

МАЗМҰНЫ / СОДЕРЖАНИЕ / CONTENT

Мақала туралы мәлімет

Конференция атауы	«Жастар және ғылым: бүгін мен болашағы» жас ғалымдардың халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференция материалдар жинағы
Сборник	«Молодежь и наука: настоящее и будущее». Сборник материалов Международной научно-практической конференции молодых ученых
Conference	The collection of materials from the International Scientific and Practical Conference of Young Scientists «Youth and Science: Present and Future»
Өткізілген күні	7 сәуір 2025, Атырау
ISBN	978-601-262-587-5
Жинақтағы жариялану №	074
Жинақтағы беттері	345-346
ӘОЖ/УДК/UDC	УДК 336.02
Секция	Секция IV. II Адам құқығын қорғау – құқықтық және әділ мемлекет құрудың кепілі/ / Защита прав человека – залог создания правового и справедливого государства
Автор(лар)	Аманбайұлы Бақдаулет
Мәртебесі	Магистрант
Ғылыми жетекші	Научный руководитель, к.ю.н., профессор Шаяхметова Ж.Б.
Мақала атауы	ПРОБЛЕМЫ КВАЛИФИКАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ

Ескерту: бұл бет сайтқа орналастыру және мақала PDF-ін сәйкестендіру үшін қосылды. Төменде жинақтағы мақаланың түпнұсқа беттері берілген.

ПРОБЛЕМЫ КВАЛИФИКАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ

Аманбайұлы Бақдаулет

магистрант 1 курса ОП 7М04201 Юриспруденция

Атырауский университет имени Х.Досмухамедова, г. Атырау, Республика Казахстан

Научный руководитель, к.ю.н., профессор Шаяхметова Ж.Б.

Финансовые пирамиды являются одним из наиболее распространенных видов мошенничества и ежегодно наносят значительный ущерб экономике и благополучию граждан. Суть таких схем состоит в том, чтобы создать иллюзию высокодоходных инвестиций, основанных исключительно на постоянном притоке новых вкладчиков. Организаторы пирамиды, пользуясь невежеством и недоверием населения, обещают стабильный доход без риска. В успехе таких схем решающую роль играет финансовая неграмотность населения. Отсутствие базовых знаний о принципах инвестирования, понимание фактического уровня доходности и способность критически оценивать финансовые предложения делают людей уязвимыми для мошенников. Согласно международным исследованиям, более 60% населения во многих странах мира столкнулось с рекомендациями, присущими финансовым пирамидам. Кроме того, такие схемы признают, что почти половина их жертв инвестировала в проекты без предварительного анализа. Это подчеркивает важность повышения уровня финансовой грамотности как эффективного средства борьбы с мошенничеством. В этой статье рассказывается, как финансовая грамотность может помочь в признании финансовых пирамид, какие меры можно предпринять для ее повышения и как успешная практика других стран используется для защиты граждан от мошеннических схем. Финансовая грамотность – это набор знаний и навыков, которые помогают человеку принимать обоснованные решения в области личных финансов. Это способность правильно оценивать финансовые риски, планировать бюджет, понимать принципы инвестирования и понимать финансовые продукты. В современном мире недостаточная финансовая грамотность часто приводит к тому, что люди становятся жертвами мошенников, в том числе организаторов финансовых пирамид. Важно понимать, что грамотный человек совершает следующие действия:

1. проверяет информацию о компании и ее предложениях.
2. сравнивает доходность с рыночными стандартами.
3. избегает инвестиций, которые кажутся слишком хорошими, чтобы быть правдой.

Одним из основных инструментов финансовой грамотности является способность распознавать мошеннические схемы. Основные черты финансовых пирамид : нереально высокий доход. Обещание десятков или сотен процентных доходов, значительно превышающих рыночные показатели. Болмауы отсутствие конкретного продукта или услуги. Деньги выплачиваются не из прибыли компании, а за счет новых вкладчиков. – Агрессивное вовлечение новых участников. Выплаты зависят от количества привлеченных лиц. – Непрозрачная структура компании. Отсутствие лицензий, документов и информации о руководстве. Финансовая грамотность является одним из основных средств защиты граждан от мошеннических схем. Люди, обладающие базовыми знаниями в области финансов, лучше распознают потенциальные угрозы и не сталкиваются с хитростями мошенников.

1. Критическое мышление и анализ. Финансовое образование помогает гражданам развивать критическое мышление. Люди спрашивают: "откуда такие доходы?" и "есть ли реальные источники прибыли?" начинает задавать вопросы. Они также проверяют компании в официальных реестрах, анализируют обзоры и финансовую отчетность. Образовательные программы по финансовой грамотности учат людей анализировать предложения, искать юридическую информацию о компании и понимать, как работают инвестиционные механизмы.

2. Оценка реальных рисков и доходов. Образованные инвесторы понимают, что более

высокая доходность всегда связана с более высокими рисками. Они знают, что без значительных инвестиций и глубокого анализа рынка невозможно получить стабильно высокий доход. Люди с базовыми знаниями в области финансов понимают, что доходность связана с риском, и не инвестируют в сомнительные проекты.

3. Навыки управления финансами. Финансовая грамотность включает планирование личного бюджета, распределение активов и возможность избежать чрезмерного риска. Грамотный человек с большей вероятностью выберет надежные финансовые инструменты, такие как депозиты, акции или облигации. 4. осведомленность о законодательстве. Финансово грамотные люди знают, что все финансовые компании обязаны иметь лицензию и регулироваться соответствующими органами. Это поможет им распознать незаконные схемы и защитить свои права в случае мошенничества.

Меры по повышению финансовой грамотности

- внедрение образовательных курсов. Школьные и университетские программы должны охватывать основы финансовой грамотности.

- Создание доступных информационных ресурсов. Государственные и финансовые организации могут публиковать материалы, которые помогут им распознать пирамиды.

- Проведение образовательных мероприятий. Лекции, семинары и вебинары с примерами из реальной жизни могут повысить осведомленность общественности.

Повышение уровня финансовой грамотности населения в ряде стран позволило сократить число пострадавших от финансовых пирамид:

Австралия. Национальная программа финансового образования (ASIC) помогла снизить риск инвестиционного мошенничества на 30%.

США. Курсы финансового образования для старшеклассников и студентов позволили снизить число жертв пирамиды на 20%.

Казахстан. Введение курсов личных финансов для молодежи повысило осведомленность населения о мошеннических схемах.

Финансовая грамотность является основой личной безопасности в современном мире, где мошеннические схемы становятся все более совершенными. Финансовые пирамиды продолжают наносить значительный ущерб как отдельным гражданам, так и экономике в целом, используя низкий уровень осведомленности и доверия населения. Развитие финансовой грамотности позволяет не только распознавать признаки пирамид, но и формировать устойчивые навыки управления финансами, снижая вероятность участия в сомнительных проектах. Грамотные граждане способны критически оценивать финансовые предложения, анализировать риски и использовать доступные средства проверки, что значительно усложняет работу мошенников. Реализация финансовых образовательных программ должна стать приоритетом для правительств, образовательных учреждений и общественных организаций. Внедрение курсов по основам финансовой грамотности в школах и высших учебных заведениях, проведение информационных кампаний, а также создание доступных платформ для проверки легитимности компаний способны значительно снизить распространенность мошеннических схем. Важно понимать, что борьба с финансовыми пирамидами-это не только обязанность государства, но и ответственность каждого гражданина. Обучение финансовым основам помогает людям не только защищать свои активы, но и принимать осознанные решения в других сферах жизни.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Колотилова Ю.В. «Финансовая грамотность: основы управления личными финансами». - СанктПетербург.: Питер, 2020.

2. Долан Э.Дж. «Введение в экономику: основы микро-и макроэкономики». - М.: Дело, 2018.

3. Сорокина Е.А. «Финансовая безопасность и управление рисками». - М.: Альпина Паблишер, 2021.

4. Назарова Г.В. «Финансовые пирамиды: история, признаки, методы борьбы». - М.: Юрайт, 2019