

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/kursovaya-rabota/416974>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Экономика

ВВЕДЕНИЕ 3

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД 5

1.1 Сущность финансовых пирамид 5

1.2 Основные виды финансовых пирамид 13

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД НА ПРИМЕРЕ РОССИИ 16

2.1 Деятельность финансовых пирамид в современной России и их последствия 16

2.2 Меры по повышению финансовой грамотности населения 22

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 36

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 39

В отношении организаций – финансовых пирамид, как правило отсутствует информация об ее деловых отношениях с другими контрагентами, что является одним из ярких признаков недобросовестной организации. Отсутствие каких-либо реквизитов говорит о том, что компания не желает претерпевать последствия своей деятельности и не намерена получать обратную связь от своих клиентов.

В основе всех финансовых пирамид лежит механизм привлечения денежных средств от физических и юридических лиц и обещание получения высоких дивидендов путем создания иллюзии капиталовложений. Мошенничества, совершаемые по принципу финансовых пирамид, - социальный феномен, который имеет особенный механизм, а именно способ совершения – обман, злоупотребление доверием, механизм совершения преступления (криминалистический критерий) .

Финансовая пирамида - модель извлечения прибыли с помощью перераспределения денежных средств от нижестоящих участников пирамиды к вышестоящим. При этом прибыль, получаемая создателями пирамиды, всегда превышает потенциальный доход нижестоящих участников. По мнению авторов, главная причина функционирования финансовых пирамид в современной социальной среде – это стремление людей к быстрому способу обогащения.

Жизненный цикл финансовой пирамиды состоит из 4 стадий: стадия зарождения, стадия насыщения, критическая стадия, крах. На стадии зарождения происходит юридическое и организационное оформление, начало продвижения. На стадии насыщения имеет место активная реклама, привлечение участников, сбор первоначальных взносов, начало инвестиционных выплат . На критической стадии происходит снижение притока участников и взносов, рост необходимого объема инвестиционных выплат. Крах пирамиды – прекращение инвестиционных выплат, ликвидация или исчезновение.

Рис. 1.1.2 – Схема финпирамиды

Основными предпосылками возникновения финансовых пирамид можно назвать недостаточную правовую информированность и финансовую грамотность населения. На основе научных публикаций удалось установить, что финансовые пирамиды имеют мировые исторические корни, начиная с 1811г., а первый российский опыт создания и функционирования финансовых пирамид начинается с 1994 г.

Опасностью «финансовой пирамиды» является то, что такую организацию невозможно обнаружить, а значит пресечь ее деятельность до того момента, когда она не выполнит свои условия перед вкладчиками. В первое время подобные организации приносят доход своим вкладчикам, как и заявлено в условиях, но вскоре выплаты прекращаются, и инвесторы теряют свои деньги.

Рисковые финансовые схемы берут начало глубоко в истории . Из-за отсутствия финансовой грамотности люди часто нерационально вкладывали свои активы, что приводило к их потере и другим более серьезным последствиям. Одним из таких примеров является тюльпаномания, возникшая в Европе в 1620-х годах. Это явление, при котором цены на луковицы тюльпанов в определенный период времени значительно выросли вследствие моды на данное растение. Их стоимость увеличилась настолько, что за три луковицы редкого вида можно было приобрести дом, что люди и делали на торгах. В 1637 году произошел резкий обвал цен, который имел катастрофические последствия не только для отдельных личностей, но и для целых государств. В экономике данное явление называется спекулятивным пузырем и часто встречается на

современном рынке. Это один из примеров нерационального вложения активов, которые имеют разрушительные последствия для экономики.

Но именно финансовые пирамиды имеют самый крупный масштаб последствий и область распространения. Первая в истории финансовая пирамида была основана в 1717 году шотландским финансистом Джоном Ло. После того как он учредил частный банк и предложил выпустить бумажные деньги, экономика Франции стремительными темпами реабилитировалась, и страна практически вышла из кризиса. Но финансист решил основать Миссисипскую компанию, акции которой подавали большие надежды за счет активной рекламы Джона Ло и поддержки государства. Проблемой стало то, что бумажные деньги не были обеспечены серебром. Люди пытались обменять акции на металл, а через несколько лет их стоимость снизилась почти в половину. В результате Франция признала свое банкротство, граждане потеряли свое состояние, а Джон Ло иммигрировал.

В 1919 году Чарльз Понци открыл в Бостоне компанию, которая занималась выпуском купонов, которые можно было обменивать на почтовые марки. Таким образом инвесторам обещали получение 50% прибыли за 90 дней за счет разницы почтовых тарифов. Несмотря на то, что такой обмен считается незаконным, оборот компании был около \$250 000. Но так как купоны не были обеспечены реальными деньгами, компания обанкротилась, а ее основателя посадили в тюрьму за мошенничество.

Одна из наиболее крупных и популярных советских финансовых пирамид, это компания «МММ». Она была создана в 1989 году и специализировалась на продаже компьютеров и компьютерных комплектующих. Как финансовая пирамида компания стала работать в 1992 году во главе с Сергеем Мавроди и специализировалась на приеме денежных вкладов от населения в обмен на собственные акции. За все время компания выпустила 27 миллионов акций и 72 миллиона билетов, а число инвесторов составило от 10 до 15 миллионов человек.

Самой большой проблемой для государственной экономики является факт того, что население вместо выплаты налогов для государственного бюджета, для улучшения банковских систем и экономики в целом, люди развивают эти коммерческие организации. В современном мире финансовая пирамида может существовать в цифровом мире. Например криптовалюта.

Гендиректор JPMorgan Chase & Co. Джеймс Даймон заявил, что биткоин, по его мнению, – это мошенничество. Бизнес, в котором валюта «возникает из воздуха», делать нельзя. Другая известная в финансовом мире фигура – глава Oaktree Capital Говард Маркс – предостерег своих клиентов от инвестиций в криптовалюты. По его словам, они являются «очередным чудачеством или даже пирамидой. Принцип криптовалюты практически идентичен к схеме финансовой пирамиды. Получать доход, занимаясь ничем. Не осталась в стороне и Монголия. Есть много примеров того, как в Монголию импортировали систему, заимствованную из Понци, и собирали деньги, чтобы построить такую пирамиду, что в конечном итоге привело к жертвам множества людей. В середине 70-х годов прошлого века ее называли «Письмо счастья за один тугрик». Про это письмо до сих пор люди старше сорока лет помнят. Но и были другие пирамиды, такие как «Жавхланг Бадруулагч», Центр «Шинэ Санаа», «Голливуд», «Глобал Ньюс» и «Монгольская буддийская молодежная ассоциация». Но самым знаменитой была организация «Шинэ Санаа». Центр «Шинэ Санаа», штаб-квартира которой находилась в России, получала от своих вкладчиков по 1500 долларов, в 1995 году это были большие деньги, первый взнос составлял 700 долларов. Эти деньги использовались под предлогом отправки людей за границу, для поддержки новых идей и так далее, но все полученные доходы организаторы оставляли себе. А для того, чтобы стать членом-инвестором организации, людям приходилось платить по 800 долларов рекрутеру. Конечно, согласно природе финансовой пирамиды, первая группа людей зарабатывала деньги на инвестициях вторых вкладчиков. Но, в начале 2000-х руководство центра посадили за акт мошенничества. «А в 2017 году на территории Монголии были осуждены глава и сотрудники организации «G-Time Corporation» которая являлась казахской финансовой организации деятельность которого заключалась в сборе денег под предлогом получения хороших товаров». После долгой борьбы властей Монголии против финансовых мошенников, сотрудники правоохранительных органов заявляют, что этот вид преступлений недавно прекратило свое существование, но взамен пришло онлайн-мошенничество.

«В России всего за первые полгода ЦБ РФ выявил признаки нелегальных действий у 729 субъектов (включая индивидуальных предпринимателей, компании и т. д.), этот показатель также превысил данные прошлого года на 16,6%. На 47,2% выросло количество незаконных кредиторов – в прошедшем полугодии выявили 344 такие организации. Также на 72% стало больше незаконных участников рынка ценных бумаг (239 организаций)».

Вмешательство налоговых структур подорвали авторитет компании, от акций и билетов начали

избавляться, а курс акций упал в 100 раз. В итоге компания обанкротилась, Сергей Мавроди был приговорен к 4,5 годам лишения, а также основатель должен был компенсировать убытки определенной части граждан. Всего сумма задолженности Сергея Мавроди составляет около 5 млрд.руб. Относительно современной компанией является организация «Гранд Кредит». В основе ее деятельности лежит схема сетевого маркетинга. Доход вкладчиков зависит от того, сколько новых лиц он приведет в компанию. Средства, получаемые от инвесторов, компания должна была вкладывать в строительство недвижимости. За 3 года инвестор планировал получить доход 180%. Компания предлагала проводить операции с «паевыми сертификатами», при этом не имея лицензию на управление паевыми фондами. В будущем компанией предполагалось осуществить строительство общего имущества за счет доли каждого вкладчика, но этого не произошло. Общий ущерб от деятельности организации составил более 18 млрд. руб., а число обманутых вкладчиков 250 000 человек.

- 1) "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 25.12.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.12.2023)// https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/ (дата обращения 29.01.2024)
- 2) Бабин И. Э. Финансовая грамотность россиян в XXI в. как направление государственной политики: основные тенденции / И. Э. Бабин. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 7 (297). — С. 329 - 333
- 3) Бархатова Е. Н., Вопросы отграничения мошенничества в сфере предпринимательства от смежных составов преступлений и гражданско-правовых деликтов // Российский юридический журнал. — 2019. — № 5 (сентябрь-октябрь). — С. 82-90
- 4) Громова Л.К. Финансовые пирамиды и их современное состояние//ОПЫТ И ПРОБЛЕМЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ МЕНЕДЖМЕНТА НА СОВРЕМЕННОМ ПРЕДПРИЯТИИ: ТАКТИКА И СТРАТЕГИЯ. Сборник статей XXII Международной научно-практической конференции. Пенза, 2023. С. 117-119
- 5) Гутрова, М. М. Влияние финансовых пирамид на экономическую безопасность России / М. М. Гутрова, В. А. Селезнёва. // Молодой ученый. - 2018. - № 15 (201). - С. 14-17.
- 6) Данные о назначенном наказании по статьям УК РФ// [Электронный ресурс]. URL: <https://stat.апи-пресс.рф/stats/ug/t/14/s/17> (дата обращения 29.01.2024)
- 7) Ерохина Ю.О., Кравченко Л. Н. Финансовые пирамиды в мировой истории//ОБРАЗОВАНИЕ. НАУКА. ПРОИЗВОДСТВО. XIII Международный молодежный форум. Белгород, 2021. С. 2515-2519
- 8) Зубцов А. А., Организация финансовых пирамид (ст. 172.2 УК РФ): проблемы отграничения от хищения // Российская юстиция. — 2022. — № 11. — С. 59-60
- 9) Идрисов Р. Ф., Реализация прав и законных интересов физических и юридических лиц в Российской Федерации : обыденность, новации, перспективы // Современное право. — 2019. — № 9. — С. 17-26
- 10) Кочнев А. А., Мониторинг и выявление нелегальных финансовых услуг в сети Интернет // Риск: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. — 2022. — № 1. — С. 75-81
- 11) Крицкая Е. В. Цифровое мошенничество: современные тенденции, способы защиты и превенции / Е. В. Крицкая, Т. А. Коновалова. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 50 (340). — С. 258 - 263.
- 12) Лю-Ку-Тан Е.В., Калущкая Н.А. Финансовые пирамиды как основная проблема финансовой грамотности населения. Академическая публицистика. 2022. № 12-2. С. 271-276
- 13) Лаптева Е.В. Финансовая пирамида: феномен и исторические прецеденты. Актуальные проблемы российского права. 2016.№12 (73).С 25
- 14) Малыгина В. М., Букреев И. А. Особенности финансового мошенничества в условиях современности// ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК ОСНОВА ЭФФЕКТИВНОГО ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ: сборник статей Международной научно-практической конференции (1 июля 2023 г., г. Иркутск). - Уфа: Аэтерна, 2023. С. 78-80
- 15) Маринкин Д. Н., Особенности первоначального этапа расследования мошенничества с финансовой пирамидой, совершенного с использованием информационных технологий блокчейн // Аграрное и земельное право. — 2019. — № 2. — С. 145-147.
- 16) Мирошниченко О.С. Финансовая политика банка: портфельный подход к управлению капиталом = Financialpolicyofthebank: portfoliocapital management: монография. М.: Креативная экономика, - 2016. - 218 с
- 17) Мурадян С. В., Феномен финансовых пирамид в условиях новой экономики // Аудиторские ведомости. — 2023. — № 1. — С. 254-258
- 18) Мурадян С. В., Квалификация и расследование организации деятельности "финансовых пирамид" //

Закон и право. — 2023. — № 1. — С. 191-199

- 19) Некрасова Т. Н., Анализ влияния недобросовестных практик на рынок финансовых услуг // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. — 2020. — № 1. — С. 163-166
- 20) Остапчук М. С., Шибанова А. А. Признаки организаций, осуществляющих деятельность финансовых пирамид//АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОГО ОБЩЕСТВА И ЭКОНОМИКИ. Сборник научных статей 2-й Всероссийской научно-практической конференции. Том 3. Курск, 2023. С. 348-350
- 21) Павкина П. В. Особенности мошеннических действий, совершаемых в форме организации финансовых пирамид//ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ НАУЧНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ. АНАЛИЗ, УПРАВЛЕНИЕ, ПЕРСПЕКТИВЫ. Сборник статей Международной научно-практической конференции : в 2 ч.. Том Часть 1. Уфа, 2022. С. 94-96
- 22) Паштова Л.Г., Осеев В.А., Клеменов Д.А. Финансовый инструмент новой экономики или финансовая пирамида: вопросы безопасности криптовалюты. Финансы и кредит. 2021. Т. 27. № 6 (810). С. 1395-1415
- 23) Петрова И., Усиление запроса на государственное регулирование как следствие макроэкономической нестабильности на рубеже тысячелетий // Общество и экономика. — 2019. — № 10. — С. 25-38.
- 24) Сердюк А. Ю., Некоторые вопросы уголовной ответственности за организацию деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества // Российская юстиция. — 2023. — № 3. — С. 32-36
- 25) Силаев А., Деньги без дураков: Почему инвестировать сложнее, чем кажется, и как это делать правильно // Управление персоналом. — 2019. — № 24 (532). — С. 45-54
- 26) Соколова О.В. Финансы и кредит – М: ИНФРА-М, 2014. – 341с
- 27) Спевчук Е. А. Финансовая грамотность в России// ЭКОНОМИКА, ФИНАНСЫ И УПРАВЛЕНИЕ: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ: сборник статей III Международной научно-практической конференции. – Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение». – 2023. С. 35-38
- 28) Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке // Официальный сайт Банка России – URL: <https://www.cbr.ru/inside/warning-list/> (дата обращения: 29.01.2024)
- 29) Степанов П. П., К вопросу о единстве объекта посягательства в различных эпизодах единого продолжаемого мошенничества // Уголовное право. — 2021. — № 3. — С. 39-49
- 30) Столяров А., Криптопанки надули пузырь // Эксперт. — 2022. — № 8. — С. 50-55
- 31) Уварова А. В., Признаки финансовых пирамид в сфере взаимного кредитования (краудлендинга) // Юридический мир. — 2019. — № 6. — С. 49-52
- 32) Федосеева Е. А. Финансовая пирамида как схема мошенничества//РОЛЬ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ РАЗВИТИИ РЕГИОНОВ. Сборник материалов VI Всероссийской конференции с международным участием. Архангельск, 2023. С. 515-522
- 33) Цыренова М. Г., Задания для развития и диагностики финансовой грамотности на уроках обществознания: из опыта работы // Преподавание истории в школе. — 2022. — № 7. — С. 51-59
- 34) Чистякова Ю., Финансовый анализ криминальных банкротств // Общество и экономика. — 2022. — № 4. — С. 25-29.
- 35) Яковлева Л.В., Яковлев В.В. Способы совершения и особенности расследования мошенничеств, совершенных по принципу финансовых пирамид // Вестник КРУ МВД России. 2019. №4 (46). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sposoby-soversheniya-i-osobennosti-rassledovaniya-moshennichestv-sovershennyh-po-printsipu-finansovyh-piramid> (дата обращения: 29.01.2024).

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/kurovaya-rabota/416974>