелька на карту переводить не нужно: пополнение баланса происходит автоматически. Qiwi — еще одна популярная ЭПС, зачастую используемая при проведении онлайн-расчетов. В отличие от вышеупомянутых систем, «Киви» предусматривает идентификацию и привязку к кошельку через мобильный телефон.

Она была организована в 2007 году, и число пользователей возрастает ежегодно, в текущем году превысив внушительную отметку в 20 миллионов. Изначально «Киви» принимала платежи и для других ЭПС, но спустя четыре года с момента образования отправилась в «автономное плавание». «Киви» самая современная российская площадка такого типа: в условиях высочайшей конкуренции она вынуждена идти на шаг впереди и моментально внедрять мировые инновации. Она обладает разветвленной сетью терминалов и традиционных пунктов приема платежей, предоставляет максимум возможностей для ввода и вывода средств.

Человек сегодня вошел в ту эпоху, когда деньги могут реально изменить мир к лучшему, повышая доступность финансовых технологий, но могут и навредить, упрощая, например, торговлю оружием или наркотиками. И здесь очень многое будет зависеть от общества и компаний, которые сейчас находятся на первых местах технологического развития. Мечта любого современного финансиста — придумать что-то новое и внести в платежные средства и инструменты, которые уже через несколько лет будут востребованы во всем мире.

Библиографический список:

1. Афолина С. Электронные деньги. - СПб.: Питер, 2001 - 128 с.
2. Пономаренко Е.В. Риски систем электронных денег // Пономаренко // Финансы и Кредит - 2007-№ 43 (283) - с.40.
3. А. Шамраев "Предоплаченные инструменты розничных платежей - от дорожного чека до электронных денег"/А. Шамраев, В. Кузнецов, А. Пухов-Маркет ДС, ЦИПСИР, 2008-208с.
4. https://mir-fin.ru/elektronnye_dengi/.
5. <https://супер-бизнес.рф/>.

ПЛЮСЫ И МИНУСЫ НОВЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Петрова Анастасия Александровна

*Студент направления «Бизнес-информатика»,
Казанский кооперативный институт (филиал) Автономной
некоммерческой образовательной организации высшего
образования Центросоюза Российской Федерации
«Российский университет кооперации», г.Казань*

Халилов Азизбек Равшанович

*Студент направления «Бизнес-информатика»,
Казанский кооперативный институт (филиал)
Автономной некоммерческой*

Аннотация: В данной статье мы рассмотрели основные плюсы и минусы использования новых информационных технологий.

Как изменится жизнь людей с приходом новых технологий? Новые технологии позволяют облегчить многие аспекты жизни человека, но и чрезмерно увлекаться новыми технологиями тоже не стоит. У них есть достаточное количество положительных и отрицательных аспектов.

Плюс в том, что с приходом мобильных и компьютерных устройств стало проще общаться, находить информацию, совершать покупки в интернет-магазинах, оплачивать товары/услуги с помощью безналичного расчета. С помощью электронных государственных услуг можно избежать многих бюрократических моментов; с автоматизацией производства значительно повысилась производительность труда, стабильное качество выпускаемой продукции[1].

Значительным и главным недостатком перехода жизнедеятельности во все больше виртуальное пространство, мы считаем, автоматизация, благодаря которому сокращается число рабочих мест.

Для того, чтобы систематизировать мысли данной статьи, мы решили разбить влияние информатизации, на две большие группы: положительные стороны и отрицательные стороны.

1 группа. Положительные стороны влияния информатизации (ИТ).

Вклад в экономическую и социальную стабильность. Ни для кого не является секретом тот факт, что ИТ повышают не только потенциал и конкурентоспособность государств на международной арене, но тем самым и позитивно влияют на внутриэкономические системы. Совершенствование инфраструктуры, доступ к разнообразной информации в любых сферах, увеличение количества таких рабочих мест, где от сотрудников будет требоваться вовлеченность в процесс общемировой пост-индустриализации – все это дает большой простор для саморазвития и личностного роста. Так, повышается желание каждого отдельного гражданина стать успешнее, а отсюда – и внести вклад в укрепление экономики своей страны. Бесспорно то, что научные разработки, предлагающие обществу инновационные технические аппараты, методы максимально эффективной организации деятельности и пути разрешения острых социальных проблем в итоге улучшают условия труда; повышают содержательность работы, учебы и пр.; обеспечивают непрерывающееся развитие во многих областях, важных с точки зрения функционирования современных держав (природоохранная, оборонная, фармацевтическая и другие сферы); повышают общий уровень жизни населения (продолжительность жизни – больше, питание и медицина – лучше,

выбор вариантов удовлетворения материальных и духовных потребностей – шире и т.д.).

Образование. Нельзя не отметить и того, что, начиная с XXI века, жители развитых стран стали особенно высоко ценить знания. Они превратились в одно из обязательных и незаменимых условий успешного существования среди практически неконтролируемых потоков информации. Т.к. прогресс движется стремительно, все, что должны делать люди во избежание потери контроля над ним, – это неустанно учиться и никогда не стоять на месте. Именно в связи с этим фундаментальную ценность приобретают 2 качества, которые сегодня оказываются полезными везде – и в школе, и в университете, и в профессии. Это умение заниматься непрерывным самообразованием; способность работать в режиме многозадачности. Учебные заведения постепенно перестраиваются с концепции «дать материал» на концепцию «создать условия, чтобы обучающиеся сами его усвоили». Для этого в педагогику и преподавание вводятся инновационные по своему наполнению методы – игры, проекты, совместные обсуждения и др. Расширяется и спектр возможностей, благодаря которым знания можно получить. Например, теперь дистанционное образование – абсолютно нормальное явление, вовлеченности в которое не придется стесняться или стыдиться. Возможным становится и связь не только с тем, кто сидит по другую сторону экрана, но и в принципе находится в прямо противоположном уголке земного шара! Это подкрепляется онлайн лекциями, наглядными иллюстративными данными и бесплатными исчерпывающими сведениями (3D-модели, библиотеки, профессиональные порталы), а также аудио- и видео-объяснениями таких вопросов, для разрешения которых раньше нужно было идти исключительно к учителю, профессору, начальнику и т.д. Сейчас для изучения материала даже не понадобится покидать пределы дома. Достаточно уметь концентрироваться на поставленной задаче и правильно организовывать личное время[2].

Развитие медицины. Удобные и современные способы ведения персонального учета данных новые медицинские информационные системы, все нововведения, связанные с ИС в медицине ориентированы главным образом на точность, качественность, оперативность и слаженность работы системы также сокращение ошибок, времени, затрат человеческих ресурсов [3].

Переход от техницизма к экологизму. Несомненным плюсом новых технологий является то, что они день ото дня помогают человечеству делать окружающую среду чище, сохраняя ее для следующих поколений. Несмотря на то, что техницизм фактически провозглашает главенство науки и техники над остальными культурными достижениями и рассматривает природные богатства лишь как придаток, ресурс, необходимый для эволюции, развития и качественного роста, все же сегодня личности, стоящие у руля, решили отказаться от такой радикальной установки. С каждым годом

активнее начинает продвигаться другая принципиальная идея – «природа не как мастерская, а как храм». Ее поддерживают, например, работники Европейского космического агентства (ЕКА), ведущие проект под названием «Глобальный мониторинг окружающей среды и безопасности». Благодаря использованию спутников и радаров последних поколений, сотрудникам удастся получать уникальную информацию, которая после обработки, анализа и систематизации помогает: грамотно регулировать природопользование в разных регионах; оценивать последствия техногенных и экологических катастроф; своевременно и эффективно оказывать гуманитарную помощь нуждающимся лицам. Еще один вид охранной деятельности, которую ЕКА осуществляет при поддержке ЮНЕСКО – специализированного отделения Организации Объединенных Наций, занимающегося международными вопросами науки, культуры и образования. Вместе их представители оберегают и спасают объекты, включенные в перечень Всемирного культурного наследия. Обеспечивать выполнение этой задачи помогает постоянный мониторинг природных и архитектурных памятников, а также заповедных мест и национальных парков, что было бы просто невозможно без специального оборудования эры научно-технического прогресса (электронные базы данных, системы видеонаблюдения, средства для экстренной коммуникации и т.д.).

Снижение временных затрат. Наконец, заканчивая разговор об основных плюсах новых технологий и переходя к рассмотрению минусов, в списке позитивных изменений нельзя не упомянуть и то, что у людей появилось много свободного времени. Если раньше для того, чтобы получить паспорт, оплатить штраф, поменять водительские права и получить любую другую государственную или муниципальную услугу, нужно было отсидеть огромную очередь в тесном душном помещении с не менее уставшими людьми, то вот уже как несколько лет все это кануло в небытие. Чтобы сделать это, достаточно просто использовать нужный ресурс, и жизнь сразу станет намного проще. Продолжается реализация поступательного обучения населения основам обращения с ИТ. Например, социальные работники многофункциональных центров всегда готовы помочь и проконсультировать по существующим вопросам тех людей, кому воспринять меняющуюся действительность оказывается сложно, – это в первую очередь пенсионеры и лица с ограниченными возможностями здоровья. Экономия времени проявляется не только в этом. Сколько всего люди начали совершать буквально в пару кликов с появлением Сети: шопинг, взаимодействие с Интернет-банкингами, оплата счетов, проведение консультаций без ненужных визитов в офисы... Однако освободившимися минутами, днями и месяцами нужно уметь правильно распоряжаться, иначе из блага они рискуют превратиться в реальное зло. Что же имеется ввиду?

2 группа. Отрицательные стороны.

Лень и деградация. Из предыдущего плюса тут же вытекает ощутимый минус новых технологий. Подобная двойкость в принципе свойственна НТП с его сложностью и неоднозначностью: там, где находится что-то хорошее, могут обнаружиться и неприятные подводные камни. То же относится и к свободному времени: если его становится слишком много, наблюдается перенасыщение, а отсюда – и его пустое убивание за занятиями, которые не несут в себе никакой практической пользы. Так можно сказать, например, о веб-серфинге (бесцельном «перепрыгивании» с одного сайта на другой) и уходе в мир виртуальной реальности и компьютерных игр. Кроме этого, человек настолько привыкает к часам пустого досуга, что впоследствии, когда перед ним возникает необходимость разрешения какой-либо задачи, он уже не подходит к ней серьезно и ответственно, а выполняет дело «тяп-ляп», желая поскорее освободиться. Все вышеперечисленное приводит к развитию клипового мышления. Данный термин обозначает такое восприятие мира, при котором информация откладывается в голове в виде отдельных посланий, фраз, слов, картинок и образов. Это – закономерная реакция на установление и торжество информационной эпохи с ее телевидением, Интернетом, конкурирующими друг с другом СМИ и пр. В результате понимаются и запоминаются лишь наиболее яркие тезисы, но тема практически никогда не рассматривается полностью и с учетом контекста.

Сильная и явная зависимость. Стоит только подумать о том, насколько достижения технического прогресса укоренились в современной действительности, – и уже становится очень даже не по себе. Сегодня миллионы жителей Земли не представляют своего существования без автомобилей, сотовых телефонов или компьютеров. Что уж говорить и о более мелких устройствах, с которыми каждый, так или иначе, взаимодействует уже механически, на автомате: факсы, принтеры, различные оповестительные системы и пр. Именно этим установкам человек настоящего доверяет порой даже больше, чем тем, кто его окружает. В памяти «умной» техники хранятся важные для него медиафайлы, данные о состоянии здоровья, режиме сна и бодрствования, вкусовых предпочтениях и многом другом. Именно это может стать серьезной угрозой, ведь, по-видимому, пользователи начинают забывать об одном «но»: все, что произведено их руками, имеет свойство рано или поздно выходить из строя, причем как в локальном, так и в глобальном масштабе. Излишнее «доверие» к механизмам в итоге способно сыграть злую шутку, ведь сейчас уже неясно: если такое произойдет, окажется ли «венец природы» достаточно самостоятельным, чтобы выжить, или нет?..

Удар по здоровью. Последний минус внедрения ИТ является, пожалуй, самым значимым из всех. Несмотря на то, что они активно применяются в медицине даже для лечения заболеваний, которые ранее относились к смертельным, все же день ото дня устройства оказывают на человеческие организмы пассивное негативное воздействие.

Из всего выше сказанного можно сделать вывод, что благодаря новым технологиям делается очень многое, мы упрощаем каждодневные дела и действия, у нас появляется больше времени для саморазвития, самосовершенствования, для семьи, но в то же время есть такие недостатки.

Положительных моментов в использовании современных образовательных технологий всё же больше, чем отрицательных. Без них нам будет очень сложно. Они способствуют развитию всех универсальных учебных действий, а значит способствуют всестороннему развитию личности. А трудности они всегда были и будут, нужно постараться свести их к минимуму.

Библиографический список:

1. Новые технологии хорошо или плохо -URL:<https://qwizz.ru/новые-технологии-хорошо-плохо>

2. Плюсы и минусы применения информационно-коммуникационных технологий в образовании -URL:<https://pedsovet.org/publikatsii/informatika-i-ikt/plyusy--i--minusy--primeneniya-informatsionno-kommunikatsionnyh-tehnologiy-v-obrazovanii>

3. Роль информационных технологий в медицине -URL: <https://клиникиизраиля.com/роль-информационных-технологий-в-мед>

КРИПТОВАЛЮТА–ЗОЛОТАЯ ЛИХОРАДКА ЦИФРОВОГО ВЕКА

Метелла Вероника Дмитриевна

МБОУ «Лицей № 153» городского округа города Уфа»

Виртуальные деньги все больше и больше привлекают людей из стран всего мира и на сегодняшний день Bitcoin является цифровой валютой, которую выбирают для расчетов в сети Интернет.

В своей работе я поставила цель: определить состояние развития цифровых валют и перспектив их использования в качестве платёжного средства при существующем уровне развития информационных технологий.

Эта тема является актуальной, поскольку с того момента как появилась криптовалюта (2009 год) ее цена заметно возросла в геометрической прогрессии. Современный человек увидел в ней потенциальный заработок и принялся создавать кошельки, инвестировать, заниматься miningiforgingi так далее... С этого, можно сказать, и началась золотая лихорадка цифрового века.

В своей работе я поставила следующие задачи:

1. Определить достоинства и недостатки криптовалют.
2. Рассмотреть криптовалюту как средство платежа и определить риски, возникающие в процессе использования криптовалюты.

3. Изучить, что определяет цену самой распространённой криптовалюты —Bitcoin и узнать, как правительство регулируют криптовалюты в странах мира.

Достоинствами криптовалюты являются: доступность в любое время и анонимность; так называемая открытость кода, благодаря которой каждый желающий может добывать виртуальные монеты; надёжность и ограниченность, из-за которой является дефляционной, то есть не подвергается инфляции; отсутствует комиссия за осуществление перевода денежных средств между странами и независимость.

Недостатки: сложность контролирования переводов и риск запрета; волатильность; опасность потери ключа; нет регулирующих механизмов, поэтому в случае кражи доказать что-либо и вернуть деньги не получится; отсутствует общий организатор торговли и возможность отозвать платёж.

Теперь рассмотрим криптовалюту, например, Биткоин, как средство платежа. Для продавца преимущество в том, 1) что комиссия будет ниже или даже вообще отсутствовать; 2) не будет привязанности к какой-либо другой валюте; 3) покупатель не сможет отменить свой платёж. Ну а для покупателя выгодно то, что 1) он может покупать зарубежные товары; 2) комиссия продавца ниже, а значит и наценки из-за комиссии не будет; 3) безопасно с использованием escrow сервисов.

Escrow сервисы повышают безопасность покупателя, так как в случае возникновения спорной ситуации он сможет получить денежные средства обратно.

В процессе пользования криптовалютой могут возникнуть различные риски. Их можно разделить на три вида:

1. Пользователь не виноват.

1) Копирование телефона.

2) Атака 51%.

2. Пользователь мог избежать проблем.

1) Проблемы с обменниками. Инвестор может потерять хранящиеся на бирже деньги из-за технологического сбоя или заморозки счетов.

2) Мошеннические ICO.

3. Вина пользователя.

1) Потеря ключей.

2) Неправильные адреса.

От чего зависит цена биткоина? Всем известно, что они в ограниченном количестве. Появляются желающие заплатить за биткоин огромные деньги, что уводит её из игры и превращает в полноценную среду товарно-денежных отношений. Массовый интерес также увеличивает цену каждого биткоина. То есть он стоит столько, сколько за него готовы заплатить.

В России в статье 75 Конституции Российской Федерации денежной единицей называется рубль, эмиссию которого вправе осуществлять только

Банк России. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации прямо запрещена. Кроме того, Федеральный закон «О Банке России» запрещает выпуск «денежных суррогатов» — то есть знаков, вводимых организациями или гражданами самовольно и выполняющих все или некоторые функции законной денежной единицы. «Денежные суррогаты» появляются, когда возникает недостаток официальных денег и призваны их дополнить. Например, «уральские франки» в годы перестройки.

Статья 140 Гражданского кодекса Российской Федерации предусматривает, что законным средством платежа является российский рубль. Кроме того, стороны по договору могут установить цену в иностранной валюте или условных единицах и предусмотреть, что выплата будет происходить в рублях по определенному курсу иностранной валюты или по установленной соглашением цене условной единицы. Кроме того, для платежей может использоваться и иностранная валюта в установленных законом случаях. Таким образом, теоретически в договоре можно предусмотреть цену в Bitcoin как в условных единицах, а совершать оплату в рублях по действующему курсу.

Обращение криптовалют – это новое явление, - прообраз принципиально новой системы денежного обращения. Он создается и обменивается через сеть производительных персональных компьютеров. Сделки в биткоинах анонимны, а их оборот до недавнего времени никак не регулировался. Биткоины не имеют реальной стоимости и не отражают общего состояния экономики конкретной страны, поскольку являются международной валютой. Идея их создания заключается в создании не представителей полноценных денег (например, золота), а их аналога, обладающего свойствами полноценных денег. При использовании виртуальных денег возникают риски их потерять, но так как мы живем в то время, когда цифровые технологии развиваются с большой скоростью, то возможно, что в будущем криптовалюта станет признанным средством платежа.

Библиографический список:

1. <https://utmagazine.ru/posts/21101-bitcoin-kak-sredstvo-platezha>
2. <https://www.audit-it.ru/terms/accounting/kriptovalyuta.html>
3. https://veles-capital.ru/ru%2Fmagazine%2F2018%2Finvestments_2018_kriptomania
4. <https://ru.insider.pro/topnews/2018-07-04/byvshij-opolchenec-dnr-poku-paet-rossijskuyu-kriptobirzhu-wex/>
5. <https://cryptorussia.ru/zametki/vozmozhnosti-i-riski-ispolzovaniya-bitcoin-v-rossii>
6. <https://ru.investing.com/analysis/article-200220846>
7. <http://bitcoin-zone.ru/ot-chego-zavisit-kurs-bitkoina/>

ДЕТСКАЯ БАНКОВСКАЯ КАРТА – СЛЕДОВАНИЕ ТЕНДЕНЦИЯМ СОВРЕМЕННОСТИ ИЛИ РЕАЛЬНАЯ НЕОБХОДИМОСТЬ?

*Маннанов Мансур Ильдусович,
ученик 8 класса МАОУ СОШ №7 р.п. Приютово*

*Научный руководитель: Зарипова Лиана Федоровна,
учитель истории и обществознания
МАОУ СОШ №7 р.п. Приютово*

Актуальность исследования определяется тем, что в современных условиях рынок пластиковых карт переживает новый, весьма важный момент своего развития.

Цель работы – провести анализ рынка банковских карт в России и выявить перспективы его развития у школьников.

На достижение поставленной цели направлено решение задач:

- раскрыть понятие и виды детских банковских карт в России;
- провести исследование осведомленности и практики применения детской банковской карты школьниками.

Объектом исследования является детская банковская карта.

Предмет исследования – особенности детской банковской карты и осведомленность и применение их школьниками.

Гипотеза исследования заключается в том, что широкое распространение банковских карт в России находит свое отражение и среди подростков.

В ходе исследования используются методы анализа правовых документов, учебной литературы по банковскому делу, публикаций, посвященных пластиковым картам в интернете, наблюдения, анкетирования и опроса по избранной теме, математической обработки полученных данных.

Работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованных источников. В первой главе рассматриваются предпосылки возникновения детской банковской карты в России, ее особенности и виды, правила оформления. Во второй главе представлены результаты социологического опроса учащихся об их отношении к детской банковской карте.

Широкое распространение банковских карт не могло остаться в стороне от участия детей. Согласно ст.26 и ст.28 ГК РФ, с письменного согласия родителей, банк выдает дополнительные карты детям, которые могут самостоятельно оплачивать своей банковской картой, привязанной к счету карты родителя, услуги или покупки в магазинах [4]. Она может понадобиться в случае, если родители хотят: приучить ребенка к самостоятельности; оградить ребенка на случай потери денег или кражи; контролировать траты ребенка через SMS; обеспечить ребенку, выезжающему в другие города для участия в различных мероприятиях без сопровождения своих родителей,

постоянную финансовую поддержку. Подростку с 14 лет уже можно получить собственную карту и пользоваться самостоятельно [5].

Анализ собранной информации позволил сделать вывод, что пользоваться банковской картой ребёнок может уже с 6 лет. Самыми активными банками по внедрению детских карт являются: «Сбербанк», «Альфа-банк», «Райффайзенбанк», «ВТБ 24», «Газпромбанк», «Россельхозбанк». Примерная стоимость оформления детской банковской карты составляет от 250-750 рублей [4].

В целях определения востребованности возможностей и желаний приобретения банковской карты среди учащихся 6-10 классов МАОУ СОШ №7 п. Приютово было проведено исследование способом социологического опроса. Исследование школьников показало:

- 1) большинство детей знакомы с понятием детская банковская карта;
- 2) нет ни одного ребёнка в школе, у которого была бы дополнительная детская банковская карта;
- 3) 89% учащихся 6-8 классов выразили желание иметь свою банковскую карту по достижении 14 лет;
- 4) почти половина учащихся 9 классов и две трети учащихся 10 классов имеют «Молодежную» карту от Сбербанка.

В ходе опроса дети высказали цели приобретения карты, такие как оплата услуг/покупок (67%); накопление денежных средств (54); сохранение денежных средств (31%); перевод денежных средств (25%).

В результате исследования было выяснено, что ребёнку как любому другому современному человеку, необходима пластиковая банковская карта. Дети, так же как и взрослые, каждый день совершают множество мелких покупок, и использование карты воспитывает в ребёнке самостоятельность и ответственность.

Несмотря на то, что в России такой вид банковского продукта как дополнительная детская банковская карта не пользуется популярностью среди детей от 6 до 14 лет, эксперт «Райффайзенбанка» Дамьен Леклер уверен, что пройдет немного времени, и «вопрос «стоит ли открывать ребёнку банковскую карту» сменят дискуссии о том, когда это нужно делать и какой «пластик» лучше» [3].

Практическая значимость работы заключается в оказании помощи учащимся и родителям в осознании широких возможностей использования банковской карты в жизни детей, для повышения вопросов экономической и финансовой грамотности.

Библиографический список:

1. Загоровская В.Э. А у тебя нет такой штучки? Банковская карта. – БХВ-Петербург, 2005.
2. Небезина В.П. Электронные деньги: накопление, использование, хранение, безопасность. – М.: Просвещение, 2005. – 205 с.

3. Нерсиян А. Детская Банковская карта. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://bankstoday.net/last-articles/bankovskaya-karta-dlya-rebenka-sledovanie-tendentsiyam-sovremennosti-ili-realnaya-neobhodimost>. 22.03.2019.

4. Детские банковские карты. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.sravni.ru/novost/2013/9/19/bankovskie-karty-dlja-detej/>

5. Банковская карта для ребенка. [Электронный ресурс]. Режим доступа: сайт <http://obogatstve.ru/deti/288-bankovskaya-karta-dlya-rebenka>

6. Как оформить детскую банковскую карту. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://fingramota.org/lichnye-finansy/karty-i-platezhi/item/314-kak-oformit-detskuyu-bankovskuyu-kartu>.

БЛОКЧЕЙН – ЛИКВИДАЦИЯ ПОСРЕДНИКОВ

*Галиуллина Гульнара Ильнуровна
ФГБОУ ВО «Башкирский государственный
педагогический университет им. М. Акмуллы», г. Уфа*

Сегодня большинство привыкло полагаться в ряде формальных вопросов на некую третью сторону. На банки, нотариальные конторы, различные государственные учреждения и прочие. Существенные недостатки такого подхода: высокое влияние человеческого фактора, монополизация, благоприятная почва для коррупции и архаичных, «серых» форматов взаимоотношений, значимые материальные затраты на содержание административного аппарата. Более того, в целом ряде должностей в старой системе формальных взаимоотношений приходится поддерживать искусственно высокие заработные платы, для снижения вероятности заинтересованности в нарушении порядка.

С 2008 года начала внедряться новая система, позволяющая в значительной мере избавиться от недостатков прежнего формата формальных отношений. Особенность блокчейн-технологии – соблюдение норм достигается с помощью математики и шифрования в автоматическом режиме, а не за счет доверия авторитету третьих лиц.

Блокчейн, как технология, разработанная для работы в среде недоверия, позволяет снизить иррациональность, благодаря частичному исключению из формальных взаимоотношений «старых институтов посредников», которые управлялись, так или иначе, людьми. Доверие, как таковое, более не требуется. Если не считать доверия к формальной логике.

Существенно снижаются издержки за счет исключения посредников и необходимости в большом числе персонала обслуживания сервисов. Благодаря автоматизации - ускорение и удешевление финансовых, юридических и подобных услуг на порядки. К примеру, покупка и продажа недвижимости в 1 клик.

Смарт-контракты, созданные на базе блокчейн, уже сегодня были опробованы крупнейшими мировыми и российскими компаниями (Альфа-Банк, S7 Airlines).

Также технология блокчейн может быть использована (и локально её уже так используют, например, в ювелирном деле), как довольно универсальный инструмент верифицируемой истории материальных ценностей. Который способен помочь удостовериться в подлинности, «чистоте перед законом» товара. Или отсутствие вмешательства третьих лиц. Что упростит жизнь законопослушным гражданам и серьезно усложнит тем, кто пытается реализовать похищенные предметы, некачественные или фальсификаты.

Существенно усложнится возможность коррупции. Ибо посредник, который ранее мог получить вознаграждение за поведение «не по правилам», просто исключается из цепочки.

Блокчейн позволяет автоматизировать деятельность бирж, сделать более простым, прозрачным и выгодным доступ к финансовым инструментам для каждого.

Уже сегодня существуют проекты социальных сетей, в которых пользователи сами бы управляли своими персональными данными и получали доход от рекламы. Более того, прозрачность и одновременно защищенность от подделки произведенных операций, позволит пользователям такой социальной сети надежно контролировать доступность своих персональных данных для рекламодателей.

Внедрение технологии блокчейн в политический аппарат также приведет к значительным изменениям. Например, фальсификация, сокрытие социально значимой информации существенно усложнится. Как и вмешательство в выборы. В Европейском союзе уже намечается внедрение системы блокчейн для реализации выборов в органы государственной власти. А также в управление армией.

РОЛЬ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В ЖИЗНИ ОБЩЕСТВА

Новикова Наталья Александровна

студентка 2 курса ОБПОУ «Курский техникум связи», г.Курск

С каждым годом современные технологии развиваются всё быстрее и быстрее. Они развиваются так бурно, что иногда мы даже не осознаём, насколько быстро фантастические задумки становятся реальностью.

Стремительное развитие электронных технологий способствует тому, что практически любой человек на сегодняшний день имеет понятие о мобильных и бесконтактных платежах, повседневных покупках в интернет магазинах, покупке билетов в театр и на самолет с помощью мобильного приложения и т. п.

Таким образом, вопрос, связанный с развитием электронных денег и их широкого влияния на все сферы человеческой деятельности и экономику целой страны, имеет несомненную актуальность.

Электронные деньги - это денежные единицы, находящиеся в электронном виде, которые фиксируются и хранятся на электронном носителе.

Электронные деньги имеют следующие существенные преимущества по сравнению с наличными деньгами:

- электронные деньги легко делимы на любые суммы и не нуждаются в предоставлении сдачи;

- электронные деньги имеют абсолютную емкость и компактность. Любое количество электронных денег никак не связано с габаритами или весовыми характеристиками, что характерно для наличных денег;

- при эмиссии электронных денег снижаются издержки государства, так как нет необходимости чеканить монеты или изобретать средства защиты для бумажных банкнот;

- использование электронных денег освобождает от необходимости их пересчета;

- электронные деньги имеют более высокую возможность их физической охраны;

- при осуществлении электронных платежей операции фиксируются специальными электронными системами, что существенно снижает воздействие человеческого фактора;

- при осуществлении электронных платежей существенно повышается прозрачность проводимых операций и снижается возможность сокрытия полученных денежных средств от налогообложения; – электронные деньги имеют высокую степень сохраняемости, не подвержены порче, потери внешнего вида и потребительских качеств со временем;

- за счет использования различных криптографических и электронных средств и т.д. [1, с.120].

Электронные деньги обычно разделяют на два типа: на базе смарт-карты и на базе сетей. И первая, и вторая группа подразделяются на анонимные (неперсонифицированные) системы, в которых разрешается проводить операции без идентификации пользователя, и не анонимные (персонифицированные) системы, требующие обязательной идентификации пользователя [2, с.252].

С приходом электронных денег в современный мир, жить стало проще и удобней. Теперь, чтобы оплатить коммунальные услуги, штрафы или счета в интернете не нужно стоять в очередях дожидаясь своей очереди, а можно всё быстро и легко оплатить, не выходя из дома.

Библиографический список:

1. Замиралова Е. А. Влияние электронных денег на экономику РФ // Молодой ученый. — 2018. — №41. — С. 119-121. — URL <https://moluch.ru/archive/227/53034/> (дата обращения: 04.10.2019).
2. Китаев М. О. Влияние электронных денег на национальную экономику // Молодой ученый. 2016. № 1. С.250–255.

ЦИФРОВЫЕ ДЕНЬГИ И ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Железнякова Марина Алексеевна

*преподаватель экономических дисциплин
ОБПОУ «КГТТС», г. Курск*

Цифровизация финансовой сферы ведет к повышению уровня доступности финансовых услуг и продуктов, снижению их стоимости для населения. Цифровизация финансовой сферы является неотъемлемой чертой развития современной мировой экономики. Для того чтобы факторам финансового рынка быть успешными и конкурентоспособными, необходимо не отставать от глобальных тенденций внедрения передовых технологий и быть «цифровыми». Однако вместе с новыми технологиями приходят новые вызовы и новые риски, связанные, в том числе, с киберпреступностью.

Масштабные изменения в сфере цифровых технологий происходят буквально каждый год. Происходит усложнение финансовых продуктов. С одной стороны, это приводит к появлению новых возможностей, повышает комфорт для потребителя. С другой, – мы видим, что в один клик сегодня можно потерять свои финансы – количество мошеннических схем, связанных с дистанционными банковскими сервисами, к сожалению, растет».

Молодая аудитория демонстрирует очень высокий уровень цифровой грамотности и готовность пользоваться дистанционными каналами обслуживания. В то же время с точки зрения безопасности у них установки далеко не всегда правильные, поскольку у молодежи сформировалась более свободная и вольготная модель поведения в виртуальной среде, и это сказывается и при пользовании, например, платежными сервисами.

По данным статисследований уже 19% потребителей банковских услуг превратились в «цифровых», то есть совсем не посещают офисов и все вопросы решают в режиме онлайн. 31% опрошенных респондентов посещают физические отделения банков реже одного раза в месяц. При этом 67% потребителей являются активными пользователями интернет- и мобайл-банкинга, 11% используют технологию бесконтактных платежей. Сегодня уже 43% потребителей считают, что цифровые способы управления финан-

сами гораздо эффективнее традиционных, что они делают финансовые услуги прозрачнее, доступнее и оперативнее.

В свою очередь кредитные организации реагируют на это сокращением своих офисов. «22% опрошенных организаций планируют сокращать число отделений, уходя в мобильный банкинг».

Многих пользователей «слишком пьянит простота», которую дают цифровые технологии в сфере денежных переводов и других финансовых транзакций. И эта проблема уже стала предметом серьезной заботы международных финансовых институтов, в частности Совета по финансовой стабильности (Financial Stability Board, СФС), который является одной из структур «Группы 20», объединяющей центральные банки разных стран.

Хочется обратить внимание на слова советника руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России Александра Коланькова, сделавшему акцент на теме финансовой доступности, которую обеспечивают цифровые технологии. Он отметил, что все три мегапроекта, инициированные ЦБ РФ в сфере цифровизации финансовых услуг – Маркетплейс, Единая биометрическая система (ЕБС) и Система быстрых платежей (СБП) – безусловно, существенно повышают уровень этой доступности. «В том числе для людей с ограниченными возможностями, для потребителей в удаленных населенных пунктах», – подчеркнул он. Эти проекты, по его словам, влияют на снижение стоимости финансовых продуктов и услуг, делают их более прозрачными, создают более здоровые конкурентные условия.

Основными проблемами, в области цифрового и финансового просвещения, являются территориальная удаленность многих населенных пунктов от точек продажи банковских и инвестиционных продуктов и услуг, а также от мест, где можно получить полноценные и грамотные финансовые консультации. При этом на многих территориях, особенно в сельской местности, нет нормальной интернет-связи.

Проект по финансовой грамотности был запущен еще 10 лет назад и на сегодняшний день уже созданы региональная цифровая платформа финансовой грамотности (РЦФГ), лаборатория финансовых знаний, интерактивный образовательный курс и онлайн-платформа для приобретения облигаций. Также действует специальная учебная программа для школьников по работе в режиме онлайн.

Основная проблема, когда речь идет о кредитовании – не наличие или отсутствие интернета, и не финансовая грамотность, а уровень доходов населения. Значительная доля населения исключена из финансового оборота, и не потому, что люди сами этого хотят, а потому, что они не могут себе позволить быть участниками финансового рынка. Сколько бы человек ни прочитал учебников, если ему не на что купить продукты, то он пойдет и займет в МФО по 1% в день.

Он также коснулся темы ответственности финансовых организаций перед потребителем, поскольку, по его словам, конечная цель повышения уровня финансового образования – это благополучие граждан при совершении любых операций с деньгами. «Опасно превращать тему финансовой грамотности в «фетиш», оценивая работу по количеству выпущенных учебников и проведенных мероприятий. Финансовые организации, со своей стороны, должны выполнять функцию ответственного кредитора и не провоцировать недобросовестное поведение заемщика, защищать его от необоснованных решений.

люди в российской глубинке часто все равно хотят общаться и получать профессиональные советы в отношении финансового поведения «вживую». В последние годы вес рекламы как доверенного канала коммуникации неуклонно снижается, а вот значение персональной рекомендации и простого человеческого совета наоборот, повышается.

По словам Владимира Потапов, главы ВТБ Капитал Инвестиции, инвестиционные продукты, которые сегодня создаются как крупными, так и маленькими игроками так или иначе ориентированы на «цифру» и дистанционные каналы продаж. «Сегодня происходит глобальная цифровая трансформация финансовых посредников. Буквально вихрь. Если кто-то считает, что он будет жить в том мире, в котором он жил 10 лет назад, то нет, такого уже не будет».

Библиографический список:

1. Умные финансы: современные технологии в международных финансах: сб. докладов / под ред. В.Д.Миловидова, С.Ю. Перцевой. – Москва: МГИМО – Университет, 2018
2. Перцева С. Ю. Цифровая трансформация финансового сектора / Инновации в менеджменте. - №18 – 2018. – С. 48-52
3. <https://www.nrb.by/bv/articles/10627.pdf>
4. <https://urfac.ru/?p=588>

ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

*Султанова Айгуль Маснабиевна
студент, ФГБОУ ВО «Башкирский государственный
педагогический университет им. М. Акмуллы», г. Уфа*

Быстрое развитие информационно-телекоммуникационных технологий способствует тому, что практически любой человек сегодня имеет понятие о мобильных и бесконтактных платежах, повседневных покупках в интернет

магазинах, покупки билетов в театр, кино и на самолет с помощью мобильного приложения и т. п. Таким образом, электронные деньги оказывают большое влияние на все общество человеческой деятельности и экономику всей страны, имеют несомненную важность.

Электронные деньги – это денежная стоимость в электронном виде, выпущенная эмитентом в обмен на подобную денежную сумму и принимаемая к платежу третьими лицами, отличными от эмитента [1, с.120].

Основные признаки электронных денег:

- осуществление эмиссии в электронной форме;
- хранение на электронных устройствах;
- обязательство эмитента по их обеспечению обычными денежными средствами;
- признание их в качестве средства платежа не только эмитентом, а и рядом других организаций.

Для того чтобы чётко понять, что представляют собой электронные деньги, нужно их отличать от безналичной формы традиционных денежных средств (выпуск бумажных денег производят центральные банки разных стран, они же определяют правила их обращения).

Необходимо отличить электронные деньги от пластиковых карт, которые являются лишь средством управления счётом в банке. Все действия при использовании карт производятся обычными деньгами, пусть и в безналичной форме.

Преимущества электронных денег:

- электронные деньги, в отличие от чековых и карточных систем, позволяют поддерживать анонимность транзакций. При их использовании не требуется информация о личности плательщика и его кредитоспособности;
- электронные деньги легко делимы на любые суммы и не требуют возврата сдачи;
- компактность. Хранение не требует дополнительного места и специальных носителей механической защиты;
- отсутствие необходимости в пересчете и перевозке. Эта функция выполняется инструментами осуществления платежей и хранения электронных денег автоматически [3, с.17];
- минимальные затраты на выпуск, потому что нет потребности в чеканке монет и печатании бумажных денег;
- неограниченный срок службы из-за неподверженности износу.

Преимущества очевидны, но и без недостатков, так же не бывает.

К главным недостаткам электронных денег относится:

- обращение электронных денег не регламентируется едиными законами, что повышает вероятность злоупотреблений и произвола;
- необходимость наличия специальных средств осуществления платежей и хранения;

– за сравнительно малый срок использования не разработаны надёжные средства безопасности хранения и защиты электронных денег от подделок [2, с.125].

– ограниченность применения вследствие неготовности всех поставщиков принимать электронные платежи;

– сложность конвертации средств одной электронной платёжной системы в другую;

– отсутствие государственных гарантий, подтверждающих надёжность эмитента и электронных денег как таковых[3, с.18].

В настоящее время всемирная паутина предлагает нам не только информационный поток, сколько предоставление реальных услуг и товаров, именно поэтому электронные платёжные системы стали так популярны на сегодняшний день. Электронные деньги являются динамично развивающимся эффективным инструментом, позволяющим расширить сферу применения наличных денег. Но препятствием на пути к совершенствованию механизма безналичного расчёта становится наличие в правовом аспекте нерешённых проблем. В настоящее время в России не осуществляется специального государственного регулирования электронных денег. Банки непосредственно не имеют отношения к сетевым электронным деньгам, обеспечивая лишь конечную точку ввода-вывода денежных средств в системы, и практически не являются значимыми участниками на этом рынке. Но, в будущем банки займут если не лидирующее, то значимое положение в оказании этой услуги.

Библиографический список

1. Замиралова, Е. А. Влияние электронных денег на экономику [Текст] / Е.А. Замиралова // Молодой ученый. – 2019. – №41. – С. 119-121.

2. Ощепкова, Д.Д. Правовое регулирование электронных денег в России, преимущества и недостатки [Текст] / Д.Д. Ощепкова // Студенческий: электрон. Научн. Журн.– 2018.– № 10(30).– С. 124-127.

3. Тастевен, Деньги в современной России [Текст]. / М. Тастевен. // Экономист. – 2017. – № 10. – С. 17-21.

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ: НЕОБХОДИМОСТЬ ИЛИ ИЗЛИШЕСТВО?

*Галимзянова Эльза Рамзиловна,
студентка 4 курса специальности «Экономика и управление»
социально-гуманитарного факультета БГПУ им. М. Акмуллы, г. Уфа*

*Валиахметова Аделия Ришатовна
студентка 4 курса специальности «Экономика и управление»
социально-гуманитарного факультета БГПУ им. М. Акмуллы, г. Уфа*

В современной рыночной экономике электронные деньги заняли свою определенную нишу. С развитием интернета возросло количество онлайн - сервисов, которые предлагают электронные деньги как средство платежа за покупки и услуги. Потребители мгновенно оценили преимущества быстрых платежей электронными деньгами, несмотря на присутствие некоторых рисков и слабой регулируемости данного процесса [2, с.119].

Итак, электронные деньги – это виртуальная валюта, которая является эквивалентом наличных или безналичных денег и не требует открытия банковского счета.

Электронные деньги похожи на безналичный расчет, но это только на первый взгляд. Сущность электронных денег заключается в том, что они изначально являются виртуальной валютой, хранилищем которой является интернет. Они могут быть использованы для оплаты товаров в интернете или выведены на карту банка для обналичивания средств или безналичных расчетов [1, с.43].

Преимуществами электронных денег являются, экономия времени, низкая стоимость эмиссии электронных денег, исключается человеческий фактор ошибки, независимость от банков, отсутствие потери качества со временем, удобство проведения расчетов и система безопасности, исключаются грабежи и кражи. Как правило, такие электронные кошельки предлагают много акций и скидок в магазинах. Также за определенные покупки приходит возврат денег, так называемый кэшбэк, что очень привлекает современных пользователей.

Если сравнивать электронные деньги с наличными, то можно отметить ряд плюсов электронных денег:

- 1) отсутствие необходимости выплаты сдачи при проведении платежа;
- 2) высокую портативность — величина суммы вовсе не связана с большими размерами денег;
- 3) очень низкую стоимость выпуска электронных денег — не нужно изготавливать банкноты, чеканить монеты и т. д.;
- 4) отсутствие необходимости физически пересчитывать деньги (эту функцию может выполнять инструмент хранения или же платежный инструмент);
- 5) простоту организации физической охраны электронных денег;
- 6) фиксацию момента платежа электронными системами;
- 7) отсутствие возможности у продавца скрыть средства от налогообложения;
- 8) электронные деньги не требуют пересчета, упаковки, перевозки и организации специальных хранилищ; [3, с.41]

Электронные деньги также имеют свои недостатки. Одним из главных недостатков является несовершенство законодательной базы, так как в большинстве стран отсутствуют действенные меры правового регулирования об-

ращения электронных денег, из-за этого электронные платежи часто могут быть использованы для ведения теневого бизнеса и уклонения от налогов. Следующим недостатком является частая блокировка электронных кошельков при сомнительных операциях, при этом доступ к средствам блокируется как отправителю, так и получателю до выяснения причин. Третьим недостатком, достаточно значительным является то, что не везде можно расплатиться такой валютой.

Рассмотрев преимущества и недостатки электронных денег, можно сделать вывод, что использование данного вида денег является достаточно удобным как для обычного потребителя, так и для государства. Сложность заключается лишь в том, что большинство людей еще не до конца знакомо с понятием электронных денег и практически не имеет представления об их сущности. Государству необходимо принять меры для развития у граждан знаний об электронных деньгах, выработать умения пользования данным видом денег. Также нужно расширить зону пользования электронными деньгами и повысить их уровень доступности. Однозначно необходимость в электронных деньгах существует, а насколько она будет развиваться, покажет время.

Библиографический список:

1. Бондаренко, Т.Г. Электронные деньги в России: современное состояние и проблемы развития [Электронный ресурс]/ Т.Г. Бондаренко, Е.А. Исаева// Статистика и экономика. 2016. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/elektronnyye-dengi-v-rossii-sovremennoe-sostoyanie-i-problemy-razvitiya> (дата обращения: 01.10.2019).

2. Замиралова Е.А., Влияние электронных денег на экономику РФ [Электронный ресурс]/ Е.А. Замиралова //Молодой ученый. – 2018. -№41. – С.119-121.-URL <https://moluch.ru/archive/227/53034/> (дата обращения: 01.10.2019).

3. Парасоцкая, Н.Н. Электронные деньги: проблемы и перспективы [Электронный ресурс]/ Н.Н. Парасоцкая, М.А. Архипова // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2017. №14. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/elektronnyye-dengi-problemy-i-perspektivy> (дата обращения: 01.10.2019).

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ – ТРЕБОВАНИЕ ВРЕМЕНИ

Савинова Виктория Олеговна,

ученица 11 Б класса МОБУ СОШ № 21 г. Белорецк

Постиндустриальное общество завязано на информационных технологиях. Они прочно внедрены в нашу жизнь и в первую очередь в сферу эко-

номических отношений. Во Всемирную сеть вышла торговля, через Интернет стали предоставляться разнообразные платные услуги. Стремительное развитие сети привело к появлению огромного количества интернет-магазинов и других проектов, оказывающих услуги пользователю. Как следствие, встал вопрос о способе оплаты этих товаров и услуг.

Развивающийся IT-мир предлагает нам новое средство электронной коммерции - электронные деньги. Это действительно уникальный способ оплаты покупок, ведь он имеет ряд преимуществ по сравнению с традиционными деньгами:

- Моментальность оплаты,
- Небольшие комиссии (по сравнению с комиссиями банков),
- Защищенность от подделывания,
- Лёгкость в процессе расчетов,
- Высокий уровень портативности. [1]

С начала 2000 года электронная коммерция в России ежегодно увеличивает обороты. Количество услуг и товаров, которые можно оплатить, используя электронные платежные системы и пластиковые карты, увеличивается с огромной скоростью. Это привело к появлению большого количества разнообразных систем платежей, некоторые из них уже не существуют, другие – набирают популярность.

Что же такое электронные платежные системы? Это сервисы, где можно завести личный кабинет с привязанным к нему электронным кошельком, позволяющий отслеживать произведенные операции. Позволяют проводить те же денежные операции, что и в случае с обычной картой.

Самые популярные платежные сервисы в России:

1. Яндекс.Деньги – внебанковская система мгновенных наличных расчетов в сети Интернет, использующая цифровые наличные. Данная система оперирует только рублями.

2. WebMoney – интернациональный сервис, работает с валютами разных стран.

3. QIWI (КИВИ) – мировой лидер среди моментальных платежных систем.

4. PayPal – система мирового масштаба, все расчеты производятся в настоящих деньгах. [3]

Также открытия и достижения в информационных технологиях упрощают работу электронного бизнеса и интернет-банкинга, но не стоит забывать о том, что существует риск передачи данных хакерам и мошенникам, потому в электронной коммерции очень важна защита информации. Но и тут инновации помогают нам. Одним из методов защиты является 3-D Secure, включающий в себя подтверждение проводимых операций.

Наиболее используемым средством электронных платежей является банковская карта. В ходе ежегодного исследования, проводимого MasterIn-

дех, был задан вопрос: "Как часто вы используете банковскую карту при оплате товаров и услуг онлайн и в магазинах?". Количество опрошенных, которые оплачивают покупки банковской картой не реже раза в неделю, составило 75%, из них 25% — ежедневно.

Согласно данным ЦБ РФ, за последние 10 лет в России произошёл настоящий прорыв в области использования безналичных средств платежа. В 2017 году доля расходов россиян по картам в общих расходах на приобретение товаров и услуг выросла до 39% против всего 4% в 2008 году. Это говорит о том, что за 10 лет доля расчетов по картам выросла в 10 раз. [2, с. 106]

Благодаря стремительному развитию информационных технологий, могут появиться еще более успешные и упрощенные системы электронных платежей. Но какова бы ни была проста система, не стоит забывать об информационной безопасности в интернете, особенно при совершении онлайн-платежей, поскольку данные всегда находятся под угрозой: взломы, кибер атаки, которые могут заразить электронное устройство вирусами или отслеживающими все вводные данные и отправляющие их сторонним лицам программами.

Информационной безопасности в России будет уделено особое внимание. 25 декабря 2018 года стало известно о том, что в РФ появятся собственные сервисы для защиты данных и платежных систем. До 2024 года на информационную безопасность планируется выделить свыше 30 млрд. руб. [3]

Таким образом, мы приходим к выводу, что электронные деньги очень удобное средство платежа и накопления в современном мире. Однако, не следует пренебрегать требованиями безопасности.

Библиографический список:

1. Требования к электронным деньгам – [Электронный ресурс] - Режим доступа. <https://pravo.studio/elektronnyie-dengi/trebovaniya-elektronnyim-dengam-33475.html> (Дата обращения 02.10.2019 г.)

2. Рябов В.О. Электронные деньги – шаг в будущее или в пропасть? // Креативная экономика. – 2012. – Том 6. – № 6. – С. 106-112.

3. Электронные деньги: правовое регулирование деньгам – [Электронный ресурс] - Режим доступа. <http://kreditp.ru/kreditniy-pomoshnik/71-elektronnyie-dengi-pravo.html> (Дата обращения 02.10.2019 г.).

АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА ОПЛАТЫ ПРОЕЗДА В АЛТАЙСКОМ КРАЕ

Гусева Вера Андреевна

*обучающаяся 2 курса специальности «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»,
КГБПОУ «Алтайская академия гостеприимства», г. Барнаул*

Соловьёва Юлия Валерьевна

*преподаватель экономических дисциплин,
КГБПОУ «Алтайская академия гостеприимства», г. Барнаул*

Автоматизированная система оплаты проезда (АСОП) предназначена для организации безналичной оплаты проезда и создания технологической основы для реализации новых разнообразных схем обслуживания пассажиров.

Пассажи́рская транспортная система представляет собой социально значимую и экономически необходимую инфраструктуру, которая обеспечивает бесперебойное функционирование различных экономических систем, перемещение трудовых ресурсов. В постсоветский период произошла деградация общественного транспорта, заметно уменьшился объем пассажиропотока по всем его видам, но вместе с тем в последние годы в Алтайском крае обострилась проблема востребованности общественных форм транспорта как наиболее экономичного для пользователя по временным и денежным затратам. Я считаю, что повышения привлекательности общественный транспорт должен отвечать современным технологическим требованиям, в том числе и по финансовым технологиям оплаты проезда.

Во многих зарубежных развитых странах транспортные карты для оплаты проезда внедрены еще с середины 20-го века. Использование транспортных карт на общественном транспорте сразу дало положительный эффект для пассажиров и управления транспортом в этом городе.

Электронная система оплаты проезда не только сделают транспортные и финансовые потоки более прозрачными и управляемыми, но и значительно сократят время, необходимое для перемещения пассажиров, за счет оптимизации маршрутной сети, сокращения времени ожидания транспорта, сокращения времени расчетов за проезд. В России также есть примеры успешного использования транспортных карт в ряде городов, таких как Москва, Санкт-Петербург, Самара и др. Разработка системы «Электронный проездной» в России началась в 1998 году в Группе Компаний Центр Финансовых технологий (ЦФТ). Все реализованные к 2016 году проекты, имеют свои особенности и отвечают местным условиям и особенностям транспортных систем городов и регионов. В Алтайском крае уже с 2019 года существует оплата проезда банковской картой «Мир».

Я хотела бы предложить облегчить пользование любым транспортом в городе, поскольку при электронном расчете за проезд отпадает необходимость пользоваться монетами и дожидаться сдачи. Удобнее иметь при себе легкую и простую в использовании транспортную карту, которую достаточно приложить к валидатору. Это сделает городской общественный транспорт цивилизованным, а форму оплаты проезда максимально быстрой, карточка в этом случае - наиболее подходящая форма расчета. Преимущества электронной системы заключаются в удобстве оплаты, прежде всего для самих пассажиров. Валидатор несет в себе несколько функций. Во-первых, принимает оплату посредством карточек, система ничем не отличается от той, которая работает во всем мире. Во-вторых, многие пассажиры недовольны кондукторами, которые выкрикивают остановки, причем не всегда грамотно, что, согласитесь, раздражает людей, находящихся как в салоне автобуса, так и ожидающих транспорт на остановках. А валидатор цивилизованно на двух языках, английском и русском, производит голосовое озвучивание остановок. В-третьих, система наблюдения состояния движения транспорта на мониторе в центральной диспетчерской позволяет проводить менеджмент маршрутов, выявлять убыточные, сокращая их или перенаправляя. И наоборот, прибыльные рейсы добавлять. Валидатор предотвращает утечку доходов транспортной компании- перевозчика посредством автоматического сбора данных о поступивших средствах оплаты проезда, а также включает программу автоматического слежения движения транспорта, что совершенствует управление подвижного состава. Так же электронную карту можно пополнять спомощью терминала, банковской карты, электронного кошелька и др.

Мир технологий не стоит на месте, думаю этим нужно пользоваться. Развитие страны, республики, края зависит только от нас.

Библиографический список:

1. Об утверждении Положения об электронной системе оплаты и учета проезда на автомобильном транспорте и городском наземном электрическом транспорте по маршрутам регулярных перевозок города Барнаула (с изменениями на 10 декабря 2018 года).

ВИРТУАЛЬНЫЕ ДЕНЬГИ - БОЛЬШИЕ ВОЗМОЖНОСТИ ИЛИ БОЛЬШИЕ РИСКИ?

*Касьмова Камилла Айратовна
студентка 2 курса специальности 38.02.03 Операционная деятельность
в логистике ГАПОУ СКСиПТ, г. Стерлитамак*

Научный руководитель: Федорова Элла Алексеевна

Актуальность темы достаточно очевидна, так как все чаще и чаще в нашей жизни мы сталкиваемся с электронными расчетами, и все чаще и чаще современные инструменты денежного обращения начинают вытеснять на некоторых рынках своих предшественников - наличные деньги. К тому же за последние года в нашу жизнь со стремительной скоростью ворвался Internet вместе со своими принципами общения, бизнеса и, что естественно, своими, принципиально новыми инструментами электронных расчетов.

Сегодня люди не представляют своего существования без денег. А те, кто уверяют, что деньги в жизни человека – не главное, мол, и без них можно счастливо жить, попросту лукавят. Очень жаль, но сейчас, добиться успеха и благополучия без денег почти невозможно. И, невзирая на то, что сами по себе деньги – просто бумага, они открывают перед людьми широкие возможности для осуществления жизненных планов и задумок. Поэтому деньги в жизни человека занимают далеко не последнее место.

Основная роль денег в жизни человека состоит в том, что они дарят свободу выбора. Еще какое-то время назад было сложно себе представить оплату какого-либо товара или услуги, не опуская руку в карман за кошелек. Даже с появлением Интернета люди далеко не сразу задумались о подобной возможности. Однако с развитием торговли в цифровой сети, появились и они – виртуальные деньги.

Наряду с печатными знаками в жизни людей медленно, но уверенно заняли свое место электронные денежные единицы. Они быстро осваивают весьма специфическую нишу и благодаря удобству и комфорту в применении становятся все популярней.

Виртуальные деньги - это аналог обычных безналичных средств, хранящихся на счетах в банках, с той лишь разницей, что они хранятся в другом формате и не в банках, а на жестких дисках виртуальной банковской системы. Преимущества виртуальных денег перед их реальным аналогом неоспоримы - удобство, многофункциональность, безопасность и так далее. Уже сейчас достаточно большое количество людей совершают покупки через Интернет, пользуются Интернет - магазинами и так далее. И их число постоянно растет (например, многие многопользовательские online (онлайн) игры, в которые играют более 2-х миллионов человек во всем мире, требуют постоянного вложения реальных денег).

Виртуальные деньги имеют свои плюсы и минусы. Среди преимуществ виртуальных денег можно выделить следующее: удобство – большинство платежей и переводов совершается в один клик; надёжность – при необходимости вы настраиваете подтверждение транзакций по смс: никто, кроме вас, не будет знать кода для проведения операции; долговечность – деньги хранятся в кошельке столько, сколько вам нужно; ликвидность – переводите виртуальные средства в реальные в любой момент; анонимность – при желании получатель и отправитель остаются неизвестными; безопасность –

все ЭПС используют современные алгоритмы защиты средств и транзакций; круглосуточная работа – сервисы автоматические и работают без выходных; универсальность – почти все банки, интернет-магазины и сайты услуг принимают электронные платежи;

защита от подделок – в электронном виде вам не переведут фальшивую купюру; портативность и комфорт при использовании.

Среди недостатков виртуальных денег можно выделить следующее:

так как ваш электронный кошелек не принадлежит ни одному из банков, то на суммы, находящиеся на счету никаких процентов система не начисляет; все же электронные деньги, не смотря на их широкое распространение, все еще не являются общепринятой валютой, а стало быть, не все еще можно ими оплатить; главным минусом таких взаиморасчетов, конечно же, остается их безопасность. Существует вероятность взлома кошелька. Мошенники и хакеры находят новые способы, чтобы заполучить ваши денежные средства; если возникнут неполадки с интернетом или вашим компьютером, то у вас может не быть доступа к вашему электронному кошельку; наличие комиссии при некоторых операциях, потеря доступа к кошельку при утрате данных для авторизации.

Интернет-платежи. Одна из причин, почему россияне начинают использовать электронные денежные системы, – это возможность мгновенно произвести платеж через интернет. Услуга доступна круглосуточно. Отправлять деньги можно на любые другие счета по реквизитам организаций, частным лицам, на другие кошельки, в виде оплат за услуги ЖКХ или сотовую связь и прочее.

Баланс сотового телефона - это тоже виртуальные деньги. Сейчас можно оплачивать с помощью этого баланса товары в магазинах. Пересылать эти деньги на балансы других сотовых. Оплачивать игры с помощью смс и многое другое. Для получения виртуального счета необходимо зарегистрироваться в одной из множеств систем виртуальных денег.

С каждым днём всё больше компаний предлагают нам свои виртуальные карты. Как же разобраться во всём этом многообразии и какую карту выбрать? На отечественном рынке и в странах СНГ можно отметить несколько широко популярных платежных компаний, представленных в Интернете. Практически у каждой карты есть какие-то свои особенности, как положительные, так и отрицательные. Откровенных лидеров нельзя выделить. На мой взгляд, удобнее всего пользоваться виртуальными карточками Сбербанка, Яндекс.а.

Вы регистрируетесь в системе, получаете виртуальный счет и можете пользоваться им для оплаты товаров и услуг. Пополнить виртуальный счет можно реальными деньгами через банк или в специальных терминалах. Электронная платежная система ничем не обеспечивает ваши деньги, а стало быть и гарантом, что ваши деньги не пропадут и будут дальше рабо-

тать на вас, является лишь репутация компании, услугами которой вы пользуетесь. Решать только Вам стоит пользоваться электронным кошельком или нет. Проанализировав можно сказать что, работая с виртуальными деньгами, мы имеем большие возможности, но при этом и большие риски.

По мнению аналитиков, в скором времени электронные средства расчетов полностью вытеснят с рынка наличные деньги и чеки, поскольку они представляют более удобный способ оплаты за товары и услуги. Онлайн-оплата счетов достигнет значительных объемов, поскольку большинство пользователей начнет использовать или увеличит использование этой платежной опции. Вместе с этим значительно сократится использование "бумажных" платежей.

Таким образом, система виртуальных или электронных денег является довольно специфической для нашей страны и довольно экзотической системой финансовых операций. Кого-то привлекает лёгкость и удобство системы, кого-то отпугивает её ограниченность и большой риск. Каждая из этих точек зрения имеет право на существование.

Библиографический список:

1. Афолина С. Электронные деньги. - СПб.: Питер, 2010.
2. Кочергин Д.А. Электронные деньги – Москва: ЦИПСИР, 2011.
3. Тарас Мискевич. Реальные виртуальные деньги. Пособие по финансовым операциям в Интернете, 2017.

ПОНЯТИЕ И РОЛЬ КРИПТОВАЛЮТЫ В ЖИЗНИ СОВРЕМЕННОГО ОБЩЕСТВА

*Вахитова Малика Вадимовна
МОБУ Гимназия г. Сибай*

Невозможно представить современный мир без денег. На них люди живут и существуют. Мир не стоит на месте, деньги развиваются так же, как и человек. С появлением компьютерных технологий появляются электронные или же виртуальные деньги. В будущем деньги изменятся. Они не исчезнут, а просто приобретут новую форму. Монеты и бумажные деньги постепенно заменяют пластиковые карты, а в интернете появляются разные платежные системы. Они пойдут в сферу виртуальной реальности, станут «невидимыми». Пока криптовалюта неоднозначна, но люди активно используют ее и сегодня.

Факторы, которые способствовали появлению криптовалюты: удобство оплаты товаров непосредственно в интернет-магазинах; высокая скорость проведения транзакций; более экономично по трудозатратам; использование

современных технологий для обеспечения высокого уровня безопасности сделок [1].

Преимущества криптовалют:

- алгоритм имеет открытый код, что позволяет любому пользователю заниматься майнингом;

- все проводимые транзакции анонимны, кроме номера кошелька нет никакой информации о лице, совершившем операцию;

- криптовалюта хранится децентрализованно, т.е. без использования единого банка, что способствует отсутствию контроля за проводимыми платежами и транзакциями;

- число эмитируемых монет ограничено, из чего следует, что криптовалюты не подвержены инфляции;

- защищённость – криптовалюты не могут быть скопированы.

Недостатки криптовалют:

- нестабильная цена, характеризующаяся высоким значением показателя изменчивости из-за специфичного использования криптовалют;

- возможность негативного воздействия национальных регуляторов – меры по ограничению или запрету операций с криптовалютами могут быть введены на уровне государства или Центробанка;

- неработоспособность кошелька или потеря пароля от него приведёт к потере всех числящихся в нём монет;

- снижение рентабельности майнинга отдельными пользователями, вызванное тем, что, в связи с притоком новых майнеров, уровень сложности уравнений быстро растёт, а вместе с ним растут и системные требования к компьютерам пользователей.

- Вероятность подмены платёжных реквизитов или фишинга. При работе с классической валютной системой, как правило, есть возможность отменить перевод, а технологии, использованные для реализации криптовалют, этого сделать не позволят, так как запись, которая была внесена в блокчейн, не подлежит изменению или удалению. Возникающие при этом риски можно свести к воровству, когда при переводе денег по известному вам адресу троян меняет адрес перевода на адрес преступника. Либо к фишингу, а именно переводу пользователя на сайт преступника, где он сам загрузит кошелек и введет пароль. Для такого перевода могут использоваться картинки, посуды и т.д.

- Взлом платёжного портала. В июне 2017 г. уже имел место быть один такой прецедент. Используя методы социальной инженерии, группе хакеров удалось убедить хостинг, что она является настоящим владельцем домена. После получения доступа, хакеры начали вмешиваться в финансовые потоки, вследствие чего со счетов пользователей криптокошелька стали пропадать деньги. Подобная ситуация могла произойти и с классическим финансовым онлайн-сервисом.

- Ошибка в данных получателя. При использовании криптокошелька, если будет допущена малейшая ошибка в адресе получателя (например, не скопирована или перепутана последняя цифра адреса), то деньги улетят в никуда или будет переведена неверная сумма, которая будет отличаться от требуемой в разы.

- Кража или потеря файла-кошелька. Практика показывает, что большая часть пользователей хранит файлы кошельков с криптовалютой на своих персональных компьютерах. В этих случаях при сбое жесткого диска или при использовании специальных программ их можно украсть [2].

Несмотря на высокий уровень прогресса и современных технологий еще точно не известно какой окончательный эффект от появления криптовалюты.

Изначально биткойн использовала только отдельная группа людей, но затем стал гигантской системой, которая охватила весь мир. Сегодня криптовалюты продолжают расти и развиваться, однако говорить о становлении криптовалюты полноценными деньгами пока рано.

Библиографический список:

1. <https://cyberleninka.ru/article/n/bitkoin-kak-investitsii-preimuschestva-i-riski>
2. <http://www.fundamental-research.ru/ru/article/view?id=42190>

НАШЕ ОТНОШЕНИЕ К КРИПТОВАЛЮТЕ

Габдрахманов Динар Ришатович
учащийся 6 класса МБОУ гимназия
им. И. Ш. Муксинова г. Янаул

Канифова Рина Рамусовна
к.б.н., учитель по внеурочной деятельности
МБОУ гимназия им. И. Ш. Муксинова г. Янаул

Согласно инновационным циклам Шумпетера и Кондратьева эволюция научных открытий по волновым периодам все более сокращается, поэтому необходимо каждому из нас регулярно следить за всеми изменениями, которые протекают во всех сферах, в том числе и в экономике.

В связи с этим нами выдвигается цель исследования: ознакомление с новой валютной системы – криптовалютами, которой пользуется молодежь мира и выявление нашего отношения к ней.

К задачам наших исследований можно отнести:

1. Ознакомление с понятием «криптовалюта» и ее наиболее популярными видами;

2. Обнаружение положительных и отрицательных сторон применения криптовалют в экономике;
3. Чем криптовалюта отличается от рубля и доллара.
4. Какие операции можно осуществлять с криптовалютой?
5. Сделать общий вывод своего отношения к криптовалюте.

Криптовалюта — разновидность цифровой валюты, создание и контроль за которой базируются на криптографических методах. Учёт криптовалют децентрализован.

Криптография — наука о способах обеспечения конфиденциальности, целостности сведений, проверки подлинности авторства или иных свойств объекта, а также невозможности отказа от авторства.

Термин «криптовалюта» вошёл в обиход после публикации статьи, рассказывающей о биткоине — цифровой валюте и платёжной системе [1, с. 36]. Биткоин — валюта, предложенная Сатоши Накамото, но что за человек или группа людей скрывается за этим, до сих пор не известно. Концепцию децентрализованной платёжной системы Накамото представил 31 октября 2008 года. Её основные принципы: анонимность для всех участников, защита от мошенничества и независимость от контролирующих организаций [2, с. 62].

Лучший способ получения биткоинов – облачный майнинг на начало 2019 года. Он представляет собой аренду мощности сервиса облачного майнинга в виде контракта на год. Вся полученная мощность криптовалюты попадает к нам на счет. В среднем доход получается от 200% до 500% за год, все зависит от курса и роста сложности сети. Но в облачном майнинге очень много сайтов мошенников или пирамид и доверять можно только старым и проверенным сервисам, их не так много на рынке, но наиболее авторитетные IQMining и HashFlare. Есть еще Классический майнинг и ее покупка https://yandex.ru/turbo?utm_source=turbo_turbo&text=https%3A//mining-cryptocurrency.ru/kak-kupit-kriptovalyutu-za-rubli/&parent-reqid=1569222854503204-993130978797879578900034-sas1-7055. Приобрести за деньги электронную валюту можно в специальных обменниках [3, с. 25].

С 2019 года в Госдуму внесен новый законопроект о регулировании добычи криптовалюты. Из него следует, что добыча биткоина признается предпринимательской деятельностью. Попытаемся доказать: есть ли основание существования отношения к майнингу как к предпринимательской деятельности. Для начала рассмотрим, как можно молодежи мира производит операции с криптовалютами. Для этого разработаем следующую схему, где хорошо можно проследить возможности их применения:

Таблица 1 - Операции с криптовалютами

Обмен денежных средств в криптовалюты с вложить в кошелек	Использование криптовалют на фондовых биржах	Покупка товаров на криптовалюты	Обмен одного вида криптовалюты на другой вид в зависимости от валютного курса
---	--	---------------------------------	---

Если мы хотим обменять свои деньги в криптовалюты, то нужно их вложить в кошелек, а у любого криптокошелька есть функция обмена валюты. Несколько секунд, и на счету появляется собственная криптовалюта. Приумножить в кошельке криптовалюты тоже можно. Для этого выбираем функцию вклада средств под проценты [4, с. 120].

Второй способ использования криптовалют – это участие на фондовых биржах. Биржа криптовалюты – площадка для торговли и обмена одних цифровых криптовалют на другие (биткойны, альткойны и стейблкойны) или же на различные мировые фиатные валюты (рубли, доллары, евро). В биржевой торговле используется в данный момент три основных вида графиков: линейный, бары, японские свечи [8]

Легкопрогнозируемым среди вышеуказанных графиков является свечной график. Рассмотрим ниже его на рисунке 1.

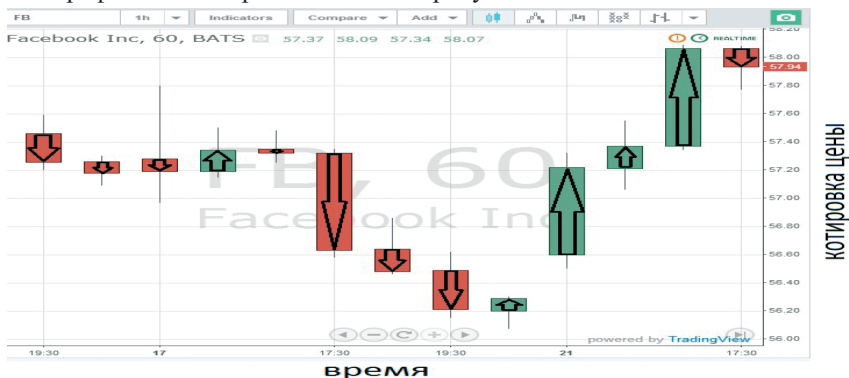


Рисунок 1 - Свечной график на бирже криптовалют

На графике хорошо видно по доджам, где ожидаются падения курса валюты, а где подъемы. Понимая прогноз дальнейшего развития курса криптовалюты мы можем проводить их по ордерам для покупки или продажи валюты.

Следующий способ пользования криптовалютами - это покупка товаров на криптовалюты. Существуют Интернет-магазины криптовалют, например, для приобретения товаров за Bitcoin. За биткойны можно приобретать недвижимость, автомобили, путевки для осуществления путешествий по миру, вложить в образование, электронику, повседневные товары [6].

И последний способ применения криптовалют – это обмен одного вида криптовалюты на другой вид в зависимости от валютного курса. Прежде чем купить криптовалюту необходимо рассмотреть ее курс. Курс криптовалюты ежедневно меняется.

Делая вывод по проведенной нами работе я бы хотел сказать, что к криптовалюте сегодня необходимо присмотреться, подробно изучить информацию о ней, курсы криптовалют, графики и хотел бы посоветовать не пытаться вкладывать молодежи свои средства в данную валюту, так как она еще не стабильна и это моя точка зрения. Думаю, что добыча биткоина относится к предпринимательской деятельности.

Библиографический список:

1. Акт Руслан Как заработать биткоины; Издательские решения - М., 2017. - 350 с.
2. Лелу Лоран Блокчейн от А до Я. Все о технологии десятилетия; Эксмо - М., 2017. - 564 с.
3. Максим Анатолевич Серебренников Что такое Биткоин и как не потерять все на криптовалюте; Издательские решения - М., 2014. - 965 с.
4. Преукшат Алекс Биткоин. Графический роман о криптовалюте; Эксмо - М., 2014. - 981 с.

ВАШИ ЛИЧНЫЕ БЕЗНАЛИЧНЫЕ

Глимов Амир Ирекович

*учащийся 6г класса МБОУ гимназия
им. И.Ш. Муксинова г. Янаул*

Сабирова Гузалия Мухаметсалиховна

*учитель истории и обществознания
МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова г. Янаул*

Современная жизнь такова, что при расчетах мы стали все чаще использовать пластиковые карты. Это объясняется тем, что они удобны, безопасны. Не нужно носить с собой огромную сумму денег, не нужно опасаться того, что твои деньги будут украдены.

Современная пластиковая карта удобна и тем, что отправляясь в путешествие в другие страны, вы будете уверены в том, что вы сможете воспользоваться своей картой при оплате различных товаров и услуг. Экономисты считают, что пластиковые карты помогают контролировать как личный бюджет, так и бюджет семьи. Как это сделать? Согласно договора, который был заключен между вами и вашим кредитным учреждением, оно предоставляет вам выписку о произведенных операциях, где указываются ваши расходы.

Потеряв карту, не надо паниковать. Владельцу карты нужно срочно об этом сообщить в банк. Все расчеты по этой карте будут заблокированы, и ваш счет не пострадает.

Но банковская карта имеет и ряд неудобств. За расчеты, производимые при помощи карты, нужно платить. Банки взимают определенный процент за каждую услугу. Банки, конкурируя между собой, стараются снижать комиссии.

Банковские карты привлекают своей универсальностью. Их используют для получения наличных через банкоматы, так и при оплате товаров по безналичному расчету.

Но банковские карты имеют и ряд недостатков. Не во всех торговых точках можно расплатиться при помощи банковской карты. Комиссии так же отпугивают клиентов от себя.

Жизнь общества совершенствуется, банковские системы обновляются. Экономисты уверены в том, что в скором будущем наличные деньги уйдут из обращения, а их заменят банковские карты. И преимуществ у банковских карт гораздо больше, чем недостатков.

Библиографический список:

1. Платежные карты. Бизнес-энциклопедия. – Москва: Маркет ДС, 2008. – 764 с. – (Библиотека Центра исследований платежных систем и расчетов).
2. Электронная энциклопедия. – Википедия.

КРИПТОВАЛЮТЫ. РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ

*Гумерова Адиля Рустамовна
МОБУ «ГИМНАЗИЯ» ГО г. Сибай*

*Гумерова Лейсян Ахметовна
МОБУ ГИМНАЗИЯ ГО г. Сибай*

В последнее время среди разговоров взрослых я заметила, что наиболее распространённой становится тема о криптовалюте. Упомянуты биткоины, эфиры, деш, лайткоин и многие незапоминающиеся названия. Больше всего говорят о биткоине. Мне стало интересно и интернет в этом отношении помог уяснить некоторые значения. Что такое криптовалюта?

Википедия дает следующее определение: Криптовалюта - разновидность цифровой валюты, создание и контроль за которой базируются на криптографических методах [1]. Понятно, что мне ничего не понятно. Набрал в поисковике «криповалюта – что это простыми словами?» стало более понятно, что это электронные деньги. Но их нельзя потрогать, поддержать в

руках, но их можно обменять на вполне обычные деньги и совершать другие операции, характерные для различных валют: покупать на них что-то и продавать. Криптовалюты выступают не только в роли средства платежа, но и как способ инвестирования - за последние месяцы криптовалюты значительно поднялись в цене, что заставляет смотреть на них как на высокорискованный способ неплохо заработать. Самый весомый минус в такого рода инвестициях – нельзя предугадать, сколько цифровые деньги будут стоить завтра [2]. У меня возник вопрос: чем не устраивают людей бумажные деньги и монеты. Ведь на уроках истории и обществознания нам учителя говорили, что на протяжении многих веков деньги имели собственную ценность, например, монеты изготавливались из золота, серебра, или другого ценного металла. Постепенно, с развитием экономики, денег требовалось всё больше, и металлов для их производства не хватало. Появились бумажные деньги, которые уже ничего не стоили сами по себе, их ценность гарантировалась различными организациями (например, банками или правительством), но эти гарантии далеко не всегда выполнялись. С появлением сети Интернет стали развиваться электронные счета и платежи, но это всё те же традиционные деньги, к криптовалютам не имеющие никакого отношения. Наличность хранит банк, который при осуществлении денежного перевода просто меняет сумму счёта одного вкладчика, добавляя к сумме другого вкладчика. Это касается и банковских карт, электронных кошельков и т.д. На пороге XXI века постепенно начал появляться третий вид денег, которые выпускаются не какой-то одной организацией, а теми, кто ими пользуется.

Получается, что криптовалюта основана на законах криптографии. Её целями являются полная независимость, отсутствие возможности бесконтрольного выпуска и 100% защита от злоумышленников. Она не имеет никакой привязки к конкретному лицу или организации, существует сама по себе, поэтому её нельзя ни подделать, ни украсть. Кроме того, криптовалюта не может подвергаться инфляции, поскольку это противоречит законам, заложенным в её основу. Как и традиционные деньги, она ничего не стоит до тех пор, пока её не начнут ценить сами пользователи. То есть если за какую-то сумму в биткойнах можно приобрести автомобиль у другого пользователя этой системы, а он в свою очередь потратит их для покупки чего-то ещё у третьего пользователя и т.д., то эти электронные деньги начинают обретать ценность и могут обмениваться на другие валюты по некоторому курсу. Курс зависит только от степени доверия, чем больше готовы заплатить, тем выше курс. Не существует никакого банка, который его устанавливает или контролирует.

Впервые поиски в этой области начались в конце 90-х годов, а в 2009 группа анонимных специалистов создала программу, с помощью которой можно создавать биткойны по определённым правилам и переводить их дру-

гим участникам системы. Через некоторое время число пользователей значительно возросло, начались реальные покупки. В настоящее время насчитываются миллионы участников программы, поэтому ценность виртуальных денег уже не ставится под сомнение, но курс постоянно колеблется, может резко повышаться или понижаться. Трудно сказать, каким будет курс в будущем, даже прогноз на ближайшие дни может вызывать большие сомнения [3].

Автор считает, что криптовалюта имеет шансы на будущее. Все больше в мире становится активных пользователей интернета. Мне кажется, что виртуальный мир очень тонко использует человеческие слабости. По телевизору активно в одно время шла информация о падении курса биткоина. Но ведь это не остановило появления и роста других криптовалют. Пока в мире существует культ денег, люди всегда будут стремиться к обогащению.

Библиографический список:

1. <https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B8%D0%BF%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D1%8E%D1%82%D0%B0> (дата обращения 25.11.2018)
2. <http://www.banknn.ru/shkola-finansovoy-gramotnosti/chto-takoe-kriptovalyuta-prostymi-slovami> (дата обращения 25.11.2018)
3. <https://www.russian-money.ru/articles/kriptovaluta> (дата обращения 25.11.2018)

ОТНОШЕНИЕ ОБУЧАЮЩИХСЯ К ЭЛЕКТРОННЫМ ДЕНЬГАМ

*Шайдуллин Альмир Эльнарович
учащийся 6 класса МБОУ гимназия
им. И. Ш. Муксинова г. Янаул*

*Канифова Рина Рамусовна
к.б.н., учитель по внеурочной деятельности
МБОУ гимназия им. И. Ш. Муксинова г. Янаул*

В современной жизни деньги могут быть не только реальные или в виде счета и пластиковой карты, но и электронными. Пожилым людям сложно принять данную новую форму денег, однако жизнь меняется и молодому поколению необходимо осваивать новые формы платежных средств. В связи с этим, я бы в своей работе хотел изучить: что такое электронные деньги, какими особенностями они обладают, в чем у них есть преимущества и недостатки? В этом и заключается цель моих исследований.

Электронные деньги — термин, имеющий многие значения, связанные с использованием компьютерных сетей и систем хранимой стоимости для передачи и хранения денег. Они представляют собой цифровую валюту, которая

хранится на электронном носителе. Такие системы схожи с безналичным расчетом. Главное отличие заключается в том, что для безналичного расчета в банке открывается счет, куда пользователь зачисляет свои деньги, и в дальнейшем использует их для оплаты услуг, товаров или переводов [1, с.48].

Ценность электронной валюты сопоставлена к настоящим деньгам. Пользователь в любой момент может пользоваться средствами, находящимися на счету электронного кошелька – оплачивать покупки и услуги, обменивать на наличные деньги. Электронные деньги хранятся на счетах электронных платежных систем — это организации, обеспечивающие взаиморасчеты между участниками в сети Интернет.

Существуют две большие группы электронных денег: электронный кошелек и сетевые деньги [3, с.41].

Наиболее популярными видами электронных денег являются карты и интернет-кошельки. На счете банковской карты хранятся собственные деньги пользователя, либо средства, выданные ему банком в качестве кредита. Интернет-кошелек представляет собой виртуальный счет клиента в глобальной паутине.

Существует другая форма электронных денег – электронные деньги на базе сетей (network-based), то есть они работают на основе программной системы представленной в виде программы или сетевого ресурса [2, с. 99]. Данные системы широко используют шифрование данных и электронную цифровую подпись. Этот вид расчёта широко распространен для оплаты товаров интернет магазинов, услуг работников на удалённой работе или игрового времени в онлайн играх [3, с.98]. Далее постараемся выделить положительные и отрицательные стороны электронных денег.

Положительные стороны электронных денег:

1. Экономия времени. Платеж, совершенный электронными деньгами, проходит практически мгновенно (за редким исключением).

2. Экономия денег. За различные операции, проводимые хозяином электронного кошелька, с него взимаются относительно небольшие комиссии.

3. Анонимность. Никто не сможет «заглянуть» в ваш кошелек и узнать, какие «купюры» там хранятся и сколько их вообще.

4. Доступность. Электронные сервисы платежных систем работают 7 дней в неделю / 24 часа в сутки, не делая перерывов на праздники и выходные.

5. Безопасность. Электронные деньги экологически чистые [3, с.106].

Негативные стороны электронных денег

1. Нестабильность. Государство не оказывает никакой поддержки платежным системам и не дает никаких гарантий относительно курса различных электронных денежных знаков.

2. Ограниченность. Список услуг, за которые можно рассчитаться посредством электронной валюты, значительно меньше, чем у официальной «бумажной» валюты страны.

3. Зависимость от сети.

4. Риск взлома. Шанс подвергнуться взлому своего аккаунта в ЭПС гораздо выше, чем шанс того, что украдут ваш кошелек или ограбят квартиру [3, с.118].

Как мы видим, у электронных денег есть как положительные, так и отрицательные стороны. Это формирует настороженность у человека при пользовании ими. Рассмотрим далее, а знают ли обучающиеся нашей гимназии об электронных деньгах, их плюсах и минусах, а также отношениях к ним.

В целях изучения осведомленности и отношения школьников к электронным деньгам было проведено анкетирование среди обучающихся 6 классов МБОУ гимназии им. И.Ш. Муксинова г. Янаул 60 чел.).

Рассмотрим полученные результаты.

Вопрос 1.Получаете ли Вы деньги на карманные расходы?

А) да Б) нет

По ответам было ясно, что 90% школьников имеют деньги на карманные расходы.

Вопрос 2.Если бы у Вас дали 5000 рублей, как бы Вы ими распорядились?

А) отложить всю сумму; Б) часть отложить, часть – потратить

В) Все деньги потратить по своему усмотрению

В ответах на эти вопросы у обучающихся 6 классов демонстрировалась тенденция к сбережению (60%), а не потреблению.

Вопрос 3. Перечислите, какие вы знаете безналичные способы оплаты.

Вопрос 4. Перечислите, какими способами безналичной оплаты вы пользуетесь. Мы сравнили результаты по вопросам 3 и 4 и выяснили, что учащиеся 6 классов нашей гимназии знают о способах безналичной оплаты. При этом для безналичной оплаты 60 % опрошенных применяют офлайн-терминалы, 54 % - электронные деньги, а 40 % - банковские карты, в том числе карты, привязанные к счету родителей.

Вопрос 5. Какие сервисы электронных платежей вы знаете? Обрабатывая ответы на этот вопрос было видно, что лидером среди сервисов электронных платежей, которыми пользуются школьники является сервис «Яндекс.Деньги» - 88% опрошенных учащихся.

Вопрос 6. Что Вы оплачиваете с помощью электронных денег? При ответе на данный вопрос учащиеся назвали следующие платежи и покупки: сотовая связь, покупки в интернет – магазинах, электронные билеты (кино, театр и т.д.), социальные сети и онлайн – игры. Также большинство школьников оплачивают с помощью электронных денег платежи в социальных сетях (56 %) и покупки в интернет-магазинах (50 %).

Таким образом, на основе полученных результатов проведенного исследования можно сделать вывод о том, что учащиеся 6 классов МБОУ гим-

назии достаточно хорошо осведомленны о существовании безналичных способах оплаты, в том числе о электронных деньгах. Большинство из них не только с знакомы с современными электронными сервисами, но и оплачивают платежи в социальных сетях и покупки в интернет магазинах.

Библиографический список

1. Аллаханов С.Ю. Электронные деньги: Эпоха к совершенству // Статистика и экономика, 2016.-С. 48-53.
2. Андрей Шипилов, Кошелек под колпаком // Деньги.- № 37 (794).- 2017.-С. 98-105.
3. Афонина С. Электронные деньги. - СПб.: Питер, 2015. - 128 с.

VK PAY: ОСОБЕННОСТИ СИСТЕМЫ И БЕЗОПАСНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Крюкова Наталья Николаевна

*Башкирский государственный педагогический университет
им. М. Акмуллы, Социально-гуманитарный факультет,
БИДИД 31-17, г. Уфа*

Кильдибекова Зульфия Рамилевна

*Башкирский государственный педагогический университет
им. М. Акмуллы, Социально-гуманитарный факультет,
старший преподаватель, г. Уфа*

Двадцать первый век – век электричества. Сейчас все работает от электроэнергии: современные гаджеты, бытовая техника, некоторые автомобили. От электроэнергии работают и все современные компьютерные сети и системы, которые отвечают за обеспечение комфортной жизнедеятельности людей.

Компьютерные сети и системы отвечают и за электронный денежный оборот. Количество различных платформ для использования электронных денег растет и развивается. ВКонтakte, одна из самых популярных социальных сетей в России, запустил сервис для оплаты товаров и услуг VK Pay внутри сети. С помощью аккаунта социальной сети ВКонтakte пользователи могут оплачивать товары и услуги как через интернет-банкинг. [3]

Электронные деньги - это электронная замена наличных денег, а конкретно, монет и банкнот, которая хранится на электронном носителе, и которая позволяет производить безналичные расчеты разных размеров посредством мобильной связи и интернета в разнообразных отраслях деятельности в момент осуществления сделок - в существующих пунктах продаж и торговли. [4]

Пользователи социальных сетей не всегда готовы к нововведениям и настроенно воспринимают появление нового способа платежа. Но преимущества данной программы будут приносить удовольствие каждому пользователю.

VK Pay – это новая платежная система по типу Киви, Яндекс, Вебмани. Однако VK создает маркетплейс, что позволяет оплачивать все товары и услуги, не выходя за рамки социальной сети. Также в системе доступны обычные переводы денег, что позволяет рассчитываться с заказчиком частных услуг. [3]

VK Pay – это платформа для оплаты товаров и услуг внутри приложения и в интернет-магазинах. Пользователи могут оплачивать товары, заказывать билеты на мероприятия пользуясь только социальной сетью. Сервис пользуется широкой популярностью по ряду причин:

- удобство — нет смысла держать рядом карту банка или реквизиты, подтверждение реализовано по номеру телефона или QR-коду;
- многофункциональность;
- экономия времени;
- безопасность;
- выгодность — для пользователей постоянно предлагаются уникальные предложения для покупок и возврат доли затраченных средств.

По сути этот сервис представляет собой платежную систему с более удобным управлением нежели у аналогов и приятным бонусов в виде кэшбеков за определенные платежи.

Услуга VK Pay является удобным и безопасным способом пользователей, регулярно совершающих покупки в интернет-магазинах сайта Вконтакте. Пользуется им большое количество продавцов и мелких предпринимателей.

Чтобы услуга приносила пользу, необходимо придерживаться некоторых правил:

1. Не осуществлять вход в VK Pay с общедоступных сетей.
2. Не указывать личные данные сторонним пользователям (даже знакомым во время переписки, которую запросто могут взломать злоумышленники).
3. Не сохранять на счету VK Pay большие суммы денег – для этого рекомендуется пользоваться существующими организациями, имеющие повышенный уровень надежности защиты конфиденциальных данных. [1]

Учитывая все положительные стороны VK Pay, у данной системы, как и у всех прочих, есть определенные недостатки. В их число входят:

- обслуживание только на территории России;
- комиссия на платежные системы VISA и Мир;
- отсутствие отдельного приложения.

Все эти недостатки могут быть следствием новизны и неполной доработки системы. Но на начальном этапе развития такие упущения несущественны, а на фоне всех позитивных моментов вполне простительны.

ВКонтакте не собирается останавливаться на достигнутом, и планирует дальше развивать платежную систему. В будущем она запустит собственную торговую площадку, на которой будут предлагаться товары и услуги от сообществ сети и компаний-партнеров. Можно будет принимать платежи в VK Pay через системы интернет-эквайринга. Возможно, появятся разнообразные бонусные программы для пользователей.

Развитие информационных технологий идет семимильными шагами. Каждый год создается и выходит в свободный доступ десятки программ, направленные на повышение качества жизни людей. Электронные деньги являются ярким примером облегчения и улучшения жизнедеятельности общества.

Библиографический список:

1. VK Pay – что это, как работает, для чего нужен и как подключить? [Электронный ресурс] // vk guide.ru: [сайт]. Режим доступа: <https://vk-guide.ru/vk-pay>. (Дата обращения: 29.09.2019).

2. VK Pay [Электронный ресурс] // vk.com: [сайт]. Режим доступа: <https://vk.com/pay>. (Дата обращения: 29.09.2019).

3. VK Pay ВКонтакте: подключение, создание счета, переводы, оплата и вывод денег [Электронный ресурс] // vkpay.info: [сайт]. Режим доступа: <https://vkpay.info/>. (Дата обращения: 29.09.2019).

4. Электронные деньги – это... Что такое электронные деньги [Электронный ресурс] // investmens.academic.ru: [сайт]. Режим доступа: https://investments.academic.ru/1555/%D0%AD%D0%BB%D0%B5%D0%BA%D1%82%D1%80%D0%BE%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D1%8C%D0%B3%D0%B8. (Дата обращения: 29.09.2019).

ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ: ЗА И ПРОТИВ

Нургаянов Данил Айратович
учащийся 6 класса МБОУ гимназия
им. И. Ш. Муксинова г. Янаул

Сабирова Гузалия Мухаметсалиховна
учитель истории и обществознания
МБОУ гимназия им. И. Ш. Муксинова г. Янаул

XXI век – это эпоха интернета. Он значительно облегчил жизнь современного человека. Мы можем, не выходя из дома, посетить различные выставки и музеи, концерты звезд мировой величины. Общаться с друзьями и родственниками, живущими в других городах и странах.

Благодаря этой системе мы можем делать денежные переводы в другие города и в различные части мира, то есть мы используем виртуальные платежные системы. Появление электронных денег и электронных платежных систем достигло высокого уровня. Это объясняется их востребованностью.

Использование электронных платежных систем требует определенной финансовой грамотности населения. Электронные системы – один из способов оплаты на рынке товаров и услуг. Они позволяют совершать сделки на расстоянии, что позволяет покупателю экономить время, ведь не надо ходить по магазинам. Оплаты, переводы производятся без купюр. Скорость денежных операций очень высока. Специальные привязки к номерам телефона, идентификация через запрос пароля и связь с компьютером гарантируют платежным системам безопасность.

Но как любая сделка, электронная карта имеет ряд недостатков и подвержена рискам, с которыми покупатель должен быть знаком. Во-первых, не всегда интернет - магазины предлагают качественный товар (по интернету невозможно проверить его качество). Во-вторых, чтобы избежать различного рода махинации, нужно оценить надежность платежной системы. Покупатель сам определяет критерии надежности. В-третьих, существует служба доставки товара, и покупатель выбирает самую надежную.

Перспективы развития электронных систем огромны. Человечество стоит на пороге формирования системы мировых денег. Молодое поколение уже имеет определенные навыки работы с электронными платежными системами.

Чем объясняется популярность электронных платежных систем сегодня? Во-первых, они гарантируют удобство оплаты услуг и онлайн покупок. Во-вторых, четкий контроль ваших расходов и доходов. В-третьих, безопасное хранение денежных средств (небольшие суммы). Экономисты признают, что электронные платежные системы продолжают развиваться.

Библиографический список:

1. Афонина С.В. Электронные деньги. СПб.: Питер, 2001. – 128 с.
2. Белозеров С.А. Электронные формы денег и новые виды платежных систем. СПб.: Изд-во СПбГУЭиФ, 2003.
3. Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. Профессиональное обучение / Е.В. Савицкая. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

КРИПТОВАЛЮТА

Федотова Варвара Сергеевна

*ученица 2 класса МБОУ СОШ с.Субханкулово,
Туймазинский район, РБ*

В этом году, нам, ученикам 2 класса, ввели внеурочную деятельность « Основы финансовой грамотности». Нам было задано домашнее задание, узнать какие валюты существуют. В интернете я нашла термин криптовалюта. Мне стало интересно, что это? Поэтому с этой целью я начала изучать эту тему.

История возникновения криптовалюты очень интересная. Несмотря на то, что первые деньги этого формата появились только в 2009 году, уже в 2013-14 году, многие страны начали их использовать. А в 2017 эти деньги перешли из состояния «онлайн» в «офлайн» и начали использоваться в только что открытых криптосервисах, магазинах, заточенных под виртуальные монеты и не только. Первыми, кто предложили использование электронных денег и даже описали их концепцию, стали Стефан Брэндс и Дэвид Чаум. Произошло это в 1983 году. Информация, как для того времени, была революционной. Следующий существенный взнос в формирование концепции цифровых валют был сделан только в 1997 году Адамом Баков. Именно он предложил использовать систему Hashcash, которая должна была справляться с DoS-атаками и противодействовать отправке спама. Криптовалюта – это особый вид электронных денег, создание и контроль за которыми основан на методах криптографии. В отличие от привычной электронной валюты, которая может появиться на счету у пользователя лишь после внесения наличных средств на счёт компании и является эмитентом, криптовалюта не имеет своего управляющего центра и появляется внутри сети с помощью процесса, называемого майнингом. Таким образом, обычные электронные деньги – это всего лишь одна из форм привычной нам валюты.

Можно выделить пять отличий криптовалюты от фиатных денег:

1. Децентрализация – нет единого управляющего и эмиссионного центра. Его роль выполняет всё сообщество держателей криптовалюты.

2. Анонимность – хотя, в основном, блокчейн является публичным и любой желающий может посмотреть с какого кошелька, в каком количестве и на какой адрес были отправлены средства за всё время его существования, но идентифицировать личность владельца является чрезвычайно трудоёмкой задачей, требующей огромных затрат.

3. Отсутствие инфляции – у большинства криптовалют эмиссия ограничена определённым числом, которое заранее известно. Поэтому, с увеличением количества желающих приобрести эту криптовалюту, её цена будет только расти.

4. Защищённость – благодаря технологии блокчейн криптовалюта надёжно защищена от подделки транзакций и двойной траты средств.

5. Высокая скорость передачи средств и минимальные комиссии.

Изучив историю возникновения криптовалюты, меня заинтересовал следующий вопрос. А что знают мои сверстники о криптовалюте? Поэтому я начала расспрашивать ребят и задала следующие вопросы:

1. Что такое криптовалюта?
2. Что вы знаете о криптовалюте?
3. Есть ли у ваших родителей криптовалюта?
4. Знаете ли вы сколько стоит криптовалюта ?
5. Что можно купить за криптовалюту?

В исследовании приняли участие 91 учащихся. В ходе своего исследования мною были сделаны следующие выводы. Что мои сверстники не знают о том что, такое криптовалюта, но многие предполагают, что на эту валюту можно приобрести необходимые для жизни предметы. Таким образом, я хотела бы отметить что в школах необходимо вводить такой предмет как финансовая грамотность, для того чтобы у ребят имелось представление о понятиях, связанные с финансами.

Криптовалютный мир сейчас находится на этапе становления и медленно, но неотвратно вытесняет традиционные средства расчёта из всех областей экономики. Поэтому основными понятиями и определениями в этой сфере необходимо обладать каждому, если он хочет идти в ногу со временем и поймать свой шанс сделать удачное вложение в технологии, которые через десяток лет будут привычны и встречаться на каждом шагу.

Библиографический список:

1. Криптовалюта. Материал из Википедии. <https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B8%D0%BF%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D1%8E%D1%82%D0%B0>
2. Все о Биткоине. <http://bitcoin-zone.ru/kto-pridumal-bitcoin-i-zachem/>
3. Цифровая валюта: что такое криптовалюта Биткоин простыми словами для чайников <http://strana-sovetov.com/computers/internet/16137-что-такое-kriptovalyuta.html>
4. Майнинг. Биткоин. <https://mining-bitcoin.ru/bitcoin/istoriya-sozdaniya-bitcoina>
5. Система Биткоин. Плюсы и минусы

СЕКЦИЯ 4. ЧТОБЫ Я СДЕЛАЛ ДЛЯ УЛУЧШЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ РЕСПУБЛИКИ С ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТОЧКИ ЗРЕНИЯ

АНАЛИЗ ФАКТОРОВ, ПОЗВОЛЯЮЩИХ УЛУЧШИТЬ КАЧЕСТВО ЖИЗНИ В РБ

Файзуллина Ясмин Тагировна
ученица 6 класса МБОУ Гимназия №3

Научный руководитель: к.с.н, доцент БГУ

Булатова Айсылу Ильдаровна

За свою жизнь я успела посетить достаточно большое количество стран: Турция, Египет, Испания, Италия, Таиланд, Черногория, Болгария, Греция. И каждая поездка оставила положительные эмоции, не только от отдыха на море, но и незабываемые впечатления от исторических и культурных достопримечательностей: музеи, природные парки, выставки, древние храмы, театры и т.д.

Наша Республика Башкортостан известна по всей России своей прекрасной природой, полезными ресурсами. И, конечно же, мне хотелось бы в родном краю повысить качество жизни и привлекательность с туристической и инвестиционной точек зрения.

Учитывая то, что я видела в других странах, мне бы хотелось, чтобы это было и у нас в Республике и стране.

Для изучения мнения по этому вопросу я обратилась с опросом к своим сверстникам(11-12 лет). Я опросила 90 человек, и мы получили следующие результаты (рисунок 1).

На вопрос: «Какая страна тебе нравится и почему?», получили, что 37% нравится Россия, а 63% нравятся другие страны.

На вопрос: «Что бы ты сделал в Республике Башкортостан для улучшения качества жизни?», оказалось 27% отказываются что-либо менять, а остальные хотят изменений и предлагают различные варианты ответов: «Больше институтов и т.п, что бы улицы были более широкими, больше современной архитектуры, развлечений и зелени». «Очистить улицы, убрать все здания, которые нуждаются сноса».

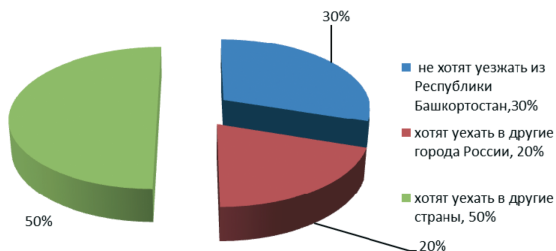


Рисунок 1-Распределение ответов на вопрос: «Хотел ли быты уехать жить из Республики Башкортостан, если да то куда?»

Изучив полученные данные и общие тенденции мы можем выделить несколько важных факторов, которые бы повысили качество жизни в Республике. Приведем их:

1. Повышение заработной платы и пенсионного обеспечения.
2. По уровню заработной платы Россия находится на 66 месте (таблица 1) [2].

Таблица 1 - Уровень заработной платы

Место в рейтинге	Наименование страны	Размер средней зарплаты в рублях
1.	Швейцария	341209,54
2.	Бермудские острова	304389,86
3.	Катар	212074,14
4.	Австралия	207892,82
5.	Объединенные Арабские Эмираты	200117,31
6.	Норвегия	199731,73
7.	Сингапур	197964,31
8.	Дания	192926,04
9.	Соединенные Штаты	178271,88
10.	Гонконг	172962,85
66.	Россия	33138,21
108.	Венесуэла	1547,00

Что касается Республики Башкортостан, то по рейтингу самых богатых и бедных регионов России, регион находится на 29 месте за 2018 год.

В таблице 2 представлен размер средней пенсии в разных странах [1].

Таблица 2 - Размер средней пенсии в разных странах

Страна	Размер средней пенсии в долларах
Дания	2800
Мексика	2000
Финляндия	1800
Швейцария	1700
Панама	1750
Россия	218



Рисунок 2 – Как пенсия замещает утраченный заработок [3]

3. Повышение статуса высших учебных заведений и увеличение количества бюджетных мест. Молодежь стремится уезжать в Москву, в Санкт-Петербург, Казань или за границу, поскольку поступление в престижные вузы дает больше возможностей для получения высокооплачиваемой работы.

4. Улучшение качества жизни за счет повышения качества здравоохранения. Для этого стоит больше финансировать в здравоохранение. Повысить качество образования врачей и сделать зарплату для медработников достойной. Понизить смертность, в том числе и младенческую. Повысить доступность качественной бесплатной медицинской помощи для всех слоев населения.

5. Расширение культурно-развлекательной сферы. Для этого нужно:

- Постройка спортивных сооружений.
- Развитие культурно-развлекательных центров, театров, музеев.
- Необходимо организовывать выставки, фестивали, дать возмож-

ность реализации своих идей писателям, художникам и музыкантам.

- Благоустройство городов Республики Башкортостан за счет увеличения количества мест общественного отдыха, дорог, освещения, озеленения улиц.

Также можно развивать туристическую сферу. Открывать новые и расширять существующие туристические маршруты и тем самым, привлекать больше людей, которые будут инвестировать в Башкортостан.

Полагаю, что если все это можно было реализовать, то молодежь и активная часть населения не хотели бы уезжать в другие регионы и страны.

Библиографический список:

1. Информационный портал о различных странах [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://visasam.ru/emigration/vybor/pensiya-v-stranah-mira.html>.

2. Информационный портал «Блог о России» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://bcb.su/srednyaya-zarplaty-v-mire.htm>

3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://gks.ru>.

НАЛОГИ КАК СПОСОБ ПОВЫШЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ РЕСПУБЛИКИ

Морозов Александр Иванович

ученик МАОУ «Гимназия №111» г. Уфа

Руководитель: Смеюха Екатерина Дмитриевна

Налог - это неизбежная плата, чтобы существовать в современном мире. Зачастую от того, как собираются и расходуются налоги, зависит все отрасли государства.

С помощью налогов легко контролировать доходы людей. Появляется возможность давать мощные толчки предпринимательству, также можно попросту убить предпринимательскую деятельность. От налоговых сборов зависит благополучие нашей республики.

Приведу выдержку из Википедии для большего понимания экономической ситуации и возможностей региона:

«Башкирия имеет оптимальные транспортные связи, расположена на стыке двух развитых экономических районов – Поволжского и Уральского и имеет в своем хозяйстве яркие черты, свойственные этим районам. По классификации ООН РБ отнесена к ресурсобогатым регионам. 70 % экономики республики базируется на собственном сырьевом потенциале. Использование благоприятных факторов превратило Башкортостан в

высокоразвитый индустриальный край с многоотраслевым производственным комплексом. Многие его отрасли имеют общероссийское значение»[1].

Главная цель предстоящего десятилетия - стабилизация производства, возобновление экономического роста в Республике Башкортостан, повышение на этой основе уровня жизни населения. Первостепенной задачей мы считаем поиском союзников-стран для экспорта нефти и привлечении инвесторов за границей. То есть, если Россия не найдет способа выхода из санкций, нефть будет дорожать и вся тяжесть акцизных сборов и налогов будет перекладываться на граждан. А с ростом цен на бензин будет расти цена на другие товары. Государство должно довести налоговый манёвр до того, чтобы можно было разгружать постепенно налог на добычу полезных ископаемых, и повышать цены на экспортную нефть. Башкортостан – богатый сырьевой край, привлечение иностранных инвесторов и поиска баланса между невысокими налогами на бизнес и достойными социальными выплатами, являются оптимальным решением. Для стимулирования разработки новых месторождений и рационального недропользования Минфин[2] предлагает предусмотреть введение новой системы налогообложения для пилотных объектов, снижение суммарной величины налогов, зависящих от валовых показателей, и введение налогообложения дополнительного дохода от добычи. Предлагаю регрессивную систему налогообложения, которая должна использоваться, как только люди начинают терять покупательскую способность, то есть налог на «сверхбогатство». Минфин предложил ужесточить налогообложение для состоятельных граждан и снизить НДС для иностранцев с 30% до 13%. Это делается для того, чтобы обеспеченные россияне за границей не избегали налогов, суть в том: «если человек провел в России больше трех месяцев, он уже будет считаться налоговым резидентом. Кроме того, даже если гражданин находился в России менее 90 дней, он будет признан налоговым резидентом, если у него здесь есть недвижимость, экономические и личные связи»[2]. Подобные меры постепенно помогут развить экономику, следовательно, наполнить казну Башкортостана.

Поговорим про развитие отечественного бизнеса. Развитие конкуренции должно быть обеспечено за счёт снижения налогов для малого предпринимательства.

Например, стоит уменьшить налог на коммерческую недвижимость и снизить высокую налоговую нагрузку фонда оплаты труда. А с понижением роли привозных товаров, через повышение таможенных пошлин и дополнительных выплат преуспевающим башкирским производствам, станет ведущей отрасль легкой и пищевой промышленности республики.

Всё чаще можно услышать фразу - «куда идут налоги, которые мы платим?». Борьба с коррупцией на местах, жёсткая и справедливая, необходимая профилактика, наша республика не исключение. Наверно, не стоит отрицать, что деньги с налогов не всегда доходят до цели в управляемом

виде, есть множество способов мошенничества. Правительство РФ, РБ уже много лет ведут активную борьбу с этим явлением. Чиновники должны объяснять происхождение своего имущества, если за прошедшие годы цифры отличаются, то на данное лицо предполагается крупная единовременная выплата в пользу государства. Об антикоррупционных процессах необходимо открыто говорить в СМИ. Для борьбы с коррупцией при госзаказах требуется обязать крупных подрядчиков раскрывать своих конечных собственников, во избежание растраты. Организованные налоговые проверки с использованием общемировых практик. Ликвидация «серых» рынков. По данным Минтруда, зарегистрированы около 805 тысяч граждан, не имеющих работы, еще примерно 2,4 миллиона признаны нетрудоспособными. Выходит, что 2,4 миллиона россиян либо не имеют работы, либо неофициально зарабатывают. По данным Роструда, за счет предпринятых мер по борьбе с "зарплатой в конвертах" бюджет мог бы получать сумму, близкую к одной трети доходной части федерального бюджета.

Налог для самозанятых, при условии, что самозанятый это человек, не зарабатывающий в год более 2,5 млн. рублей, не нанимающий работников и не зарегистрированный как ИП. Данный налог уже введён в Москве, Московской и Калужской области, в республике Татарстан, кстати, в Татарстане за месяц собрали два миллиона рублей. Можно считать, что эксперимент удался, почему бы его не ввести и в нашей республике. Также предлагаем, открыть общие республиканские благотворительные фонды медицинской помощи и образования, все поступившие единовременные выплаты будут идти на ремонт и улучшение качества медицины, восстановления и постройки новых зданий, этот шаг поможет постепенно восстанавливать социальную сферу.

В Башкортостане на реализацию нацпроектов направят 175 миллиардов рублей. Мы думаем, что интересы государства должны соответствовать интересам налогоплательщиков.

Современная система налогообложения в России не является идеальной и требует постоянных доработок. Особенно это касается налогообложения предпринимательства, так как эта сфера активно развивается и требует государственного надзора.

Библиографический список:

1. Википедия РБ – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/wiki>.
2. <https://minfin.bashkortostan.ru> - Официальный сайт Министерства Республики Башкортостан
3. Налоги и налогообложение: 3-е изд., перераб. и доп. учебник и практикум для СПО/ под ред. Черника Д.Г., Ю.Д. Шмелева. М.: Издательство Юрайт, 2019. С. 408.

МЕСТО И РОЛЬ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

Винтер Вадим Максимович

студент, ГАПОУ Уфимский топливно-энергетический колледж, г. Уфа

Валитова Диана Ринатовна

студентка, ГАПОУ Уфимский топливно-энергетический колледж, г. Уфа

Научный руководитель: Гилимишина Елена Валерьевна

преподаватель, ГАПОУ Уфимский топливно-энергетический колледж, г. Уфа

Сельское хозяйство как отрасль мировой экономики занимает значительную роль в жизни человека.

Главная его цель — удовлетворение потребностей населения в питании, а промышленности в сырье. Ещё древнегреческий учёный Ксенофонт говорил, что: «...сельское хозяйство является матерью и кормильцем всех других ремёсел. Когда сельское хозяйство хорошо управляется, то и все другие ремёсла процветают, но когда на сельское хозяйство не обращают должного внимания, все другие ремёсла приходят в упадок». Сложно переоценить роль сельского хозяйства, оно обеспечивает людей продуктами питания, дефицит которых приводит к голоду. Проблемы в сфере сельского хозяйства приводят к социальной напряженности и нестабильности в обществе, поэтому его развитие контролируется во всех странах. В качестве показателей роли сельского хозяйства в мировой экономике можно использовать такие показатели как: удельный вес сельского хозяйства в структуре ВВП, инвестиции в сельское хозяйство, доля занятых в сельском хозяйстве среди экономически активного населения. Хотя однозначна роль сельского хозяйства в жизни людей, в сфере экономики точно ее роль не определена. Основным показателем роли какой-либо отрасли является его доля в производстве мирового ВВП.

По данным мирового банка с 2002 по 2009 доля сельского хозяйства в мировом ВВП снизилась с 3,5 до 2,8 процентов от ВВП. Помимо ВВП используют другие показатели. Роль сельского хозяйства также помогут отразить инвестиции в эту сферу. Сложно говорить об инвестициях, так как нету подробной информации об их масштабах. Доступная информация о прямых инвестициях недостаточно точна, чтобы определить какое количество инвестиций приходится на сельское хозяйство и какую форму оно принимает. UNCTAD's WorldInvestmentReportв 2009 акцентировал свое внимание на сельском хозяйстве.

На основе доступной информации можно сделать несколько наблюдений относительно последних тенденций и закономерностей:

1) Увеличение международных инвестиций в сельское хозяйство в развивающихся странах. Но в тоже время, количество реальных инвестиций оказывается меньше, чем число планируемых, обсуждаемых и освещенных в СМИ.

2) Основное направление инвестирования это страны Африки, но также инвестируют в такие страны как Пакистан, Казахстан, Камбоджа и Бразилия.

3) Инвесторы в основном частный сектор, но правительства и государственные инвестиционные фонды также принимают участие.

4) Инвестиционные компании в частном секторе часто основаны правительством или государственными инвестиционными фондами, что делает трудным разделить их и оценить степень общественной вовлеченности.

Выделим наиболее основные стратегические задачи по совершенствованию системы управления сельским хозяйством в Российской Федерации:

1) Разработка актуальных направлений аграрной политики российского государства, ориентированных на обеспечение продовольственной независимости в условиях новых геополитических вызовов, а также с учетом членства России во Всемирной торговой организации, Таможенном союзе (Беларусь, Казахстан, Россия, Армения и Киргизия), ШОС, БРИКС и др.

2) Активное развитие и поддержка инновационной деятельности, направленной на технологическую модернизацию аграрного производства, повышение конкурентоспособности сельскохозяйственной продукции аграрных предприятий России.

3) Развитие системы информационно-консультационной деятельности по оказанию услуг сельскохозяйственным товаропроизводителям.

4) Подготовка, переподготовка и повышение квалификации кадров – специалистов для организаций, предприятий АПК. Ориентированность на активную предпринимательскую деятельность и развитие агробизнеса.

5) Разработка и реализация законодательных и иных нормативно-правовых актов по развитию органического сельского хозяйства: по организации системы внутренней продовольственной помощи, других актуальных направлений, ориентированных на устойчивое развитие российского АПК в новых экономических условиях.

6) Развитие и реальная поддержка аграрной науки, в том числе вузовской.

7) Реализация программных мероприятий по восстановлению объектов социальной инфраструктуры в сельских населенных пунктах. Обеспечение условий формирования трудового потенциала для сельского хозяйства.

8) Обеспечение рационального использования и сохранения плодородия почв, охраны земель сельскохозяйственного назначения.

9) Развитие сельскохозяйственного рыболовства (аквакультура) с

целью направления внутреннего продовольственного рынка России рыбной продукции в соответствии с показателями.

10) Перевод российского аграрного сектора на экспортно-ориентированное развитие с целью выхода на мировой агропродовольственный рынок.

11) Усиление государственного контроля (надзора) за качеством, биологической полноценностью и безопасностью сельскохозяйственной продукции на стадии сырья.

В настоящее время положение дел в сельском хозяйстве, объективно востребует модернизацию всей системы управления сельским хозяйством от государственного до внутрихозяйственного уровня. Необходимо коренным образом изменить функции государственного и муниципального управления сельским хозяйством.

Библиографический список:

1. Долгов Н. И. Инновационная экономика. [Электронный ресурс]. Режим доступа - <https://novainfo.ru/article/11515>.

ДОСТУПНОЕ ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ - ЗАЛОГ УЛУЧШЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

Бакиева Глюса Рафаеловна

*канд. экон. наук, доцент ФГБОУ ВО «БГПУ
им.М. Акмуллы» г. Уфа*

Шарипов Руслан Олегович

*студент направления «Вычислительная техника» ФГБОУ
ВО «БГПУ им.М. Акмуллы» г. Уфа*

Благосостояние – характеристика социально-экономических условий жизни и удовлетворения потребностей населения. По рекомендациям ООН благосостояние представляет собой систему нескольких элементов: здоровье, демографические условия, пища, одежда, фонды потребления и накопления, условия труда, занятости, организации труда, образование, в т.ч. грамотность, жилище, социальное обеспечение, человеческие свободы.

Актуальность выбранной темы заключается в том, что в современных условиях, когда основной характеристикой развитого общества становится его социальная направленность, особое внимание необходимо уделить жилищному вопросу, обеспечивающим благосостояние.

Ипотечное кредитование в России развивается, однако не позволяет полностью решить проблему обеспечения граждан жильем. Это происходит по ряду причин.

Мы знаем, что ипотека - это длительный кредитный продукт. Срок, на который кредитные организации вкладывают свои средства, должен из-

меряться десятилетиями. Для того чтобы предлагать такие программы, требуется гарантия экономической стабильности. В то же время экономика России в очень большой степени зависит от мировых цен на сырьевые ресурсы.

В условиях, когда доходы страны в целом и каждого гражданина в частности подвержены резким изменениям в связи с волнами мировых кризисов, заключение длительных договоров представляет значительные риски, которые кредитные организации вынуждены компенсировать высокими процентными ставками.

Не последнюю роль в этой ситуации играют и вопросы политической стабильности, а также гарантии неизменности юридической базы, что также не всегда может быть обеспечено в РФ.

Несмотря на то, что уровень инфляции в России существенно снизился за последние годы, он остается на более высоком уровне, чем в большинстве развитых стран. В результате стоимость привлечения ресурсов для банков не снижается.

Коммерческие банки по своей сути - это предприятия, доход которых складывается за счет разницы привлечения и размещения средств. При формировании кредитного портфеля имеется ряд альтернатив, таких как кредитование бизнеса, потребительское кредитование и т.д. И ипотека - не самый выгодный с точки зрения действующих на рынке процентных ставок.

Складывается парадоксальная для финансовых рынков ситуация: ставки по длительным ипотечным займам оказываются ниже, чем по краткосрочным кредитам, например под залог того или иного имущества торговым предприятиям.

Ситуация осложняется еще и тем, что смежные сегменты банковского сектора развиваются слишком быстрыми темпами. С одной стороны, вкладчики не станут держать деньги на депозитах при ставках ниже инфляции, а с другой, доходы потенциальных заемщиков растут меньшими, чем этот уровень, темпами. В итоге ипотечное кредитование развивается, но не как массовый продукт, хотя в последние годы благодаря запуску ряда государственных программ ("Ипотека с господдержкой", "Семейная ипотека" и т.д.) ситуация немного улучшилась. Возможно, когда произойдет насыщение рынка другими продуктами, дойдет очередь и до ипотеки.

Как правило, в сегодняшних условиях банки имеют короткие деньги - это или вклады на период до года, или счета юридических и физических лиц до востребования. Альтернативными вариантами финансирования могут быть государственные программы поддержки. Однако бюджет не всемогущ, на все в нем денег не хватит. Альтернативой может быть использование инструментов фондового рынка.

Одним из доступных вариантов является секьюритизация ипотечных кредитных портфелей. В этом случае кредитные организации смогут получить

источники финансирования на длительный срок, а покупатели таких ценных бумаг сумеют продать их в любой момент, чтобы вернуть свои деньги.

Рынок первичного жилья до сих пор непрозрачен. Зачастую возможность строить новые жилые дома имеет узкий круг компаний. Отсутствие конкуренции удерживает стоимость квадратных метров на слишком высоком уровне, чтобы они стали доступными для рядовых потребителей.

Когда рынок долевого строительства перестанет быть монополизированным, это автоматически приведет к решению целого ряда проблем ипотечного кредитования - цена на недвижимость снизится в соответствии с рыночными условиями.

Российский ипотечный рынок в первом полугодии 2019 года замедлился: банки выдали 575,5 тыс. ипотечных кредитов на 1,26 трлн. рублей против 663 тыс. кредитов на 1,3 трлн. рублей в первом полугодии 2018 года, свидетельствуют данные Центробанка. В количественном выражении снижение составило 13,2%, а в денежном - 3,5%. На 1 июля размер долга россиян по ипотеке впервые превысил 7 трлн. рублей, увеличившись за год на 20%.

Последний раз объем выдачи ипотечных кредитов в России за первое полугодие снижался в 2015 году, после падения рубля и резкого повышения Центробанком ключевой ставки, что в то время привело к росту ипотечных ставок у банков. Тогда темпы падения были значительно сильнее - на 40%, с 766 млрд. до 458 млрд. рублей.

Нынешнее снижение выдач также происходит на фоне повышения кредитных ставок по ипотеке из-за ужесточения денежно-кредитной политики ЦБ: в конце 2018 года они опускались ниже 10% (исторический минимум в 9,41% был зафиксирован в ноябре), затем в апреле 2019 года выросли до максимума в 10,56%, а в настоящее время вернулись к снижению.

В июне средняя ставка по ипотеке, под которую банки выдают ипотечные кредиты, упала сразу на 0,25% - с 10,53 до 10,28%. Это самое быстрое снижение средней ставки с 2017 года, когда с сентября по октябрь ставка изменилась с 10,58 до 10,05%.

На небольшое снижение выдачи ипотеки в первом полугодии 2019 года, по мнению представителя рейтингового агентства Fitch, повлияла комбинация нескольких факторов.

В большей степени повлияли кредитные ставки, которые в начале 2019 года выросли.

Второй фактор - некоторое насыщение платежеспособного спроса.

Третий фактор - введение системы эскроу-счетов. Кто-то из будущих ипотечников, возможно, занял выжидательную позицию, потому что не понимает, что происходит, а кто-то мог отложить покупку до введения системы, чтобы застраховаться на 10 млн руб., так как в пределах этой суммы покупатель жилья получит возмещение даже в случае банкротства застройщика, допускает эксперт.

Тенденция к снижению объемов выдачи ипотеки наметилась еще в начале года, и ситуация не восстановилась до сих пор.

Во втором полугодии 2019 года выдача ипотеки будет зависеть от темпов снижения ставок по кредитам. В настоящее время цикл повышения ставок закончен, и с конца мая основные ипотечные кредиторы приступили к их снижению. Уменьшение стоимости фондирования и прохождение годового пика инфляции создают условия для понижения кредитных ставок.

Банк России (17 июня и 26 июля) снизил ключевую ставку с 7,75 до 7,25% и не исключил возможности ее дальнейшего снижения. На этом фоне с начала июля банки снижают ставки по ипотеке. Первым на снижение пошел банк «Дом.РФ», опустивший в начале июля базовую ставку на первичном рынке с 10,75 до 9,7%, на вторичном - с 10,9 до 9,8%. Позднее к тренду присоединились Альфа-банк, «ФК Открытие», Газпромбанк, Райффайзенбанк и другие. Крупнейшие игроки на рынке - Сбербанк и ВТБ (занимают первое и второе места) - объявили о снижении ставки лишь осенью 2019 г.

Еще один фактор, который может повлечь дальнейшее снижение ипотечных ставок, - это желание Центробанка охладить рынок необеспеченного кредитования. Регулятор последний раз в апреле повышал коэффициенты риска по потребительским кредитам, что должно делать их для банков менее выгодными.

Охлаждение рынка потребкредитования может обострить конкуренцию среди банков на ипотечном рынке.

Средний уровень жизни населения России не увеличится, поэтому рассчитывать на большой спрос на ипотеку не нужно. В 2019 году ипотечному рынку не удастся повторить рекорд 2018-го в 3 трлн руб.

Таблица 1 - Динамика выдачи ипотечных кредитов

Год	Кол-во ипотечных кредитов	Сумма ипотечных кредитов (млрд. руб.)
2008	349 502	534,8
2009	130 085	152,5
2010	301 433	380,1
2011	520 658	697,4
2012	691 724	1 032,0
2013	825 039	1 353,9
2014	1 012 800	1 764,1
2015	699 510	1 161,7
2016	856 461	1 473,3

2017	1 086 951	1 860,0
2018	1 471 821	3 013,1

Выравнивание доходов могло бы привести к снижению стоимости жилья, что положительно сказалось бы на расширении ипотечного кредитования.

Таким образом, решение проблем ипотечного кредитования - это комплексная задача, затрагивающая макроэкономику страны, социальную и миграционную политику, строительный сектор, развитие банковских продуктов и многое другое. Такие цели не могут быть достигнуты сразу, для этого требуется длительное время. Однако рано или поздно экономика страны обязательно придет до того уровня, когда ипотечное кредитование в равной степени будет выгодно и банкам, и самому широкому кругу их клиентов.

Библиографический список:

1. BakievaGlyusaRafaelovna, LenaraFanilevnaMuftieva Management analysis as means of improving the business processes at the tourist enterprise: a case study//International Journal for Quality Research (0,5 п.л.)-2016

2. Бакиева Г.Р., Бадмаева С.В. Оценка социальной эффективности инновационной деятельности в кадровой работе (гуманизации труда): сборник трудоввторой международной научно-практической конференции "Современные инновационные технологии в экономике, науке и образовании", Москва 17 октября 2018 г. в РЭУ имени Г.В. Плеханова.

3. Михайлов А.Н. Проблемы бедности населения: причины и возможные последствия [Текст]/ А.Н. Михайлов // Инвестиции в России. - 2017, №1.- С.19

4. Новикова Л.П. Оценка результатов субсидирования незащищенных слоёв населения [Текст]/ Л.П. Новикова // Консультант. – 2017.- № 8.-с.56-58

5. Орлов Н.Н. Основы социальной экономики: Учеб. пособие для студ. учреждений сред. проф. образования. [Текст]/ Никита Орлов. - Москва: Мастерство. - 2018. - 288 с.

ЧТОБЫ Я СДЕЛАЛ ДЛЯ УЛУЧШЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ РЕСПУБЛИКИ С ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТОЧКИ ЗРЕНИЯ

Ахметгареев Денис Динарович

ученик 10 класс МОБУ СОШ №7 г.Давлеканово

Во-первых, я считаю, что для того, чтобы улучшить благосостояние Республики Башкортостан, необходимо первым делом провести налоговую

реформу, уменьшив зависимость Республики от федерального бюджета. Например, в 2018 году было заработано 428 млрд рублей налогов и других обязательных платежей, из которых в Республике осталось 46,7 процентов, а именно 200 млрд рублей, большая же часть, а именно 228 млрд. рублей, или 53,3 процента, в виде различных отчислений поступила в федеральный бюджет. Интересно, что из них в виде дотаций в Республику вернулось лишь 15,6 млрд рублей, то есть всего 3,6 процента от общей суммы средств, заработанных за год. По моему мнению, можно проводить гораздо более эффективную экономическую политику, если позволить региону самостоятельно формировать свой бюджет или хотя бы уменьшить влияние Москвы.

Во-вторых, поговорим о Федеральной Антимонопольной Службе. Я считаю работу данной организации неэффективной и, как ни странно, способствующей росту монополий.

По данным ежегодного доклада президенту бизнес – омбудсмена Бориса Титова от 22 мая 2018 года, ФАС злоупотребляет регулированием среднего и малого бизнеса. Если доля дел, возбужденных против мелких компаний в 2013–2014 годах составляла около 60%, то к 2016 году поднялась до 87% в сфере антикартельного регулирования, из которых 95% - сговоры на торгах, причем в российском законодательстве даже нет определения картеля. В результате, ФАС России преследует соглашения малого бизнеса, и называет картелями то, что ими не является, то есть может преследовать фактически за любой договор или даже устное соглашение. Кроме того, 70% дел признаются необоснованными. Я считаю, что необходимо расширить поправки 2016 года. По состоянию на сегодняшний день, преследоваться не могут компании, чья годовая выручка составляет менее 400 млн рублей. По моему мнению, эту цифру необходимо увеличить в несколько раз.

В-третьих, в данный момент одним из самых выгодных видов налогообложения является УСН – Упрощенная система налогообложения. Чтобы перейти на УСН, должны соблюдаться следующие условия:

-Чистая прибыль предприятия должна быть менее 60 миллионов рублей в год

-В штате компании не должно работать более 100 человек

-Остаточная стоимость должна составлять не более 100 миллионов рублей

-Если это организация, в частности Общество с ограниченной ответственностью, то доля участия в ней других организаций не должна превышать 25%

Есть два способа расчета:

1. По доходу – налогообложению подлежит вся выручка, проходящая через кассу или расчетный счет. Составляет 6%

2. Доходы за вычетом расходов – применяется в случае высоких расходов, закрепленных в главе 25 НК РФ.

Из суммы доходов вычитается сумма расходов, и налогом в 15% облагается получившаяся разность.

Я считаю, что налог по доходу за вычетом расходов можно снизить на несколько процентов, таким образом, снизив налоговую нагрузку для предпринимателей.

Также стоит отметить, что УСН могут использовать лишь ИП, чей штат составляет не более 100 человек. По моему мнению, это число можно повысить до 150 или 200 человек, снизив налоговую нагрузку на средний бизнес. Вышеперечисленные меры помогут остановить отток капитала из Республики и привлечь новые инвестиции, создать больше рабочих мест.

Я считаю, что вышеперечисленные тезисы помогут улучшить экономику Республики Башкортостан и благосостояние ее жителей. Конечно, мною были перечислены не все перспективные идеи, а лишь малая часть, но я уверен, что данные шаги будут полезны. Спасибо за внимание.

Библиографический список:

- 1.http://doklad.ombudsmanbiz.ru/doklad_2018.html
- 2.http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/
- 3.<https://mkset.ru/news/economy/15-05-2019/v-2018-godu-v-bashkirii-bylo-sobrano-428-milliardov-rublej?ind=4763>
- 4.<https://www.nalog.ru/rn03/taxation/TAXES/usn/>
- 5.<https://www.regberry.ru/nalogooblozhenie/usn-dohody-minus-rashody>
- 6.<https://realnoevremya.ru/articles/135604-reyting-regionov-rf-po-obemu-nalogo-i-dotaciy-v-2018-godu>
- 7.<https://fas.gov.ru>
- 9.<https://assistentus.ru/usn/usloviya-primeneniya-usn/>.

ОЦЕНКА ВНУТРЕННИХ ФАКТОРОВ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Хмелев Данила Сергеевич

Научный руководитель: Канифова Р.Р.
педагог доп. образования МБУ ДО ДПШ г. Янаул

Чтобы выжить в условиях рыночной экономики многие предприятия России должны уметь конкурировать. Так как меня больше интересует техника, а именно машины, то я бы хотел более подробно остановиться на изучении рядом расположенного с Янаулом крупным предприятием в сфере машиностроения – ПАО «НЕФАЗом».

Чтобы оценить конкурентоспособность фирмы целесообразно провести сравнительный анализ по основным показателям с конкурентами.

Целью написания работы является оценка конкурентоспособности предприятия ОАО «НефАЗ» по производству пассажирских автобусов.

«Конкурентоспособность предприятия – это способность наибольшей степени, с точки зрения цены и качества, удовлетворять потребностям рынка» [1, с. 23].

Для обобщающей оценки конкурентоспособности предприятия используются показатели:

- себестоимость производства;
- рентабельность производства;
- удельный вес экспортируемой продукции в общем объеме производства.

Машиностроительная отрасль России состоит из ряда самостоятельных подотраслей, одной из которых является автомобилестроение.

На долю продукции машиностроения в наиболее развитых странах приходится до 10% валового внутреннего продукта.

Открытое акционерное общество «Нефтекамский автозавод» входит в группу предприятий ОАО «КАМАЗ» и является крупнейшим в России заводом по производству спецнадстроек на шасси КАМАЗ.

В числе крупнейших акционеров ПАО «НЕФАЗ»: ОАО «КАМАЗ» (50,02% доля в уставном капитале), Республика Башкортостан (28,50%).

Завод производит:

- специальные надстройки на шасси автомобилей,
- пассажирские автобусы,
- емкостно-наливную технику,
- бортовые прицепы и полуприцепы,
- сеноуборочный комплекс,
- запасные части [2, с. 14].

Номенклатура производства автобусов включает в себя 22 модификации пассажирских городских, пригородных и междугородных автобусов на шасси КАМАЗ; 6 модификаций автобусов на импортных шасси.

В технологии производства задействованы следующие цеха:

- 1) заготовительно-механический цех;
- 2) сварочный цех;
- 3) покрасочный цех;
- 4) сборочный цех [2, с. 22].

Завод серийно выпускает обширный модельный ряд автобусов – городские, пригородные, междугородные, междугородные в северном исполнении, автобус с двигателем, работающим на газе метане, автобус повышенной комфортабельности туристического класса, низкопольные и полунизкопольные автобусы. Выпускаются также автобусы совместного производства с европейской корпорацией VDL и бразильскими производителям и MarcopoloBravis.

Нас заинтересовал бразильский вариант, который оборудован дизельным двигателем Cummins 4ISBe4 185B (Евро 4) в 185 л.с. Передняя ось и

задний мост машины концерна Daimler, тормозная система — Knorr-Bremse, шестиступенчатая коробка передач ZF. Вместительность топливного бака автобуса составляет 125 литров. Каркас кузова компании Marcopolo сварен из оцинкованных труб прямоугольного сечения. Боковые и задние стекла вклеенные. Пассажи́рские двери расположены в передней и задней части с правой стороны по ходу движения автобуса. Благодаря такой удачно выбранной конструкции, разработчикам удалось достичь повышенной прочности кузова машины, обеспечив тем самым высокую безопасность пассажиров и водителя [2, с. 35].

Автобус создавался с учетом эксплуатации в условиях сурового российского климата, поэтому в салоне машины размещены семь печек: шесть в пассажирской части машины и одна — в кабине водителя. В настоящее время на рынок MarcopoloBravis поставляются небольшими партиями, что обусловлено высокой конкуренцией в сегменте автобусов малого класса. К 2016 году производство автобусов планируется увеличить до 3 000 единиц в год. Специалисты говорят, что спрос на бразильско-российские машины будет только расти, так как экономичные и маневренные городские автобусы в последние годы пользуются все большей популярностью[2, с.59].

Одним из внутренних факторов, влияющих на конкурентоспособность, являются хозяйственно-экономические показатели предприятия. Сравним эти показатели по ПАО «НЕФАЗ» и бразильскому заводу, с которым сотрудничает ПАО «НЕФАЗ» по итогам хозяйственно-экономической работы обоих в 2017 году [3;4].

Таблица 1 - Основные хозяйственно-экономические показатели ПАО «НЕФАЗ» и MarcopoloBravis, в руб.

Показатели	MarcopoloBravis	ПАО «НЕФАЗ».
Выручка от продажи товаров, продукции и услуг, руб.	9052481 000	12 193 274 000
Себестоимость проданных товаров, продукции и услуг, руб.	8181138 000	12 042 180 000
Прибыль от продаж, руб.	871 343 000	151 094 000
Рентабельность продаж	10,7%	1,3%

По данным таблицы 1 видно, что выручка от продаж автобусов бразильского завода в 2017 году не выше, чем на ПАО НЕФАЗ, а наоборот ниже в 1,3 раза. Себестоимость автобусов ниже в 1,5 раз. Однако прибыль на бразильском заводе оказалась наоборот выше чем на НефАЗе в 5,8 раз, а рентабельность – в 8,2 раза. Себестоимость автобусов ПАО «НЕФАЗА» выше чем на бразильском автозаводе в первую очередь из-за высоких затрат на электроэнергию, отопление. В последнем бразильский завод не нуждается, так

как там очень теплый климат и световой день более продолжителен. Данный показатель указывает нам на эффективность производства, и мы здесь видим, что ПАО НЕФАЗ пока еще находится на плаву, но ему нужно срочно повышать конкурентоспособность на рынке России и в мире.

Обобщая полученные данные можно утверждать, что заводу ПАО «НЕФАЗ», на базе которого мы рассматривали конкурентоспособность продукции нужно:

1. Снизить затраты при производстве автобусов.
2. Предложить более экономные и комфортные марки автобусов, удовлетворяющие потребности современного потребителя.

Библиографический список:

1. Грибов В.П., В. Д. Грузинов Экономика предприятия: Учеб. пособие. - 2-е изд., перераб и доп. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 208с.
2. Базров Б.М. Актуальные проблемы совершенствования машиностроительного производства и пути их решения / Машиностроение и инженерное образование. – 2017. – №1. – 15 с.
3. <http://gazgroup.ru/> Официальный сайт «НЕФАЗ» (Дата обращения 20 ноября 2017г.)
4. <http://www.sochi-express.ru/sochi/news/view/2814> Экспресс. Бразилия. (Дата обращения 21 ноября 2018 г.).

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ МОДЕРНИЗАЦИИ ПАРОВОЙ ТУРБИНЫ КАРМАНОВСКОЙ ГРЭС

Хайдаршин Денис Азатович
МБОУ СОШ им. Р. Гареева г. Янаул

Канифова Рина Рамусовна
к.б.н., педагог доп. Образования МБУ ДО ДПШ г. Янаул

Ознакомление с деятельностью предприятия важно всегда начинать с оценки его управленческой структуры и экономики, после чего найти пути решения стоящих перед ним проблем. Поэтому мы решили поставить цель: оценить производственные и экономические показатели Кармановской ГРЭС и изыскать возможности повышения эффективности работы предприятия.

Кармановская ГРЭС строилась комсомольцами, и Министерство энергетики и электрификации СССР еще в 1963 году четко понимало важность и перспективы развития данной отрасли для Северо-западного региона Республики Башкортостан, близлежащих территорий других Республик и краев

(Удмуртия, Татарстан, Пермский край), которые на данный момент предприятия обеспечивают электроэнергией. Ознакомимся далее с производственными характеристиками данного предприятия.

Кармановская ГРЭС — конденсационная тепловая электрическая станция в г. Нефтекамске Республики Башкортостан, на реке Буй, входит в состав ООО «Башкирская генерирующая компания». Водопотребление предприятия осуществляется из искусственно созданного Кармановского водохранилища. Вода с Кармановского водохранилища поступает в котельную, где она превращается в пар, оттуда она подается на паротурбинную установку, где пар воздействуя на лопатки турбин, заставляет ее крутиться и вырабатывать электрическую энергию.

На Кармановской ГРЭС установлены с 2007 года 6 паровых турбин К-303-240. Они превращают кинетическую энергию пара в механическую энергию [3, с. 19]. Стоимость одной установки в 2007 году была 272 млн. рублей.

Рассмотрим, какой объем в рублях вырабатывает паровая турбина в год. Для этого обратимся к по экономическим показателям.

Таблица 1- Основные экономические показатели Кармановской ГРЭС

Показатели	2016	2017	2018	изменения
Выручка, тыс. руб.	43 594 973	42 846 464	41 734 056	уменьшается
Затраты, тыс. руб.	37 500 344	38 802 439	38 395 332	растет
Валовая прибыль, тыс. руб.	6 094 629	4 044 025	3 338 724	падает
Чистая прибыль, тыс. руб.	2 571 201	1 562 788	1 235 328	уменьшается
Рентабельность, %	16	10	8	падает
Тариф на электроэнергию за 1 кВт, в руб.	2,55	2,58	3,01	растет

По данным таблицы 1 видно, что объем выручки самый высокий в 2016 году, при этом самое меньшее значение затрат отмечается тоже в 2016 году. Самая сложная обстановка регистрируется в 2018 году, когда объем затрат самый высокий (на 2,3% от данных 2016 года), а выручка падает от данных 2016 года на 4%. Когда речь идет о миллиардах даже 4% выглядят угрожающе.

Все вышеизложенные факты привели к тому, что уровень рентабельности предприятия с 2016 по 2018 год падает в 2 раза.

Для модернизации паровой турбины рассмотрим изначально какой металл обладает наибольшей температурой плавления. Самым легким среди

них и самым упругим и плотным является титан, что дает наибольшие его преимущества.

Для конструирования паровой турбины К-300-240 применяется легированная сталь марки 18ХГТ, которая состоит из 0,18% углерода, и примерно по 1% приходится на хром, марганец и титан. Остальное железо. Стоимость 1 кг такой стали составляет 40 рублей. 1 кг титана стоит 430 руб. Если общий вес турбины составляет 100 тонн, то стоимость ее из легированной стали составит $40 \times 100\ 000 \text{ кг} = 4\ 000\ 000 \text{ руб.}$ Если статор и ротор весят 80 тонн, то стоимость паровой турбины, изготовленной из титана составит $80\ 000 \times 430 \text{ руб.} = 34\ 400\ 000 \text{ руб.}$ Стоимость 1 кг легированной стали 135, 45 руб. Вспомним, что 1 кг титана стоит 430 руб.

Также попробуем рассчитать, на сколько легированная сталь марки 18ХГТ тяжелее титана. Общий объем легированной стали марки 18ХГТ составляет 106 граммов, что в 2,2 раза тяжелее титана.

Далее рассчитаем окупаемость стоимости паровой турбины из титановых лопаток.

Таблица 2 – Окупаемость стоимости паровой турбины из титановых лопаток, тыс. руб.

Показатели	2017	2018	2019
Чистая прибыль	2 571 201	1 562 788	1 235 328
Расходы на установку титанового ротора с лопатками и статора			34 000
ИТОГО			1 201 328
Чистый денежный поток			1 201 328

Таким образом, модернизация парового котла из титановых лопаток позволит сохранить остаток денежных средств в сумме 1 201 328 тыс. руб. Окупаемость проекта – 1 год.

Библиографический список:

1. Бауман Н.Я. Яковлев М.И. Свечков И.Н. Технология производства паровых и газовых турбин. Машиностроение.-М, 2003. -563с.
2. Бутырнова, Т.С. Экономика. Учебное пособие / Т.С. Бутырнова. - М.: Экономика. - 2004. - 364 с.
3. Годовые отчеты Кармановской ГРЭС за 2016, 2017, 2018 годы.

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ОЦЕНКА ВРП РЕГИОНОВ РОССИИ ДЛЯ РАЗРАБОТКИ ПЕРСПЕКТИВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ РАЗВИТИЯ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН

Закирова Карина Даниловна
МБОУ СОШ №1 г. Янаул

Канифова Рина Рамусовна
к.б.н., педагог доп. Образования МБУ ДО ДППШ г. Янаул

Макроэкономическим показателем на уровне региона выступает валовой региональный продукт (ВРП). В связи с этим, целью нашей работы является: оценка ВРП Республики Башкортостан при сопоставлении с ВРП регионов России и разработки наиболее приемлемых предложений в развитии экономики.

Башкортостан - один из ведущих промышленных и сельскохозяйственных регионов Российской Федерации, один из основных нефтедобывающих регионов страны, центр химической промышленности и машиностроения. Численность населения составляет 4 051 005 чел. (2019).

Отмечается выгодное географическое расположение региона.

Республика располагает благоприятными возможностями для ввоза и вывоза сырья, топлива и готовой продукции, а также для развития экономических связей и осуществления взаимодействия со многими странами зарубежья благодаря наличию следующих транспортно-логистических факторов:

Республика Башкортостан входит в первую семерку лидеров по производству продукции сельского хозяйства, по объему переработки нефтяного сырья. Это один из старейших и передовых нефтедобывающих регионов России.

Уровень развития экономики субъекта Российской Федерации можно оценить благодаря величине валового регионального продукта, который служит макроэкономическим показателем территории.

Валовой региональный продукт (ВРП) – обобщающий показатель экономической деятельности региона, характеризующий процесс производства товаров и услуг [1, с.11].

Наша Республика входит в Поволжский федеральный округ. Приволжский ф.о. в 2017 году по объему ВРП занимал 2 место, а по ВРП на душу населения – 5 место. По величине ВРП Республика Башкортостан среди 85 субъектов РФ занимает 10 место, при этом его объем с 2014 по 2017 годы растет (с 1260 по 1396,4 млрд. руб.) [2с. 67].

По рейтингу среди 10 субъектов РФ в 2019 году наша Республика перемещается уже на 9 место, а по объему на душу населения – Республика

Башкортостан, как, впрочем, и все субъекты Приволжского федерального округа не вошла в число передовых 10 субъектов[3, с.43].

Таким образом, несмотря на хорошие доходы по отраслям экономики в Республике Башкортостан регистрируется отставание по распределению валового дохода на душу населения. Такое положение сказывается на величине заработной платы и жизненном уровне населения вообще.

Попытаемся объективно подойти к решению имеющихся проблем и разработать ряд предложений для развития экономики нашей Республики.

1. Увеличить число малых, средних, крупных предприятий, которые могут повысить величину ВРП путем:

А) формирования института по поддержке предпринимательства основе регулярного изучения зарубежного опыта;

Б) совершенствования антикоррупционного законодательства и законов о де бюрократизации путем жесткого контроля и мер наказаний;

В) освобождения от всех налогов в первые 3 года функционирования вновь открывающихся предприятий. Снизить страховые взносы, удерживаемые от малых предприятий на обязательное пенсионное страхование;

Г) Обеспечение доступа малых и средних предприятий к кредитным ресурсам.

Д) стимулирования инновационной деятельности, изыскание иных источников энергоресурсов, так как отмечается истощение нефти на территории Республики;

Е) активизации импортозамещения и повышения доли высокотехнологичного экспорта в региональной экономике;

Ж) исключения первоначальных взносов, установленных грантами;

З) создание сети информационно-консалтинговых агентств поддержки малого предпринимательства;

И) содействия предпринимателям правоохранительными структурами в вопросах вневедомственной охраны от краж и других негативных воздействий на имущество и личность предпринимателей;

К). размещения информации об итогах деятельности органов исполнительной власти и местного самоуправления в открытом доступе, а также информации о расходе денежных выплат по утилизации отходов согласно действующей мусорной реформе 2019 года и стратегии ее дальнейшего развития;

Л) организаций семинаров, совещаний, встреч с предпринимателями и представителями администрации районов и городов области;

М) выпуска журнала и газет «Предприниматель Башкортостана», где предоставлять специализированные приложения и рубрики, рекламировать лучшие предприятия Республики и их опыт;

Н) предоставления информационной и юридической помощи на безвозмездной основе;

О) создания единого центра управления проектом становления бизнеса в Башкортостане с разграничением полномочий и ответственности, а также использованием системы обратной связи;

П) открытия центра маркетинговой службы в Администрациях муниципальных образований, где активно осуществлялась бы работа по вовлечению инвесторов, туристов, изыскивались ресурсы и рынки сбыта для предприятий данной территории;

Р) организации пропаганды среди обучающихся 11 классов по приглашению на обучение по инженерным профессиям. Разработать ряд мер по стимулированию трудоустройства, обеспечению достойной заработной платы данной категории специалистов.

Таким образом, можно заключить, что гармоничное развитие в субъектах конкурентоспособных, экономически активных, инновационных и социально ответственных крупных, средних и малых предприятий будет способствовать экономическому росту объема ВРП регионов и должно быть одной из главных целей экономической политики территорий.

Библиографический список:

1. Экономический потенциал Республики Башкортостан: учебное Пособие / Под ред. Р.Р. Ахунова, А.В. Янгирова. -Уфа: РИЦ БашГУ, 2015. - 336 с.
2. Официальный сайт Росстата [Электронный ресурс] - URL: <http://www.gks.ru>.
3. Официальный сайт Башкортостанстата [Электронный ресурс] - URL: <http://bashstat.gks.ru>
4. Янгиров А.В. Проблемы формирования воспроизводственного потенциала регионов Приволжского федерального округа / Под ред. А.В. Янгирова. -Уфа: РИЦ БашГУ, 2012. - 150 с.

ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО СНИЖЕНИЮ ДАВЛЕНИЯ САНКЦИЙ МЕЖДУНАРОДНОГО СООБЩЕСТВА НА ЭКОНОМИКУ РОССИИ И БАШКОРТОСТАНА

Закиров Арсен Булатович
МБОУ СОШ им. Р. Гареева г. Янаул

Канифова Рина Рамусовна
к.б.н., педагог доп. Образования МБУ ДО ДППШ г. Янаул

Пять лет назад США и страны, являющиеся членами Европейского Союза обвинили Россию в нарушении политической ситуации на Украине и начали применять масштабные антироссийские санкции. Только с марта

по май 2014 года западными странами и организациями было принято более 20 различных ограничительных мер. Самым болезненным оказался запрет на кредитование российских предприятий, ударили по экономике ограничения импорта и экспорта. Все это наряду с падением цен на нефть привело к обрушению рубля по отношению к мировым валютам практически в два раза[1, с. 137].

В связи с вышеизложенным, хотелось бы изучить более подробно действующие мировые ограничения в мировой экономической практике, направленной против нашего государства и предложить способы вывода России и Республики Башкортостан из сложившейся ситуации.

Цель нашего исследования: ознакомиться с действующими антироссийскими санкциями для вывода экономики Республики Башкортостан из сложной экономической ситуации.

Санкции — это ограничительная мера воздействия, которая носит принудительный характер и назначается за нарушения установленных правил и порядков. С «латыни» слово «Sanctio» — это «указание, распоряжение». Ограниченность для какой-либо страны или для определенной категории лиц государства предназначена для «наказания» правительства государств, попавших под санкции, за попираания международных соглашений [2, с. 88].

В сентябре 2014 г. были приняты экономические санкции против России. В январе 2015 г. президент Обама в своем ежегодном послании Конгрессу США заявил, что «Россия изолирована, а ее экономика в лохмотьях».

Введение санкций против Российской Федерации привели к :

- 1) оттоку иностранных капиталов, начавшемуся с 2014 года и продолжающемуся по настоящий период.
- 2) повышению налогов и тенденциям повышения пенсионного возраста.
- 3) росту инфляции и снижению стоимости рубля как следствие финансового кризиса в России[3, с. 135].

Введение экономических санкций в отношении России позволило Башкирии увеличить торговлю сельскохозяйственной продукцией на внутреннем и внешнем рынках. Об этом сообщил Радий Хабиров. По его словам, благодаря санкциям в регионе появляются новые продукты, которые никогда ранее в Башкирии не производились — увеличивается производство сыров, производятся стейки.

Следовательно, обеспечение экономической безопасности республики Башкортостан является актуальным.

Попробуем разработать ряд предложений по противодействию международным экономическим санкциям в Республике Башкортостан:

В оборонной промышленности:

- 1) Не делать акцент на реализацию военной техники, природных ресурсов, переориентировать экономику на производство конечных товаров, к примеру, на продажу приборов и оборудования.

В нефтяной отрасли:

2) поиск новых рынков сбыта нефти и нефтепродуктов (в странах Восточной Азии);

3) реконструкция предприятий машиностроения с созданием цехов для производства оборудования, позволяющих технически оснастить нефтедобывающую и нефтеперерабатывающую промышленности;

4) привлечение российских инвесторов, инвесторов из стран Азии для вложения денежных средств во вновь создаваемые малые, средние предприятия по производству товаров и предоставлению услуг;

5) изыскание новых видов топливно-энергетических ресурсов (водородное топливо при разложении структуры воды, ветроэнергетика);

6) пересмотреть систему регионального (налог на имущество организаций; налог на игорный бизнес; транспортный налог) и местного налогообложения (земельный налог; налог на имущество физических лиц; торговый сбор);

В социальной сфере:

7) запретить вложение денег в иностранные банки и офшоры (страны или территории с особыми условиями ведения бизнеса для иностранных компаний);

8) создать высокий материально-технический уровень в санаториях, курортах, местах отдыха, а также культуру обслуживания клиентов для обеспечения притягательности территорий Республики Башкортостан и России;

9) сформировать уникальный имидж территорий, например, путем проведения фестивалей людей со сверхспособностями, творческими возможностями и т.д.;

10) улучшить инфраструктуру городов Республики Башкортостан, России, начав с дорожных, пляжных покрытий;

11) сформировать аудит по контролю за расходом бюджетных средств, земельных и лесных ресурсов;

В экономической сфере, в т.ч. банковской:

12) сформировать налаженную банковскую систему, систему денежного потока со странами, готовыми на позитивное развитие (открытость экономики);

13) снизить процентные банковские вложения по отдельным банковским операциям;

14) активно развивать сельское хозяйство не только в Республике Башкортостан, но и в депрессивных регионах (Северо-Кавказский ф.о.), на Кубани;

15) внедрять окупаемые в краткосрочный период инновационные технологии в производство.

16) администрации муниципальных образований в Республике Башкортостан должны координировать все предлагаемые нами мероприятия.

Подводя итог проведенной нами исследовательской работы мы можем говорить, что разработка предложений для противодействия санкциям США и стран ЕС требует очень больших экономических, политических знаний.

Библиографический список:

1. Рашитова Е. И. Российская экономика в условиях санкций [Текст] // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы V междунар. науч. конф. — Санкт-Петербург: Свое издательство, 2016. — С. 137–141.
2. Санкции в отношении России [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.gia.ru>. — Решение ЕС о продлении санкций против России официально опубликовано.
3. Сергеева О. Ю., Каримова А. А. Экономические последствия санкций для российской экономики // Вопросы экономики и управления. — 2017. — №1. - С. 134-137.

СРАВНЕНИЕ СТОИМОСТИ ЭЛЕКТРОЭНЕРГИИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ РАЗНОТАРИФНЫХ СЧЕТЧИКОВ УЧЕТА ЭНЕРГОПОТРЕБЛЕНИЯ

Гарифуллин Тимур Ильдарович

учитель 6 класса, МАОУ «Лицей №58» ГО Уфа РБ

Научный руководитель: Реш О.А.

учитель экономики, МАОУ «Лицей №58» ГО Уфа РБ

Ежемесячно каждой семье приходится заполнять квитанцию о плате за электроэнергию. Расчеты по оплате коммунальных услуг можно значительно облегчить, выполняя их с помощью электронных таблиц.

В условиях возрастающего спроса на энергоресурсы и роста тарифов на них, а также ухудшения экологии, сокращения запасов нефти, угля и газа особое значение приобретают вопросы энергосбережения. Сегодня многие страны мира разрабатывают и реализуют стратегии повышения эффективности использования энергетических ресурсов.

Самый простой и эффективный способ экономии электроэнергии – не забывать выключать за собой свет там, где он не нужен: уходя из дома, не оставлять работающими электроприборы, не допускать длительного освещения пустых помещений.

Я узнал, что существуют разные электросчетчики: однотарифные (стоимость электроэнергии не изменяется в течение суток), двуставочные (стоимость электроэнергии изменяется два раза в сутки: дневной тариф – с 7 до 23 часов, ночной тариф – с 23 до 7 часов), трехставочный (стоимость изме-

няется три раза в сутки: пиковая зона – с 7 до 9 и с 17 до 20 часов, полупиковая – с 9 до 17 и 20 до 23 часов, ночная зона – с 23 до 7 часов).

Сравнение стоимости электроэнергии при различных тарифах может помочь в выборе счетчика учета электропотребления в зависимости от объемов использованной электроэнергии. Установка многотарифных, в частности двухтарифных и трехтарифных, электросчетчиков – это не технология энергосбережения, а мера стимулирования потребителя к экономии электрической энергии. Для потребителя двухтарифный учет выгоден из-за того, что в позднее время суток электрическая энергия дешевле. Для трехтарифного стоимость изменяется три раза в сутки. Для энергосистемы работа потребителей в ночные часы (для двухтарифного) и дневные (для трехтарифного) выгодна тем, что сглаживается график суточной нагрузки, в результате чего будут получены: снижение потерь электроэнергии в сетях; снижение максимума активной мощности энергосистемы; уменьшение количества крупных аварий.

Система оплаты электроэнергии по двухтарифному и трехтарифному счетчику предполагает снижение платы за электричество, потребленное в ночное время, однако в реальности есть не так много электроприборов, которые люди будут использовать ночью, – в основном это стиральные машины и компьютеры.

Цены на электроэнергию, устанавливаемые для нашей республики, и более подробную информацию о тарифах можно посмотреть на сайте гарантирующего поставщика электроэнергии в Республике Башкортостан – «Энергетической сбытовой компании Башкортостана»: www.bashesk.ru.

Так как я проживаю в городе, и наш дом оборудован газовыми плитами, я проведу исследование по первому пункту: «Тарифы на электроэнергию для населения, проживающего в городских населенных пунктах в домах, не оборудованных стационарными электроплитами с учетом НДС».

В табличном процессоре создаем таблицы: для одноставочного тарифа, для тарифа по двум зонам, для тарифа по трем зонам суток, и заполняем их данными. Расчеты будем проводить для нескольких объемов потребляемой энергии (100-200 кВт, 200-400 кВт, 400-600 кВт). Так как стоимость одного киловатта будет меняться в зависимости от полугодия, для расчета стоимости будем использовать функцию ЕСЛИ. Рассчитываем характеристические значения: стоимость электроэнергии за год (СУММ), среднюю стоимость оплаты в месяц (СРЗНАЧ), максимальную (МАКС) и минимальную (МИН) стоимости, дисперсию (ДИСП.В), медиану (МЕДИАНА) и моду (МОДА).

Создадим итоговую таблицу, в которую занесем данные о виде тарифа, использованной в месяц электроэнергии и стоимости электроэнергии. Проведем анализ полученных данных и сделаем выводы.

Таблица 1 – Анализ тарифа, использованной в месяц электроэнергии и стоимости электроэнергии

Тарифы	Использование кВт в месяц		
	100-200	200-400	400-600
Одноставочный тариф	5521,8	11730	18773,1
Тариф по двум зонам			
дневная – 50%, ночная – 50%	5389,05	11448	18321,225
дневная – 40%, ночная – 60%	5195,82	11037,52	17664,31
дневная – 60%, ночная – 40%	5582,28	11858,48	18978,14
дневная – 30%, ночная – 70%	5002,59	10627,04	17007,395
дневная – 70%, ночная – 30%	5775,51	12268,96	19635,055
Тариф по трем зонам			
пиковая – 33,3%, полупиковая – 33,3%, ночная – 33,3%	5705,2	12119,6	19396
пик. – 20%, полупик. – 40%, ночн. – 40%	5412,06	11496,88	18399,55
пик. – 20%, полупик. – 50%, ночн. – 30%	5521,95	11730,32	18773,195
пик. – 20%, полупик. – 30%, ночн. – 50%	5302,17	11263,44	18025,905
пик. – 40%, полупик. – 50%, ночн. – 10%	6071,55	12897,84	20641,515
пик. – 40%, полупик. – 10%, ночн. – 50%	5631,99	11964,08	19146,935
пик. – 10%, полупик. – 50%, ночн. – 40%	5247,15	11146,56	17839,035
пик. – 10%, полупик. – 40%, ночн. – 50%	5137,26	10913,12	17465,39
пик. – 10%, полупик. – 60%, ночн. – 30%	5357,04	11380	18212,68
пик. – 10%, полупик. – 30%, ночн. – 60%	5027,37	10679,68	17091,745
пик. – 30%, полупик. – 50%, ночн. – 20%	5796,75	12314,08	19707,355
пик. – 30%, полупик. – 20%, ночн. – 50%	5467,08	11613,76	18586,42
пик. – 30%, полупик. – 40%, ночн. – 30%	5686,86	12080,64	19333,71
пик. – 30%, полупик. – 30%, ночн. – 40%	5576,97	11847,2	18960,065

По данным расчетов видим, что двуставочный или трехставочный тарифы будут выгоднее, если большую часть энергии потреблять в ночное время. Если большая часть энергии приходится на утро и вечер, когда потребители собираются на работу или возвращаются с нее, то нет необходимости переходить на тарифы, разделенные по нескольким зонам, потому что при разделении по зонам стоимость энергии днем при двуставочном тарифе и при пиковой зоне при трехставочном выше, чем в ночное и полупиковое время.

При оплате электроэнергии мы сравнили стоимость электроэнергии бабушки и дедушки, которые пользовались тарифом, разделенным по двум

зонам, со стоимостью потребляемой ими электроэнергии по одноставочному тарифу. Проанализировав показания электросчетчиков за несколько месяцев, мы сделали вывод, что одноставочный тариф будет для них более выгоден, поскольку плата в месяц снизилась бы на 25-60 рублей.

Библиографический список:

1. Гарнаев А. Ю. Использование MS Excel и VBA в экономике и финансах. ISBN: 978-5-8206-0024-1 - СПб.: БХВ - Санкт-Петербург, 2009. - 336 с.
2. Матвеев Л.А. Компьютерная поддержка решений. – С-Пб.: Специальная литература, 1998. – 472 с.
3. Овчаренко Е.К., Ильина О.П., Балыбердин Е.В. Финансово-экономические расчеты в Excel. Изд. 3-е. – М.:Филинь, 1999. – 328 с.
4. Обработка табличной информации в электронных таблицах/Уфимск. гос.авиаци. техн. ун-т; Сост.: М. П. Карчевская, О. Л. Рамбургер – Уфа: УГАТУ, 2012. – 35с.

ЧТОБЫ Я СДЕЛАЛА ДЛЯ УЛУЧШЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ РЕСПУБЛИКИ С ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТОЧКИ ЗРЕНИЯ

Ермышева Татьяна Александровна
ФГБОУ ВО «Башкирский государственный педагогический
университет имени М. Акмуллы», г. Уфа

Нефедова Вероника Николаевна
старший преподаватель кафедры культурологии и соци-
ально-экономических дисциплин ФГБОУ ВО «Башкирский го-
сударственный педагогический
университет имени М. Акмуллы», г. Уфа

Аннотация: Данная работа посвящена оценке динамики экономического роста Республики Башкортостан и его воздействие на благосостояние региона. Рассмотрены проблемы системы экономики и некоторые способы их решения.

Ключевые слова: экономическая система, социально-экономическое развитие, благосостояние региона, структура валового регионального продукта, качество жизни.

Республика Башкортостан с давних времен относится к одним из передовых регионов Российской Федерации и оказывает значительное влияние на экономику страны. Однако сейчас экономика республики находится под воздействием продолжающихся кризисных явлений. Во-первых, это связано со снижением цен на нефть. Во-вторых, с введенными в отношении России экономическими санкциями.

Целью данной работы является изучение такого основного фактора, определяющего благосостояние региона, как экономический рост Республики Башкортостан.

Первым делом определим экономическую ситуацию региона. Для изучения экономического положения территории, рассмотрим основные показатели развития. Этим инструментом оценки служит валовой региональный продукт.

«Валовой региональный продукт (ВРП) - обобщающий показатель экономической деятельности региона, характеризующий процесс производства товаров и услуг для конечного использования.» [1].

Согласно данным Росстата к 2015 году ВРП республики достиг отметки в почти 1,5 миллионов рублей. Это в 23 раза больше чем 1998 году



Рисунок 1 - Валовой региональный продукт в РБ (1995-2015) [3]

Судя по графику, мы видим, что с 1998 по 2007 год наблюдается постепенное увеличение ВРП. В последующие года можно заметить некоторые скачки, особенно в промежутке между 2008 и 2009 годом. Это объясняется тем, что в это время произошел мировой финансовый кризис, который отрицательно повлиял на экономику республики.

С 2009 года, уже в посткризисный период, наблюдается прогресс процесса оборота товаров и услуг, который устанавливается до 2012 года.

В результате проведенного анализа мы можем сделать вывод, что республика держит стабильное развитие показателей производства товаров и услуг. Стоит отметить, что, несмотря на умеренный рост ВРП и значительный экономический потенциал, основанный на природных ресурсах, в рейтинге регионов за 2016 год Башкортостан занимал 25 место. Если сравнить этот показатель с соседними регионами, то мы значительно отстаем от Татарии(4 место) и Челябинской области (19 место).

Однако «Сравнение регионов по абсолютным значениям ВРП не может дать полную картину межрегиональных различий в уровне экономического

развития, поскольку не учитывает масштабы регионов. Для этих целей можно использовать производный показатель – ВРП в расчете на душу населения, при расчете которого абсолютное значение ВРП региона соотносится со среднегодовой численностью постоянного населения.» [2].

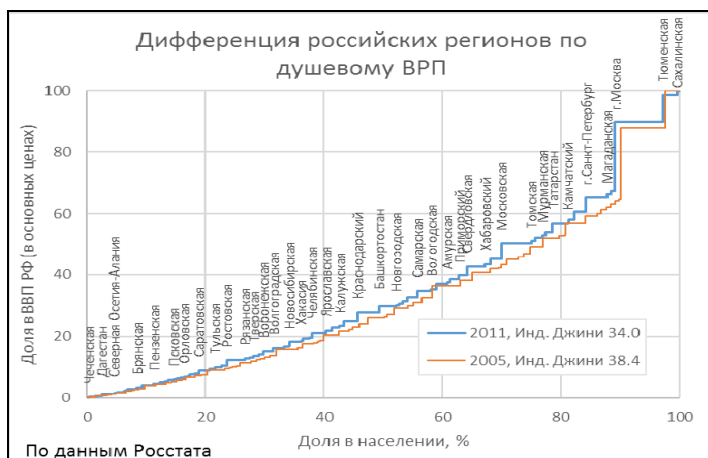


Рис. 2- Дифференция российских регионов по душевому ВРП [4]

По рисунку видно, что Республика Башкортостан уступает многим регионам по данному показателю.

Республика обладает значительными запасами природных ресурсов, которые могли бы развивать экономику при правильном их использовании. Чтобы оценить рейтинг Башкортостана рассмотрим диаграмму индекса промышленного производства.



Рис. 3- Индекс промышленного производства, январь- декабрь 2016 года, в % к январю-ноябрю 2015 года [5]

Республика имеет средний показатель индекса промышленного производства, следовательно, равные возможности по сравнению с лидирующими регионами.

Рассмотрев особенности экономической ситуации, можно сделать вывод, что Башкортостан испытывает определенные экономические проблемы. Однако грамотное использование природных ресурсов способно вывести экономику региона на новый уровень развития, что, в свою очередь, улучшит экономическое благосостояние республики.

Библиографический список:

- 1) http://www.gks.ru/bgd/regl/B08_14p/IssWWW.exe/Stg/d2/11-08.htm.
- 2) https://studme.org/48846/ekonomika/dinamika_vrp_dushu_naseleniya.
- 3) https://ru.wikipedia.org/wiki/Экономика_Башкортостана.
- 4) <http://voprosik.net/sravnienie-regionov-rossii-i-ukrainy/>.
- 5) <https://economy.bashkortostan.ru/deyatelnost/makroekonomika/ana.lizsotsialno-ekonomicheskogo-razvitiya-rb/analiticheskaya-spravka-po-regionalnomu-sravneniyu/>.

ОЦЕНКА ИННОВАЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН

Шакиров Арсен Адисович

*учащийся 6в класса МБОУ гимназия
им. И.Ш. Муксинова г. Янаул*

Канифова Рина Рамусовна

*к.б.н., учитель по внеурочной деятельности
МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова г. Янаул*

Инновационная активность - это целенаправленная деятельность по созданию, адаптации к производству и рынку продуктовых, технологических, процессных, организационных и управленческих инноваций для получения организациями, занимающимися инновациями, коммерческой выгоды и конкурентных преимуществ.

Новация – это все новое, что изобретено человеком. Инновация – это все новое, что уже внедрено в производство и это позволило получить доход.

Инновационная активность играет важную роль в инновационной деятельности государства, регионов и предприятий, так как является необходимым условием экономического роста и улучшения жизни населения. Степень инновационной активности определяет темпы развития национальной экономики в целом и конкурентоспособность хозяйствующих субъектов - регионов, отдельных отраслей и компаний.

Примером модели высокой инновационной активности является государство Сингапур. Он увеличил расходы на образование с 2,8% от ВВП в 1980 году до 4,1% в 1995 году. Начиная с 1980 г. правительство поддерживало компьютеризацию и массовое распространение ИТ. В 1981 г. был создан Государственный комитет национальной компьютеризации, в обязанности которого входила поддержка принятых правительством планов развития ИТ-отрасли.

Сейчас Сингапур славится своим уровнем жизни. Так, согласно рейтингу качества жизни агентства Mercer (Mercer Quality of Living Survey) Сингапур в 2016 г. в данном рейтинге признан лучшим азиатским городом и занял 26-е место. Рейтинг составляется для 221 мегаполиса мира регулярно на протяжении 18 лет, а критерии отбора включают здравоохранение, образование, уровень преступности, организацию досуга, политическую стабильность, транспорт, экологию и прочее [2, с.17]. По соотношению инфляции к безработице Сингапур вошел в десятку наиболее благоприятных и устойчивых государств вместе с такими странами, как Великобритания, Гонконг, Дания, Китай, Южная Корея, Тайвань, Япония, Швейцария и Таиланд.

Сингапур является государством, максимально ориентированным на применение новых технологий на всех уровнях экономики, а также активным инициатором их применения в государственных проектах. Частным примером открытости является начало тестирования властями Сингапура беспилотных автобусов, которое будет производиться с середины 2016 г. Другой пример открытости государства новым технологиям в 2016 г. – заинтересованность властей Сингапура в использовании технологии 3D-печати в строительстве [3, с.6].

Сингапур называют азиатской кремниевой долиной и азиатской Швейцарией. Сингапур превратился из небольшого сельскохозяйственного острова в одно из самых развитых и конкурентоспособных государств в мире.

А теперь перейдем на рассмотрение рейтинга регионов России по инновационной активности в 2018 и 2019 годах. Лидерами по уровню инновационной активности 2018 года являются следующие регионы (свыше 140% от среднего уровня по регионам России): Новосибирская область (252,7%) Томская область (252,2%) Республика Татарстан (239,1%) Калужская область (226,0%) г. Санкт-Петербург (213,2%) Московская область (206,4%) Самарская область (201,9%) Республика Башкортостан (201,4%) Республика Мордовия (194,4%) Ульяновская область (188,6%) Тюменская область (187,5%) г. Москва (182,6%) Липецкая область (178,2%) Красноярский край (168,8%) Республика Саха (Якутия) (160,0%) Алтайский край (156,8%) Ставропольский край (149,0%). Здесь Республика Башкортостан занимает 8 место, в рейтинге 1 полугодия 2019 года – 52 место. Этот факт показывает, что инновационная активность нашей Республики резко падает.

Рассмотрим, существующие проблемы в инновационной деятельности РБ в следующем разделе.

В Республике Башкортостан сформировалась оригинальная форма в инновационной сфере: с одной стороны, есть важные основополагающие и технические возможности, специалисты научных и инженерных специальностей, высокая научная основа в отдельных секторах экономики, а с другой - в высшей степени слабая реализация инноваций в производстве.

Доля организаций промышленного производства, которые занимаются инновационной деятельностью в Республике Башкортостан, в 2018 году составила 11,9% обследованных организаций (в 2016 г. -15,4%, в 2017 г. - 12,8%). Основное направление инновационных процессов в Республике Башкортостан определяют организации промышленности, которые составляют в пределах 80% всех инновационно активных предприятий и выделяются более высоким уровнем инновационной активности (11,9%), чем в среднем по Республике. В связи с этим особой актуальностью для Республики выступает обеспечение динамического подъема инноваций реального сектора экономики и прежде всего в промышленности.

По данным Федеральной службы государственной статистики, наиболее инновационно активными организациями промышленного производства выступает металлургическое производство (уровень инновационной активности в 2017 году составил 50%) и высокотехнологические виды экономической деятельности (уровень инновационной активности - 31%).

Анализ типов инноваций показал, что высокий уровень инновационной активности наблюдался среди предприятий, осуществляющих производство автотранспортного оборудования (38,1%), в химическом производстве (33,3%), в металлургическом производстве и производстве готовых металлических изделий (30,4%), занимающихся обработкой древесины и производством деревянной продукции (18,2%).

Самый невысокий уровень инновационной активности среди промышленных организаций Республики Башкортостан наблюдается в целлюлозно-бумажном производстве, издательской и полиграфической деятельности (2,5%), в добыче топливно-энергетических полезных ископаемых (3,8%), в производстве неметаллических минеральных продуктов (5,4%) и в добыче топливно-энергетических полезных ископаемых (7,1%).

Резко сократились затраты на инновации в организациях, занимающихся вычислительной техникой и информационными технологиями, на 82% и на предприятиях химического производства на 33%.

В настоящее время качестве важнейших инновационных приоритетов Республики Башкортостан были выбраны семь направлений научно-технологического развития, 28 критических технологий, 75 технологий, входящих в их состав, и 173 важнейших инновационных продукта. В перечень приоритетных вошли семь направлений развития науки, технологий и техники:

авиационные и транспортные системы; живые системы; индустрия наносистем и материалов; информационно-телекоммуникационные системы; производственные системы; рациональное природопользование; энергетика и энергосбережение.

Исследование показало, что Башкортостан обладает значительным научно-технологическим и инновационным потенциалом во всех выбранных приоритетных направлениях, который может быть реализован в средне- и долгосрочной перспективе. В качестве критических технологий были выделены наиболее перспективные комплексы межотраслевых (междисциплинарных) технологических решений, создающих предпосылки для дальнейшего развития существующих и появления новых технологических направлений, которые имеют широкий круг потенциальных инновационных приложений в разных отраслях региональной экономики и социальной сферы.

Рассмотрев инновационную деятельность нашей Республики можно отметить, что нам еще есть над чем работать, чтобы повысить в регионе уровень доходности всех отраслей экономики.

Библиографический список:

1. Методологические основы управления инновационным развитием региона. Вестник Башкирского государственного университета, 3. -2019. 65-67.

2. Дубинин, А.С. Сущность и методы оценки инновационной активности региона. –М., 2018.-348с.

3. Солопан, И.Э. Инновационная активность и факторы, ее определяющие// Экономика и управление. -2019.-№ 5.- С.104-108.

4. <https://4science.ru/articles/Reiting-innovacionnih-regionov-Rossii> © 4science

МАРКЕТИНГ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ СЕВЕРО-ЗАПАДНОГО РЕГИОНА РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН

Чухланцев Никита Владимирович
учащийся 6в класса МБОУ гимназия
им. И. Ш. Муксинова г. Янаул

Канифова Рина Рамусовна
к.б.н., учитель по внеурочной деятельности
МБОУ гимназия им. И. Ш. Муксинова г. Янаул

В условиях жесткой конкуренции для городов требуется приток инвестиций, квалифицированная рабочая сила, экологически безопасные пред-

приятия. Большую роль здесь играет маркетинг привлекательности как стратегическое направление маркетинга территории, направленное на повышение ее притягательности для гостей и туристов.

Целью данной работы является определение направлений для обеспечения маркетинга привлекательности Северо-западного региона Республики Башкортостан.

Территориальный маркетинг (англ. City branding) – это стратегическое продвижение территории с целью содействия его развитию. Используется для изменения внешнего восприятия города с целью поощрения развития туризма, увеличения въездной миграции, привлечения инвестиций. Важной специфической чертой территориального маркетинга является создание новых достопримечательностей, зданий и сооружений. Развитие городов как востребованного продукта приводит к конкуренции между ними за инвестиции и государственное финансирование. Это часто выражается в попытках городов привлечь международные спортивные мероприятия, например, Олимпийские игры. Конкуренция между городами существует на региональном, национальном и международном уровнях; она является последствием глобализации [1, с. 13].

Многие страны мира организуют разные мероприятия, которые притягивают деловых людей, гостей и туристов на территории, поэтому мы тоже хотели бы предложить подобные мероприятия для Северо-западного региона РБ (см. табл. 1):

Таблица 1 – Мероприятия по привлекательности территорий в районах Северо-западного региона

Районы Северо-западного региона, их экономика или особенности		Предлагаемые мероприятия
Калтасинский конец мая	В районе функционирует 10 сельскохозяйственных предприятий, 30 крестьянских фермерских хозяйств. территория холмистая	Сырная гонка. Проводится в мае. Участники соревнования забираются на холм и после сигнала бросаются вдогонку за катящейся головкой сыра. Кто первый пересечет финишную линию и схватит сыр, получает его в качестве приза. Несмотря на очень высокий уровень травматизма, праздник привлекает огромное количество желающих принять участие и туристов.
Краснокамский Начало июня	Есть в селе Николо-Березовка собор и древние купеческие сооружения	День актерского мастерства с показом новых фильмов и приглашением актеров.
Янаульский конец июня	Рядом с Янаульским районом располагается Конезавод, относящийся к Пермской области	Скачки на лошадях и угощение кумысом
г. Агидель начало июля	Протекает река Кама	Соревнования на байдарках и парусных лодках, катамаранах

Татышлинский конец июля	Много болотных и лесных трав	День выздоровления с уникальным сценарием. Приглашаются лучшие целители мира, организуется продажа уникальных лекарственных препаратов и трав
Балтачевский – район начало августа	Имеется плодово-ягодный питомник, развито пчеловодство. Промышленность представлена мелкими предприятиями, выпускающими деловую древесину, пиломатериалы (лесхоз); кирпич строительный («Стройкерамика»); керамзитоблоки (МП «Поиск»); гвозди (МП «Диана»).	Строительство маленького древнего города с традициями феодального строя с многолюдными улицами, на которых шла бы оживленная торговля и большой площадью для танцев и развлечений. Всем прокатный салом будет предлагать старинные одеяния. В предстоящем времени данный городок мог бы стать городом для полонников мусульманства
г. Нефтекамск конец августа	Много песка, хорошая автодорожная организация, что служит хорошей базой для строительства безопасных дорог для гонок	Автогонки и соревнования на картингах
Бураевский сентябрь	Основная отрасль экономики: сельское хозяйство. Доля сельскохозяйственной продукции в общем объеме составляет 85%. Около 81% земельного фонда составляют сельскохозяйственные угодья. Специализация сельскохозяйственных предприятий: зерновое хозяйство (яровая пшеница, озимая рожь, гречиха, горох), картофелеводство, молочно-мясное скотоводство и свиноводство.	Фестиваль сладостей

Таким образом, предложенная нами схема праздников позволит притянуть на нашу территорию деловых людей, туристов и гостей в целом, чтобы увеличить приток инвестиций и развить экономику родного края.

Библиографический список:

1. Блинов А. Территориальный маркетинг и управление развитием муниципального образования // Маркетинг. - 2017. - №4. –С. 13-18.
2. Панкрухин А.П. Маркетинг территорий: Учебное пособие. - М.: Издательство РАГС, 2017. -255с.
3. Региональная экономика: Учебник / Под ред. В.Н. Видяпина, М.В. Степанова. - М.: Инфра-М, 2016. -271с.
4. Региональная экономика и управление: Учебное пособие / Под ред. А. И, Гаврилова. - Нижний Новгород: Издательство ВВАГС, 2015. -301с.

5. Семенов И., Кубахов П. Стратегическая инновация и маркетинг: от противоположности к единству // Маркетинг. - 2005. - №5. – С.28-33.

<https://zeln.ru/interesnye-fakty/81282-13-samyh-udivitelnyh-prazdnikov-narodov-mira.html>

ВОЗМОЖНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОПЫТА УСПЕШНОГО УПРАВЛЕНИЯ ЭКОНОМИКОЙ НОРВЕГИИ

Жачкина Даниэла Александровна
учащаяся 6 класса МБОУ гимназия
им. И. Ш. Муксинова г. Янаул

Канифова Рина Рамусовна
к.б.н., учитель по внеурочной деятельности
МБОУ гимназия им. И. Ш. Муксинова г. Янаул

Передовым опытом в экономике и обеспечением условий для жизнедеятельности своих граждан обладают Скандинавские страны. В одном из документальных фильмов я заметила, что схожими особенностями с Республикой Башкортостан обладает Норвегия, но почему-то там жизненный уровень населения считается высоким. В связи с этим я бы хотела изучить этот опыт и предложить внести изменения в экономику нашего края.

Цель нашего исследования: ознакомиться с социально-экономическим опытом Норвегии для возможности его внедрения в наших условиях.

Норвегия – страна, расположенная на Скандинавском полуострове. Она имеет выходы к трем морям: Баренцеву, Норвежскому и Северному. Рельеф основной части страны в основном горный. У Норвегии есть серьезные запасы газа, нефти, нескольких руд, меди, свинца. Климат страны не особо комфортен для жизни. Здесь ежегодно выпадает большое количество осадков. В июле-августе здесь воздух прогревается до 18 градусов тепла, а зимой не опускается ниже двух градусов мороза [1, с.1].

В стране уделяется огромное внимание сохранению первозданности природы, поэтому экономика экологичная. Численность жителей страны немногим превышает 5 миллионов - основное население сосредоточено на востоке. О высоком качестве жизни говорит растущая продолжительность жизни норвежцев, она составляет в среднем 82 года [2, с. 1].

Норвегия по своему политическому строю является конституционной монархией. Главой исполнительной ветви власти является король. Законодательной властью ведает однопалатный парламент, так как государство унитарное. В стране действует многопартийная система.

Страна находится на четвертом месте в мире по ВВП на душу населения. Она вкладывает много средств в научно-исследовательскую и инновационную сферы производства, реформирует экономику, чтобы уйти от зависимости добычи и продажи нефти, газа. При этом Норвегия заботится о том, чтобы как можно больше людей получало образование, чтобы способствовать инновационному развитию страны. Норвегия сегодня имеет наименьшие в Европе показатели по безработице 3,6% (в России и Республике Башкортостан 4,5%) и продолжает их снижать. Уровень инфляции в 2019 году составляет 1,6% (в России 4,33%) [3, с.1].

В экспорте преобладает газ и нефть, также реализует за рубеж оборудование, химикаты, целлюлозу и изделия из бумаги, текстиль. Ввозится в страну продукция легкой и пищевой промышленности, сельхозпродукция, транспортные средства.

Так в чем же уникальность экономики данной страны?

1) Регионы Норвегии с небольшой концентрацией промышленных предприятий подвергаются более мягкому налогообложению, чем другие регионы страны [4, с.2].

2) Распределение доходов осуществляется путем регулирования ставки подоходного налога и социальных льгот, включая систему социального обеспечения.

3) В Норвегии самый лучший климат для развития предпринимательства. Так, как любой открывающий собственное дело может обратиться в Норвежский фонд промышленного и регионального развития для получения безвозмездного гранта. Причём, налоги не надо платить, пока бизнес не станет на ноги; очень легко зарегистрировать компанию, ИП; на рассмотрение проектов и дотаций обычно уходит от 2-х до 3-х месяцев; по обеспечению исполнения контрактов Норвегия занимает 4-е место в мире; норвежские компании очень плохо банкротятся, они выживают порой в немыслимых ситуациях. Сказываются не только тесные родственные узы, но и государственная поддержка, доступные кредиты; взаимоотношения с налоговыми и другими госорганами абсолютно прозрачны, ни тебе поборов, ни откатов; коррупция в стране находится на рекордно низком уровне – 10-е место (Transparency International) [5, с.1].

4) Для обеспечения туристам притягательности территорий развиваются горно-лыжные курорты.

5) Норвегия – один из лидеров региона по производству возобновляемой энергии, здесь активно развивается ветро- и гидроэнергетика.

6) Эта страна является лидером по количеству используемых <http://renew-news.ru/market/new-transport/> в мире электромобилей, опередив по объему продаж Нидерланды, Швецию, Китай, Францию и Великобританию [6, с.1].

Такой высокий показатель связан с эффективной политикой субсидирования. Страна освободила покупку новых электромобилей практически

от всех налогов и сборов. Правительство Норвегии намерено полностью запретить продажу автотранспорта на углеводородном топливе в ближайшее десятилетие.

Изучив уникальный опыт Норвежской экономики, хочется предложить для развития Республики Башкортостан следующие направления развития:

1) Освободить малый бизнес и предприятия по созданию и апробированию инновационных технологий от налогообложения, если прибыль идет минимальная. Для контроля за их деятельностью установить видеослежение, чтобы налоговые службы могли оценивать реальные доходы;

2) Организовать распределение доходов от ее величины путем регулирования ставки подоходного налога и социальных льгот, включая систему социального обеспечения;

3) Ускорить оформление ИП, не дожидаясь 1,5-2 месячного срока;

4) Государственным службам делать совместные усилия по предотвращению банкротства малых предприятий путем изыскивая с руководством пути разрешения проблемы;

5) Работать над имиджем и привлекательности территорий совместными усилиями и самому народу в том числе;

6) Освободиться от иглы нефти и газа и внедрять ветроэнергетику, используя самые легкие металлы для сооружений лопастей ветрогенераторов;

7) Развивать инновационную политику с вовлечением молодежи в изобретательство; создавать бизнес-инкубаторы во всех регионах Республики Башкортостан для появления эксплорентов;

8) Организовывать и поощрять совместную работу бизнес-инкубаторов, эксплорентов и предприятий, желающих внедрять новые технологии;

9) Рассмотреть возможности использования электромобилей и водородный транспорт как вариант замены бензина, чтобы прекратить добычу нефти. Снизить НДС при ценообразовании в процессе продажи таких машин;

10) Поощрять руководством территорий предприятия, граждан, осуществляющих природоохранную деятельность.

Библиографический список:

1. <https://fb.ru/article/270326/ekonomika-norvegii-obschaya-harakteristika>
2. <http://www.biowatt.com.ua/analitika/v-norvegii-vozobnovlyaemyh-is-technikov-energii-ispolzuetsya-v-pyat-raz-bolshe-chem-v-es/>
3. <http://www.biowatt.com.ua/analitika/v-norvegii-vozobnovlyaemyh-is-technikov-energii-ispolzuetsya-v-pyat-raz-bolshe-chem-v-es/>
4. <http://renen.ru/norway-complete-electrification-instead-of-fossil-fuel-consumption/>
5. <https://www.eg-online.ru/article/287725/>
6. <https://www.liveinternet.ru/users/maslov-fx/post164171184>.

РАЗВИТИЕ ТУРИЗМА КАК СПОСОБ УЛУЧШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН

*Апанасевич Виктория Андреевна,
ученица 9 класса МОБУ СОШ д.Алексеевка Уфимский район,*

*Руководитель: Килдегушева Нурия Мухаметовна,
учитель истории и обществознания МОБУ СОШ
д. Алексеевка Уфимский район*

Башкортостан - один из ведущих промышленных и сельскохозяйственных регионов Российской Федерации, один из основных нефтедобывающих регионов страны, центр химической промышленности и машиностроения. Что же еще можно сделать для улучшения финансового состояния РБ? Я думаю, что было бы экономически выгодно для республики более масштабное развитие туризма.

На территории республики находится около 300 карстовых пещер, 600 рек, 800 озер, множество горных хребтов, три государственных заповедника, более 3 тыс. памятников истории, искусства, культуры и археологии [4].

Туризм по праву считается одной из крупнейших, высокодоходных и наиболее быстро развивающихся отраслей экономики: он является активным источником прибытия финансов как из других регионов РФ, так и иностранной валюты и оказывает влияние на платежный баланс республики. Помимо влияния на экономику, туризм будет воздействовать на социальную, культурную и экологическую обстановку в республике. Я предлагаю развивать следующие туристические маршруты в регионе для повышения туристической и инвестиционной привлекательности Башкортостана.

Базовые туристические маршруты и их описание:

1. Литературный тур «Аленький цветочек». Маршрут идет по местам, где родился Сергей Тимофеевич Аксаков. Этот маршрут любителей русской поэзии, кому интересно узнать побольше о жизни представителей древнего дворянского рода Аксаковых, кому любопытно окунуться в атмосферу детства Багрова внука, побродить по охотничьим лугам и постоять в тишине на берегу реки, вспоминая строки Аксакова.

2. «Ожерелье южного Урала». Один из самых полноценных туров по Южному Уралу, включающих в себя все основные достопримечательности и загадки региона: можно познакомиться с тайнами Каповой пещеры, полюбоваться красотой древних Уральских гор, стоящих на страже границы между Европой и Азией, узнать чем полезен бортовой мёд и в чем его отличие от другого мёда, прикоснуться к тайнам Аркаима, окунуться в мир нетронутой природы в Мурадымовском ущелье и озере Нугуш, посетить святыне источники с целебной водой в Красноусольске.

3. «WeekendUfa». Этот маршрут предлагается тем, кто хочет узнать, как жили наши предки много веков назад, увидеть уникальные произведения искусства сарматов и башкирского народа. Поездка охватывает и столицу республики город Уфу и самую большую башкирскую деревню Сайтбаба.

4. «По следам Салавата Юлаева». Салават Юлаев – башкирский национальный герой, один из руководителей Крестьянской войны 1773-1775гг., сподвижник Емельяна Пугачёва, поэт-импровизатор (сэсэн). Маршрут пролегает по реке Юрюзань, берущей начало от священной для башкир горы Иремель, по границе Башкирии и Челябинской области и связан с местами, где творилась история государства Российского в течение XVII-XIX веков, когда Урал только становился кузницей страны [1, с.368].

6. «Золотая лихорадка». Конно-верховой тур, по местам, где добывалось и мылось золото и снимались советские вестерны «Пропавшая экспедиция» и «Золотая речка».

7. «Золотой пояс Урал Батыра». Данный туристический маршрут включает в себя исторические и памятные места, связанные с легендарным эпосом башкирского народа «Урал Батыр», с посещением особо охраняемых природных территорий и историко-культурных центров Республики Башкортостан. В эпосе отражена история создания Уральских гор, рек Яик, Идель, Нугуш, Сакмар, гор Ямантау, пещеры Шульган-таш.

Все туры должны проводиться подготовленными, компетентными специалистами, которые будут сопровождать туристов на протяжении маршрута. Оборудование необходимо предоставлять от фирм, которые организуют тур, так же возможен прокат дополнительного оборудования и предоставление дополнительных услуг.

В будущем, при необходимом финансировании, в республике можно организовать современные и классические маршруты по историческим памятникам, курортно-оздоровительным, спортивным, развлекательным, познавательным, событийным местам дислокации. Нужно придумать и развить свой бренд и быть узнаваемой в мире, воспользоваться своей колоритностью и гостеприимством, создать туристическую зону международного значения [3].

В Республике огромное количество рекреационных ресурсов, которые использованы не в полную силу и не разрекламированы.

Основными проблемами внутреннего и въездного туризма в Республике Башкортостан являются: несовершенство нормативно-правовой базы туристской отрасли; недостаточная государственная поддержка туризма как отрасли экономики; неудовлетворительное состояние материальной базы большинства рекреационных учреждений, расположенных на территории республики; свертывание системы активного отдыха и оздоровления населения, финансируемой ранее за счет средств профсоюзов и фонда социального страхования [1, с.370].

Необходимо осуществление комплекса мер по продвижению внутреннего турпродукта Республики Башкортостан на общероссийском и международном рынках (ежегодное представление рекламно-информационного стенда республики на международных туристских выставках "МИТТ", "МИТФ", "Интурмаркет", межрегиональных выставках-ярмарках в Нижнем Новгороде, Самаре, Екатеринбурге, издание и распространение рекламных материалов);

Необходима также разработка инвестиционных проектов туристско-рекреационного освоения Бурзянского, Белорецкого и Абзелиловского районов.

Реализация программных мероприятий привела бы к увеличению объемов и перечня туристско-экскурсионных услуг, повышению массовости и росту спортивных результатов в самостоятельном туризме.

Масштабность существующих в сфере туризма проблем предполагает поэтапную в течение длительного времени реализацию соответствующих мер.

Наша республика богата всевозможными ресурсами, однако, чтобы достичь успеха в туризме, надо обеспечить полный профессионализм, составной частью которого выступает разумное регулирование туристической деятельности в сфере защиты прав и интересов потребителя, сочетающее элементы государственного регулирования и саморегулирования.

Если мыслить стратегически, то необходимо учитывать два аспекта. Первый - Башкирии не стоит соревноваться с дорогими курортами (например, горнолыжными центрами в Европе). Строительство инфраструктуры под такие цели потребует громадных инвестиций, а потребителей услуг в радиусе 500 км будет немного. На иностранцев рассчитывать можно, если выделить достаточное количество финансов для раскрутки региона за границей. Я считаю, что ставку надо делать на экономичный (10 - 15 тыс. рублей на человека), но массовый туризм.

Башкирии нужно развивать следующие направления:

- 1) на уровне республики - создавать благоприятную среду для туристов и туристического бизнеса, формировать национальный бренд;
- 2) на уровне отдельных территорий - развивать инфраструктуру, вести единую ценовую, архитектурную политику, снизить административные барьеры для развития бизнеса;
- 3) на локальном уровне - улучшать стандарты обслуживания, сохранять национальную аутентичность и природу.

Пока единая стратегия развития туризма в Башкирии не сформирована, поэтому необходима поддержка со стороны правительства республики и создание конкретных проектов и путей их реализации для того, чтобы привлечь инвесторов в развитие данной отрасли.

Библиографический список:

1. Гареев Р. Р. Анализ гостиничного рынка Республики Башкортостан и перспективы его развития // Молодой ученый. — 2015. — №19. — С. 367-370.
2. Мальская М.П, Антонюк Н.В, Ганич Н.М Международный туризм и сфера услуг: Учебник - М.: Знание, 2012.
3. Постановление Правительства РБ от 12.02.2009 N 57 (ред. от 07.12.2010) «О Комплексной программе развития туризма в Республике Башкортостан до 2020 года».
4. Сайт «Бизнес и инвестиции Республики Башкортостан» - <https://investrb.ru/ru/investment/bashkortostan>

ПРОБЛЕМА ЭКОНОМИКО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ВЫПЛАТ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПОСОБИЙ ГРАЖДАНАМ, ИМЕЮЩИМ ДЕТЕЙ В ВОЗРАСТЕ ДО ТРЕХ ЛЕТ

Муллаханова Юлия Райтовна

магистрант 1 курса БГПУ им.М.Акмиллы, г.Уфа

Научный руководитель: Бакиева Глюса Рафаеловна

к.э.н., доцент, БГПУ им. М.Акмиллы, г.Уфа

Важнейшим нормативный актом, призванным обеспечить социальную защиту временно нетрудоспособных граждан РФ является ФЗ-81 «О государственных пособиях граждан, имеющих детей». Указанный правовой акт устанавливает определенную систему государственных пособий и обеспечивает гарантированную государством материальную поддержку для граждан РФ, лиц без гражданства и иностранцев проживающих на территории РФ. Актуальность темы настоящего исследования неразрывно связана с проблемами, возникающими при реализации норм права, отраженных в положениях ст.14 и ст.15 вышеуказанного Федерального закона. Стоит отметить, что Российская Федерация – это социальное государство, политическая деятельность которого направлена на обеспечение и создание всех условий для комфортной и достойной жизни человека и гражданина, а также его свободного развития как личности.

Ежемесячное пособие по уходу за ребенком, гарантированное в нормативных актах РФ, имеют право получить лица с семейными обязанностями, к которым относятся мать, отец, опекуны, усыновители и другие родственники, которые фактически осуществляют родительские функции. Стоит отметить, что указанное ежемесячное пособие по уходу за ребенком предоставляется со дня предоставления отпуска по уходу за ребенком или

же со дня рождения ребенка и до достижения его возраста полутора лет. Размер минимального ежемесячного пособия по уходу за первым ребенком с 1 января 2019 года составляет 3 277 рублей 45 копеек, за вторым и последующими детьми – 6 554 рублей 89 копеек. Применительно к Республике Башкортостан, данные цифры имеют повышенное значение благодаря «уральскому коэффициенту», который составляет 15%. В итоге, минимальная сумма в Республике Башкортостан по уходу за первым ребенком составляет 3 769 рублей 7 копеек, за вторым и последующими детьми – 7538 рублей 12 копеек.

Граждане имеют право на соответствующие выплаты и отпуск на основании положений Трудового кодекса РФ, ФЗ «О государственных пособиях граждан, имеющих детей», а также ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и связи с материнством».

В конструкции ст. 14 ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющих детей» имеется достаточно серьезная проблема, которая ограничивает период получения ежемесячного пособия на срок достижения ребенком 1,5 лет. Фактически ситуация происходит следующим образом: ребенок достигает указанного возраста и у женщины прекращаются социальные выплаты. Поступление средств к существованию прекращается, женщине необходимо работать, но воспитывать ребенка некому. Государство предоставляет места в различные детские дошкольные учреждения (далее ДДУ) при достижении ребенком возраста 3 года. Существует ограниченное количество мест в ясельных группах, предназначенных для матерей-одиночек с 2 лет. Однако, как правило, очередь позволяет устроить своего ребенка только после достижения 3 летнего возраста. Таким образом, в период полутора лет женщина остается с ребенком без возможности нормально трудоустроиться и какой-либо материальной поддержки со стороны государства и общества. Разумеется, женщина имеет возможность устроиться на работу и определить своего ребенка в частный детский сад с оплатой от 10000 рублей в месяц, который принимает детей, достигших возраста полутора лет. Однако стоит отметить, что ей также необходимо оплачивать и другие различные расходы. В итоге, если брать все расходы и оплату частного детского учреждения, то женщине на существование остается лишь незначительная сумма, а Конституция РФ в ст.7 отражает положение о том, что Российское государство – есть социальное государство, политика которого направлена на обеспечение достойного уровня жизни населения и свободное развитие человека. О каком достойном уровне жизни и свободном развитии здесь может идти речь?

В целях повышения эффективности материальной поддержки семей с детьми целесообразно обратить внимание на решение данной проблемы и пересмотреть ст. 14 ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющих

детей» о продолжительности выплаты ежемесячного пособия по уходу за ребенком. Необходимо увеличение периода выплаты пособия до 3 лет, т.е. до момента получения путевки в ДДУ. Стоит отметить, что Госдума приняла закон о выплате детских пособий до трех лет. На деньги от государства с 2020 года смогут рассчитывать нуждающиеся, то есть те, чей доход на одного члена семьи меньше двух прожиточных минимумов. Они будут получать около 11 тысяч рублей в месяц. Однако, срок выплат составляет один год. Таким образом, семье необходимо будет ежегодно удостоверять право на получения пособия до достижения ребенком возраста 3-х лет, т.е. 3 раза.

Второй проблемой является то, что размер выплаты не является достаточным для обеспечения достойного уровня жизни как самого человека с семейными обязанностями, так и для ребенка. Прожиточный минимум для детей составляет 9 480 рублей в месяц, для трудоспособного населения – 10 072 рубля на территории Республики Башкортостан. В итоге, если сумма ежемесячного пособия составляет – 3 769 рублей 7 копеек, а сумма прожиточного минимума для ребенка и трудоспособного – 9 480 рублей и 10 072 рублей соответственно, то благодаря не сложным математическим расчетам сумма, которая необходима для проживания лица с семейными обязанностями, воспитывающим ребенка в возрасте до 3 лет составляет 19 552 рубля.

Таким образом, необходимо сделать вывод о том, что для решения вышеуказанных проблем, необходимо, в первую очередь, повысить период социальных выплат по уходу за ребенком для лиц с семейными обязанностями до 3 лет, а также увеличить размер указанных выплат с 3 769 рублей 7 копеек до 19 552 рублей, которая соответствует прожиточному минимуму для трудоспособного человека и одного ребенка. Вышеуказанные новеллы способствуют обеспечению достойного уровня жизни общества и свободного развития каждого его члена, а также дополнительным критерием для оценки эффективности социальной политики Российского государства.

Библиографический список:

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. // Официальный интернет-портал правовой информации. Режим доступа: URI: <http://www.pravo.gov.ru>. 20.07.2019.

2. Об основах социального обслуживания граждан Российской Федерации: Федеральный закон РФ № 442 от 28.12.2013 // Российская газета. 30 декабря 2013 г. № 6271.

3. О государственной социальной помощи: Федеральный закон РФ №178 от 17.07.1999 // Российская газета. 23 июля 1999 г. №192.

4. О государственных пособиях гражданам, имеющих детей: Федеральный закон РФ №81 от 19.05.1995 // Собрание законодательства Российской Федерации. 22 мая 1995 г. № 21.

Литература

5. Бакиева Г.Р. Предпосылки возникновения и виды безработицы в рыночной экономике / Г.Р. Бакиева. Национальные традиции в развитии торговли, экономики и культуры: сборник материалов 13-ой межвузовской студенческой научно-практической конференции.– Уфа: УИ (филиал) РЭУ им. Г. В. Плеханова. 2016. 200 с

6. Бакиева Г.Р. Роль службы занятости на рынке труда Республики Башкортостан / Г.Р. Бакиева. Сборник статей международной научно-практической конференции: Перспективы науки, образования и бизнеса в цифровой экономике. 2017. 198 с.

7. Роик, В.Д. Социальная политика. Социальное обеспечение и страхование: учебник и практикум для вузов / В.Д. Роик. М.: Издательство Юрайт, 2019. 522 с.

8. Филиппова М.В. Право социального обеспечения: учебник и практикум для вузов / М. В. Филиппова [и др.]; под редакцией М. В. Филипповой. М.: Издательство Юрайт, 2019. 406 с.

Электронные ресурсы

9. Кончугов А.В. Социальное обеспечение и социальная защита: некоторые вопросы теории и практики [Электронный ресурс] / Журнал ВАК Cyberleninka 2017 №4. Режим доступа: URI: <https://cyberleninka.ru/12.09.2019>.

10. Аракчеев В.С. Социальное обеспечение как понятийная категория права [Электронный ресурс] /В.С. Аракчеев // Вестник Томского государственного университета. 2018 №355. URL: <https://cyberleninka.ru/12.09.2019>.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОПЫТА ЭКОНОМИКИ ВЕЛИКОБРИТАНИИ В РОССИИ И РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН

Марданова Камилла Тимуровна

учащаяся 6 класса МБОУ гимназия им. Муксиноваг. Янаул

Канифова Рина Рамусовна

*к.б.н., учитель по внеурочной деятельности
МБОУ гимназия им. И. Ш. Муксинова г. Янаул*

За политической, экономической деятельностью развитых стран мира строит огромный накопленный опыт, изучая который можно в дальнейшем использовать для развития своего региона.

Цель нашего исследования: ознакомиться с социально-экономической политикой Англии, чтобы изыскать способы обеспечения экономического роста республики Башкортостан.

Великобритания – древнее небольшое по площади островное государство, расположенное в западной Европе. В стране проживает 66,5 млн. человек. Денежная единица – фунт стерлингов. Курс данной валюты в рублях на сегодня – 79, 19[1, с.1]. Великобритания относится к развитым странам большой семерки с высокоразвитой экономикой. По уровню экономического развития, научно-техническому потенциалу, объёмам промышленности, торговли и услуг страна занимает пятое место в мире. ВВП Великобритании в 2019 году – 2,829 трлн. долларов (для сравнения ВВП России 2019 год- 1,59 трлн. долларов) [1, с.3].

На территории отмечается низкое разнообразие полезных ископаемых. Но некоторые из них оказали значимое влияние при образовании промышленных районов страны. Это каменный уголь, нефть, газ. Великобритания - первая страна в мире, быстро перешедшая от сельскохозяйственной экономики к промышленной. Развита такие отрасли как: текстильная, металлургическая, судостроительная, машиностроительная. В экономике выросла доля новых отраслей таких как: электроника, электротехническая, химическая промышленность, биотехнологическая, аэрокосмическая, химической, легкая промышленности, переработка продуктов питания. Инфляция в 2019 году в Великобритании составила 1,7%, уровень безработицы – 3,8%. Для сравнения: инфляция в России в 2019 году равна в среднем 4,3%, уровень безработицы 4,9% [1, с.2].

Рассмотрим уровень жизни британца и россиянина по отдельным показателям. Потребительская корзина Великобритании насчитывает 350 товаров и услуг, в России – 156 (2,2 раза меньше). Цены на продукты питания примерно такие же как у нас. Говядина 340 руб., молоко 39 рублей и т.д. [5, с.2]. Прожиточный минимум в Англии 1087 евро (2019г.). Курс евро 70,73 рубля. Значит этот показатель равен 76 888, 51 руб. Прожиточный минимум в России 10444 руб. (2019г.). Разница с Англией в 7,4 раза.

В Англии очень высокие заработные платы. В среднем человек в год получает по 35 000 GBP (фунт стерлинг). Это примерно 39 300 EUR в год или в рублях. Средняя ежемесячная заработная плата в Англии равна 3 200 EUR. Данная страна также отличается очень мощной социальной политикой. Безработным в Англии выплачивается пособие по безработице в размере минимум 125 EUR в неделю. Это 2 779 689 рублей. Заработная плата в России – 33137 руб. [2, с.2].

Если сравнивать разницу с прожиточным минимумом (7,4 раза), разница в заработной плате составляет 83 раза. Средние расходы британских семей на питание в Великобритании в 2019 году остаются на уровне 537,90 фунта в неделю. В месяц они составят 2 151,6 фунтов или 170 385,204 рублей или 6% от заработной платы. В России средние расходы на питание семьи в 2019 году составили 20,5 тыс. рублей. Это 61% от заработной платы, что отличается в 10 раз [1, с.1]. Большой минус в жизни граждан Велико-

британии — высокие налоги. Налоговая система здесь пропорциональная и налогом начинает облагаться заработная плата более 989 875 рублей, при этом процент растёт.

В России подоходный налог не пропорциональный и составляет 13% независимо от размера заработной платы, а страховые взносы превышают 30%.

Для корректировки социально-экономической программы России, в том числе и Республики Башкортостан необходимо перенять из опыта Англии:

1) прекратить практику регулярного изменения законодательства всех уровней, упростить документальный оборот и снизить бюрократию;

2) перенять технологию хронометража на рабочих местах, контроль профессиональных знаний работников 1 раз в полгода;

3) использование новых технологий из сферы маркетинга не только предприятиям, но и ведущим управляющим структурам регионов, местных образований;

4) обеспечение привлекательности территорий для инвесторов;

5) жесткий контроль над расходом и использованием бюджетных средств, обеспечение прозрачности их распределения для отчета перед народом;

6) изыскание путей увеличения бюджетных средств, изучая технологии их интегрирования в инновационные апробированные технологии;

7) увеличение льгот и выплат разным категориям граждан путем поддержки малого предпринимательства. Предоставления им неиспользуемую муниципальную собственность на безвозмездной основе;

8) повышение производительности труда за счет материального и морального поощрения работников. Для этого предлагаю оценивать труд работника как по видеонаблюдению, так и по результатам труда.

9) работать над автоматизацией трудоемких работ на каждом предприятии и улучшением качества товаров и услуг;

10) внедрить налоговую систему пропорциональную размеру заработной платы, например, не обременять подоходным налогом зарплату менее 25 тыс. рублей, увеличив размер ставки налога зарплатам выше 100 тыс. рублей;

11) открыть от администрации городов разных районов отдел по вложению денежных средств в покупку акций наиболее прибыльных предприятий Республики Башкортостан для получения дивидендов, создать сайт для информирования об этом население районов;

12) сделать поощрительный фонд для изобретателей новой техники, в том числе и школьников с представлением информации в СМИ;

13) сделать поощрительный фонд для успешных малых предприятий разных территорий с представлением информации в СМИ;

14) создать технопарки, бизнес-инкубаторы, которые поддерживали бы связь с предприятиями данных территорий и были бы заинтересованы в работе друг друга;

15) создавать на своих территориях Центры повышения уровня профессионального образования, которые бы тесно сотрудничали со столичными организациями;

16) подтягивание депрессивных территорий путем поддержки, но в то же время обеспечивать жесткий контроль над результатами их работы по повышению ВРП;

17) организовать тесную работу учреждений разного уровня с предприятиями, чтобы направлять на места дальнейшего их распределения по профессиям;

18) создать экологический контроль с исполнением штрафов и уголовных наказаний к нарушителям;

19) проводить больше мероприятий по повышению культуры населения.

Подготовив данную исследовательскую работу я научилась не только видеть экономические проблемы, но и находить пути решения ко многим из них. Также я поняла, что при разработке разных мер необходимо соблюдать логику построения мероприятий: от правовых - к экономическим и затем социальным.

Библиографический список:

1. <https://zagranportal.ru/velikobritaniya/finansy-velikobritaniya/ekonomika-velikobritanii.html>.

2. <https://finova.ru/uroven-zhizni-v-rossii/>.

ОБОСНОВАНИЕ ПОДХОДОВ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ЗАТРАТНЫХ СЧЕТОВ И АНАЛИТИЧЕСКИХ ГРУППИРОВОК ЗАТРАТ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ИСЧИСЛЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ В НЕФТЕДОБЫВАЮЩЕЙ КОМПАНИИ

*Мухаметов Азат Даниярович,
магистрант 3 курса, Уфимский Государственный Нефтяной
Технический Университет, г. Уфа*

Актуальность темы исследования. Функционирование рыночных механизмов и взаимосвязей субъектов экономики Российской Федерации неразрывно связаны с формированием и становлением учетных систем отдельного предприятия. На современном этапе развития экономики отмечается важность и актуальность исследования управленческого учета, как учетной системы, разработанной в целях эффективного управления и стратегического планирования, а также используемой менеджментом предприя-

тия. Система управленческого учета своими подходами многогранности, комплексности и гибкости сформировала необходимость внесения корректировок в существующие методологические основы учета [4].

Нефтедобывающая отрасль является комплексным производством, где в результате единого технологического процесса одновременно или через определенный промежуток времени получают несколько разных по физическим и химическим свойствам, агрегатному состоянию и различных по уровню потребительной стоимости продуктов. Эти продукты принято классифицировать на основные и побочные. Так, в результате технологического процесса одновременно получают такие валовые продукты, как нефть, газ попутный, газ природный. Немаловажное влияние на организацию системы учета производственных затрат в нефтедобывающих компаниях оказывают технологические особенности данного вида производства, которые, в свою очередь, влияют на состав, группировку и методику учета затрат, а также на формирование себестоимости добываемой продукции [3].

Выделяют следующие виды технологических особенностей нефтедобывающих производств, имеющих влияние на организационный аспект учета затрат [4]:

- осуществление всех основных технологических процессов автоматическим способом, без использования ручного труда;

- строгая последовательность производственных процессов, к числу которых относятся подъем жидкости, предварительный сбор жидкости, предварительная подготовка нефти, транспортировка жидкости, подготовка нефти, сдача и транспортировка нефти и др.; □

- использование в процессе поиска месторождений, добычи, обработки и транспортировки нефти сложных технологических процедур; □

- использование и эксплуатация высокостойкого бурового и нефтепромыслового оборудования;

- необходимость осуществления высокозатратных природоохранных и экологических мероприятий; □

- наличие выпуска только готовой продукции и полное отсутствие незавершенного производства и выпуска полуфабрикатов; □

- в производственной деятельности происходит получение одновременно двух продуктов: нефти и газа.

Перечисленные особенности производственной деятельности добычи нефти и газа, в свою очередь, влияют на организацию системы аналитического учета затрат и себестоимости добываемой на нефтедобывающих компаниях продукции. В таблице 1 представлен примерный перечень объектов аналитического учета затрат процесса добычи нефти.

Таблица 1 - Перечень объектов аналитического учета затрат нефтегазовой отрасли [7]

Объект аналитического учета	Группа затрат	Статья расходов
Производственный процесс	Добыча нефти	Расходы на энергию по извлечению нефти. Расходы на амортизацию, содержание и эксплуатацию скважин и другого производственного оборудования. Основная и дополнительная заработная плата производственных рабочих с отчислениями
	Транспортировка и хранение нефти	Расходы по сбору и перекачке нефти. Расходы по технологической подготовке нефти
	Поддержка пластовых давлений	Расходы по искусственному воздействию на пласт
Управление	Общепроизводственные расходы	Расходы на операторское обслуживание. Расходы на капитальный ремонт оборудования. Расходы на утилизацию отходов нефти
	Прочие производственные расходы	Расходы на освоение природных ресурсов и подготовку производственного процесса

Перечень выбранных объектов для аналитического учета затрат составлен на основе изучения методики по планированию, учету и калькулированию себестоимости добычи нефти и газа, разработанной Министерством топлива и энергетики РФ.

Организацию учета затрат в нефтедобывающих компаниях можно осуществлять попроцессным методом сбора и калькуляции затрат.

Методику аналитического учета затрат и себестоимости извлекаемой нефти следует базировать на двух основных процедурах [4]:

- 1) соотносении первичных затрат к месту их формирования;
- 2) порядке возникновения и разделения затрат по объектам: с мест возникновения затрат на виды работы (извлечение, сбор и транспортировка, утилизация нефти, содержание и эксплуатация скважин и т.д.). Кроме этого, в качестве мест формирования затрат ввиду четкого распорядка реализации

процесса добычи нефти и газа можно представить виды ресурсов, задействованных в отрасли.

Трудности в процессе учета затрат формируются на основе ошибок в учетных процедурах, неправильного использования методического инструментария при сборе и группировке сводных данных о затратах на разработку нефтяных месторождений.

Анализ и определение затрат, формирующих себестоимость продукции нефтяных компаний позволил сделать выводы о необходимости формирования системы закрытия счетов расходов, перераспределение расходов организации для списания затрат в целях расчета себестоимости продукции нефтяной компании.

В процессе закрытия счетов затрат себестоимость единицы продукции, сервисных работ или распределение затрат рассчитывается пропорционально обоснованной базе. Закрытие счетов предлагается производить на основании производственных отчетов цехов и участков вспомогательного и основного производства, отчетов энергетических и технологических служб, а также исполнительных балансов нефти. Закрытие счетов затрат осуществляется при оценке фактической себестоимости продукции. Внутренний экономический оборот отражается в оценке плановой себестоимости продукции. Закрытие счетов учета затрат на практике производится в конце отчетного периода до 10 числа месяца, следующего за отчетным периодом [7].

Таким образом, формирование системы управленческого учета затрат на производство и калькулирование себестоимости добычи нефти на современном этапе развития российской экономики является важным и актуальным шагом в развитии современных экономических знаний.

Рассмотренный аспект учета затрат нефтегазовой отрасли, основанный на процессном подходе к постановке объектов аналитического учета, методическом формировании затрат и их распределении по объектам учета, позволяет эффективно и надежно управлять затратами нефтегазовых компаний.

Библиографический список:

1. Денисенкова Е. Ю. Особенности учета и анализа затрат нефтедобывающих предприятий//Молодой ученый. -2015. -№23. -С. 516-520
2. Ердавлетова Ф.К. Особенности учета затрат в нефтедобывающих компаниях // Вестник университета Туран. 2015. № 2 (66). С. 134-137.
3. Керимов В.Э. Учет затрат, калькулирование и бюджетирование в отдельных отраслях производственной сферы: учебник для бакалавров/В.Э. Керимов. -8-е изд., перераб. и доп. -М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2014. -384 с.
4. Петрова А.Е. Методы учета затрат в нефтедобывающих комплексах // Материалы IV Международной межвузовской научно-практической конференции. Санкт-Петербургский государственный экономический универ-

ситет; под ред. Т.Г. Тумаровой, Н.М. Фомичевой, И.И. Добросердовой. 2015. С. 274-278.

5. Халиуллина И.Ф. Построение управленческого учета затрат как инструмента управления на предприятиях нефтяной промышленности // Сборник научных трудов по материалам II Всероссийской заочной интернет - конференции . 2016. С. 187-190.

6. Теоретические предпосылки формирования и развития управленческого учета затрат на производство/под ред. А.В. Букалова, В.Т. Чая. -М: Экономика, 2014. -С.44-45.

Юрьева Л.В., Долженкова Е.В., Казакова М.А. Управленческий учет затрат на промышленных предприятиях в условиях инновационной экономики. — М.: Кнорус, 2015. — 191 с.

УРОВЕНЬ И КАЧЕСТВО ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ

***Комарова Анастасия Петровна,**
студент, Башкирский государственный педагогический университет им.М. Акмуллы, г. Уфа*

***Кильдибекова Зульфия Рамилевна**
старший преподаватель, Башкирский государственный педагогический университет им. М. Акмуллы, г. Уфа*

Важную роль в социально – экономической жизни общества занимает уровень и качество жизни населения, поэтому в настоящее время значимым стратегическим направлением развития государства является повышение благосостояния населения.

Прогнозирование уровня жизни и социальная защита являются неотъемлемой функцией государства, с помощью которой осуществляется стимулирование жизни населения и повышение социально – экономического развития страны. Неосторожность и непродуманность государства в данном вопросе может привести не только к росту социальной напряженности, но и к полному снижению уровня жизни в стране.

Правильно расставленные приоритеты в социальной политике государства образуют уровень благосостояния населения. Эффективное распределение сил для улучшения качества жизни зависит от того, насколько обширно освещены данные вопросы, в какой степени они показывают реальную картину проблем в современном обществе. Решение вопросов уровня и качества жизни, а также политической и экономической стабильности в обществе в большей мере зависят от направления и темпов будущих преобразований в стране.

Уровень и качество жизни населения являются важнейшими социальными категориями. В определении содержания понятий «уровень жизни населения» и «качество жизни населения» выделяется широкий и узкий подходы к трактовке данных понятий. В широком смысле понятие «уровень жизни населения» (подразумевающее, прежде всего, «...обеспеченность населения необходимыми материальными благами и услугами, достигнутый уровень их потребления и степень удовлетворения разумных (рациональных) потребностей...» [1, с. 64], а также условия жизни, труда и занятости, быта и досуга, его здоровье, образование, природную среду обитания и тд. синонимично понятию «качество жизни».

Исследователи выделяют четыре уровня жизни населения [1, с. 64]:

1. Достаток (пользование благами, обеспечивающими всестороннее развитие человека);

2. Нормальный уровень (рациональное потребление по научно обоснованным нормам, обеспечивающее человеку восстановление его физических и интеллектуальных сил);

3. Бедность (потребление благ на уровне сохранения работоспособности как низшей границы воспроизводства рабочей силы);

4. Нищета (минимально допустимый по биологическим критериям набор благ и услуг, потребление которых лишь позволяет поддержать жизнеспособность человека).

Благо народа и есть критерий прогресса. Особую значимость этот критерий приобретает в социально – ориентированной рыночной экономике, где центральной фигурой ставится человек.

Для обеспечения продолжительной, здоровой и материально благополучной жизни людей, для экономического роста страны на мировом уровне, наиболее приоритетной целью любого современного государства является создание благоприятных условий существования населения на территории отдельно взятой страны. Именно по анализу динамики изменения уровня жизни населения страны, можно судить о том, насколько эффективно составлены приоритеты социально – экономического развития страны и благоприятность условий проживания на территории отдельно взятой страны [2, с. 203].

Следует принимать во внимание факторы, которые помогут определить динамику уровня жизни населения, к таким факторам относятся:

1. Темпы роста Валового Внутреннего продукта и пропорции его распределения между фондом накопления и фондом потребления;

2. Уровень инфляции, темпы роста потребительских цен;

3. Факторы, оказывающие влияние на формирование качества жизни населения:

- Развитие социальной инфраструктуры;

- Уровень занятости и возможность трудоустройства;

- Доступность профессионального образования и медицинского обслуживания;

- Обеспеченность жильем;

- Возможность сохранения здоровья, занятия спортом и др.

Таким образом, уровень жизни населения характеризуется степенью удовлетворения материальных, социальных и культурных потребностей населения. Показатель уровня жизни зависит как от уровня потребностей населения в определенных благах, так и от количества и качества предоставленных населению благ и услуг.

Библиографический список:

1. Социальная статистика: Учебник / Под ред. Чл. – кор. РАН И.И.Елисеевой. 2 – е изд., доп. М.: Финансы и статистика, 2017. 416 с. С. 64 – 65.

2. Демьянов, Д.Г. Стратегия реализации региональной социальной политики. [Текст] / Д.Г. Демьянов // материалы Международной науч. – практ. конф.: в 4 – х ч., Саратов, 23 марта 2017 г. – Саратов: Изд – во КУБиК, 2017. – Ч. 1. – С. 202 – 204.

3. Андреева, О. Н. Уровень и качество жизни: содержание понятий и их составляющие. [Текст] / О. Н. Андреева // Научно – теоретический журнал «Ойкумена». Регионоведческие исследования. «Социальные трансформации на российском Дальнем Востоке». Том 23, 2016. № 4, С. 69 – 71.

4. Дендак, Г. М. Уровень и качество жизни населения России: региональный аспект. [Текст] / Г. М. Дендак // материалы IV региональной научно – практической конференция «Актуальные проблемы современной России в условиях трансформации общества». в 4 – х ч., Курск, 20 мая 2016. Ч. 1. – С. 1 – 2.

СЕКЦИЯ 5. ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ОТ МОШЕННИКОВ

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ–ЗАСТРОЙЩИКА, КАК ГРАМОТНЫЙ СПОСОБ НЕ СТАТЬ ОБМАНУТЫМ ДОЛЬЩИКОМ

Мухамедьянов Камиль Марселевич
учащийся 8 «а» класса, МБОУ «Школа № 101 с углубленным
изучением экономики» ГО город Уфа
Республики Башкортостан

Научный руководитель: Смоленчук Галина Геннадьевна

Я считаю, что недостроенные дома, установление причин, по которым эти дома не достраиваются – это актуальный для населения вопрос и еще один повод повысить финансовую грамотность.

С чего началось мое исследование? Дольщик – это пайщик, участник в доле, обычно ограниченной размером площади в строящемся доме [1, с 220]. Застройщик – тот, кто строит дом на отведенном участке [1, с 284].

С целью выявления обманутых дольщиков в своей школе, я начал исследование с проведения анкетирования 100 старшекласников.

Им предлагалось ответить на следующие вопросы:

- 1) Вступали ли ваши родители в долевое строительство жилого дома?
- 2) Если да, то сдан ли данный дом в эксплуатацию в установленный срок?

Анкетированием установлено следующее, см. рис. 1 и 2.:

Вступали ли ваши родители в долевое
строительство жилого дома?

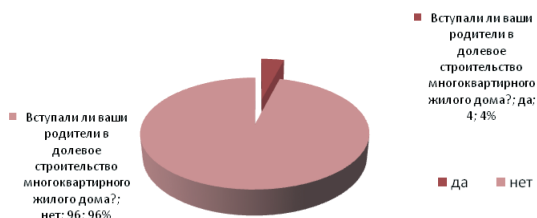


Рисунок 1. Результаты тестирования по вопросу № 1

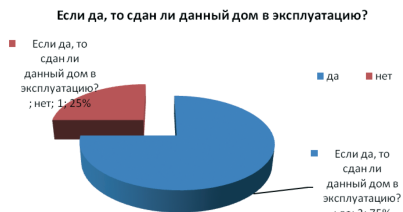


Рисунок 2. Результаты тестирования по вопросу № 2

Таким образом, анкетированием по первому вопросу мы установили, что процент вовлечения в долевое строительство составил 4%.

Анкетированием по второму вопросу мы установили, что один из четырех дольщиков не получил заветные ключи от новой квартиры в срок. Это составляет 25%. В принципе это высокий уровень!

Вторая часть нашего исследования состояла в проведении Анализа финансового состояния застройщика жилого комплекса «Миловский парк» ООО «КилСтройИнвест» и выявление причин долгостроя.

Жилой комплекс «Миловский парк» является, пожалуй, самым массовым проблемным объектом. Когда я приехал на территорию этого жилого комплекса, меня поразила его огромная площадь - 206 га. Судя по имеющейся перед въездом схеме, комплекс должен был состоять из 14-ти кварталов. Застройщиком были сданы в эксплуатацию только несколько кварталов. Уровень законченности у недостроенных разный: у одних построены стены без кровли, у других – только фундамент.

Для объективного изучения поставленного вопроса на сайте Миловского парка «<http://milpark.ru>» я извлек финансовую отчетность застройщика, а именно бухгалтерские балансы и отчеты о прибылях и убытках за период с 2012 по 2017 годы.

После изучения итоговых значений бухгалтерских балансов ООО «Килстройинвест» был составлен графический рисунок, см. рис.3:

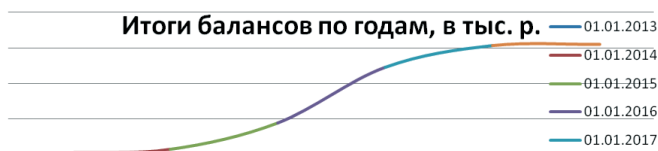


Рисунок 3. График итогов балансов по годам.

За весь анализируемый период мы видим увеличение объема деятельности ООО «Килстройинвест» с 50,1 млн руб. до 3 119 млн руб., т.е. в 62 раза. С одной стороны это хорошо, но давайте разберемся детальнее, проанализировав финансовое состояние застройщика.

Затем используя формулы финансового анализа [3, с. 111-167], были рассчитаны критерии финансового состояния и внесены в таблицу-гистограмму № 1.

Основные критерии финансового состояния ООО «КилСтройИнвест»					
Показатели	к автономии	к покрытия инвестиций	Коэффициент абс. ликвидности	Рентабельность продаж, %	Норма прибыли, %
отраслевой норматив	0,80	0,10	0,06	2,10	1,10
31.12.2017	-0,02	0,81	0,01	6,20	-81,33
31.12.2016	0,00	0,85	0,00	40,77	-27,97
31.12.2015	0,00	0,02	0,04	21,30	-0,98
31.12.2014	0,01	0,04	0,27	9,89	1,69
31.12.2013	0,00	0,11	0,22	0,06	0,02
31.12.2012	0,00	0,24	0,15	-1,31	-1,17

В данной таблице–гистограмме видно, в каком году наблюдается величина показателя ниже среднеотраслевого норматива.

Эффективность доходов и расходов. Были изучены абсолютные величины Отчета о прибылях и убытках ООО «Килстройинвест». Основные значения приведены в таблице № 2.

Таблица 2 - Основные значения
Отчета о прибылях и убытках (в тыс. руб.).

Таблица 2 - Основные значения Отчета о прибылях и убытках (в тыс. руб.).

Наименование показателя	По состоянию на:					
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Выручка	52 927	96 259	149 430	151 346	184 042	6 421
Себестоимость продаж	-49 644	-57 015	-117 596	-136 384	-183 929	-6 505
Прочие доходы	17 051	157 293	211 802	2 069	0	0
Прочие расходы	-71 350	-199 238	-227 597	-2 134	-141	0
Совокупный результат	-43 045	-26 923	-1 464	2 557	38	-75

С 2015 года наблюдается значительный рост прочих доходов и расходов! И по итогам 2017 года убыток превысил 43 млн руб.

ООО «КилСтройИнвест» осуществляло деятельность, используя только заемные средства, поскольку собственные средства у ООО «КилСтройИнвест» отсутствовали. Это означает, что предприятие в своей работе оперировало и рисковало не своими, а заемными средствами. В основном, это были средства участников долевого строительства.

Начиная с 2015 года колоссально возросли показатели прочих доходов и расходов! Это означает, что организация стала заниматься не основным видом деятельности, а чем-то иным, и очень убыточно. В результате чего норма прибыли рухнула в 2017 году в отрицательную зону убытков: до «-81,3%», при среднеотраслевом нормативе в «+ 1,1%».

Таким образом, я бы не рекомендовал заключать договор долевого участия в финансировании доли жилого дома с таким застройщиком. Мои рекомендации:

1. Перед тем как заключить договор о долевом строительстве с предприятием-застройщиком, необходимо ознакомиться с его финансовой отчетностью и проанализировать финансовое состояние.

2. Если же вы оказались обманутым дольщиком, то недобросовестный застройщик может Вам предложить расторгнуть договор долевого участия, сетуя на возможное банкротство, и якобы пока этого не случилось, предложит забрать внесенные на строительство деньги. Не верьте и не подписывайте этот договор о расторжении! Вы не дожидаетесь возврата своих денег, а квартиру, от которой вы отказались, недобросовестный застройщик продаст кому-нибудь еще раз! Недостроенный дом когда-нибудь все равно будет сдан, и вы получите свою квартиру. Хоть поздно, но получите.

Библиографический список:

1. Бочаров В. В. Финансовый анализ: краткий курс / В. В. Бочаров. — Спб.: Питер, 2010. — 240 с.
2. Кайль, А.Н. Долевое строительство. Как не дать себя обмануть / А.Н. Кайль. - М.: Омега-Л, 2008. - 184 с.
3. Энциклопедический словарь Ожегова С.И.,
4. <http://www.bashinform.ru/>.
5. <http://milpark.ru>.
6. <https://www.audit-it.ru/>.
7. <http://bashstat.gks.ru/>.

РИСКОВОЕ И НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

Абашидзе Тимур Арчилович
ученик 11 класса ЧОУ «Гармония»

Научный руководитель: Смоленчук Галина Геннадиевна
учитель высшей категории

Накопительное и рисковое страхование жизни не так развито в нашей стране как за рубежом. Однако любой человек, считающий себя финансово грамотным, должен знать и понимать, что такое накопительное страхование жизни, в чем его смысл и для чего оно нужно.

Цель работы: разобраться в вопросе рискового и накопительного страхования жизни. Я ставлю перед собой следующие задачи:

1. Изучить понятия и термины, связанные с темой страхования.
2. Проанализировать примеры рискового и накопительного страхования жизни.

Мне пригодились следующие понятия.

Накопительное страхование жизни – это сочетание страхования жизни и здоровья человека, с программой накопления, сохранения и увеличения вашего капитала.

Рисковое страхование – единовременный взнос и в случае наступления страхового случая, вы получаете крупную разовую выплату [1]. При этом, если страховой случай не наступил, то по окончании действия договора, уплаченный вами взнос остается в страховой компании, а вам для продления, либо заключения нового договора потребуется делать новый взнос.

Налоговые льготы представляют собой право налогоплательщика по тем или иным причинам, прописанным в законодательстве, не уплачивать определенный вид налога или же уплачивать, но в сокращенном размере.

На практике это выглядит следующим образом: вы заключаете договор со страховой компанией на срок от 5 до 25 лет. Согласно условиям договора, в течение определенного срока, вы берете на себя обязательство ежегодно уплачивать заранее оговоренные страховые взносы, а страховая компания берет на себя обязательство застраховать вашу жизнь и здоровье, а также сохранить и приумножить ваши взносы.

Чем накопительное страхование жизни отличается от традиционного страхования? Существует два основных вида страхования, существенно отличающихся друг от друга. Это, как я узнал рисковое страхование и накопительное страхование. Рассмотрим подробнее рисковое страхование.

При данном виде страхования, вы совершаете единовременный взнос и в случае наступления страхового случая, получаете крупную разовую выплату. При этом, если страховой случай не наступил, то по окончании действия договора, уплаченный вами взнос остается в страховой компании, а вам для продления, либо заключения нового договора потребуется делать новый взнос.

В случае накопительного страхования, ваши взносы делятся на две части, одна из которых идет на страхование жизни и здоровья, а вторая часть аккумулируется на счету клиента [2]. Накопленные деньги компания инвестирует в различные инструменты, при этом ежегодно начисляя вам определенный процент, который в свою очередь также состоит из двух частей. Во-первых, это гарантированный доход, который колеблется на уровне 4% годовых. Во-вторых, это дополнительный доход, который зависит от результатов инвестиционной деятельности. Это может быть и 8% годовых, и 15% годовых. А может быть и 0% годовых, если компания вложила деньги неудачно.

При этом, в случае наступления страхового случая (смерть, болезнь, травма, инвалидность), вы гарантированного получите оговоренную в договоре страховую выплату по принципу “рискового” страхования, независимо от того, сколько взносов вы уже сделали. И, как правило, страховая сумма может в десятки раз превышать сумму внесенных вами взносов.

Таким образом, можно «убить» двух зайцев. Застраховать себя и свою жизнь, что очень актуально в наше беспокойное время, а также получить хорошую прибавку к пенсии, в случае, если страховой случай не наступил и вы прилежно делали взносы на протяжении всего периода действия полиса.

Чем актуально накопительное страхование жизни?

Я считаю что, накопительное страхование жизни ни в коем случае нельзя ставить в один ряд с другими финансовыми инструментами, такими как банковские депозиты, пифы, акции, облигации.

Основная задача накопительного страхования жизни – это не доход, а защита и создание «подушки безопасности». Это один из наиболее консервативных инструментов инвестирования, который дает минимальную доходность, но при этом гарантирует сохранность ваших средств, а также защиту вашей жизни и здоровья [3].

Я полагаю, накопительное страхование жизни необходимо для того, чтобы оказать скорую финансовую поддержку в таких случаях: Родственники погибших получают страховую компенсацию в течение 7-10 рабочих дней. В тоже время, если у погибшего было имущество, машина, недвижимость, счет в банке, акции и т.п., то наследникам можно рассчитывать на получение прав на данное имущество не раньше, чем через 6 месяцев, да ещё и налог придется уплатить.

А если рассмотреть ситуацию, что застрахованный получил тяжелую травму и стал недееспособным. Кто в такой ситуации будет кормить семью? А если застрахованный был единственным кормильцем в семье? Вот тут и приходится говорить о преимуществах накопительного страхования жизни, так как в такой ситуации, человек получил бы страховую выплату, которая помогла бы ему поддерживать прежний уровень расходов.

Рассмотрю налоговые льготы. Кстати, по закону все страховые выплаты освобождены от налогов. Это значит, что если вы, участвуя в накопительной страховой программе по окончании срока действия полиса получите полную сумму накоплений, то вам не нужно будет платить налоги, в случае если страховая компания зарегистрирована на территории РФ. Тоже самое, касается страховых выплат в результате наступления страхового случая. В ситуации с банковскими депозитами или пифами, вам придется заплатить налог.

За счет чего формируется доход в накопительном страховании жизни?

Закон ограничивает страховые компании в выборе инструментов для инвестирования. Любая страховая компания вправе осуществлять инвестиции следующих типов: размещать средства на депозитных счетах;

приобретать акции и облигации российских эмитентов; передавать активы в доверительное управление.

Вложение средств компании в данные финансовые инструменты позволяет выплачивать своим клиентам гарантированный доход в 4%. дополнительный доход по результатам года, который может в несколько раз превосходить гарантированную доходность.

Пример расчета накопительного страхования жизни.

Многие страховщики, при расчетах необходимой «подушки безопасности», формируемой с помощью накопительного страхования жизни берут за основы ежемесячные расходы человека [2].

Допустим, ваш совокупный ежемесячный расход составляет 30 000 рублей в месяц. Соответственно примерный годовой расход такого человека составит 360 000 рублей. Значит, для создания необходимой «подушки безопасности», нам потребуется аналогичная сумма денег.

Что позволяет накопительное страхование жизни в таком случае?

Для получения страховой суммы в размере 380 000 рублей, требуется ежегодный взнос 25 000 рублей на протяжении 26 лет, до того момента пока я не выйду на пенсию. При этом, очень важно то, что я могу получить страховую выплату в полном объеме (380 000 рублей), сразу после первого взноса. То есть, даже не накопив нужной суммы, я с первых месяцев могу рассчитывать на полную сумму выплат, которую хочу накопить.

На мой взгляд – это одна из самых важных ценностей накопительного страхования жизни.

В случае, если страховой случай не наступит, то в конце срока у меня есть два варианта: 1. Забрать всю накопленную сумму; 2. Получать пожизненную ежемесячную пенсию.

Рисковое страхование жизни даёт защиту от рисков: выплату можно получить в случае риска смерти. А также (если вы выбрали эти опции): в случае потери трудоспособности (инвалидности определённой группы); диагностирования критического заболевания; госпитализации, хирургического вмешательства, травм [1].

Если ничего из этого не случается, взносы на страховку не возвращают, деньги сгорают. Как правило, размер взносов составляет 2-5% от страховой суммы, но может меняться — это зависит от рисков, пола, состояния здоровья, возраста застрахованного и так далее.

Рисковая страховка — это исключительно защита, а накопительная — защита и гарантированное накопление некоторой суммы к некоторому сроку. Рисковая страховка априори дешевле, чем накопительная, так как не возвращаются деньги по дожитию.

В то же время рискованная страховка более гибкая: захотели снять защиту — перестали платить. А если вы разорвёте договор накопительного страхования, то вы уже не получите гарантированную сумму по дожитию, а вместо этого лишь вернёте себе часть взносов (а если разорвёте в первые пару лет — вообще ничего не вернёте).

Рисковая страховка — это исключительно защита, а накопительная — защита и гарантированное накопление некоторой суммы к некоторому сроку. Рисковая страховка априори дешевле, чем накопительная, так как не возвращаются деньги по дожитию.

В то же время рискованная страховка более гибкая: захотели снять защиту — перестали платить. А если вы разорвёте договор накопительного страхования, то вы уже не получите гарантированную сумму по дожитию, а вместо этого лишь вернёте себе часть взносов (а если разорвёте в первые пару лет — вообще ничего не вернёте).

Нужна ли страховка жизни вам, если да, то какая из двух?

Вам нужна рисковая страховка жизни в следующих случаях.

1. Размер накоплений недостаточный: в случае серьёзных проблем со здоровьем у вас не хватит средств и на лечение, и на жизнь, и на достижение всех финансовых целей, которые всё ещё будут актуальны (например, пенсия, обучение детей). Но при этом у вас явно недостаточно средств, чтобы достичь этих важных целей с помощью накопительного страхования жизни.

2. У вас в целом достаточный капитал, вам его хватит для жизни и восстановления здоровья. Но большая его часть размещена в:

достаточно агрессивных инструментах (акции, бизнес), где есть риск столкнуться с убытками при незапланированном изъятии;

неликвидных активах (вроде недвижимости), которые быстро можно продать только с существенной скидкой. Тогда рисковая страховка обезопасит эти активы от непредвиденных крупных изъятий.

3. У вас ещё не вполне устаканилась жизнь: нет важных целей, ещё не определились со страной проживания, работой, резко меняете сферу деятельности или уходите из найма в бизнес. Ваши доходы непостоянны, а также не вполне понятно, когда у вас будут расходы на важнейшие цели в жизни (особенно пенсия), в какой стране, какое там будет налоговое законодательство, валюта и так далее. В такой ситуации страховать жизнь может оказаться неэффективным: возможно, вы сможете найти более подходящую программу в новом месте пребывания. Но и совсем без защиты — опасно, так как есть риски непредвиденных крупных расходов, а в условиях нестабильного финансового положения они весьма опасны. Так что защита в виде рисковой страховки здесь быть должна.

4. Вы достаточно молодой (до 40 лет) инвестор, при этом до важных финансовых целей вам ещё лет десять. Пока у вас не накоплен нужный капитал на эти цели, причём накопления полностью или во многом зависят от вашей трудоспособности. Тогда вам будет выгодно сочетать рисковую страховку и инвестиционный портфель, в котором вы будете копить на цели, это будет дешевле накопительной, особенно в молодом возрасте.

Так на цель вы будете копить в инвестиционных инструментах с высокой ожидаемой доходностью. Страховка поддержит вас: если что-то слу-

чится, выплаты хватит и на лечение (не надо будет выдёргивать деньги из портфеля), и на компенсацию взносов в инвестиционную стратегию, которые вы пропустили из-за потери трудоспособности. Но в таком случае размер страховой защиты должен равняться доходу за несколько лет.

Как выбрать страховую компанию? Я узнал, что страховую компанию лучше выбирать, полагаясь на следующие пункты:

1. Выбирайте из тех, кто пережил кризис 1998 года и до сих пор жив. Если нет доверия российским, выбирайте компании со 100-процентным иностранным капиталом. Главное, чтобы это были российские юрлица с лицензией ЦБ, так как при страховании за рубежом в иностранном юрлице вы работаете уже по зарубежному законодательству, все разбирательства потребуют знания местных законов, трат на адвокатов — не самое лучшее решение, если с застрахованным что-то случилось. Также по зарубежным программам не работают налоговые льготы — статья 213 НК РФ.

2. Выбирайте из тех, кто имеет максимальный показатель в списках рейтинговых агентств.

3. Обращайте внимание на компанию, где они перестраховывают риски: это должна быть крупная компания с историей не менее 30 лет, с максимальным рейтингом надёжности международных агентств.

4. Выбирайте компанию, где есть возможность самостоятельно выбрать опции для включения в страховку, чтобы она представляла собой конструктор, а не фиксированную программу, где ничего нельзя изменить (касается рисков для включения и исключения).

Подводя итоги, хочу сказать следующее рисковую или накопительную страховку — это уже нужно решать индивидуально, исходя из ваших финансовых данных.

Библиографический список:

1. Брехова Ю., Алмасов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность, материалы для учащихся, М., «Вита пресс», 2015г.

2. Горяев Алексей, Чумаченко Валерий/Спецпроект Российской экономической школы по личным финансам, учебник «Финансовая грамота». — М.: «Просвещение», 2015г.

3. Крючкова Полина. Экономика. Основы потребительских знаний. — М.: «Вита пресс», 2015г.

НА ЧТО ОБРАЩАТЬ ВНИМАНИЕ ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРОВ С ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

*Фазлиахметова Алина Ахатовна
ученица МАОУ «Гимназия №111» г. Уфа*

Руководитель: Смеюха Екатерина Дмитриевна

Мошенники становятся все изобретательнее, а люди по-прежнему остаются доверчивыми. Каждый год появляются новые виды мошенничества. Преступники идут «в ногу» с прогрессом и изобретают все новые способы, чтобы обманывать граждан. В представленном материале я хочу перечислить и ознакомить потребителей с основными правилами, которыми следует пользоваться, чтобы обезопасить себя от мошенников.

Что вообще такое финансовое мошенничество? Это совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

В прошлом году Банк России выявил 137 мошеннических организаций. Ущерб от их деятельности – почти миллиард рублей! А «черных кредиторов», чья специализация – нелегальные потребительские займы, аж в 10 раз больше!

Во избежание мошеннических действий, совершаемых злоумышленниками, рекомендуется соблюдать правила, которые станут залогом вашей безопасности.

Самое банальное, но и так же самое главное это, конечно же, внимательно прочитать договор. Ни в коем случае не нужно подписывать то, чего вы не понимаете! Организация, с которой вы заключаете какое-либо соглашение, должна подробно рассказать об услуге, чтобы вы могли получить полную и достоверную информацию.

Важно сообщать правдивые персональные данные, но сначала нужно убедиться, что вы сообщаете это надежным людям в надежных местах. Сообщая финансовым организациям информацию о себе надо быть точным и правдивым. Искаженные или неактуальные данные о вас могут помешать компании вовремя донести до вас определенную информацию. Но кроме правдивости от вас еще требуется осторожность. Прежде чем сообщать какие-то сведения, надо убедиться, что вы точно разговариваете с сотрудником компании, а не с посторонним лицом. Ведь сообщив данные мошеннику, вы рискуете потерять деньги!

Особое внимание стоит уделять мелкому шрифту в документах. Если часть документа, предложенного финансовой организацией содержит в себе мелкий шрифт, нужно внимательно изучить его. Очень возможно, что там

содержатся условия, которые не оговариваются вслух, и впоследствии они могут навредить вам.

Стоит отказаться от дополнительных услуг, в которых вы не нуждаетесь. Часто вам могут предлагать услуги, идущие в комплексе с основной услугой. Прежде нужно подумать, правда ли она вам так необходима. Компания, с которой вы сотрудничаете не имеет права отказать вам, если вы не хотите приобретать дополнительных услуг (Закон о защите прав потребителей, статья 16-2). Однако ваш отказ может стать причиной более высокой стоимости основной услуги, так как финансовые организации часто делают какие-либо скидки при покупке их услуг и товаров в комплекте.

Копия документа всегда должна храниться у вас. Если вы подписываете какой-то документ, стоит проверить, что у вас на руках есть хотя бы одна копия. Это нужно для того, чтобы при возникновении проблем не было трудно разобраться кто прав.

Если организация нарушила свои обязательства, то надо потребовать их немедленного исправления. Если компания недобросовестно выполняет свои обязательства, нужно обратиться сначала в саму организацию. Возможно, ошибка произошла по вине рядового сотрудника и вам смогут помочь более компетентные специалисты. Не исключено, что это вы заблуждаетесь, и никакой проблемы как таковой нет. В любом случае, лучше попытаться разрешить эту ситуацию непосредственно с самой организацией. Если вы чувствуете, что не в силах самостоятельно справиться с ситуацией, стоит обратиться за помощью в Роспотребнадзор или иные организации по защите прав потребителей. Там вы можете получить необходимую профессиональную юридическую помощь.

В современном мире махинаторы постоянно оттачивают свое «мастерство» и придумывают новые, более изощренные планы мошенничества. Чтобы не попасться на удочку мошенников, прежде всего, нужно быть начеку. Важно всегда быть бдительными, следовать здравому смыслу и не пытаться гнаться за легкими деньгами.

Библиографический список:

1. Защита прав потребителей финансовых услуг. /Под рук. Ю.Б. Фогельсона. – М.: ИНФРА-М, 2010.- 368 с.
2. Митяй Е.Д., Каменева З.В. Развитие способов защиты прав потребителей финансовых услуг//Современный юрист. - , 2015. - № 4.
3. Семенихин В.В. Защита прав потребителей. М.: ГроссМедиа, 2015.

СОЦИАЛЬНАЯ ИНЖЕНЕРИЯ

Гумерова Айгуль Алмазовна

ученица 7 класса МБОУ СОШ №4

с.Раевский МР Альшеевский район РБ

«Социальная инженерия» (social engineering) — это набор различных психологических методик и мошеннических приемов, целью которых является получение конфиденциальной информации о человеке обманным путем. Это понятие пришло к нам из сферы хакинга. Хакер — это человек, который ищет уязвимости в компьютерных системах, по-другому говорят — «взламывает». Какое отношение, казалось бы, к этому имеет социальная инженерия? Все очень просто. В один момент времени хакеры осознали, что главная уязвимость в любой системе — это человек, а не машина. Человек, точно также, как и компьютер, работает по определенным законам. Используя накопленный человечеством опыт в психологии, манипуляциях и механизмах влияния, хакеры стали «взламывать людей».

Например, злоумышленнику нужно получить от вас какую-то сумму денег. Допустим, он нашёл ваш мобильный телефон и социальную сеть. Проводя поиск по интернету он так же обнаружил, что у вас есть брат. Нашёл его социальную сеть и начал ее изучать, чтобы проникнуть в образ его мыслей. Так же он нашёл его мобильный телефон для страховки и вскрыл переписку, где нашёл сообщения с вами. Он их изучил и узнал разные личные факты о вас, что дополнило его знания после просмотра ваших соцсетей. Далее был составлен план, который включал в себя следующее: злоумышленник звонит вам поздно вечером и прикидывается вашим братом, говорит, что у него украли телефон и все деньги с карточками (так оправдывается, почему вам звонит чужой номер). Важно, что обратился он к вам не по имени, а по прозвищу, которое увидел в личной переписке — это очень важный момент. Далее он для правдоподобности говорит, к примеру, что сидел с какими-нибудь вашими общими друзьями в месте, в которое вы часто ходите — бар, клуб, не важно (фото и геопривязки в помощь). Далее после такого рассказа он говорит, что родителям главное не говорить! У отца же сердце большое (из взломанного диалога выяснил). После этого следует что-то типа: «Скинь мне 500р на такси до больницы» — и даёт номер карты, говоря, что здесь рядом проходила добрая девушка, которая помогла ему, но у неё нет денег, зато есть карта. В 8 случаях из 10 после такого грамотного подхода наша вымышленная сестра деньги переведет, а потом с ее счета снимутся все деньги, а не только 500р. Для технически грамотного хакера это совсем не проблема.

В данном примере может показаться немного странным несколько вещей. Многие скажут, как она не узнала его голос? Друзья, представьте, как искажается голос человека, когда человек говорит на эмоциях, громко,

с посторонними шумами и т.д. Также сестра уже спала, а спросонья опознать голос ещё сложнее. Другая странность — почему она сразу, не задумываясь, перевела деньги и не позвонила друзьям спрашивать, куда делся ее брат, после того, как они разошлись? Все просто — поставьте себя на ее место. Ночь, раздаётся звонок, тебе выдают факты, которые знаете только вы с братом + это близкий человек. Задеть эмоции, которые отключают логику — очень просто, если грамотно все преподнести, проделав заранее серьёзную аналитическую работу. Так вышло и в данном случае. Почему же тогда в 8 случаях из 10 такой план сработает, а не в 10? Хакеру могло не повезти и брат, мог увидеть, что его страничку сломали, но в данной истории роль сыграло время. Он взломал его ночью, поэтому, брат ничего не обнаружил, а жене брата наша жертва позвонила уже после того, как перевела деньги, так как “брат” сказал ни в коем случае не говорить ей об этом. Когда пострадавшая все же не выдержала и позвонила жене на эмоциях, оказалось, что настоящий брат мирно спал с ней рядом, и наша героиня все осознала.

Итак, давайте разберем по пунктам, что же использовал хакер в данном случае:

1. Создал личность прикрытия (брат) и хорошую легенду, которую наполнил реальными фактами, которые доказывали, что это именно он. Место, где они гуляли с друзьями (геопривязки Инстаграмма); факт о том, что у отца большое сердце; обращение к пострадавшей по прозвищу, которое использовалось в личной переписке и т.д.

2. Все это было сказано довольно быстро и постоянно подгонялось. Главное правило любого афериста — заставить человека не думать, а постоянно что-то делать. Данный психологический прием называется “контр-роль внимания”.

3. Использовался один очень сильный механизм влияния — давление на жалость (обращение к эмоциям). В данном случае в силу того, что был этап глубокой проработки психологических портретов (профилей) жертвы и ее брата, это сработало очень хорошо и усилилось еще от того, что это близкий человек.

Рассмотрим несколько направлений социальной инженерии.

Кардинг - включает в себя различные действия и махинации с банковскими картами, реквизитами и т.д. Ранее, в 90-х годах, данный вид мошенничества процветал. Использовались разные устройства, которые на банкоматах считывали реквизиты, пин-коды и пароли. Сейчас, конечно, защита терминалов совершенно на другом уровне, но кардинг полностью не ушел.

Фишинг - завладение вашими логинами и паролями от важных сайтов, аккаунтов, счетов в банке и т.д. путем рассылок с вредоносными письмами на электронную почту, либо направление вас на мошеннические сайты. Расставляется сеть и потом забирается улов.

Фарминг - скрытое перенаправление пользователя на ложный IP адрес. Механизм довольно простой: социальный инженер заводит в сеть специальные вредоносные программы, которые может подцепить любой пользователь на свой PC, если тот не сильно защищен. Функция этих программ перенаправлять людей с различных нормальных сайтов на фишинговые. Метод очень опасен тем, что пользователь часто не видит подмены.

Взлом социальных сетей - очень популярный тип мошенничества в наше время. Многие скажут, что это ерунда — поменял пароли, поставил двухфакторную аутентификацию и все, проблем нет. С этим я соглашусь, а что делать если сломали вашего знакомого, и он пишет вам с какой-то просьбой (обычно “скинь денег на карту”)? Хороший мошенник досконально изучит переписку со своей жертвой (если переписка не удалена), чтобы знать манеру ведения диалога, факты, которые связывают двух людей и т.д. Сложность только в том, что обычно у него на это есть очень мало времени, так как тот, кого он взломал, почти сразу это понимает, потому что не может зайти через свой аккаунт к себе на страничку, плюс, ему может прийти смс-оповещение, если подключено. Если злоумышленник качественно проведет заранее эту работу, и причем очень быстро, то шанс того, что его “грязные делишки получатся”, сильно возрастает.

Смс-атаки - ранее был очень популярен вид массового мошенничества типа: “отправь смс туда, получишь то...” и пр. Сейчас он преобразовался в более продуманную схему, в основе которой чаще всего лежит механизм влияния — “давление на жалость” (управление эмоциями человека). Создается фейковый аккаунт в социальных сетях либо с левой симки регистрируется, к примеру, в Whatsapp. Далее начинает высылаться объявление: “Помогите на лечение ребенку, фотки и реквизиты”. Если это действительно реальные люди, то реквизиты легко проверяются и проблемы нет, но люди все равно ведутся на такое.

Библиографический список:

1. А.Голенищев, Социальная инженерия - как один из основных трендов «дистанционного» мошенничества. Меры противодействия. <https://banktech.ru/site/public/elfinder/Activities/DBO/Present/ALFABANK1.pdf>
2. И. В. Симдянов, М. В. Кузнецов. «Социальная инженерия и социальные хакеры», «БХВ-Петербург», 2007
3. Н.Артемов. Социальная инженерия – технология «взлома» человека. <https://medium.com/@Emisare/socialnaya-ingeneria-9f16e0ba7fa5>

ПОТРЕБИТЕЛИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И ЗАЩИТА ИХ ПРАВ

*Валиуллин Талгат Галиевич,
учитель географии МБОУ бакирский лицей
им.М.Бурангулова
с.Раевский МР Альшеевский район
Республики Башкортостан,*

*Валиуллина Альфина Талгатовна,
студентка Института права БГУ, г. Уфа*

Жизнь современного человека сложно представить без страховок, кредитов, пластиковых карт, то есть человек является потребителем. Однако пользуясь всем этим, люди часто становятся жертвами лукавства, умолчания или просто мошенничества.

Потребителем является гражданин, который имеет цель заказать или же приобрести товары, услуги, работы для своих собственных нужд (личных, семейных, домашних, бытовых и иных), но не для реализации предпринимательских целей и осуществления предпринимательской деятельности [1].

В данной статье будет речь идти о потребителях финансовых услуг и о их защите. В понятие потребитель включено и понятие потребитель финансовых услуг, это физическое лицо, которое является одной из сторон заключенного договора (в то время как второй стороной является контрагент потребителей), которому оказывается финансовая услуга, требующаяся для личных нужд, но ни коем образом для осуществления предпринимательской деятельности. Здесь мы и видим недостаток юридической техники, так как в разъяснении Верховного суда Российской Федерации говорится, что Положения ФЗ «О защите прав потребителей» распространяются не только на лиц, заключивших договор об оказании услуг, но и также на граждан, которые пользуются товарами, работами, услугами на законном основании, например, при получении наследства [1].

Финансовая услуга - это услуга, предоставляемая организацией, связанная с привлечением и размещением денежных средств. К таким организациям относятся банки; инвестиционные банки; лизинговые, страховые компании и организации и т.д.

Простого потребителя финансовых услуг на рынке ценных бумаг и валют могут поджидать лже-брокеры или управляющие компании без лицензии, которые просто выкачивают деньги и исчезают, не заботясь о своей репутации.

В Уголовном кодексе РФ говорится, что мошенничество - это хищение чужого имущества или присвоение прав на чужое имущество, путем обмана

или с использованием доверительного отношения в своих целях. А, значит, мошенником является то лицо, которое обманом, злоупотребляя доверием, совершает преступные деяния, влекущие за собой правовые последствия. Финансовое мошенничество это противоправные деяния в сфере денежного обращения, подлежащее уголовной ответственности.

Гражданское законодательство регулирует отношения между лицами, осуществляемыми предпринимательскую деятельность, исходя из того, что предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой страх и риск деятельность, направленная на получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке [4].

В современном мире, который стремительно развивается, махинаторы также оттачивают свое «мастерство» и придумывают все новые и новые, более изощренные схемы и пути обмана. Таким образом, совершаются противоправные действия и в сфере денежного обращения. Они классифицируются как финансовое мошенничество.

Сфера финансового мошенничества на сегодняшний день крайне велика, к ней относится:

- банковская;
- кредитная;
- пластиковые карты;
- переводы денежных средств в сети Интернет;
- страхование.

Причинами финансового мошенничества, по мнению ЦБ РФ являются:

- 1) Недостаточный уровень финансовой грамотности у населения – потребителей;
- 2) Менталитет, присущий данному государству;
- 3) Недостаток нормативного закрепления и регулирования;
- 4) Недостоверность информации, предоставляемой контрагентами;
- 5) Непрозрачность совершения преступлений в сфере финансов.

На Пленуме Верховного Суда Российской Федерации было принято постановление №17 от 28.06.2012 г. «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей». Согласно вышеуказанному постановлению, законодательство о защите прав потребителей распространяется на отношения, одной из сторон которых выступает организация, либо индивидуальный предприниматель, а с другой - гражданин, использующий, приобретающий, заказывающий, либо имеющий намерение приобрести или заказать товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних, бытовых или иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности [2].

При нарушении прав потребителей граждане по своему выбору могут

обратиться в суд с иском, как по месту своего жительства или пребывания, либо по месту заключения или исполнения договора, либо по месту нахождения организации (ее филиала или представительства) или по месту жительства ответчика. В данном случае право выбора подсудности принадлежит заявителю. Важным являются разъяснения относительно способов защиты и восстановления нарушенных прав потребителей. В сфере защиты прав потребителей, помимо возмещения убытков, применяются штрафные санкции[3].

Федеральный государственный надзор осуществляет защиту прав потребителей финансовых услуг. Но на практике нередко возникают случаи, когда потребитель оказывается в непростой ситуации и вынужден защищать свои права самостоятельно. От несправедливых договорных условий потребителей защищает Закон о защите прав потребителей.

Библиографический список:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) 30 ноября 1994 года №51-ФЗ.

2. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. от 18.03.2019) «О защите прав потребителей».

3. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации, №17 от 28.06.2012 г. «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей».

4. Новое разъяснение Верховного Суда Российской Федерации по практике применения Закона «О защите прав потребителей».

ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ОТ МОШЕННИЧЕСТВА

Исхакова Надия Рафхидовна

*к.с.н., доцент, «Университет управления ТИСБИ»,
город Набережные Челны*

Ромашов Алексей Андреевич,

*студент, «Университет управления ТИСБИ»
город Набережные Челны*

Особенностью российского законодательства является то, что в нём нет специальных норм по противодействию финансовому мошенничеству.

В соответствии с статистическим данным, Россия – одно из государств, в котором процветают и стремительно формируются различные виды мошенничества.

В соответствии с статистическим данным, Россия – одно из государств, в котором процветают и стремительно формируются различные виды мошенничества.

В соответствии с статистическим данным, Россия – одно из государств, в котором процветают и стремительно формируются различные виды мошенничества.

Финансовая концепция Российской Федерации представляется главным элементом рыночного хозяйства. Существенное значение для поступательного формирования экономики имеет адекватность правовых механизмов потребностям общества. Особенность экономической ситуации в РФ заключается в том, что значительная часть финансово-правовых ВУЗов практически не могут продуктивно функционировать без уголовно-правового обеспечения.

Финансы – это совокупность финансовых отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и применения разных валютных фондов.

Финансовая грамотность - это слияние финансового, кредитного и долгового управления и знания, необходимые для принятия финансово ответственных решений - решений, которые являются неотъемлемой частью нашей повседневной жизни.

В нынешнем обществе важно быть финансово грамотным человеком, потому что это один из эффективных способов защиты от мошенничества.

Финансовая грамотность влияет на общее благосостояние человека. То есть, чем лучше человек разбирается в базовых и продвинутых экономических понятиях, тем больше он понимает, как можно улучшить свою жизнь.

Понятие «финансовое мошенничество» практически каждый день фигурирует в средствах массовой информации, иных печатных изданиях, представляется объектом интенсивного обсуждения на разных конференциях, форумах.

Финансовое мошенничество – это специальная форма получения или переоформления прав собственности на чужое имущество [ст. 159 УК РФ].

Финансовая система современной России нестабильна, что требует совершенствования функционирования финансовых институтов.

Недостаточная финансовая грамотность населения не позволяет гражданам своевременно реагировать на изменение экономической ситуации в стране, что увеличивает риск стать жертвой мошенничества.

Это вызывает рост недовольства и социальной напряженности, что негативно отражается на экономике и внутренней политике государства.

Виды финансового мошенничества.

Данная форма обмана человека может быть двух основных видов:

1. Обман.
2. Злоупотребление доверием.

Второй вариант заключается в действиях мошенника, который для совершения кражи использует доверие человека к своей личности.

Что касается обмана, то это особая форма преступного действия, которая может быть реализована одним человеком или группой лиц по заранее спланированной схеме.

Вывод: Финансовая грамотность является важнейшей составляющей человеческого капитала, позволяющей человеку участвовать в финансовых отношениях как в роли сберегателя, так и в роли инвестора.

Главное предназначение финансовой грамотности состоит в качественном переходе дохода от трудового капитала, который является основным источником благосостояния человека в первой половине жизни, в финансовый капитал, тот что, поддерживает привычный уровень потребления тогда, когда человеческий капитал заканчивается.

Библиографический список:

1. Уголовный кодекс Российской Федерации (часть вторая): федер. закон от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 17.04.2017) // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 25. - Ст. 2954; Собрание законодательства РФ. - 2017. - № 17. - Ст. 2453.

2. Алпатов, А.С. Мошенничество и причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием / А.С. Алпатов // Трибуна молодого ученого. - 2017. - № 2. - С. 16-37.

3. Белов, А.В. Финансы и кредит. Структура рыночной экономики: Курс лекций / А.В. Белов. - М.: Форум, 2018. - 224 с.

4. Голодова, Ж.Г. Финансы и кредит: Учебное пособие / Ж.Г. Голодова. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 448 с.

КРИПТОВАЛЮТА – «ЗА» И «ПРОТИВ»

*Самигуллина Карина Альбертовна
обучающаяся МОБУ СОШ п.Вперёд Давлекановского района*

*Научный руководитель: Крылова Светлана Николаевна
учитель обществоведения МОБУ СОШ
п.Вперёд Давлекановского района*

*Знать, где ловушка, - это первый шаг к тому,
чтобы избежать её.
Фрэнк Херберт*

Современную жизнь любого человека невозможно представить без сотен тысяч килобайт информации, которые он получает и отправляет через социальные сети. Однако именно Всемирная паутина в настоящее время яв-

ляется пристанищем разного рода мошенников, которые готовы присвоить средства любого доверчивого пользователя, в том числе и твои. В социальных сетях часто встречается информация и реклама криптовалюты и способов заработка: инвестиции, майнинг, трейд и т. д.

Что же такое криптовалюта? Криптовалюта – вид цифровой валюты, контроль и создание которой базируется на методах криптографии. Она не контролируется, а все переводы осуществляются через людей по всему миру. Наиболее распространено понятие биткойн, чьим создателем считается Сатоши Накомото. Криптовалюта – это реальный программный продукт, рост курса которого зависит от спроса и предложения, а не от последующих вкладчиков, как это в пирамидах. Два кита криптовалюты – абсолютная анонимность и надёжность, но только внутрисистемных транзакций.

В чём же плюсы криптовалюты:

1. открытый код и анонимность;
2. пиринговая сеть;
3. безграничные возможности транзакций;
4. децентрализованность валютной системы;
5. низкие комиссии

Имеются и свои недостатки, такие как:

1. курсовые колебания;
2. непредсказуемость;
3. недостаточное распространение и признание;
4. отсутствие гарантий;
5. государственные запреты.

Можно ссылаться на опыт стран, где криптовалюта признана: США, Сингапур, Виргинские острова, Ганконг, Австралия и т. д. Также Суд Евросоюза приравнял биткойны и другие криптовалюты к традиционным деньгам.

Но, мы с вами живём в России, где на данный момент не имеет криптовалюта широкого распространения и на данный момент она вне закона. Может не стоит тратить на неё время и искать другие пути получения дохода.

ЛИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, ЗАЩИТА ОТ МОШЕННИКОВ

*Мулюкова Камилла Игоревна
ученица 8 «а» класса МОБУ СОШ №7
г. Давлеканово, РБ*

Как только у тебя появляются деньги, появляется и опасность их лишиться. И речь не только о поспешных тратах.

Риски: кража наличными; невыгодные вложение банка; знакомые, вернувшие деньги; мошенники; рост цен.

Подумай, как ты можешь уберечься от этих рисков!

1. Не храни наличные деньги, переводы на карту;
2. Не одалживай деньги людям, которым не доверяешь;
3. Если карту украдут, заблокируй её;
4. Пользуйся услугами банка, который входит в программу страхования.

В данной работе, я хочу рассказать несколько правил личной финансовой безопасности, Ведь с мошенниками каждый из нас может столкнуться в реальной жизни.

I. Создание «Подушки безопасности»

Для того, чтобы спокойно переживать различные кризисы и неприятности жизни необходимо иметь запас денег. Собери резервную сумму на черный день. Если тебе срочно понадобятся деньги, ты не окажешься в безвыходной ситуации.

Давайте, рассмотрим формулу расчета суммы резерва:

1. Запиши среднюю сумму, которую ты тратишь каждый месяц;
2. Выбери срок, на который создашь подушку безопасности. Лучше не меньше трех месяцев;
3. Рассчитай сумму резерва.
4. Открой пополняемый вклад с возможностью частичного снятия средств;
5. Откладывай от 10 до 20% доходов в месяц. Чем больше будет этот процент, тем быстрее накопится резервная сумма.

II. Мошенники, как распознать их.

Мы можем столкнуться с настоящими профессиональными мошенниками, которые обманым путем хотят забрать деньги. В наше время большую роль играют социальные сети. Мошенники могут воспользоваться страницами твоих друзей в социальных сетях, то есть взломать ее, и в виде дружеского диалога попросить помощи-денег.

Так какие способы используют мошенники?

1. «Воображаемый друг»
2. Привет из «Банка»
3. «Настойчивые клиент»
4. «Счастливый обладатель»
5. «Помогите!»

III. Сетевые ловушки

Каждый день в интернете появляется миллион новых сайтов. 15% из них созданы мошенниками. Главная цель сетевых аферистов – получить Ваши персональные данные, а ещё лучше реквизиты карты.

1. Проверяйте название сайта;
2. Не доверяй порталу с ошибками. Мошенники редко вычитывают собственные тексты, поэтому, если Вы видите на сайте много орфографических ошибок, это повод насторожиться;

3. Не переходите по внешним ссылкам. Увидел рекламу, не спешите переходить по ссылке, лучше сделайте запрос в поисковике: сайт и название компании. Так Вы будете уверены, что не попали в руки мошенников;

4. Обратите внимание на домен. Если видите ресурс по странному домену или браузер предупреждает Вас, что сайт не безопасен, не игнорируйте;

5. Платите только через защищённое соединение. Если при оплате Вы не видите Secure Connection – это повод заподозрить неладное.

6. Не пользуйтесь с сайтами-однодневками. Необходимо с помощью специального ресурса узнать «возраст» этого сайта.

7. Подумайте, прежде чем оплатить заранее. Не предоплачивайте покупки в интернет-магазинах, к которым у Вас нет ещё доверия. Покупая товары на сайтах бесплатных объявлений, не переводите деньги с карты на карту заранее. Закажите доставку с оплатой на месте.

IV. Как уберечься от «карточных мошенников»

Существуют правила безопасности, чтобы злоумышленники не могли получить доступ к Вашей карте.

1. Никому не показывайте свой CVV/CVC – код. С его помощью мошенники могут оплачивать покупки в интернете. Само собой, пин-код тоже храните, как зеницу ока.

2. Снимая деньги в банкомате, прикрывайте кнопки рукой, когда набираешь пин-код: на панелях могут быть камеры;

3. Если в ресторане, кафе платите картой, не отдавайте её официанту. Он может списать данные и использовать карту для покупок в интернет-магазинах;

4. Подключите мобильный и интернет-банк. Так Вы всегда будете в курсе всех операций по карте;

5. Перед сменой телефона не забудьте отключить мобильный банк, иначе у нового владельца останется доступ к Вашим картам.

6. Обновление системы и антивируса. Следует обновлять систему и антивирус, как только станут доступны новые обновления. Это будет способствовать защите от недавних электронных угроз. Желательно иметь лицензионную версию антивируса и постоянно проверять компьютер.

Таким образом, интернет – угрозы выглядят весьма невинно, поэтому в сети злоумышленников попадает все больше людей. Они создают специальные программы, которые отсылают пользователям сети, а затем получают нужные данные или проводят электронные операции. Помните, что лучше быть недоверчивым и осторожным, чем потерять свои денежные средства.

На сегодняшний день финансовая безопасность находится на первом месте у граждан нашей страны. Необходимо чаще информировать население о способах защиты своих денежных средств от мошенников.

Библиографический список:

1. «Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с поправками от 30 декабря 2008 г., 5 февраля, 21 июля 2014 г.). – Режим доступа: <http://www.constitution.ru/>
2. Голубых Ю. Н. Финансовая грамотность – актуальная тема для Банка России и для вуза // Вестник Волго-Вятского ГУ Банка России. № 1 2017;
3. Елизарова В.В. Финансовая безопасность: понятие, роль и основные пути обеспечения. – Режим доступа: <http://ucom.ru/doc/conf.2014.11.15.pdf>;
4. Краснова Е.В. Твои Финансы: М. 2018, (с.108,110)
5. Вестник РГГУ Серия «Экономика. Управление. Право», Р. 2017.

К ВОПРОСУ О МЕХАНИЗМЕ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Тоноян Ашот Сираканович

ученик 8класса ЧОУ ЦО «Новошкола» г. Уфа

По данным статистики, представленной Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (далее – Роспотребнадзор) ежегодно увеличивается число жалоб, поступивших по вопросам нарушения прав потребителей финансовых услуг [3, с.61]. Действительно, в современных реалиях число оказываемых населению финансовых услуг растет и в тоже время растет количество нарушений.

Согласно той же статистики большая часть жалоб поступает на банковские и страховые организации. Меньшее количество жалоб приходится на микрофинансовые организации и платежных агентов.

Наиболее распространенными нарушениями в данной сфере является недонесение полной и достоверной информации о параметрах банковского вклада, условиях кредитования, навязывание дополнительных услуг, в том числе услуг страхования, получение мошенниками платежных карт от самих владельцев карт обманным путем, создание и использование фиктивных торговых площадок: незаконная банковская деятельность через информационно – коммуникационную сеть Интернет, продажа электронных полисов страхования (КАСКО, ОСАГО и др.).

Указанные обстоятельства обуславливают необходимость рассмотрения механизма защиты прав потребителей финансовых услуг и определения его эффективности.

Условно механизм защиты прав потребителей можно разделить на два вида: внесудебный и судебный. Внесудебный механизм защиты предполагает осуществление защиты прав самим потребителем без привлечения судебных органов.

В рамках внесудебной защиты первичными действиями потребителя в случае нарушения его прав является обращение к исполнителю финансовых услуг с письменной претензией. Претензия составляется в свободной форме, единых требований к ее составлению законодательством не предусмотрено. В содержании претензии должна быть обозначена ее суть, а также в обязательном порядке указаны требования потребителя. Право потребителя предъявлять требования в случае нарушении его прав и перечень таких требований закреплен в главе 3 Закона о защите прав потребителей [1, с.2]. Такая претензия должна быть составлена в 2 экземплярах: один – вручается исполнителю, другой – остается у потребителя.

Зачастую исполнители финансовых услуг, нарушая права потребителей, рассчитывают на его правовую безграмотность – отсутствие знаний собственных прав и механизма их реализации.

На сегодняшний день проблема низкой правовой грамотности населения повышает уровень рисков для потребителей финансовых услуг, не позволяет в полной мере реализовывать механизм внесудебной защиты.

В связи с чем, в настоящий момент одним из приоритетных направлений деятельности государства является деятельность по повышению уровня правовой грамотности населения, особенно в части сферы оказания финансовых услуг.

Для этих целей в РФ созданы специализированные компетентные органы на базе которых действуют консультационные центры для потребителей. Такие центры ведут работу над повышением правовой грамотности населения в образовательных организациях, организациях социальной направленности, крупных торговых центрах и др.; обеспечивают реализацию механизма внесудебной защиты путем консультирования потребителей по вопросам их прав, составлению на безвозмездной основе проектов претензий и жалоб в адрес недобросовестных хозяйствующих субъектов.

Недобросовестный исполнитель, сталкиваясь с грамотным потребителем, не заинтересован в том, чтобы доводить дело до суда. Это объясняется рядом причин, среди которых можно выделить: 1) все большее количество судебных процессов выигрывают потребители; 2) исполнитель в случае удовлетворения иска потребителя обязан выплатить штраф в размере 50% от присужденной суммы в пользу потребителя, оплатить государственную пошлину; 3) действие лицензии исполнителя может быть приостановлено либо вовсе прекращено [2, с.56].

Таким образом, как видим, недобросовестному исполнителю становится экономически не выгодным отказать в удовлетворении досудебных требований потребителя. Это подтверждает и практика, - 90 % таких дел не доходит до суда, требования удовлетворяются на первичном этапе. Тем самым можно говорить о том, что механизм внесудебной защиты является действенным инструментом.

Механизм судебной защиты предполагает соответственно защиту прав потребителей финансовых услуг компетентными судебными органами. В целом, не затрагивая теорию, практика показывает, что все больший процент дел на сегодняшний день – это дела полностью или частично удовлетворенные судом в пользу потребителя. Безусловно такое положение дел говорит о том, что правам потребителей и их защите уделяется большое внимание.

Таким образом, рассмотрев механизм защиты прав потребителей мы условно выделили два вида: внесудебный и судебный. В целом раскрыв сущность и выделив особенности каждого вида, мы можем признать такой механизм эффективным.

Библиографический список:

1. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 18.07.2019) «О защите прав потребителей»/[Электронный ресурс] – Режим доступа:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305/

2. Обзор судебной практики по делам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг // Общероссийское общественное движение в защиту прав потребителей / [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.potrebitel-russia.ru/?id=1486>

3. Финансовая грамотность в вузах: учебное пособие // Экономический факультет МГУ им. Ломоносова // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://finuch.ru/lectures/9078>.

ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ОТ МОШЕННИКОВ

Вырдина Елена Константиновна

ученица 9 класса МБОУ СОШ 3 г.Ишимбай

В последние годы резко возросла роль формирования системы финансовой безопасности на всех уровнях, будь то 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.

Цель моего проекта рассказать, какими способами можно обезопасить себя от финансовых потерь.

Задачи:

1. Выяснить, что такое личная финансовая безопасность;
2. Сформулировать проблемы финансовой безопасности;
3. Выяснить способы повышения уровня личной финансовой безопасности;

4. Рассмотреть способы защиты от финансового мошенничества.

Финансовая безопасность – это такое состояние финансовой системы, при котором относительно устойчиво функционируют все ее элементы.

Финансовая безопасность личности, как и финансовая безопасность государства, подвержена воздействию угроз. Примерами угроз являются: усиление социальной и имущественной дифференциации населения; неравномерность социально-экономического развития регионов, что порождает социальную напряженность среди разных групп населения; бедность и нищета; низкий уровень занятости; безработица среди экономически активного населения; криминализация экономических отношений. Таким образом, в первую очередь финансовая безопасность личности зависит от выполнения государством взятых на себя обязательств по противодействию угрозам и поддержанию высокого уровня финансовой безопасности личности в стране.

Финансовое мошенничество — совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

Виды финансового мошенничества:

1. Мошенничества с использованием банковских карт.
2. Интернет-мошенничества.
3. Мобильные мошенничества.
4. Финансовые пирамиды.

Мошенничества с картами:

1. Скимминг
2. Ливанская петля (траппинг)
3. «Магазинные» мошенники
4. Фишинг
5. Мошенничество с помощью телефона
6. Вишинг

Способы обмана людей и кражи денег с их банковских карт разнообразны: от подглядывания из-за плеча во время операций с банкоматом и последующего хищения карты до хакерских атак на программное обеспечение. При этом преступники постоянно придумывают новые способы хищения денежных средств, по мере того как старые перестают работать. Именно поэтому важно быть в курсе основных приемов, которые используют злоумышленники, и соблюдать базовые правила безопасности.

Виды интернет-мошенничеств:

1. Покупки через интернет
2. Составление гороскопа
3. Письма платежных систем

Виды мобильных мошенничеств:

1. «Вы выиграли приз...»
2. «Мама, я попал в аварию...»
3. «Ваша банковская карта заблокирована...»

4. Вирус

Финансовая пирамида – схема инвестиционного мошенничества, в которой доход по привлеченным денежным средствам образуется не за счет вложения их в прибыльные активы, а за счет поступления денежных средств от привлечения новых инвесторов.

Чаще всего работает по следующему принципу: организаторы пирамиды собирают у вкладчиков деньги (продают ценные бумаги пирамиды), но не вкладывают эти деньги в экономику, а оставляют у себя. Они объявляют о росте курса своих ценных бумаг и, когда старые вкладчики хотят снять свои деньги с процентами, с ними расплачиваются деньгами новых вкладчиков.

Пирамиды обычно обещают сверхвысокую доходность: 200—300% в год. Так как поначалу число вкладчиков всё время растёт, организаторы пирамиды могут какое-то время поддерживать её платёжеспособность.

Опасность пирамиды заключается в том, что рано или поздно она рухнет. Слишком много вкладчиков одновременно захотят продать свои ценные бумаги. Организаторы поймут, что расплатиться со всеми не получится, приостановят выплаты, а потом скроются с оставшимися деньгами.

Если деньги уже вложены в сомнительные проекты, постарайтесь максимально оперативно изъять не только полученную прибыль, но и основные вложения. Не ждите, когда пирамида развалится, и не старайтесь компенсировать убытки, вкладывая новые средства.

Инвестиции – размещение капитала с целью получения прибыли.

Большое количество людей уверены в том, что необходимо делать инвестиции на тот день, когда наступит трудный момент. И отложенная сумма денег тогда сможет помочь человеку выйти из сложной ситуации.

Для многих, трудной ситуацией в жизни может стать неожиданное увольнение с работы, болезнь или травма, которые могут лишить заработной платы и еще потребовать дополнительных денег на восстановление, ведь никто не знает заранее, цену операции ринопластики, стоимость которой может быть велика для вас.

Библиографический список:

1. Голубых Ю. Н. Финансовая грамотность – актуальная тема для Банка России и для вуза // Вестник Волго-Вятского ГУ Банка России. № 1 2017.

2. Сенчагов В.К.: Экономическая безопасность России: Общий курс: учебник – М.: Дело, 2010.

3. Елизарова В.В. Финансовая безопасность: понятие, роль и основные пути обеспечения . – Режим доступа: <http://ucom.ru/doc/conf.2014.11.15.pdf>

4. Всероссийская неделя сбережения 2016.: Личная финансовая безопасность.- Режимдоступа:file:///F:/Проект%20Экономика/2017-09-21_Презентация_Личная%20финансовая%20безопасность.pdf

5. «Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с поправками от 30 декабря 2008 г., 5 февраля, 21 июля 2014 г.). – Режим доступа: <http://www.constitution.ru/>.

СТРАХОВАНИЕ КАК ПЕРСОНАЛЬНАЯ ЗАЩИТА

Хисаева Вероника Раифовна

*студентка, ГАПОУ Уфимский топливно-энергетический
колледж, г.Уфа*

Научный руководитель: Камалтдинова Гульназ Вилевна
*преподаватель, ГАПОУ Уфимский топливно-энергетический
колледж г. Уфа*

Даже если Вы не каскадер, не занимаетесь экстремальным спортом и не рискуете головой ежедневно, присмотритесь к программам страхования жизни. Застраховав жизнь, Вы можете накопить на запланированные траты либо обеспечить себе прибавку к пенсии.

Страхование жизни в современном мире играет важную роль, так как с развитием общества возрастает и количество возможных рисков, поэтому людям хочется чувствовать себя застрахованными, то есть защищенными.

Личное страхование — отрасль страхования, где в качестве объекта выступает имущественный интерес страхователя, связанный с жизнью, здоровьем, событиями в жизни отдельного человека.

Польза страхования заключается в том, что оно дает реальную возможность обезопасить себя от бедности при различных жизненных ситуациях.

Существует три основных вида страхования жизни:

1. Рисковое.
2. Инвестиционное.
3. Накопительное.

Рисковое страхование в чистом виде подразумевает два случая:

- 1) получение страховки по дожитию до определенного возраста;
- 2) выплата страховки в случае самого неблагоприятного исхода – смерти. Те, кто будет указан в договоре, получают выплату в случае наступления риска.

Ещё одним получателем выплаты при наступлении страхового случая может быть банк, в таком случае все оплаты по долгам не будут ложиться тяжким грузом на Вашу семью.

Вам нужна рисковая страховка жизни, если:

1. Размер накоплений недостаточный: в случае серьёзных проблем со здоровьем может не хватить средств на лечение. Но у Вас недостаточное количество денег для накопительного страхования.

2. Допустим, Вашего дохода будет достаточно, если вам понадобятся деньги на лечение. Но большая его часть размещена в:

- 1) достаточно агрессивных инструментах (акции, бизнес), где есть риск столкнуться с убытками;
- 2) неликвидных активах (например, недвижимости).

Размер взносов, желаемый объем страховой защиты человек определяет сам на основе своих потребностей и возможностей, используя довольно простую схему исчисления. Но нужно учесть тот факт, что чем большую сумму Вы назначите, тем больше придется платить за страховку.

Накопительное страхование жизни – этот вид объединяет в себе создание накоплений и страховую защиту. В классическом накопительном страховании есть фиксированная доходность. Правда, и возможный доход будет ниже, чем при инвестиционном страховании.

Механизм работы такой: после первого взноса у Вас появится право на страховую защиту по риску дожития и по риску ухода из жизни. Как бы страшно не звучало слово «дожитие», на деле это то, когда человек дожил до определенного срока или события, и с ним все нормально, а страховая все равно выплачивает деньги.

Стоимость такой страховки оценить легко: разделите сумму, которую хотите получить по дожитию, на количество лет страховой программы. Договор накопительного страхования заключается на срок от 5 до 20 и более лет. В первую очередь он имеет смысл для кормильца семьи, ведь самое очевидное, что кто больше зарабатывает в семье – того и страховать, ведь от главы семьи финансово зависят остальные.

Еще один вид страхования жизни – инвестиционное. Этот вид страхования сочетает в себе возможность высокого дохода от инвестиций и страховую защиту одновременно.

Заклучив договор со страховой компанией, человек делает единовременный крупный взнос, а взамен получает полис, который по окончании определенного времени дает ему право гарантированно вернуть свои деньги плюс (при удачном вложении) еще и инвестиционный доход. Доход можно получить за счет инвестирования в различные финансовые активы, например, облигации или акции. Но инвестиционное страхование не гарантирует Вам прибыль.

Преимуществом инвестиционного страхования является наличие налогового вычета в размере 13%. Его могут получить клиенты, заключившие договор инвестиционного страхования жизни на пять и более лет.

Вложения инвестиционного страхования не могут быть конфискованы, а также не подлежат разделу между супругами при разводе.

В России страхование жизни — один из самых быстрорастущих сегментов страхования, и потому количество страховых агентств стремительно растет.

Тем не менее, страхование жизни в РФ все еще заметно отстает по ключевым показателям от экономически развитых стран Европы и Азии.

Страхование жизни позволяет человеку решить социальные и финансовые проблемы. Страхование жизни полезно – оно может быть и подушкой безопасности, и копилкой, и дополнительным заработком.

Библиографический список:

1. В.А. Щербаков, Е.В. Костяева. Страхование: учебное пособие. - М.: КНОРУС, 2017 .
2. <https://fincult.info/article/kak-vibrat-programmu-strakhovaniya-zhizni/>

ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ОТ МОШЕННИКОВ

Худоярова Анастасия Петровна

студентка ОБПОУ «Курский техникум связи», г.Курск

В современном мире, который стремительно развивается, махинаторы также оттачивают свое «мастерство» и придумывают новые, более изощренные обманные схемы. Совершаются противоправные действия и в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения. Они классифицируются как финансовое мошенничество. Рассмотрим несколько схем такого мошенничества.

Финансовая пирамида. Классическим способом финансового мошенничества является финансовая пирамида. В нашей стране наибольшего размаха они достигли в 90-е годы прошлого века. Несмотря на то, что многие, как «МММ», рухнули очень громко, а в отношении их организаторов были возбуждены уголовные дела, доверчивые люди продолжают покупать на яркие рекламные призывы очередных финансовых пирамид. Сейчас появились виртуальные финансовые пирамиды, когда торгуют так называемыми уровнями. Вы оплачиваете стоимость первого уровня, регистрируетесь на сайте, привлекаете по своей ссылке трех новых клиентов, которые покупают у вас очередные уровни. Вы покупаете второй уровень, а те, кто купил уровень у вас, продают его девяти другим участникам. И уже кто-то из этой девятки покупает у вас второй уровень. Если за первый уровень требуется заплатить 5 долларов, то за 10-й - уже 2560. Теоретически, привлекая в день всего одного клиента, можно заработать 74 тыс. долларов за 9 месяцев. Однако этот очередной мыльный пузырь готов лопнуть в любой момент. Вкладчики часто знают, на что идут, но наивно полагают, что успеют забрать свои деньги до того, как эта пирамида рухнет. Но реальную прибыль имеют только организаторы, рано или поздно получающие за это тюремный срок [1, с.25].

Кредитные кооперативы. Часто мошенники спекулируют на насущных потребностях людей и предлагают конкретные программы для инвестирования: «накопи на квартиру», «на машину» и т. д. К примеру, предлагают оплатить 30% от стоимости жилья. Остальные средства кооператив предлагает по 1-3% годовых.

Признаком финансовой пирамиды может быть и доленое строительство по демпинговым ценам. Письма о наследстве и выигрыше в лотерею. Из этого же ряда и аферы с письмами о невероятном выигрыше в лотерею или наследстве на достаточно большую сумму. Но чтобы ее получить, необходимо оплатить услуги перевода денег и услуги нотариуса (путем перечисления денег на указанный счет). Наивные люди клюют на эту наживку и остаются ни с чем.

Распространена и такая схема: пользователь размещает объявление в Интернете о продаже дорогой вещи. Некий покупатель предлагает большую сумму, мотивируя тем, что хочет, чтобы эта вещь досталась ему. При этом отправляет продавцу чек на сумму выше оговоренной и просит выслать товар и разницу между ценой покупки и суммой в чеке. «Уловка» в том, что чек оказывается фальшивым. Как не попасться на удочку мошенников? Прежде всего, быть начеку. Проявлять осторожность, «включать» здравый смысл и не гнаться за легкими деньгами.

Средства против мошенников.

К пожеланиям Роспотребнадзора читать документы до конца можно добавить ещё несколько рекомендаций от защитников прав потребителей:

- Если вам пришло SMS, что ваша банковская карта заблокирована, не нужно паниковать или передавать свои данные по телефону, даже если на том конце провода представляются сотрудниками банка. Нужно положить трубку и позвонить сомнительным по номеру горячей линии, которая указана на вашей банковской карте.

- Заключая договор, обязательно смотрите, чтобы штамп совпадал с наименованием организации в шапке документа.

- Не вкладывайте свои средства в сомнительные организации, имеющие признаки пирамиды, какой была «Кэшбэри».

- Храните вклады в банках, которые присоединились к системе страхования вкладов.

- Пользуйтесь программами защиты компьютеров и смартфонов, с которых вы выходите в интернет-банк и к которым подключён мобильный банк.

- Используйте в своих банковских аккаунтах надёжные пароли.

- Оформляйте электронные страховые полисы ОСАГО только на сайте выбранной страховой компании через личный кабинет [2, с. 124].

Библиографический список:

1. Кузнецова М.С. Расчеты электронными деньгами // Российский налоговый курьер. — 2018. — № 18 (сентябрь).

2. Смирнов Е.Е. О совершенствовании безналичных расчетов в Российской Федерации // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. — 2006. — № 11.

ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ В СФЕРЕ УСЛУГ

Лобачев Артем Викторович

студент 1 курса ОБПОУ «КГТТС», г. Курск

Научный руководитель: Железнякова Марина Алексеевна

преподаватель экономических дисциплин

, ОБПОУ «КГТТС», г. Курск

В настоящее время в России увеличивается количество финансовых услуг и инструментов, предоставляемых населению. Кроме того, в нашей стране мы являемся активными потребителями различных услуг. Мы обращаемся в различные финансовые организации, предоставляющие финансовые услуги.

Понятие защиты прав потребителей в Российской Федерации появилось несколько десятилетий назад. Основным документом, регулирующим данный вопрос, является Закон РФ "О защите прав потребителей", в котором содержатся базовые механизмы восстановления нарушенных потребительских прав. Уполномоченным органом защиты прав потребителей является Роспотребнадзор. Однако защиту прав потребителей, в том числе в финансовой сфере, может обеспечить не только государство, но и сам потребитель.

В современных условиях развития информационных технологий и совершенствования социально-экономических отношений население сталкивается с большим количеством проблем, связанных с мошенничеством в финансовой сфере. Следовательно, вопрос о повышении финансовой грамотности и защите прав потребителей в финансовой сфере является важным и актуальным для анализа и исследования.

При заключении различного рода финансовых сделок и договоров потребителю следует руководствоваться следующими основными правилами:

1. Быть внимательным при заключении договора. Вы вправе получить полную и достоверную информацию о содержании услуги, сумме и сроках всех платежей, обязательствах сторон по договору, штрафах и пенях за невыполнение обязательств, возможных рисках и потерях, возможности досрочного прекращения сделки и др.

Если вам не понятен какой-либо пункт в документе или конкретный термин, не стесняйтесь задавать уточняющие вопросы. Помните, что вы имеете право на раскрытие всей информации об условиях заключаемого договора до момента его заключения, защищенное статьей 10 Закона о защите прав потребителей. Убедитесь, что вы согласны со всеми пунктами договора, прежде чем его подписывать.

2. Читать документ необходимо от начала до конца, а особенно внимательно, ту часть документа, где напечатано мелким шрифтом. Вероятно,

именно в ней могут находиться условия, незнание которых может привести вас к проблемам.

3. Если дополнительные услуги вас не интересуют – вы вправе от них отказаться, о чем свидетельствует статья 16.2 «Закона о защите прав потребителей». Однако нельзя исключить вероятность того, что отказ от дополнительной услуги может привести к росту основной стоимости предлагаемой услуги. Поэтому на данное обстоятельство следует обратить внимание.

4. При сообщении сведений финансовым организациям о себе необходимо быть правдивым и точным. Если возникнет необходимость обратиться в суд, то в случае обмана с вашей стороны суд может принять решение не в вашу пользу. Также будьте осторожны. Перед тем, как сообщать какие-либо сведения о себе, особенно по телефону, узнайте, с кем вы говорите: с настоящим сотрудником финансовой организации или с неизвестным лицом. Кроме того, соблюдайте осторожность при вводе своих персональных данных в Интернете, пользуйтесь только проверенными сайтами. Знайте, ваше право на конфиденциальность охраняется законом.

5. При заключении договора необходимо сохранять копии всех полученных документов, чтобы в дальнейшем в случае возникновения проблемы было можно разобраться.

6. Если организация не выполняет свои обязательства, вы вправе требовать от нее исправить выявленные нарушения. Для начала вам следует обратиться в саму организацию и изложить свои претензии. Возможно, вышла какая-то ошибка, или имело место быть злоупотребление рядового сотрудника финансовой организации, тогда более компетентные сотрудники обязательно помогут вам. Четко объясните свою позицию, давая тем самым понять, что вы знаете ваши права и готовы их отстаивать.

7. В случае нарушении ваших прав и проведенные переговоры не дали положительных результатов тогда прямая дорога в суд. Вы имеете право на возмещение ущерба, а также моральную компенсацию. Статьей 17 Закона о защите прав потребителей предусмотрено право на судебную защиту его законных прав и интересов. Можно сделать все самостоятельно или нанять юриста, компетентного в данном вопросе, а также воспользоваться помощью Роспотребнадзора или организаций по защите прав потребителей.

8. В случае нарушении ваших прав финансовой организацией, вы всегда имеете право подать жалобу в государственные регулирующие органы (Банк России, ФАС, Роспотребнадзор).

Помните, не стоит закрывать глаза на выявленные нарушения в деятельности финансовой организации в отношении соблюдения прав потребителей, ведь именно ваша активная гражданская позиция может способствовать пресечению незаконной деятельности организации-нарушителя и тем самым помочь другим рядовым потребителям финансовых услуг.

Библиографический список:

1. Доклад Роспотребнадзора «О состоянии защиты прав потребителей в финансовой сфере в 2018 году» /Министерство финансов Российской Федерации — 376 с. [Электронный ресурс]URL: <http://rosпотребнадзор.ru/upload/iblock/096/doklad-2017.pdf> (дата обращения: 01.10.2019)
 2. Медведева Д. А. Защита потребителей в договорных отношениях / Д. А. Медведева // Электронный научный журнал «Правопорядок: история, теория, практика». – 2015. - №2 (5)
- Талабаев Е.А. Проблемы защиты прав потребителей при продаже товаров / Е.А. Талабаев // Электронный научный журнал «Наука. Общество. Государство». — 2018. — Т. 6. № 1.

ФИНАНСОВАЯ СФЕРА И МЕХАНИЗМ ЗАЩИТЫ ОТ МОШЕННИКОВ

Щевелева Татьяна Алексеевна

студентка 1 курса ОБПОУ «КГТТС», г. Курск

Научный руководитель: Железнякова Марина Алексеевна

*преподаватель экономических дисциплин,
ОБПОУ «КГТТС», г. Курск*

Современные финансовые рынки коренным образом изменились, так как они стали гораздо более сложными и рискованными. Развитие финансового сектора способствует экономическому росту, а его доля в экономике развитых стран выросла.

В целях улучшения регулирования защиты прав потребителей финансовых услуг был принят ряд важнейших нормативных правовых актов, как Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», вступивший в силу с 1 июля 2014 г. [1]. Следует отметить, что с принятием данного федерального закона ситуация с нарушением прав потребителей при «творческом» подходе кредитных организаций в составлении типовых форм договоров и включением в них условий ущемляющих права потребителей, наконец, стабилизировалась, и как показывает практика, нарушения прав потребителей со стороны кредитных организаций продолжают с принятием 353-ФЗ таких нарушений становится меньше.

Без страховок, кредитов, пластиковых карт сложно представить себе жизнь современного человека, однако пользуясь всем этим, мы очень часто становимся жертвами лукавства, умолчания или просто мошенничества. Как же защитить себя и свои деньги?

Современные мошенники строят свои сети в совершенно различных сферах жизни честного гражданина. Главная цель любого мошенника – во

что бы то ни стало завладеть вашими средствами. Рассмотрим несколько популярных в последнее время способах обмана, как известно предупрежден – значит вооружен.

В последнее время участились случаи обмана через их же мобильные устройства. Телефонное мошенничество включает широкий спектр ухищрений с использованием как прямого контакта с жертвой, так и удаленного, например, через смс-сообщения. Причем здесь мошенники не стоят на месте они постоянно придумывают новые схемы обмана, поэтому заподозрив что-то неладное – остановитесь и лишний раз подумайте кому вы сообщаете свои личные данные [2].

По всей России участились кражи персональных данных, к слову говоря, по данным аналитического центра Info-Watch, наша страна занимает второе место в этом антирейтинге после США. Больше всего «утечек» традиционно связаны с кражей персональных сведений и платежной информации - данных, содержащихся в документах, на основании которых совершаются операции по перемещению денежных средств с одного счета на другой. Порой граждане и сами разглашают свои данные, что еще больше развязывает руки мошенникам.

Чаще всего для обмана мошенники используют современные гаджеты – элементарное СМС сообщение с вирусом может стать причиной исчезновения денег со счета мобильного телефона. А если к телефону подключена функция автоплатеж, то потери могут оказаться достаточно внушительными. Поэтому не открывайте интернет-ссылки с незнакомых номеров.

Причиной исчезновения денег может стать и «сорвавшийся» звонок от незнакомца – если вы перезвоните по этому телефону с вашего счета исчезает кругленькая сумма. Распространена практика, когда приходит СМС-сообщение с текстом "Ваша карта заблокирована". Для подтверждения или не подтверждения платежа просят перезвонить по номеру, а в ходе разговора постепенно выуживают у человека данные его банковской карты. Самое опасное - это передача другим лицам CV-кода, который находится с обратной стороны карты. Этот код развязывает руки мошенникам и дает доступ ко всем деньгам на счету вашей карты.

НИКОМУ НЕ СООБЩАЙТЕ CVV или CVC КОД!

Схема «Ваш сын/дочь/внук или иной родственник попал в беду» известна уже несколько лет, но до сих пор в лапы мошенников попадают наивные граждане. В таких ситуациях нужно успокоиться, попросить злоумышленника перезвонить чуть позже, сославшись, например, на плохое самочувствие, после попробуйте дозвониться до того, кто якобы попал в беду и соответственно позвонить в полицию. Эти действия не только помогут сохранить ваши деньги, но и по горячим следам сотрудники правоохранительных органов смогут быстро вычислить злоумышленников. Не переводите деньги в сомнительные интернет-магазины или на карточки продавцам, в которых вы не уверены.

Официальные интернет-магазины всегда имеют опцию отправить товар по почте наложенным платежом с описью содержимого посылки. В этом случае оплата товара будет осуществлена в почтовом отделении, а до совершения платежа можно ознакомиться с содержимым посылки.

При оплате товара в интернете важно еще проверить безопасность соединения. Чтобы понять, безопасно ли заходить на тот или иной сайт, проверьте информацию в адресной строке. Когда вы посещаете веб-сайт, адрес которого начинается с <https>, ваше соединение с сайтом зашифровано, чтобы обеспечить вашу приватность. В этой ситуации злоумышленники имеют минимальные шансы украсть ваши платежные данные [3].

К пожеланиям Роспотребнадзора читать документы до конца можно добавлять ещё несколько рекомендаций от защитников прав потребителей:

- Если вам пришло SMS, что ваша банковская карта заблокирована, не нужно паниковать или передавать свои данные по телефону, даже если на том конце провода представляются сотрудниками банка. Нужно положить трубку и позвонить сомнительным по номеру горячей линии, которая указана на вашей банковской карте.

- Заключая договор, обязательно смотрите, чтобы штамп совпадал с наименованием организации в шапке документа, потому что иногда верху значится какое-нибудь ООО «Светлый путь», а печать стоит от «ИП Петрова»

- Не вкладывайте свои средства в сомнительные организации, имеющие признаки пирамиды, какой была «Кэшбэри».

- Храните вклады в банках, которые присоединились к системе страхования вкладов. В каждой кредитной организации должно быть не более 1,4 млн рублей, чтобы получить стопроцентное возмещение от Агентства по страхованию вкладов.

- Изучайте информацию об МФО и потребительских кооперативах по отзывам их клиентов в Интернете.

- Пользуйтесь программами защиты компьютеров и смартфонов, с которых вы выходите в интернет-банк и к которым подключён мобильный банк.

- Используйте в своих банковских аккаунтах надёжные пароли.

- Оформляйте электронные страховые полисы ОСАГО только на сайте выбранной страховой компании через личный кабинет.

Будьте внимательны и крайне бдительны при совершении любых операций, касающихся ваших личных финансов, и тогда ваши честно заработанные средства останутся при вас всегда!

Библиографический список

1. Kgd.ru/ Права потребителей.
2. www.fingram39.ru Финансовая грамотность населения.
3. www.rospotrebnadzor.ru Защита прав потребителей финансовых услуг.

ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ В СФЕРЕ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

*Минасян Анна Юриковна,
студент, Башкирский государственный педагогический уни-
верситет им. М. Акмуллы, г. Уфа*

*Кильдибекова Зульфия Рамилевна,
старший преподаватель, Башкирский государственный пе-
дагогический университет им. М. Акмуллы, г. Уфа*

На сегодняшний день важное значение в сфере финансовой деятельности придается оказываемой услуге. Достаточно часто потребитель сталкивается с недостаточно корректным представлением в силу невнимательности, финансовой или юридической неграмотности.

Федеральная служба Роспотребнадзор отмечает, что рынок микрофинансирования является самым проблемным для российских потребителей.

Приведем небольшую информационную справку.

С 2010 года в связи с принятием ФЗ от 02.07.2010 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее Закон о микрозаймах) наряду с кредитными организациями, предоставляющими кредиты гражданам, на финансовом рынке функционируют организации, которые предоставляют гражданам потребительские займы.

Микрофинансовая организация (МФО) – это юридическое лицо, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций (ФЗ №151 от 02.07.2010 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», ст. 2).

Микрофинансовая деятельность – это деятельность по предоставлению микрозаймов – займов в сумме, не превышающей один миллион рублей[6].

К услугам микрозаймов чаще всего обращаются субъекты малого предпринимательства и граждане, которые имеют ограниченный доступ к услугам и ресурсам банка ввиду отсутствия или неудачной кредитной истории и недостаточности залогового обеспечения. МФО дает возможность получить денежные средства в долг[8, с. 50].

Наибольшую опасность для потребителя представляет разновидность микрозаймов «до зарплаты». Определенная экономическая нестабильность стимулирует граждан к обращению в МФО для решения острых безотлагательных финансовых проблем. В теории МФО и призваны помочь справиться гражданам с данной задачей, но на практике получается обратный эффект[7, с. 181-182].

На сегодняшний день не составляет труда найти ближайший МФО, в котором предлагают оформить заем на определенную сумму рублей за условные пять минут без залога, поручительства и справок о доходах, а с

паспортом, всего под два процента. Однако, эти два процента начисляются не за месяц, как в ситуации с обычным потребительским кредитом в банке, и не за весь срок займа, а за каждый день действия договора. Таким образом, если рассчитывать годовую процентную ставку, то мы получим космическую сумму – 730 процентов годовых. Очевидно, это намного больше, чем ставка по любому потребительскому кредиту в банке[5]. МФО не помогают решить проблему потребителя, а создают ему дополнительные.

Кроме того, заемщики зачастую не в состоянии выплатить сумму займа к назначенному сроку, поэтому микрофинансовые организации прибегают к штрафам, которые еще больше увеличивают сумму долга.

Следует отметить, что у микрофинансовых организаций разработана схема по эффективному взысканию задолженностей: они сотрудничают с обширной сетью коллекторских агентств, о методах работы которых все слышаны из новостных телепередач и статей[5].

В связи с невозможностью уплаты долга по займу в срок заемщику предоставляется несколько способов решить данную проблему.

Во-первых, необходимо попытаться урегулировать сложившуюся ситуацию через переговоры непосредственно с займодавцем. Возможно, что микрофинансовая организация пойдет должнику навстречу и предложит индивидуальные условия для погашения возникшей задолженности.

Во-вторых, заемщик может обратиться в суд, если переговоры в досудебном порядке не завершились успешно, или со стороны МФО поступают угрозы в связи с неуплатой. Стратегия по защите прав заемщика в суде в каждом случае будет индивидуальной. Существует два основных направления возможных действий: снижение неустойки и признание договора кабальным и недействительным.

Рассмотрим понятие неустойки. В соответствии со статьей 330 ГК РФ неустойкой (штрафом) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения [2]. Через суд в порядке статьи 333ГК РФ «Уменьшение неустойки» можно добиться снижения неустойки займа. Суд вправе уменьшить неустойку, если будет доказано, что взыскание неустойки в предусмотренном договором размере может привести к получению кредитором необоснованной выгоды [3].

Рассмотрим решение спора с признанием договора займа кабальным и недействительным. Статья 179 ГК РФ «Недействительность сделки, совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы или неблагоприятных обстоятельств» определяет кабальную сделку как сделку, заключенную на крайне невыгодных условиях, которую лицо было вынуждено совершить вследствие стечения тяжелых обстоятельств, чем другая сторона воспользовалась [1]. Например, истец обратился в МФО для оплаты дорогостоящих

медицинских услуг. Из этого следует, что заемщик берет микрозайм из-за сложившихся тяжелых жизненных обстоятельств на крайне невыгодных для него условиях (730% годовых), а займодавец воспользовался данной ситуацией, так как должник не имел другого выхода кроме как согласиться на данные условия (банк кредит не одобрил, занять у знакомых и родственников не получилось).

Таким образом, каждый заемщик должен помнить: внимательность и обдуманность решений – его главные инструменты при выборе МФО. Необходимо уделить достаточно времени на выбор своего кредитора, изучение условий кредитования и договора займа. Прежде всего, стоит просчитать свои возможности, сопоставить доходы с расходами и быть уверенным, что эти обязательства будут исполнены в полной мере [4].

Библиографический список:

1. ГК РФ Статья 179. Недействительность сделки, совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы или неблагоприятных обстоятельств // «Консультант плюс» – разработка правовых систем: [сайт]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/f.. (дата обращения: 28.09.2019). – Текст : электронный.

2. ГК РФ Статья 330. Понятие неустойки // «Консультант плюс» – разработка правовых систем: [сайт]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/b.. (дата обращения: 28.09.2019). – Текст : электронный.

3. ГК РФ Статья 333. Уменьшение неустойки // «Консультант плюс» – разработка правовых систем: [сайт]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/f.. (дата обращения: 28.09.2019). – Текст : электронный.

4. Защита прав потребителей услуг микрофинансовых организаций // Правовая Гарантия: [сайт]. – 2016. – URL: <http://sibadvokat.ru/magazine/zashhita-prav-potrebiteley-uslug-mikrofinansovyih-organizatsiy> (дата обращения: 24.09.2019). – Текст : электронный.

5. Защита прав потребителей услуг по микрофинансированию // «Логос» – юридическая компания: [сайт]. – URL: <http://www.logosinfo.ru/zashhita-v-sude/federaljnyi-sud/zashhita-prav-potrebitelei/zashhita-prav-potrebiteley-uslug-po-mikrofinansirovaniyu/> (дата обращения: 25.09.2019). – Текст : электронный.

6. Инфотека по защите прав потребителей // Федеральное бюджетное учреждение здравоохранения «Центр гигиены и эпидемиологии в городе Москве»: [сайт]. – 2014. – URL: http://www.mossanexpert.ru/zpp/infoteka/?ELEMENT_ID=1214(дата обращения: 22.09.2019). – Текст : электронный.

7. Куракина, Л.А. Особенности и актуальные проблемы защиты прав потребителей финансовых услуг / Л.А. Куракина // Вестник МФЮА. – 2016.

– №4. – С. 176-184. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-i-aktualnye-problemy-zaschity-prav-potrebiteley-finansovyh-uslug> (дата обращения: 26.09.2019). – Текст : электронный.

8. Мохов, В.Г. Моделирование деятельности микрофинансовых организаций / В.Г. Мохов, Л.П. Матвеева // Вестник ЮУрГУ. Серия: Экономика и менеджмент. – 2013. – Т.7.– №2. – С. 50-55. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/modelirovanie-deyatelnosti-mikrofinansovyh-organizatsiy>(дата обращения: 26.09.2019). – Текст: электронный.

РАЗРАБОТКА КУРСОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ КАК МЕРА ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ

Бейдерман Соломон Борисович

студент, ФГБОУ ВО «Башкирский государственный педагогический университет им. М. Акмуллы», г.Уфа

Актуальность данной темы обусловлена современными реалиями развития нашего общества. Сегодня очень важно быть финансово подкованным, финансово грамотным человеком. Некоторые люди заблуждаются, думая, что финансовая грамотность нужна только экономистам, так как она связана с их профессиональной деятельностью. На самом же деле финансовая грамотность нужна любому человеку, работающему в любой сфере, а также обучающимся школьникам и студентам. Примеров тому множество: заполнение квитанций на квартплату, открытие вкладов, заключение сделок купли-продажи (покупка того же самого автомобиля), эффективное планирование и использование личного бюджета и т.д. Финансово неграмотный человек может попасть в различные неприятные ситуации: накопить кредиты, которые не в состоянии погасить; попасться на уловки финансовых мошенников; невыгодно вложить свои денежные средства или вовсе их потерять и т.п. Будучи финансово грамотными, люди лучше подготовлены к кризисным ситуациям и могут лучше защитить себя.

Таким образом, финансовая грамотность предполагает способность людей жить по средствам, следить за состоянием своих финансов, планировать свои будущие доходы и расходы, особенно пенсию, правильно выбирать финансовые продукты и разбираться в финансовых вопросах [4].

Следует отметить, что в нашей стране финансовой грамотности населения не уделяется должного внимания, поэтому множество людей имеют проблемы с кредитами, попадают на уловки мошенников и т.д., вплоть до того, что у людей отбирают квартиры за долги, списывают крупные суммы денег со счетов и оставляют их ни с чем. Потому необходимо внедрять в образовательные учреждения (ОУ) различные курсы повышения финансовой

грамотности населения в любом возрасте. Особенно это касается подрастающего поколения, молодежи.

Примером здесь может послужить дополнительная профессиональная программа повышения квалификации «Формирование и развитие экономической грамотности обучающихся в образовательных организациях», разработанная специалистами в экономике кафедры культурологи и социально-экономических дисциплин ФГБОУ ВО «БГПУ им. М. Акмуллы для института дополнительного образования». Основными целями реализации данной программы являются: развитие способностей к формированию элементарного уровня экономической грамотности; выработка адекватных представлений о повседневной экономической действительности, обретение опыта в анализе конкретных экономических ситуаций; формирование умений делать экономический выбор, принимать самостоятельные экономические решения в личной жизни. Общий объем курса данной программы составляет 72 часа [5].

Данная программа будет полезна и понятна любому слушателю, начиная от школьника 8-9 классов, заканчивая взрослым человеком. Большое внимание нужно уделять повышению финансовой грамотности студентов средних профессиональных образовательных учреждений, так как в данном возрасте они становятся более самостоятельными, пытаются показать свою независимость и являются потребителями большого количества финансовых услуг. В связи с этим нужно внедрять данные программы повышения финансовой грамотности в сферу среднего профессионального образования (СПО).

Помимо разработки, реализации и внедрения программ в ОУ могут быть и другие методы повышения финансовой грамотности населения:

- улучшение механизма взаимодействия государства и общества, обеспечивающего повышение финансовой грамотности населения и развитие финансового образования граждан;
- совершенствование законодательного и нормативного обеспечения, в т.ч. присутствие четкого распределения полномочий и ответственности за принятие финансовых решений как на уровне индивида, так и на уровне участников финансового рынка;
- высокая информированность о защите прав потребителей и пенсионных прав граждан;
- достаточный уровень ресурсного (финансового, кадрового, информационно-технологического) обеспечения необходимых программ и мероприятий [3].

Представим наглядно структуру финансовой безопасности населения:

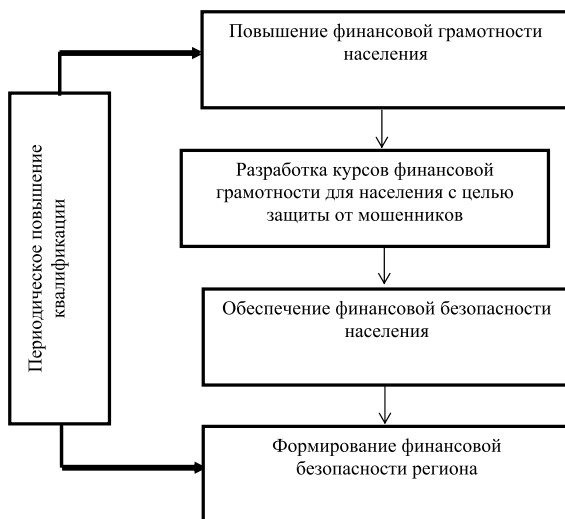


Рисунок 1 - Структура финансовой безопасности населения

Проанализировав данную структуру, становится понятно, что повышение финансовой грамотности населения реализуется через разработку курсов финансовой грамотности для населения с целью защиты от мошенников, что обеспечивает финансовую безопасность населения и формирует финансовую безопасность региона. Данные процессы осуществляются непосредственно через периодическое повышение квалификации.

Таким образом, разработка курсов наряду с другими методами повышения финансовой грамотности играют огромную роль в формировании финансовой безопасности населения.

Библиографический список:

1. Лутфуллин, Ю.Р. Новые подходы в экономическом образовании [Текст] / Ю.Р. Лутфуллин // Русский язык как средство коммуникации в современном интернациональном пространстве: материалы междунар. науч. – практ. конф. Минск, 26-27 ноября 2015 г. Белорусский государственный экономический университет. – Минск: РИВШ, 2015. – С. 25-28.
2. Лутфуллин, Ю.Р. Формирование и оценка развития экономического мышления и экономической культуры [Текст] / Ю.Р. Лутфуллин // Сборник трудов республиканской научно-практической конференции с международным участием «Инновационные подходы по формированию профессиональных навыков студентов, предпринимательских компетенций и предприимчивости в молодежной среде» (г. Минск, БГЭУ, 13-14 декабря 2018 года) - С.5-10.

3. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы [Электронный ресурс]: распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г., №2039-р // Гарант.Ру: информационно-правовой портал. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/>. – (03.10.2019).

4. Финаграм: Финансовая грамотность [Электронный ресурс]. – URL: <https://finagram.com/fingram/>. – (03.10.2019).

5. Формирование и развитие экономической грамотности обучающихся в образовательных организациях: Дополнительная профессиональная программа повышения квалификации [Электронный ресурс]. – URL: https://drive.google.com/open?id=1keMzW655_0jtLDEcXzXjM6WFqTbUq-XEJw. – (03.10.2019).

ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА, ИЛИ КАК НЕ ПОПАСТЬ В СЕТИ МОШЕННИКОВ

*Мельниченко Екатерина Игоревна,
студент, Башкирский государственный педагогический университет им. М.Акумуллы, г. Уфа*

*Кильдибекова Зульфия Рамилевна,
старший преподаватель, Башкирский государственный педагогический университет им. М. Акумуллы, г. Уфа*

Каждый человек в своей жизни в той или иной степени касается вопросов экономики и финансовой грамотности. Живя в современном мире, в условиях рыночной экономики, мы ежедневно подвергаемся огромному количеству соблазнов. И некоторые из них непосредственно связаны с финансовыми операциями.

Так, широко распространённым явлением в экономике является финансовая, или же инвестиционная, пирамида. Финансовая пирамида— это система обеспечения дохода членам структуры за счёт постоянного привлечения денежных средств новых участников: доход первым участникам пирамиды выплачивается за счёт средств последующих. В большинстве случаев истинный источник получения дохода скрывается, вместо него декларируется вымышленный или малозначимый. По сути, это мошенническая схема, в которой именно подмена или сокрытие информации являются мошенничеством. [3]

На Россию мощная волна финансовых пирамид обрушилась в 90-е гг. XX века. Только в 1991 году в России обанкротились или были ликвидированы более полутысячи различных финансовых пирамид. Если тогда некоторые люди и могли похвастаться тем, что «сорвали куш» на финансовой

пирамиде, то сегодня такие схемы не работают. Появляются более изощрённые, развивающиеся вместе с современными технологиями, способы и методы вовлечения людей в финансовые пирамиды. Ежегодно в России жертвами пирамид становятся несколько десятков тысяч человек.

Обычно финансовые пирамиды регистрируются как коммерческие учреждения и привлекают средства для финансирования некоего проекта. Если реальная доходность проекта оказывается ниже обещанных инвесторам доходов или вообще отсутствует, значит, часть средств новых инвесторов направляется на выплату дохода. Закономерным итогом такой ситуации является банкротство проекта и убытки последних инвесторов. Собранные средства не направляются на покупку ликвидных активов, а сразу используются для выплат предыдущим участникам, рекламы проекта и дохода организаторов. Чем дольше функционирует пирамида, тем меньше процент возможного возврата при её ликвидации.

Чтобы уберечь себя и свои накопления от мошенников, нужно расширить свои знания о том, как можно распознать мошенническую схему. А для этого полезно знать ряд особенностей, по которым финансовую пирамиду можно отличить от легально действующей финансовой компании или банка:

- 1) отсутствие лицензии ЦБ или Федеральной службы по финансовым рынкам России;
- 2) обещание высокой доходности;
- 3) обещание вкладывать деньги в новые высокоприбыльные проекты и разработки;
- 4) требование оплатить вступительный взнос;
- 5) отсутствие предупреждений о возможных рисках;
- 6) договор, лишаящий вкладчика денег в случае их потери;
- 7) замалчивание имен руководителей компании и ее реквизиты;
- 8) требование подписки о неразглашении конфиденциальных сведений о бизнесе;
- 9) выплата вознаграждения за привлечение новых вкладчиков;
- 10) агрессивная реклама.[4]

Наличие одного или сразу нескольких из перечисленных признаков может свидетельствовать о том, что перед вами финансовая пирамида.

Сегодня финансовые пирамиды нелегальны и прямо запрещены во многих странах: Австралия, Австрия, Албания, Бразилия, Великобритания, Венгрия, Германия, Дания, Доминиканская Республика, Иран, Исландия, Испания, Италия, Казахстан, Канада, Китай, Колумбия, Малайзия, Мексика, Непал, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Польша, Португалия, Россия, Румыния, США, Таиланд, Тайвань, Турция, Украина, Филиппины, Франция, Швейцария, Швеция, Шри-Ланка, Эстония, Южная Африка, Япония.

Например, в Объединенных Арабских Эмиратах и в Китае даже введена смертная казнь за создание и развитие финансовых пирамид. В некоторых

странах, где уголовное право не содержит отдельной статьи, наказывающей за это деяние, создание финансовой пирамиды могут квалифицировать как иное преступление. В России такая деятельность запрещена статьей 172.2 УК РФ (введена федеральным законом от 30.03.2016 N 78-ФЗ).

Таким образом, обладать базовыми знаниями финансовой грамотности в наше время необходимо. Это поможет обезопасить себя и свои сбережения от мошеннических схем и всевозможных рисков.

Библиографический список:

1. Божко, Е.И., Шитиков, С.Э., Кузнецова, В.А. Финансовые пирамиды: сущность, виды, противодействие [Электронный ресурс]// Актуальные проблемы авиации и космонавтики. — 2011. — №7. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-piramidy-suschnost-vidy-protivodeystvie> (дата обращения: 28.09.2019).

2. Горловская, И.Г., Гимадиева, И.И. Финансовые пирамиды: понятие, признаки, проблемы [Электронный ресурс]// Вестник ОмГУ. Серия: Экономика. — 2011. — №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-piramidy-ponyatie-priznaki-problemy> (дата обращения: 28.09.2019).

3. Финансовая пирамида [Электронный ресурс]// Википедия. [2019—2019]. Дата обновления: 19.09.2019. URL: <https://ru.wikipedia.org/?oldid=102246600> (дата обращения: 19.09.2019).

4. Что делать, если вы стали жертвой финансовой пирамиды [Электронный ресурс]// Финансовая культура. URL: <https://fincult.info/article/vy-stali-zhertvoy-finansovoy-piramidy/> (дата обращения: 19.09.2019).

ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ОТ МОШЕННИКОВ В СТРАХОВАНИИ

Ибрагимова Илира Ришатовна

*студентка 2 курса специальности 38.02.02. Страхование дело
(по отраслям) ГАПОУ СКС и ПТ, г. Стерлитамак*

Научный руководитель: Ибраева Елена Александровна

Современные финансовые рынки коренным образом изменились, так как они стали гораздо более сложными, диверсифицированными и рискованными. Развитие финансового сектора способствует экономическому росту, а его доля в экономике развитых стран выросла. Финансовый сектор генерирует сбережения, которые, в свою очередь, преобразуются в инвестиции в реальный сектор экономики. Главными участниками рынка финансовых услуг являются: потребитель финансовых услуг (гражданин) и

финансовые организации, являющиеся профессиональными участниками финансового рынка.

Цель потребителя - удовлетворение исключительно личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Другим участником финансового рынка являются финансовые организации, оказывающие потребителю финансовые услуги, и у них есть свои особенности деятельности на рынке финансовых услуг.

С 3 сентября 2018 вступил в силу Федеральный закон от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (за исключением некоторых положений) (далее Федеральный закон) и связанные с ним изменения в законодательство, в частности, поправки в п. 1 ст. 17 Закона РФ «О защите прав потребителей».

Федеральный закон определяет правовой статус финансового уполномоченного, который будет рассматривать обращения потребителей об удовлетворении требований имущественного характера, предъявляемых к финансовым организациям. При этом устанавливается порядок досудебного урегулирования споров между финансовыми организациями и их клиентами, а также правовые основы взаимодействия финансового уполномоченного с данными организациями.

Документ направлен на создание на безвозмездной для граждан основе системы досудебного урегулирования споров с финансовыми организациями в ситуациях, когда потребитель и организация не смогли урегулировать спор в претензионном порядке.

Существуют определенные понятия, которые должны соблюдаться на основании законодательства Российской Федерации, он предусматривает наличие прав у потребителя:

- 1) на получение информации, определяется статьями 8, 12, 10, соответственно, потребитель должен быть полностью осведомлен о финансовой организации и ее деятельности;
- 2) безопасность контролируется статьей 7;
- 3) у потребителя присутствует возможность выбора на основании статьи 16, соответственно, клиент имеет право определить пакет услуг самостоятельно, что регулируется Роспотребнадзором на финансовых рынках;
- 4) возможность возмещения ущерба, прописано все это в нескольких статьях с 12 по 17-ю. В финансовой сфере действительно при несоблюдении условий договора.

Проблема мошенничества в сфере страховой деятельности сегодня является одной значимых для всех субъектов страхового рынка. Точная статистика потерь от мошенничества в Российской Федерации отсутствует, однако, по мнению экспертов и страховщиков, масштабы данного явления огромны. Очевидно, что привлекательность страховой сферы для российского и зарубежного криминалитета возрастает пропорционально развитию страхования.

В настоящее время насчитывается около двухсот способов совершения преступлений в страховой сфере, суть совершения которых зависит от вида страхования: обязательное или добровольное, страхование жизни, здоровья, имущества, транспортных средств, поездок и путешествий, гражданской или профессиональной ответственности и других видов.

Сегодняшняя ситуация, когда страховые компании вынуждены платить в сомнительных ситуациях, а доказать факт мошенничества в суде оказывается неимоверно сложно, имеет свои причины:

Вовлечение в страховое мошенничество представителей правоохранительных органов. В большинстве случаев такие махинации связаны с подделкой документов.

Лояльное отношение большинства людей к получению неправомерной выгоды. Часть граждан просто не доверяют страховым компаниям, а другие не видят в таком обмане ничего предосудительного.

Российский союз автостраховщиков (РСА) провел опрос, в результате которого выяснилось: 30% граждан считают, что все страховые компании обманывают клиентов, поэтому не считают преступлением зависеть сумму убытков, если получится.

Компании, занимающиеся страхованием автоответственности, наблюдают картину мошенничества в этой сфере:

Четвертая часть инцидентов приходится на оформление полиса страхования ОСАГО после наступления страхового случая.

Треть махинаций связана с инсценировкой страхового события (ДТП).

Около 15% мошенников умышленно подтасовывают факты, имеющие отношение к страховому событию (например, то, что водитель был пьян или принимал наркотики).

Если вы стали свидетелем или участником страхового мошенничества, необходимо сразу же обратиться в органы полиции. Там будет необходимо составить заявление о мошенничестве, которое должно содержать ваши личные данные и описание произошедшей ситуации с указанием всех лиц, которые, по вашему мнению, причастны к данному нарушению.

Распространение страхового мошенничества в России приобрело значительный масштаб, угрожающий развитию национального страхового рынка. Как показывает опыт развитых стран, по мере расширения страховых операций растут и размеры потерь от мошеннических действий.

Чтобы улучшить состояние страхового рынка, Министерством финансов Российской Федерации разработан проект, по которому предлагается ввести в Уголовный кодекс Российской Федерации нормы ответственности за страховое мошенничество. Этот проект предусматривает наказание в виде лишения свободы от двух до семи лет как для клиентов, пытающихся обмануть страховщиков, так и наоборот. В свою очередь, Всероссийский союз страховщиков (ВСС) ратует за увеличение сроков до десяти лет. Рано или

поздно, все необходимые изменения в законодательство будут внесены - без этого рынок просто не сможет качественно развиваться.

Библиографический список

1. Власова, М. В. Защита прав страхователя. Заключаем договор со страховщиком / М.В. Власова. - М.: Эксмо, 2014. - 256 с.
2. Скамай Л. Г. Страховое дело: учебник / Л. Г. Скамай. - М.: Юрайт, 2011. - 344 с.
3. Сплетуков, Ю. А. Страхование / Ю.А. Сплетуков, Е.Ф. Дюжиков. — М.: ИНФРА-М, 2015. - 320 с.

ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ОТ МОШЕННИКОВ

Зайнетдинова Екатерина Валерьевна

*студентка 2 курса специальности 38.02.02. Страховое дело
(по отраслям) ГАПОУ СКС и ПТ, г. Стерлитамак*

Научный руководитель: Туэжикова Мадина Идрисовна

Рынок финансовых услуг представляет собой динамично развивающуюся сферу национальной экономики. Меняются законодательные нормы защиты потребителей, меняются и условия предоставления им услуг, и законодательные требования к этим услугам. В нормативных правовых актах не выделяются вопросы защиты прав потребителей именно финансовых услуг. Однако в настоящее время в нормативной правовой базе, регулирующей осуществление контроля и надзора, не в полной мере учитываются специфика и условия совершения нарушений в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг и административного производства в условиях роста количества жалоб граждан и выявленных нарушений.

Под понятием системы защиты прав потребителей финансовых услуг следует понимать совокупность экономических, правовых, регулятивных форм и методов, направленных на защиту прав и соблюдение законных интересов потребителей финансовых услуг. Защита прав потребителей выражается в законах и правовых нормах, которые гарантируют справедливое взаимодействие между поставщиками и потребителями. Контролем и надзором в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг занимаются:

- Минфин России в части: выработки государственной политики, нормативно-правового регулирования в сфере страховой, банковской, микрофинансовой деятельности, кредитной кооперации, финансовых рынков, государственного регулирования деятельности негосударственных пенсион-

ных фондов, управляющих компаний, ежегодного мониторинга тарифов ОСАГО и их обоснованности.

- Роспотребнадзор вправе: запрашивать и получать от госорганов и поставщиков финансовых услуг необходимые документы (в т.ч. для проведения административных расследований), выдавать поставщикам финансовых услуг предписания о прекращении (устранении) нарушений прав потребителей (обязательных требований), рассматривать дела об административных правонарушениях в области защиты прав потребителей и принимать меры по их предотвращению, направлять в уполномоченные органы материалы, связанные с нарушениями обязательных требований, для решения вопросов о возбуждении уголовных дел по признакам преступлений, обращаться в суд с заявлениями в защиту прав потребителей (законных интересов неопределенного круга потребителей) и с заявлениями о ликвидации поставщика финансовых услуг.

- ФАС России занимается: антимонопольным регулированием и защитой конкуренции в финансовой сфере, внесением предложений по изменению законодательства в сфере регулирования финансовых рынков, касающихся установления верхней и нижней границ тарифов на финансовые услуги, введения стандартов оказания таких услуг и пр., государственным надзором за соблюдением законодательства о рекламе, в том числе функции обработки жалоб потребителей на ущемление их прав в связи с недобросовестной рекламой в сфере финансовых услуг, проведением проверок и подачей исков в суд в описанных случаях, проведением проверок поставщиков финансовых услуг в сфере нарушения антимонопольного законодательства и законодательства о рекламе.

- государственные органы исполнительной власти в субъектах Российской Федерации и органы местного самоуправления уполномочены

- Банк России занимается вопросами: регулирования, контроля и надзора в банковской сфере, надзора в национальной платежной системе;

- Суды (общей юрисдикции и арбитражные). Суды осуществляют свои полномочия в сфере защиты прав потребителей в случае, если не удалось добиться защиты прав в досудебном порядке. Деятельность Верховного суда Российской Федерации и Высшего Арбитражного суда Российской Федерации в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг заключается в выпуске информационных писем, постановлений, обзоров и прочих документов, в которых содержится обобщенная судебная практика.

- общественные объединения потребителей могут участвовать в: разработке обязательных требований к финансовым услугам, а также проектов законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих отношения в области защиты прав потребителей финансовых услуг;

1. Прежде чем подписывать договор, прочтите его и получите полную информацию об условиях. Не покупайте то, чего не понимаете!

Финансовая организация обязана подробно рассказать вам об услуге [3,с.314]. Вы должны получить полную и достоверную информацию о следующих основных параметрах услуги: содержание услуги; сумма и сроки всех платежей, которые должны сделать вы и которые будут сделаны финансовой организацией в вашу пользу (в т.ч. за дополнительные/связанные услуги); обязательства сторон по договору; штрафы и пени за невыполнение обязательств; риски, вероятности выигрышей и потерь; возможность досрочного прекращения сделки и связанные с этим потери; детальная процедура оказания услуги (от заявки до закрытия договора).

Задавайте уточняющие вопросы, если вам непонятно что-то из объяснений сотрудника финансовой организации или неясен смысл каких-то выражений в документе. Вы не обязаны понимать все сразу или действовать быстро. Главное – четко понимать суть и все основные детали вашей сделки.

Ваше право на раскрытие информации об условиях договора до момента его заключения защищено Законом о защите прав потребителей (ст. 10) [1]. Если вам предлагают подписать сразу несколько документов, не спешите, прочитайте каждый из них. Договор – это письменное свидетельство о решениях, которые вы приняли. Убедитесь, что вы согласны со всем его содержанием, прежде чем подписывать.

2. Особое внимание обращайте на мелкий шрифт в документах

Если часть документа, который предлагает вам финансовая организация, напечатана мелким шрифтом, ее надо прочитать с особым вниманием. Скорее всего, именно там могут содержаться условия, незнание которых может привести к проблемам.

3. Отказывайтесь от дополнительных услуг, если они вам не нужны

Вам часто могут в комплекте с основной услугой предлагать несколько дополнительных. Всегда замечайте, когда это происходит, и думайте о каждой услуге отдельно, нужна ли она вам. Финансовые организации не имеют права отказывать вам в основной услуге, если вы не хотите приобретать дополнительную (Закон о защите прав потребителей, статья 16-2). Поэтому готовых решений здесь нет, и надо всегда учитывать конкретные обстоятельства.

Библиографический список:

1. Конституция Российской Федерации» // Консультант Плюс М., сор.1997-2016. URL: <http://www.consultant.ru/>.
2. Банковское право: Учебник / Отв. ред. Д.Г. Алексева, С.В. Пыхтина. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2016. – 348 с.
3. Защита прав потребителей финансовых услуг. // отв. ред. Ю.Б. Фогельсон. – Норма, Инфра-М, 2015. – 314 с.

МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

Ермаков Демьян Владимирович

студент 3 курса, специальность 21.02.05 «Земельно – имущественные отношения» ФГБОУ ВО

«МГТУ им. Г.И.Носова»

Многопрофильный колледж, г. Магнитогорск

На сегодняшний день, в России, множество граждан становятся жертвами в долевом строительстве. Регулярно всплывают факты новых схем мошенников и сотни обманутых дольщиков остаются без денег. Сегодня люди пытаются вернуть свои деньги и отстаивают права различными способами. Например, в Челябинске в сквере имени Коллощенко прошел митинг обманутых дольщиков. По оценкам организаторов, его посетило порядка 300–500 человек. В акции участвовали дольщики ЖК «Новоград», ЖК «Чурилово Lake City», ЖК «Бриз», ЖК «Яркая жизнь», Уральской строительной компании, строек Серебрянского в Челябинске и Копейске.

Рассмотрим основные понятия, которые необходимо знать, чтобы разобраться во взаимоотношениях застройщика и заказчика:

Застройщик – это юридическая организация в лице строительной фирмы с правом собственности или аренды земельного участка, которая привлекает участников долевого строительства – инвесторов всего строительного процесса.

Объект долевого строительства – жилое и нежилое помещение, подлежащее передаче участнику долевого строительства после получения разрешения на ввод в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости и входящее в состав указанного многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, строящихся (создаваемых) также в привлечением денежных средств участника долевого строительства.

Мошенничество – это хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребление доверием.

Действующий закон «О долевом строительстве» достаточно надежно защищает покупателя и обязывает застройщика заключать именно договор долевого участия в строительстве. По данному договору, застройщик обязуется в предусмотренный договором срок своими силами и (или) с привлечением других лиц построить (создать) многоквартирный дом и (или) иной объект недвижимости и после получения разрешения на ввод в эксплуатацию этих объектов передать соответствующий объект долевого строительства участнику долевого строительства, который обязуется уплатить обусловленную договором цену и принять объект долевого строительства участнику долевого строительства при наличии разрешения на ввод в экс-

плуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта (статья 4 ФЗ «О долевом участии в строительстве»)[1].

Именно поэтому, мошеннические действия начинаются со стремления застройщика заключить любой другой договор, вместо договора долевого строительства. Итак, рассмотрим основные виды мошеннических схем:

1. Заключается предварительный договор купли – продажи вместо договора долевого строительства;

2. Осуществляется двойная продажа;

3. Заключается договор без разрешительной документации на строительство.

Суть первой схемы заключается в том, что застройщик хочет уклониться от исполнения обязательств, а предварительный договор представляет исполнение обязательств в будущем. При заключении такого договора большая часть оплаты отдается сразу и застройщик не регистрирует его в уполномоченном государственном органе. В таком договоре отсутствует срок сдачи квартиры и не гарантируется вообще, что дом будет построен. Чтобы не быть обманутым нельзя соглашаться на предварительный договор и настаивать на подписании договора долевого участия, но если все таки подписали договор, то не отдавать значительную часть денег за квартиру. В случае если оплата уже произведена, то срочно обращаться в суд и в правоохранительные органы.

Суть второй схемы состоит в том, что застройщик заключает агентские договора с фирмами – посредниками, которых уполномочивает на заключение договора, либо продает уже реализованные ранее объекты, скрывая этот факт. В результате, человек может купить квартиру, в которой уже живут люди.

Договор двойной продажи может случиться и в том случае, когда вы заключаете договор долевого участия, так как застройщик может тянуть время со сдачей договора на регистрацию. За это время задержки подписывается и регистрируется еще один договор. В этом случае, покупателям надо выяснить, кто получил права на жилье раньше. Для того, чтобы избежать ошибок, необходимо заказать выписку из государственного реестра, чтобы убедиться что квартира принадлежит именно вам.

Наиболее ущербный вид мошенничества – это когда застройщик предлагает заключить договор в отношении объекта, который он не собирается строить, либо не имеет на это разрешения от государственных органов. При выборе застройщика необходимо проверить следующие документы:

- разрешение на строительство, которое подтверждает разработанную проектную документацию, а также само право застройщика на осуществление строительства. В разрешении на строительство должен быть указан объект, на который оно выдается, срок его действия;

- документы, подтверждающие право застройщика на землю, на которой идет строительство (свидетельство о регистрации права собственности

либо договор аренды земельного участка), а также, обратившись с запросом в общедоступный реестр прав на недвижимое имущество, можно получить сведения для чего предоставляется земельный участок застройщику и какие строения он там может возводить;

- документы о деятельности застройщика (учредительные документы, аудиторские заключения и проектная декларация)

Данные документы позволят вам оценить юридическое и финансовое состояние застройщика[4].

В результате подобных схем мошенничества страдают сотни людей, так по данным официального сайта Правительства Челябинской области за I квартал 2019 года, наибольшее количество обращений касалось вопросов участия в долевом строительстве (463 обращения). За IV квартал 2018 года всего поступило 1083 обращения, наибольшее количество обращений касалось вопросов участия в долевом строительстве (405 обращений). За III квартал 2018 г. всего поступило 870 обращений, наибольшее количество обращений касалось вопросов участия в долевом строительстве (231 обращение)[3], исходя из представленных данных, количество обманутых дольщиков Челябинской области неуклонно растет.

Президент России Владимир Путин подписал закон об усилении с 1 июля 2018 года контроля в долевом строительстве жилья. Соответствующий документ опубликован на федеральном портале правовой информации. Закон об усилении контроля в сфере долевого строительства и переходе к проектному финансированию с использованием эскроу-счетов 21 июня приняла Госдума, а 27 июня одобрил Совет Федерации.

С 1 июля 2018 года для всех застройщиков вводится обязательное банковское сопровождение сделок (рис.1). Девелоперам необходимо открыть банковский счет по каждому разрешению на строительство в уполномоченном банке. Банк будет контролировать и иметь право отказать в проведении операций, связанных с нецелевым расходованием средств. Другие денежные операции по строительству объекта вне рамок закона о долевом строительстве будут запрещены. Законом запрещается привлечение средств граждан по жилищным сертификатам и через жилищно-строительные кооперативы (ЖСК). Теперь ЖСК можно создать только в случае банкротства девелопера для достройки жилья или в случае, когда дом возводится на земельном участке, выделенном бесплатно из государственной собственности.

Застройщик должен иметь собственный капитал в размере не менее 10% от общей проектной стоимости строительства объекта. Компании также смогут привлекать целевые небанковские займы от головного общества в размере до 20% от стоимости строительства по ставке не более 2 п. п. выше ключевой ставки Банка России.

Во время переходного периода с 1 июля 2018 года по 30 июня 2019 года старый механизм привлечения средств россиян в строительство ново-

строек будет использоваться параллельно с новым — с помощью специальных эскроу-счетов, на которых будут храниться средства дольщиков. С 1 июля 2019 года застройщики смогут привлекать деньги граждан только на спецсчета в уполномоченных банках, говорится в документе [2].

Требования к банкам, через которые с 1 июля 2019 года застройщики начнут привлекать деньги дольщиков, будут очень жесткими. Сбербанк уже открыл кредитование застройщиков с применением эскроу-счетов, а также банковское сопровождение компаний в рамках законодательства о долевом строительстве жилья.

Схема сделок с новостройками через эскроу

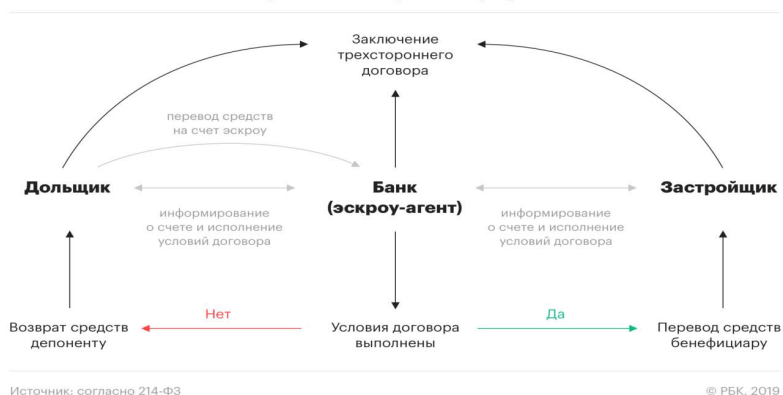


Рисунок 1. Схема сделок с новостройками через эскроу

Библиографический список:

1. Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ (ред. От 21.12.2017) «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ»

2. Федеральный закон от 27 июня 2019 г. N 151-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" и отдельные законодательные акты Российской Федерации"

3. Официальный сайт правительства Челябинской области. - <https://prav-min74.ru/>

4. Гук А.С. Мошенничество в сфере долевого строительства//Молодой ученый.- 2018.-№12.-С. 73-76 - URL <https://moluch.ru/archive/198/48891/> .

УЯЗВИМОСТЬ ПОДРОСТКОВ ПЕРЕД МОШЕННИКАМИ

*Чернышева Елизавета Вадимовна,
ученик 10 класса МБОУ «Лицей №123», г.Уфа*

*Шустов Роман Витальевич
ученик 10 класса МБОУ «Лицей №123», г.Уфа*

В современном мире существует множество проблем, которые сложно устранить. Одной из таких мы хотели бы уделить особое внимание.

В наши дни прогрессирует мошенничество. Формы мошеннических обманов очень разнообразны. Большинство мошенников обладают глубокими знаниями в разных областях деятельности, в том числе в психологии, экономике, разных отраслях права, информационных технологиях. Нередко они хорошо осведомлены о порядках и методах работы органов государственной власти и правоохранительных органов. Мошенники применяют различные схемы обмана, широко используют приемы психологических манипуляций. Бытует мнение, что жертвами аферистов становятся лишь глупцы и невежды, но опыт опровергает это утверждение. При помощи психологического воздействия мошенники успешно обирают людей вне зависимости от возраста и уровня образования. Жертвой может стать любой, поэтому стоит знать, какие уловки используют преступники [1].

В нашем исследовании мы хотели выяснить какие же черты человеческой психологии, в первую очередь, позволяют мошенникам рассматривать нас в качестве своих потенциальных жертв? Что делает нас слабыми перед аферистами? Конечно же, нас заинтересовали особенности психологии подростков, их “слабые места”, которые умело используются в различных схемах мошенничества, и мы попытались определить насколько хорошо осведомлены об этом подростки.

Самые уязвимые с точки зрения психологического состояния группы населения, жертвами финансового мошенничества чаще всего становятся пожилые граждане и подростки. Для людей старшей возрастной группы характерен еще и дефицит общения, поскольку в большинстве случаев старики предоставлены сами себе, выросшие дети давно живут самостоятельно, заняты своими проблемами и не находят времени для родителей. В этом случае особенно важно рассказывать пожилым гражданам о видах финансового мошенничества, возможностях его проявления, учить пользоваться современными средствами связи и т.д. Психологические мотивы подростков, которые попадают в сети финансовых мошенников несколько иные [2].

Как же сами подростки считают, кого же легче всего обмануть? По результатам нашего исследования выяснилось, что подавляющая часть указали

на пенсионеров. А это 86% респондентов! Только около 9% указали на подростков. Кроме этого, мы установили следующее: около 63% подростков уверены в том, что они всегда могут отличить ложь. Таковую самоуверенность можно объяснить из особенностей подростковой психологии, а именно: небольшой жизненный опыт, отсутствие критического мышления, юношеский максимализм. Мотивацией их поведения является также желание мгновенно разбогатеть, повысить тем самым свой социальный статус и подняться на ступень выше в общественной иерархии. Все это делают свое «черное» дело, вовлекая неокрепшие души в водоворот серых схем финансового мира [2].

К этим психологическим характеристикам следует добавить естественную тягу и желание чего-то необычного, удивительного или даже чудесного. С самого раннего возраста в детское сознание закладывается это свойство. Хорошо известные сказки о золотой рыбке, о чудесной щуке, о волшебной палочке делают свое дело, ведь подростковым возрасте все это еще не выветрилось. Этим и пользуются мошенники. У них всегда есть этот элемент экстраординарности. По нашим данным 84% подростков неоднократно получали сообщения о выигрыше, о том, что они стали победителями и им положен приз. Это наиболее распространенная схема мошенничества. Здесь интрига обращена не только к нашему любопытству, но и к желанию особенного, невероятно «дешевого», «быстрого», «легкого».

У людей с сильно выраженной тягой к необычному, но со слабой рефлексией и критическим мышлением, эти качества легко вырождаются в жажду приключений, точнее в авантюризм, легкомыслие, бесшабашность, азартность, которые могут дорого стоить. Именно люди легкомысленного и авантюристического склада характера становятся обычно первыми жертвами мошенничества. [1].

Азартность присутствует в поведении школьников. В ходе социологического опроса мы установили, что около половины подростков покупают и играют в лотерею, а некоторые из них делают ставки в букмекерских конторах (23%).

Среди других психологических качеств обманываемых особенно притягательными для злонамеренных обманщиков являются человеческое легковерие, чрезмерная доверчивость, наивность, а порой и инфантилизм. Доверять себе и людям, быть открытым и доступным пониманию, сохранять чистоту и искренность чувств – все эти указанные качества закладываются в сознание подростка в школе и в семье. Но если эти черты психики человека искажаются, примитивизируются и не воспитываются, т.е. не обретают своей зрелости и осмысленности, если они не опекаются разумом, то тогда они становятся слабостями, предпосылками ошибок и поражений [1].

Многие психологи считают, что подростки больше доверяют людям, чем взрослые. По нашим данным, к той категории подростков, которые не доверяют людям, относится чуть более 10%. Наверное, им пришлось уже в

жизни столкнуться с обманом, который изменил их мнение о человеческой доброте и порядочности. В частности, мы установили, что почти 80% подростков когда-либо давали своим сверстникам деньги в долг, и что треть долгов не возвращались. А ведь, скорее всего, деньги давались на доверии, без каких-либо условий.

Сегодня почти все подростки пользуются мобильными телефонами, используют различные мессенджеры для общения друг с другом, для проведения досуга. Но не все делают это с осторожностью, поэтому, зачастую, попадают в ловушки обманщиков. По нашим данным самыми популярными социальными сетями среди опрошенных являются WhatsApp, ВКонтакте, Телеграмм, Инстаграм. И тут их поджидает опасность столкнуться с мошенниками.

На сколько безопасны социальные сети? С какими схемами мошенничества приходилось сталкиваться нашим подросткам? Мы выяснили, что почти все подвергались телефонному мошенничеству, а 87% - мошенничеству по интернету. Рассмотрим некоторые схемы. Начнем с телефонов.

Самой распространенной схемой, как указывалось выше, является SMS – сообщение о выигрыше. 60% подростков получали послание, содержащее ссылку на какой-либо интернет ресурс, имеющий вредоносную программу, дающую доступ мошенникам к банковской карте. Данная схема также распространена в интернет-мошенничестве и имеет столь же высокий процент (68%). Каждый третий получал уведомление о услуге, якобы, позволяющей получать доступ к SMS и звонкам другого человека. Примерно четверть опрошенных сообщают о том, что их просят вернуть деньги за ошибочный перевод денежных средств или сообщение о якобы заблокированной банковской карте, для разблокировки которой требуется сообщить данные о карте.

Среди наиболее популярных схем интернет-мошенничества у аферистов являются “вирусная атака”, просьба перевести какую-либо сумму от вашего знакомого, аккаунт которого был взломан. Такие сообщения получали почти 70% подростков, а каждый четвертый о том, что найдены якобы утерянные документы, или продавец просит за товар предоплату по онлайн покупкам, просят привязать банковскую карту к какому-либо номеру телефона или счету.

Схемы мошенничества постоянно совершенствуются, приемы и методы становятся все более изощренными. Отличить правдивую информация порой бывает очень сложно, особенно в подростковом возрасте. Поэтому, нужно проявлять осторожность и бдительность, быть благоразумным и внимательным.

Библиографический список:

1) https://www.bbc.com/russian/science/2014/10/141014_vert_fut_how_conmen_trick_us

2) <https://econet.ru/articles/181464-psihologicheskiiy-portret-zhertvy-finansovogo-moshennichestva>

3) <https://cabinet-lawyer.ru/uk-rf/moshennichestvo-v-internete.html>

МОШЕННИЧЕСТВО В СЕТИ ИНТЕРНЕТ

Багдасарова Полина Станиславовна

4 класс МБОУ «Лицей №94» г.Уфы

Мошенничество в сети Интернет— один из видов киберпреступления, целью которого является обман пользователей: незаконное получение доступа либо хищение личной информации (номера банковских счетов, паспортные данные, коды, пароли и др.), с целью причинить материальный или иной ущерб:

1. Контакты с незнакомыми людьми с помощью чатов или электронной почты. Все чаще и чаще злоумышленники используют эти каналы для того, чтобы заставить детей выдать личную информацию. Выдавая себя за сверстника, они могут выведывать личную информацию и искать личной встречи.

2. Поиск развлечений (например, игр) в Интернете. Иногда при поиске нового игрового сайта можно попасть на карточный сервер и проиграть большую сумму денег.

3. Интернет серфинг — это простейшая возможность заработка в сети. Суть данного заработка состоит в том, что пользователи просматривают страницы интернета в течении определенного количества времени (обычно около 30с), за что получают плату. Возможен обман.

4. Фишинг (англ. phishing, от fishing — рыбная ловля, выуживание) — вид Интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей — логинам и паролям и другие.

Желая заработать деньги в интернете (конечно, это возможно), нужно руководствоваться здравым рассудком и помнить, что бесплатный сыр в мышеловке.

Актуальность темы заключена в том, что рассматриваемые понятия (кибермошенничество, Интернет-серфинг, фишинг и другие) - есть реальная опасность для учащихся в сети Интернет. Для того, чтобы обезопасить учащихся, нами разработан буклет, в котором содержится памятка, как убежать от мошенничества в Сети Интернет.

Таблица 1 - Памятка «Как уберечься от мошенничества в Сети Интернет»

Никогда	Всегда
Никогда не оставляй встреченным в Интернете людям свой номер телефона, домашний адрес или номер школы без разрешения родителей	Всегда будь внимателен при загрузке бесплатных файлов и игр на компьютер, тебя могут обмануть: нажав на ссылку, ты можешь попасть в “небезопасную зону” или загрузить на свой компьютер вирус или программу - шпион.
Никогда не отправляй никому свою фотографию, не посоветовавшись с родителями	Всегда принимайте помощь от взрослых или друзей, разбирающихся в вопросах безопасного Интернета. Мама и папа могут не знать ответов на все интересующие вас вопросы
Никогда не договаривайся о встрече с Интернет-знакомыми без сопровождения взрослых. Они не всегда являются теми, за кого себя выдают. Встречайся только в общественных местах	Если ты услышишь или увидишь, что твои друзья заходят в “небезопасные зоны”, напони им о возможных опасностях и посоветуй, как им правильно поступить
Никогда не открывай прикрепленные к электронному письму файлы, присланные от незнакомого человека. Файлы могут содержать вирусы или другие программы, которые могут повредить всю информацию или программное обеспечение компьютера	Всегда держи информацию о пароле при себе, никому его не говори

КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ ДЕНЕЖНЫХ ПОДДЕЛОК

*Валиева Азалия Маратовна,
ученица 7 класс МБОУ «Лицей №94» г.Уфы РБ*

*Лутфуллина Диана Ильдусовна,
ученица 7класс МБОУ «Лицей №94» г.Уфы РБ*

В данной статье мы попытаемся сформировать умение отличать настоящие деньги от подделок, что, в свою очередь, повышает финансовую грамотность обучающихся школьного возраста. Приобретенные в процессе занятия навыки помогут в практическом применении знаний при пользовании деньгами.

Условно способы защиты банкнот и ценных бумаг можно разбить на две группы:

Органолептические – выявляются органами чувств человека (визуальные и полиграфические защитные признаки).

Машиночитаемые - сугубо индивидуальные физические образы для каждого вида, номинала, года выпуска банкнот, которые могут быть определены исключительно с помощью специальных приборов.

Органолептические защитные признаки банкнот. Защитным признакам, относящимся к органолептической группе столько лет, сколько печатаются банкноты, а совершенствование этих видов защиты продолжается и по сей день, среди которых: банкнотная бумага.

Специальные пигменты придают ей оригинальный цвет, а добавки различных натуральных волокон (льна, хлопка, шелка) специфическую износостойкость, жесткость и звонкость. В отраженных ультрафиолетовых лучах банкнотная бумага не люминесцирует, что отличает ее от обычной бумаги.

Водяной знак. Видимое при рассмотрении на просвет изображение, которое создано внутренней структурой бумаги. Существуют несколько видов водяных знаков: светлые, темные, двутоновые, многотоновые; по расположению на банкноте: локальные, общие и бегущие

Цветные волокна и конфетти. На стадии отлива бумаги в нее добавляют тончайшие цветные шелковые волокна, способные люминесцировать в отраженных ультрафиолетовых и инфракрасных лучах, а так же более крупные частицы или конфетти визуально легко контролируемым.

Защитная нить (лента). Введение синтетических либо металлизированных нитей (сплошных или ныряющих) в бумажное полотно еще на стадии его отлива существенно усложняет подделку банкнот.

Кирр-эффекты и голографические изображения. Пространственный характер глубокой печати скрытых изображений, который распознается при изучении банкноты под соответствующим углом падения или отражения света.

Совмещающиеся изображения. Печать лицевой и обратной стороны банкноты с обеспечением точного их совмещения или дополнения.

Эффект «овиай». Эффект изменения цвета отдельных элементов или целых изображений в зависимости от угла зрения.

«Орловская» печать. Относится к полиграфическим защитным элементам и выражен в четком и резком изменении одного цвета в другой без разрыва и смещения линий рисунка.

«Ирисный» раскат. Полиграфический элемент в виде плавного перехода одного цвета линий защитной сетки в другой.

Антисканерная сетка. Сетка тонких линии, при копировании или сканировании банкнот создает на копии «муаровый» эффект.

«Тактильная» печать. Полиграфический элемент с тактильным ощущением рисунка - высокая и глубокая печать позволяющая создавать печатные элементы, воспринимаемые на ощупь.

Микропечать. Печать отдельных элементов (чаще слов или целых фраз) высотой до 0.5 мм, что позволяет рассмотреть их при увеличении не менее чем в 7 раз.

Микропечать. Печать отдельных элементов (чаще слов или целых фраз) высотой до 0.5 мм, что позволяет рассмотреть их при увеличении не менее чем в 7 раз.

Микроперфорация. Лазерная высека изображений в виде микроскопических сквозных отверстий.

Следует отметить, что фальшивки «среднего уровня», как правило, достаточно хорошо производят в первую очередь именно визуальные защитные признаки банкнот, поэтому органолептический контроль требует специальных знаний и наблюдательности.

Машиночитаемые защитные признаки банкнот. Все большее развитие в последние годы получают машиночитаемые защитные признаки, представляющие собой запрограммированные комбинации красок с различными физическими свойствами, распределенные по банкноте в строго определенном порядке и создающие легко опознаваемые образы в какой-либо области спектра.

Такие методы защиты применяются сейчас в большинстве ведущих валют мира.

К таким признакам относятся: ультрафиолетовая защита. Защита банкнот люминофорами - красками, флуоресцирующими при ультрафиолетовом освещении (рисунки и окрашенные волокна). Распознавание таких люминесцентных красок в большей степени рассчитано на визуальное восприятие, т. к. спектр излучения из невидимой ультрафиолетовой области фактически переносится в видимую область соответствующего цвета.

Магнитная защита. Защита банкнот красками, содержащими магнитные пигменты, которые наносятся в отдельных областях банкноты со строго определенным порядком чередования.

Инфракрасная защита. Защита банкнот нанесением метамерных красок, имеющих различную отражающую способность в инфракрасном излучении (области банкнот различающиеся по цвету при использовании ИК-излучения и выглядящие одинаково при обычном освещении). Из всех известных средств защиты денежных знаков, пока фальшивомонетчикам ни разу не удалось воспроизвести ИК-защиту банкнот.

Библиографический список:

1. <http://ppt.ru/kodeks.phtml?kodeks=20&paper=186>
2. <http://ucprofit2012.ru/node/3570>
3. http://www.cbr.ru/bank-notes_coins/?PrtlId=banknotes_itm

ВИДЫ МОШЕННИЧЕСТВА В БАНКЕ, И КАК НЕ СТАТЬ ИХ ЖЕРТВОЙ

*Сербина Марина Ренатовна
МБОУ Школа №22 ГО Уфа*

*Валишина Ильнара Вальмировна
МБОУ Школа №22 ГО Уфа*

Все чаще многие люди становятся жертвами мошенничества. Мошенник-это человек, обманывающий других из корыстных целей. Причем обманутыми могут стать все, независимо от возраста. Как не попасть в такую неприятную ситуацию? Давайте рассмотрим виды мошенничества в банке.

Мошенничество при кредитовании, зачисление сумм, предназначенных для погашения долга на другие счета, оформление кредита на несуществующие счета, оформление кредитов без ведома клиентов.

Кредитование-это одна из самых популярных банковских услуг. Сегодня получить заемные деньги достаточно просто. Банки создают максимально удобные условия для получения кредитов. Так же популярность кредитов связана с возможностью получить денежные средства в необходимом количестве и сразу.

Это привлекает не только законопослушных граждан, но и мошенников.

Для махинации в сфере кредитования характерен обман относительно намерения вернуть кредит. Соглашаясь с условиями договора, на основании которого кредит предоставляется, но, не намереваясь исполнить свои обязательства, должник тем самым предоставляет кредитору ложные сведения.

Мошенничество при расчетно-кассовом обслуживании- несанкционированное списание сумм со счета, подмена купюр с фальшивыми, вытягивание банкнот из пересчитанной пачки.

Распространенный метод это «открытая» недоздача. Из кассы банка похищена крупная сумма денег, и это никак не скрывается, так как кассир надеется скрыться до начала ревизии кассы.

Фабрикация денежных документов скрывающих недоздачу. После взятия денег из кассы «на время» и отсутствия возможности их вернуть, возможна фабрикация денежных документов на сумму недоздачи (например, выписка расходного ордера).

Мошенничество с депозитами- изъятие внесенных средств, преуменьшение сумм в документах, списание средств без ведома клиента.

Случается, что сотрудники банков вместо того, что бы класть деньги на счет клиента забирают их себе.

Конечно банки разрабатывают бизнес-процессы таким образом ,чтобы минимизировать мошенничество(например, депозит оформляет один сотрудник, а деньги в кассу сдаются другому сотруднику).

Бывает, кассир указывает в банковских документах сумму вклада куда ниже, чем внес клиент.

Как не попасться на такие уловки? Прежде всего нужно придерживаться простых правил.

1) При выдачи крупной суммы денег нужно обязательно проверить выдаваемые купюры и пересчитать деньги.

2) Нужно постоянно контролировать состояние своего счета, так как мошенники могут списывать незначительные суммы.

3) Очень внимательно перечитывайте документы, что вам дают на подпись в банке.

4) Не предоставляйте свои личные данные тем, кто не имеет права их требовать, а также непроверенным сотрудникам банка.

5) Необходимо при закрытии кредита требовать квитанцию о последнем внесенном платеже и справку начальника отдела о том, что кредит погашен полностью.

6) Нужно проверять верно ли указана сума внесенных денежных средств.

7) Собирайте и сохраняйте все подтверждающие финансовые документы.

Мы считаем, что вы будете знать и выполнять подобные рекомендации, вы снизите риск стать жертвой подобных происшествий.

ИНТЕРНЕТ-МОШЕННИЧЕСТВО: КАК НЕ СТАТЬ ОЧЕРЕДНОЙ ЖЕРТВОЙ

*Аминева Алина Флюровна,
ученица 7 класса, МОБУ СОШ с.Прибельский*

*Биктимирова Алина Артуровна,
ученица 7 класса, МОБУ СОШ с.Прибельский*

*Хаертдинов Тимур Радикович,
ученик 7 класса, МОБУ СОШ с.Прибельский*

Научный руководитель: Поленок Ольга Анатольевна
учитель математики, МОБУ СОШ с.Прибельский

Интернет за последний десяток лет уже перестал быть диковинкой, развлечением, или узкоспециальным инструментом. Интернет стал частью культуры и повседневной жизни людей в любой стране нашей планеты. Ра-

зумеется, интернет оказал огромное влияние и на коммерцию. Сегодня можно легко найти не только сайты-визитки, или представительские сайты разных компаний и фирм, но и Интернет-магазины, в которых продается все – от одежды до бытовой техники. А там, где есть деньги, появляются люди, желающие завладеть ими – мошенники. Интернет – место, где очень много обмана и мошеннических схем, от самых примитивных и банальных до весьма продуманных. В большинстве случаев создаются они, как правило, для определенного сегмента пользователей. Это малоопытные пользователи, которые только вчера первый раз в своей жизни открыли для себя мир интернета и тех, кто однажды задумался, как заработать в интернете, решив попробовать себя в этой сфере.

Цели работы: исследование наиболее распространенных способов обмана в сети Интернет.

Задачи: изучить основные виды интернет-мошенничества; изучить меры предосторожности от действий мошенников; разработать образец приложения по защите от мошенничества в сети Интернет

В ходе работы были рассмотрены основные виды интернет-мошенничества: фишинг, картинг и др.[1] Каждому виду дана достаточно полная характеристика и степень угрозы для покупателей. Большинство интернет-мошенников уверены в своей полной безнаказанности. На самом деле, ситуация не так проста, и ответственность за совершённые в сети преступления всё-таки предусмотрена.[3, с.115]

В рамках исследования было проведено анкетирование с целью изучения уровня по безопасному использованию сети Интернет. В социологическом опросе приняли участие 100 человек (жители с.Прибельский). Выводы, сделанные после анализа анкетирования оказались следующими: 100% опрошенных имеют представление об интернет-мошенничестве, 55% респондентов хотя бы раз в жизни сталкивались с виртуальными мошенниками; чтобы работа в сети Интернет была безопасной, необходимо знать и соблюдать определённые правила, необходимо познакомить с этими правилами как можно большее число людей.[2]

Для того чтобы поменьше сталкиваться с финансовыми мошенниками был разработан образец приложения по защите от обмана в сети Интернет.

Библиографический список

1. Гладкий А.А. Мошенничество в интернете. Методы удаленного выманивания денег, и как не стать жертвой злоумышленников.
2. Общие рекомендации по безопасному использованию Интернета и мобильной связи http://interneshka.org/students/gen_saf_rec.php
3. Уголовный кодекс Российской Федерации. от 13.06.1996 №63-ФЗ (ред. от 02.08.2019).

ВИРТУАЛЬНЫЕ ЛОВУШКИ: КАК ЗАЩИТИТЬСЯ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ

Зиязов Даян Ильмирович

*учащийся 6 класса МБОУ гимназия
им. И.Ш. Муксинова г. Янаул*

Руководитель: Сабирова Гузалия Мухаметсалиховна

*учитель истории и обществознания
МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова г. Янаул*

Планшет, интернет-приложение, программное обеспечение – все это позволило облегчить жизнь современного человека. Население все чаще прибегает к оплате услуг и покупке товаров через сеть Интернет. Приобрести товары и услуги можно при помощи различных способов: с использованием электронного кошелька, банковской карты, при помощи перечисления с банковской карты. Но, пользуясь этими способами, нужно быть предельно осторожными, так как можно стать очень легкой добычей мошенников.

Какие виртуальные ловушки поджидают нас в системе Интернета? Это фишинг, фарминг, «семь кошельков», скандинавский аукцион, лже-интернет-благотворительность. К сожалению, судя по результатам опроса, наше население обладает недостаточными знаниями в этой области, и оно очень часто попадает на эти ловушки.

Наиболее распространенной ловушкой является фишинг. Покупателя-пользователя заманивают в интернет-магазин. Он вводит свои платежные данные и оказывается в сети мошенников. Чтобы предотвратить такие ситуации, нужно пользоваться сайтами только проверенных интернет-магазинов, тщательно проверить адресную строку сайта в браузере, не вводить платежные реквизиты, если адрес сайта в адресной строке сомнителен.

Мошенники день ото дня становятся все изобретательнее. Ими используется такая ловушка, как фарминг. Пользователя направляют на другой сайт, компьютер заражается вредоносными программами. Вирус попадает в компьютер или телефон пользователя, платежные реквизиты моментально передаются мошенникам.

Мошенники быстро обогащаются за счет граждан, используя такой способ, как скандинавский аукцион. В аукционе побеждает тот, кто назовет цену последним. В скандинавском аукционе побеждает тот, кто сделает ставку, и после него в течение тридцати минут ставок не будет.

Мошенники распространяют информацию о благотворительности, при этом распространяют сообщения о том, что проводится сбор средств на благотворительность. Пользователи поддаются таким уловкам, отправляют свои средства мошенникам.

ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО И КАК СЕБЯ ОБЕЗОПАСИТЬ

Кислицына Ксения Александровна
учащаяся 8 класса МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова г.
Янаул

Сабирова Гузалия Мухаметсалиховна
учитель истории и обществознания
МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова г. Янаул

Среди всех видов мошенничеств финансовое мошенничество занимает особое место. Какие только хитрости не используют охотники за чужими деньгами, чтобы обогатиться. С активным развитием новых технологий финансовое мошенничество тоже не стоит на месте, адаптируется к современным условиям. В наши дни мошенничество приобрело интеллектуальный характер. Уголовный кодекс РФ определяет мошенничество как «хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием» (п.1 ст. 159 УК РФ).

Современные финансовые мошенничества многообразны:

1. Интернет-мошенничество.
2. Мошенничество с использованием банковских карт.
3. Финансовые пирамиды.
4. Мошенничество на рынке недвижимости.

Удивительно, но мошенники в финансовой сфере без принуждения получают у людей немалые денежные средства, обещая им взамен недвижимое имущество, товары в интернет - магазинах.

Как ведут себя финансовые мошенники? Они блокируют компьютер, отправляя вам электронное письмо с вирусом. Через некоторое время вы получаете сообщение, в котором говорится, что ваш компьютер будет разблокирован. В итоге с вашего счета списывается сумма, а компьютер остается заблокированным.

Еще одна уловка мошенников. Это звонок. Позвонивший представляется родственником, попавшим в беду, просит вас положить деньги на телефон. Вам звонят из банка, сообщают о том, что у вас заблокирована карта. Просят данные карты, чтобы ее разблокировать. Это мошенники, так как работник банка не будет спрашивать данные карты для доступа к ней.

Финансовые пирамиды предлагают своим клиентам заработать своим клиентам на фондовом рынке. Обещают огромные прибыли.

Как себя обезопасить от финансовых мошенников?

Если украли карту, надо обратиться в банк. Нельзя передавать карту третьим лицам. Не допускать того, чтобы при вводе пин-кода банковской карты, ее кто-либо видел.

ОБМАНУТЫЕ ДОЛЬЩИКИ

Комлева Светлана Михайловна

ученица 8 класса МБОУ «школа №27 с углубленным изучением отдельных предметов», г.Уфа

В настоящее время в нашей республике стала актуальна большая проблема обманутых дольщиков.

Обманутые дольщики – термин, широко используемый в России в отношении участников долевого строительства, пострадавших в результате недобросовестных или мошеннических действий застройщика.

В конце 2018 года законодатели внесли ряд поправок в документы, регулирующие рынок долевого строительства. В прошлом году Центробанк исключил из перечня страховые компании, которые имеют право страховать застройщиков.

В этом году все строительные организации будут иметь возможность заключения договоров долевого участия только после внесения взносов в Фонд защиты прав дольщиков. В 2019 году застройщики не смогут работать со страховыми компаниями.

Ряд поправок в законе о защите прав дольщиков вступили в силу уже с начала этого года. По заключенным ранее договорам страховые фирмы несут ответственность в полном объеме. Закон изменяет правила финансирования жилого строительства и расширяет полномочия «Фонда защиты прав дольщиков».

Новый закон, который вступил в силу с начала этого года и является очень хорошей защитой дольщиков от того, чтобы не остаться без жилья и денег. Дольщики в каком-то смысле не могут сделать ничего, кроме того, чтобы писать жалобы в правоохранительные органы, но и те не всегда помогают. На данный момент в Республике Башкортостан около 850 дольщиков включены в реестр обманутых и еще около 500 заявлений находятся на рассмотрении. Ещё 3500 дольщиков находятся в так называемой «зоне риска».

Ранее вступили поправки в закон, согласно которому с 1 июля 2019 года все застройщики, использующие средства граждан, будут обязаны работать только через механизм эскроу-счетов. Эскроу-счет – это специальный счет, на который дольщик вносит необходимую сумму за приобретаемое жилье. Застройщик сможет получить средства с эскроу-счета только после завершения строительства.

В течение переходного периода параллельно будут функционировать две схемы заключения договоров долевого участия: использование эскроу-счетов и вступление в «Фонд защиты прав дольщиков».

После 30 июля 2019 года застройщики должны полностью перейти на новые правила. Привлекать денежные средства дольщиков можно будет

только через эскроу-счета в банках. Эта мера отменит долевое строительство в виде, существовавшем до второго полугодия 2018 года.

Внесенные в закон изменения ужесточают требования к девелоперам и усиливают защиту прав дольщиков. Период с 1 июля 2018 года по 30 июня 2019 года является переходным — от долевого строительства к проектному финансированию.

Фонд защиты дольщиков будет гарантировать, что жилой дом будет достроен, и будет осуществлять финансирование объектов, по которым не поступили взносы в компенсационный фонд от застройщика в размере 1,2% от стоимости квартиры.

У строительной компании должны быть собственные средства на строительство не менее 10% от общей проектной стоимости строительства объекта. Разрешено привлекать целевые небанковские займы от головного общества (материнской компании) размером до 20% от стоимости проекта.

Строительство будет вестись по принципу «Один застройщик — одно разрешение». На каждое разрешение должен быть открыт банковский счет.

Средства граждан на строительство привлекаются через эскроу-счета.

При внесении на эскроу-счет денежные средства дольщиков могут страховаться в компенсационном фонде или в Агентстве по страхованию вкладов.

Банковское сопровождение сделок является обязательным.

Критерии «идеального застройщика» стали жестче. Необходимы: опыт в строительстве не менее 3-х лет, площадь сданных объектов не менее 10 тыс. кв.м, отсутствие долгов по кредитам.

Перечень данных, которые застройщик обязан раскрыть о себе путем размещения в Единой информационной системе жилищного строительства, увеличен.

Вводится государственный контроль над девелоперами в каждом субъекте РФ в лице специальных контролирующих органов, назначением руководителей которых будет заниматься Минстрой.

Запрещается привлечение средств граждан через жилищные сертификаты и через жилищно-строительные кооперативы.

Новшества в законодательстве, которыми так недовольна строительная отрасль, цель имеют благородную — защитить покупателей новостроек от перспективы оказаться обманутыми дольщиками. Их у нас действительно много. «Дом.РФ» (правительственное агентство, которое ведает большей частью жилищных программ) оценивает как проблемные более 2000 недостроенных домов по России. Но хуже всего то, что в последние годы стали рушиться достаточно крупные компании. Взять СУ-155, после нее осталось десятки тысяч дольщиков в добром десятке регионов, Urban Group — одного из крупнейших застройщиков Подмосквья.

Проектное финансирование будет выглядеть так. На первом этапе застройщик, если ему вообще дадут денег, получит их по рыночной ставке

(верхний предел установлен в 13%, что весьма немало). После того, как начнутся продажи, ставка уменьшится до 6-7% на ту часть кредита, которая будет уже обеспечена средствами на эскроу-счетах. Есть подозрения, что очень скоро при подобных условиях дела у ряда застройщиков встанут совсем. Особенно если продажи так прямо сходу не пойдут. Раньше ведь деньги дольщиков доставались без всяких процентов.

По оценкам Минстроя, в «красной зоне» может оказаться до 30% строек. То есть на их продолжение банки денег не дадут, не вписываются эти застройщики в строгие критерии наших кредитных организаций. В правительстве уже обдумывают обходной маневр.

Конечно, странно, что заботясь об обманутых дольщиках Минстрой останавливает треть строек и этим действием плодит еще больше новых обманутых дольщиков. Но всё таки некоторым застройщикам будет разрешено в порядке исключения работать и после 1 июля по старым правилам. Это значит, что застройщики смогут закончить начатые стройки.

После изучения всех материалов я думаю, что закон, который начал действовать с начала 2019 года, является хорошей защитой для дольщиков. Если все пункты будут соблюдаться в будущем, то в Башкортостане обманутых дольщиков станет гораздо меньше, а, возможно что ещё позже термин «обманутые дольщики» и вовсе исчезнет из сферы строительного бизнеса.

Как будут работать принятые поправки в закон о долевом строительстве, покажет время. Пока говорить рано. Эксперты опасаются, что вырастут цены на жилье. Причины просты. Строительные компании потеряют доступ к деньгам дольщиков, поэтому вынуждены будут строить на свои или привлекать заемные средства. А это проценты, которые, скорее всего, переложат на плечи конечного потребителя, т. е. покупателей недвижимости.

Скорее всего, все плюсы и минусы работы нового механизма проявят себя в ближайшем будущем, а пока предварительные оценки.

Преимущества:

1. Максимальное снижение финансового риска для всех участников сделки.
2. Возможность переводить деньги безналичным путем.
3. Отсутствие комиссии за хранение и ведение счета при долевом строительстве.
4. Участие в программе страхования вкладов и повышенная сумма возмещения в случае использования счета для сделок с недвижимостью.
5. Застройщик не заинтересован в затягивании сроков строительства.

Сдал дом – получил деньги.

6. Запрет на принудительное взыскание и арест имущества на счете.

Недостатки:

1. Возможное удорожание стоимости жилья из-за необходимости использования застройщиками заемных денег.

2. Ограничение суммы возмещения при банкротстве банка - агента в 10 млн. рублей. (например, если стоимость жилья более 10 млн. рублей).

3. Отсутствие индексации денег на счете. При долгосрочных сделках деньги постепенно обесцениваются. В случае невыполнения застройщиком своих обязательств банк-агент вернет покупателю всю сумму. Но с учетом инфляции это будут уже совсем не те деньги, да и время окажется потерянным.

Таким образом новый закон по защите дольщиков является хоршошей защитой, но в тоже время есть и минусы. Они заключаются в том что жилье будет стоить не енше 10 млн. рублей, и то, что застройщикам придется брать кредиты при недостатке средств.

Эскроу-счет – это специальный счет, на который дольщик вносит необходимую сумму за приобретаемое жилье. Застройщик сможет получить средства с эскроу-счета только после завершения строительства.

Девелопер - разработчик программного обеспечения.

Библиографический список:

[<https://pronedra.ru/zakon-o-zashhite-dolshhikov-s-2019-goda-357702.html>]

ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОЙ ЗАЩИТЫ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Юсупова Ильнара Ильдаровна

Студент БГПУ им.М. Акмуллы, г. Уфа

Финансовый рынок, обладая сложной структурой, функционирует, прежде всего, для обеспечения взаимодействия продавцов и покупателей финансовых ресурсов. Это взаимодействие происходит при участии профессиональных финансовых посредников, предоставляющих финансовые услуги заинтересованным организациям и физическим лицам. В последние годы рынок финансовых услуг активно развивается, данное развитие связано с появлением новых разновидностей услуг и их предоставлением. Рынок финансовых услуг гораздо шире, однако именно данные услуги можно отнести к потребительским, подпадающим под влияние закона «О защите прав потребителей» [2].

Для начала разберемся с понятием «финансовые услуги». Это услуги финансового посредничества, то есть, в которых деньги являются объектом, а не средством. Примерами организаций, оказывающих данные услуги можно назвать банки, лизинговые, страховые, брокерские и другие компании. Кто же такой потребитель? Закон РФ «О защите прав потребителей» дает следующее определение данному понятию: «потребитель – гражданин,

имеющий намерение заказать или приобрести, либо заказывающий, приобретающий или использующий товары исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности» [1].

Изначально, совершая покупки, потребитель не обладает полной информацией о товаре, о его истинных свойствах, уровне качества, браке в этой марке и даже партии. В то время как продавец осведомлен больше покупателя и может даже намеренно применять некоторые маркетинговые приемы, чтобы продать тот или иной товар (услугу) несоответствующего качества, не отвечающий его потребностям или по слишком завышенной цене.

Проблема в том, что потребители вынуждены покупать товары независимо от уровня своей компетенции. Трудно представить себе такую ситуацию, когда потребитель покупает только то, что он понимает. Чтобы удовлетворить самые элементарные потребности в финансовых услугах, каждому из нас необходимо обратиться в банк, страховые компании, организации, которые выдают кредиты, продают и покупают ценные вещи и так далее. Поэтому задача состоит в том, как обеспечить, чтобы потребители получали то, что им нужно, чтобы они меньше подвергались обману, чтобы их некомпетентность не вредила им. И это в первую очередь задача государства, которое, признавая факт незащищенности покупателя, законодательно регулирует отношения «продавец-потребитель» в целях защиты потребителя.

Это означает, что перед государством также стоит задача регулирования предоставления информации о финансовых услугах таким образом, чтобы потребителю было легко сравнивать и выбирать оптимальный способ с учетом его обстоятельств. Основным законом, регулирующим права потребителей в широком смысле этого слова, является Закон Российской Федерации от 7 февраля 1992 года «О защите прав потребителей». Он распространяется на различные рынки товаров, работ и услуг, где граждане выступают в качестве потребителей, в том числе на некоторые сегменты финансового рынка, исходя из того, как определено в нем понятие «потребитель». Другие сегменты финансового рынка настоящим законом не охватываются.

Какие финансовые услуги подпадают под действие закона «О защите прав потребителей»? Сам закон таких разъяснений не содержит, поэтому они были разработаны судебной практикой. Так, в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» указано, что «под финансовой услугой следует понимать услугу, оказываемую физическому лицу в связи с предоставлением, привлечением и (или) размещением денежных средств и их эквивалентов, выступающих в качестве самостоятельных объектов гражданских прав (предоставление кредитов, открытие и ведение текущих

и иных банковских счетов, привлечение банковских вкладов обслуживание банковских карт, ломбардные операции и т.п.)» [3]. Этот перечень не является исчерпывающим, но понятно, что, по крайней мере, правоотношения по кредитам (займам), вкладам и расчетам подлежат акту «О защите прав потребителей», если их стороной является гражданин и если он получает соответствующие услуги не для предпринимательских нужд. То же самое можно сказать и об отношениях по договору страхования. Операции, совершаемые на рынке ценных бумаг, в том числе прямая купля □ продажа ценных бумаг через брокера, передача денежных средств в доверительное управление для покупки ценных бумаг, приобретение инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, а также операции с производными финансовыми инструментами, обычно не рассматриваются российскими судами и регуляторами как потребительские правоотношения.

Итак, оговоримся, что применительно к финансовым товарам и услугам положения Закона «О защите прав потребителей» не являются исчерпывающими. Для ряда финансовых услуг существуют специализированные законы, например, «О потребительском кредите (займе)», «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и другие, в которых эти общие правила могут уточняться, обратять оговорками или вовсе меняться.

Библиографический список:

- 1) Закон РФ от 7 февраля 1992 г. N 2300-I «О защите прав потребителей». Режим доступа □ <https://base.garant.ru/10106035/>
- 2) Рахманина, Н.В. Правовое регулирование финансовых услуг по законодательству Российской Федерации // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2018. – Т. 14, № 1. – С. 37 – 47. <https://doi.org/10.24891/ni.14.1.37>
- 3) <https://finuch.ru/lectures/9075>

КАК СОХРАНИТЬ СВОИ ФИНАНСЫ. БЕЗОПАСНОСТЬ, БДИТЕЛЬНОСТЬ, ОСТОРОЖНОСТЬ

Гаиткулов Марсель Альбертович
студент Колледжа УКОТ Город Уфа

Ахметов Вильдан Фанзилович
студент Колледжа УКОТ Город Уфа

Руководитель: Павловская Камилла Львовна

Листая новостную ленту либо просматривали мировой интернет вы часто видели совершенно новый товар который выше недавно с очень огромной скидкой например в 90% и те кто продает такой с уверенностью вам говорит, что это не обман и оплатив товар полностью вы его тут же получите, забегая в вперед можно сказать, то что заплатив за товар вы не увидите больше не деньги ни товара.[1]

Наиболее распространенными в современной криминалистике являются преступления против собственности или мошенничество. «Вирус» мошенничества проник в различные сферы деятельности человека. Его способы разнообразны и направлены на извлечение неконтролируемых доходов, незаконное завладение чужим имуществом.[1]

Риску быть обманутым подвергаются не только покупатели, но и продавцы тех или иных товаров. Например, продавец разместил объявление, после чего ему звонят с предложением приобрести товар. При этом покупатель настаивает на том, чтобы перевести денежные средства на банковскую карту продавца, а для этого ему необходимо узнать реквизиты этой карты. Собрав все необходимые сведения, мошенник получает полный доступ к банковской карте и возможность расходовать денежные средства, имеющиеся на ней.[2]

Бесконтактную карту могут украсть и спокойно снять деньги или совершать покупки, ведь при оплате такой картой не нужно подтверждать свою личность[2]

Делать это не опаснее, чем обычной картой. Внедряемые в России платёжные решения Visa для смартфонов в обязательном порядке требуют активации функции блокировки телефона. Проще говоря, при оплате телефоном его необходимо разблокировать. Кроме того, для совершения таких платежей применяются те же механизмы защиты, что и в обычных бесконтактных картах, о которых мы говорили ранее.[2]

Она ведь читается всеми сканирующими устройствами в аэропортах, на входах в магазины и супермаркеты. Или нет?[3]

Идея такого слежения за картами кажется неправдоподобной, ведь Visa payWave сама по себе не излучает радиоволны, поэтому диалог с ридером совершается на небольшом расстоянии (до 4 см).[3]

В решениях Visa для оплаты с помощью смартфонов существует несколько элементов защиты. Помимо уже упомянутых механизмов, для платежа мобильным телефоном используется альтернативный номер карты с ограниченной областью действия. Например, его нельзя применять для покупок в интернете.[3]

Вы получаете сообщение «Ваш счёт пополнен» и указывается сумма. Как привило, в отправителе значится банк или платежная система. Через небольшой промежуток времени раздаётся звонок от человека, который случайно вам перевел денежные средства и он просит перевести вам деньги об-

ратно. Пока вы, не удостоверитесь, было ли действительно пополнение счета, на подобные звонки не следует реагировать.[4]

Подобные опасения возникают при использовании универсальных терминалов, принимающих все виды банковских карт. Карту можно случайно приложить к терминалу или задеть его, в итоге оплата пройдет сначала по чипу или магнитной полосе, а потом и по бесконтактной технологии. Этот страх не имеет под собой никакой основы.[4]

Библиографический список:

1. <https://rop59.ru/bezopasnost/stati-razdela4/2019/1-kvartal/lichnaya-finansovaya-bezopasnost>
2. <https://infourok.ru/material-po-teme-finansovoe-moshennichestvo-na-primerah-literaturnih-geroev-3146188.html>
3. <https://www.klerk.ru/buh/articles/477145/>
4. <https://xn----7sbg2ddh.xn--p1ai/afery-s-predoplatoj.html>

СЕКЦИЯ 6 . КРУГЛЫЙ СТОЛ ДЛЯ ПЕДАГОГОВ, ПРОШЕДШИХ ОБУЧЕНИЕ В УФИМСКОМ РМЦ

ПРИМЕНЕНИЕ КЕЙС-МЕТОДА ПРИ ОБУЧЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОСНОВНОЙ ШКОЛЕ

*Кондратьева Екатерина Александровна,
учитель истории, обществознания, экономики
МОБУ СОШ №21 г. Белорецк*

Современный мир стремительно меняется и предъявляет особые требования, как к выпускникам школ, так и к взрослым людям. Поэтому очень важно в раннем подростковом возрасте прививать детям качества, которые помогут им во взрослой жизни вне зависимости от их будущей профессии.

В современном мире финансовая грамотность - полезный для жизни навык, так как ни один человек не живет вне экономики, а уже со школьного возраста дети принимают участие в различных финансовых операциях. Поэтому необходимо учить детей основам финансовой грамотности, умению правильно распоряжаться деньгами и т. д. [1, с. 88].

Одной из эффективных методик обучения подростков является кейс-метод. [2] Рассмотрение и изучение реальных случаев из практики (кейсов) позволяет преодолеть трудности в обучении, сформировать у детей высокую мотивацию к учебе, так как учащиеся видят, каким образом они могут применять полученные знания и навыки в реальных житейских ситуациях.

В данной работе мы предлагаем обучающий практический кейс, целью которого является формирование финансовой грамотности учащихся 6-х классов. Кейс-задачи могут быть интегрированы в структуру уроков обществознания. Работа с кейсом может проходить как в мини группах, так и при работе со всем классом, также кейс может быть выдан в качестве домашнего задания.

Например, при изучении семейного бюджета учащимся дается задание распределить бюджет семьи Петровых на статьи дохода и расхода, подсчитать бюджет за месяц и год. Выполняя данное задание, учащиеся соотносят понятие постоянного дохода и временного, обязательных и необязательных расходов, делают выводы о сбалансированности бюджета.

«Семья Петровых. Папа работает – зарплата 100 тыс.р., написал книгу и получил гонорар 200 тыс.р. Мама работает – зарплата 60 тыс.р., получила премию 12 тыс. р. Бабушка пенсионерка – пенсия 12 тыс.р., выиграла в лотерею 5 тыс.р. Сын студент – стипендия 2 тыс. р., участвовал в проекте и

получил грант 40 тыс.р. Дочь школьница. На текущие покупки потратили 60 тыс.р., на коммунальные платежи, транспорт и лечение – 20 тыс.рублей, купили телевизор -40 тысяч рублей и компьютер 30 тысяч рублей. Отдых всех членов семьи обошелся в 400 тысяч рублей». [3].

Таким образом, овладение экономическими понятиями с помощью кейс-метода помогает разуму подростка охватить, увидеть, понять причинно - следственные зависимости, действующие в мире экономики, осознать влияние экономики на жизнь человека, усвоить принципы разумного, логически-обоснованного выбора предпочтительного варианта действий, принятия рациональных решений. А значит, и сформировать компетенции успешного в финансовой сфере гражданина нашей страны.

Библиографический список:

1. Вендина А.А., Чечулина М.А. Практико-ориентированный подход в обучении решению финансовых задач // *European Research: Innovation in Science, Education and Technology* // *European research* № 2 (13) / Сб. ст. по мат.: XIII межд. науч.-практ. конф. (Россия, Москва, 23–24 февраля 2016). М. 2016. – С. 88–91.
2. Долгоруков А.М. Метод case-study как современная технология профессионально-ориентированного обучения - [Электронный ресурс] - Режим доступа. - <https://evolkov.net/case/case.study.html> (Дата обращения: 26.09.2019 г).
3. Сайт «Ваши финансы РФ» <https://vashifinancy.ru> (Дата обращения 26.09.2019 г.)
4. Сайт «Онлайн-уроки финансовой грамотности» <http://dni-fg.ru> (Дата обращения 26.09.2019 г.)

КИТАЙСКИЕ МИГРАНТЫ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Чернова Ольга Витальевна

*студентка гр. Э-31 факультета экономики и управления
УО «Белорусский торгово-экономический
университет потребительской
кооперации», г. Гомель, Республика Беларусь*

Научный руководитель: Злотников Анатолий Геннадьевич

*к.э.н., профессор кафедры права и экономических теорий
УО «Белорусский торгово-экономический
университет потребительской
кооперации», г. Гомель, Республика Беларусь*

В последние годы наибольшая численность прибывших в Беларусь мигрантов приходится на китайцев, украинцев и узбеков. За шесть месяцев 2019 г. иностранные граждане и лица без гражданства осуществили свыше 2,2 млн. въездов в Республику Беларусь и 2,4 млн. выездов через международные пункты пропуска. [1]

Среди которых мигранты из Китая имеют особое место, так как они занимают самые многочисленные отряды трудовых мигрантов в Беларуси. В этом заключается одна из отличительных особенностей китайской миграции в Республике Беларусь. Китайские мигранты за последние годы дали самую большую численность трудовых мигрантов в Беларуси. [2, с. 383–386]

В 2019 году ОВД Республики Беларусь было выдано или продлено 10 917 тысяч специальных разрешений на право занятия трудовой деятельностью в Республике Беларусь, самый высокий показатель в г. Минске – 6 123, Брестская область – 831, Витебская – 321, Гомельская – 530, Гродненская – 1 006, Минская – 1 907 и Могилевская – 199. [1]

Основное количество въехавших в Беларусь на работу иностранцев составили граждане Китая 2 442 – человек, Украины – 1458 и Узбекистана 640 и др. Подавляющее большинство трудящихся-иммигрантов, составляющее 2 998 чел., прибыло в Беларусь по рабочим специальностям. В качестве квалифицированных работников и специалистов въехало 1 443 человек, 203 иностранцев прибыло в качестве работников, занятых в сельском хозяйстве, 597 – в сфере обслуживания и торговли, а также 637 – на должности руководителей.

В целом по республике на 4,1% уменьшилось количество иностранцев, зарегистрированных в территориальных органах внутренних дел (далее –

ОВД) в 2019 году с 41 859 до 40 148 человек. В большей степени это связано с тем, что 13 382 иностранца оформили регистрацию в электронной форме через Единый портал электронных услуг.

По состоянию на 30.06.2019 на учете в ОВД состояло 49,5 тыс. иностранцев, имеющих разрешение на временное проживание, из них свыше 12,3 тыс. иностранцев, прибывших к супругу или близкому родственнику, более 18 тыс. – на учебу и 12,4 тыс. – по служебным делам. Это говорит о том, что мигранты заинтересованы в получении на территории Республики Беларусь образования, а так же работе.[2, с. 383–386]

Прямые инвестиции из Китая в Беларусь ежегодно растут. Так, за 2015 год они составили 77,7 млн. долл., в 2016 году – 100,4 млн. долл., в 2017 году – 113,6 млн. долл. Прямые инвестиции из Китая в Беларусь в 2015 году составили 37,1 млн. долларов США, в 2016 году – 36,8 млн. долл., в 2017 году – 39,4 млн. долл.

По итогам 2018 г. приток прямых китайских инвестиций составил 190,1 млн. долл. США, что в 1,67 раза выше уровня прошлогоднего поступления (113,6 млн. долл. США). 42,2% всех прямых инвестиций из КНР за 2018 г. поступило в Индустриальный парк «Великий камень». [3]

Это заставляет осмыслить сущность социальных процессов, вызвавших такой бурный рост в Беларуси китайских трудовых мигрантов. В Беларуси произошла необычная акция, вызвавшая более внимательный интерес к китайской миграции. Около 250 китайских рабочих в сопровождении белорусского ОМОНа, ничего не нарушая, но вызывая всеобщее недоумение и кривотолки, прошли почти 30 км пешком в Гомель из районного центра Добруш, так как им не выплатили заработную плату за апрель – май. Они были привлечены к строительству картонного комбината.

Это был конфликт между китайскими рабочими и подрядчиком, китайской компанией- застройщиком – XY Group. Белорусские строители, которые также принимают участие в строительстве, претензий по оплате труда, хоть они получали значительно меньше китайских рабочих, не имели. Но этот демарш поставил много проблем, которые белорусской стороне еще предстоит серьезно осмыслить.

В 2012 году правительство Беларуси начало техническое переоснащение филиала «Добрушская бумажная фабрика «Герой труда» ОАО «Управляющая компания холдинга «Белорусские обои» с организацией производства мелованных и немелованных видов картона. Общие затраты по проекту – почти полмиллиарда (509,9 тыс.) дол., из которых почти 70% (348,6млн дол.) в кредит сроком на 13 лет выделил Государственный банк развития Китая с условием («связанный» кредит), что строительство осуществляется в основном китайскими рабочими, которых в Добруше занято немного более тысячи человек.

Профессионально-квалификационный состав китайских мигрантов составляют рабочие массовых строительных профессий, которых и в Беларуси достаточно и не все они находят место приложения труда в Беларуси. В основном, это мужская рабочая сила. По причине этого, многим не трудоустроенным белорусам приходится уезжать в соседние страны в поисках работы, вместо того, чтобы работать в своей стране. [4, с. 230–233]

На введенном объекте возникло много проблем. Одна из них связана с несоответствием китайской технологии экологическим требованиям, отравляющей природу, о чем постоянно жалуются их жители. Картонный завод в Добруше, как результат реализации в Беларуси китайской технологии, оказался технологией вчерашнего дня. Но главная проблема в Добруше в том, что использование по связанным кредитам китайских мигрантов выявило, что не Китай инвестирует Беларусь, а Беларусь инвестирует экономику Китая, а также позволяет трудоустроить своих рабочих в другой стране на их условиях и зарплате, которая значительно превышает зарплаты в Республике Беларусь. [2]

Библиографический список:

1. Миграционная статистика □Электронный ресурс□. – Режим доступа: <https://www.mvd.gov.by/ru/page/departament-po-grazhdanstvu-i-migracii/migraciya/statistika-po-migracii>– Дата доступа: 30.09.2019.

2. Злотников, А. Г. Китайские трудовые мигранты в Беларуси / А. Г. Злотников, А. К. Смалюга // Миграционные мосты в Евразии: материалы VII международной научно-практической конференции “Роль трудовой миграции в социально-экономическом и демографическом развитии посылающих и принимающих стран”, Москва – Ставрополь, 13–18 октября 2015 года / РАН, Ин-т соц.-полит. исследований РАН, Северо-Кавказский федеральный ун-т ; под ред. С. В. Рязанцева . – М., 2015. – С. 383–386.

3. Информационный портал посольства Китая на территории Республики Беларусь □Электронный ресурс□. – Режим доступа: <http://china.mfa.gov.by/ru/bilateral/credinvest/>– Дата доступа: 01.10.2019.

4. Злотников, А. Г. Китайская кредитная миграция в Беларуси / А. Г. Злотников // Проблемы моделирования социальных процессов: Россия и страны АТР : материалы Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Владивосток, 11–13 ноября 2015 г. / МГУ им. М. В. Ломоносова, Дальневосточный федеральный университет [и др.] ; редкол.: И. Г. Кузина (отв. ред.), В. В. Зырянов, Е. Ю. Костина. – Владивосток, 2015. – С. 230–233.

ОТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
К ФИНАНСОВОМУ БЛАГОПОЛУЧИЮ:
ОПЫТ, ПРОБЛЕМЫ, ВЫЗОВЫ

Материалы VI Всероссийской
научно-практической конференции
для школьников и студентов

Том II

Редакционная коллегия:

Ситдикова Е.Г.
Ковлясова Е.Р.
Пономарева Л.Н.

Подписано в печать 21.10.2019
Бумага офсетная. Формат 60x84 1/16. Гарнитура «Times»
Отпечатано методом ризографии.
Усл. печ. л. – 15,5. Уч.-изд. л. – 14,1
Тираж 300 экз. Заказ № 318. Цена договорная.

ООО «Первая типография»
450015, г. Уфа, ул. К. Маркса, 65

Отпечатано в ООО «Первая типография»
в полном соответствии с предоставленными оригинал-макетами
450015, г. Уфа, ул. К. Маркса, 65
Тел. +7 (347) 266-10-69
ufaprint.net@gmail.com
<https://ufaprint.net>