МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

МУНИЦИПАЛЬНОЕ АВТОНОМНОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ «ГИМНАЗИЯ №31» Г. ПЕРМИ

Направление: Экономика

**ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ : СУТЬ И СТРОЕНИЕ**

 Выполнила: учащаяся 4 «А» класса

Шуклина Маргарита Алексеевна

Научный руководитель:

учитель начальных классов

Белашова Людмила Васильевна

ПЕРМЬ 2021

**Аннотация к исследовательской работе**

Во всем мире организация финансовых пирамид является очень распространенной формой мошенничества в финансовой сфере. Данная проблема коснулась практически каждого человека, каждой семьи, поскольку все более активно развивается экономика, появляются новые способы вложения, огромными темпами растет оборот электронных денег, торговли в интернете. Это объясняет актуальность выбранной темы исследования.

В условиях быстро развивающегося современного общества, контроль за финансовыми организациями становится одной из главных задач государства, так как их количество постоянно растет, а отслеживать их деятельность не всегда хватает ресурсов. Эта ситуация благоприятно влияет на возникновение и развитие таких организаций, как финансовые пирамиды. Поэтому каждый должен располагать максимальным количеством достоверной информации об имеющихся рисках и опасностях на рынке финансов.

 В исследовании выдвинута гипотеза о том, что финансовая пирамида – это не просто высоко рисковый способ привлечения денег, а мошенническая схема, создаваемая с единственной целью - обмануть людей.

Цель данной работы: раскрыть основы существования финансовых пирамид для повышения уровня финансовой грамотности.

Для достижения поставленной цели в процессе исследования решаются следующие задачи:

- раскрытие понятия финансовой пирамиды, изучение форм и видов, в которых она может выступать;

- выявление общих признаков финансовых пирамид;

- рассмотрение примеров организации финансовых пирамид в прошлом;

- изучение причин, по которым люди вкладывают деньги в данные схемы;

 - проведение опроса среди своих одноклассников для оценки их осведомленности в данном вопросе;

- проведение анализа их ответов и построение на основе этого анализа краткой схемы организации финансовой пирамиды;

- обобщение полученных знаний и формирование выводов по результатам проведенного исследования о верности выдвинутой гипотезы;

 - выяснение основных мер и правил борьбы с финансовыми пирамидами и донесение их до одноклассников;

Объектом исследования является финансовая пирамида, как модель получения дохода.

Предмет исследования – принцип формирования финансовой пирамиды.

В первом разделе работы, в процессе изучения теоретического материала раскрывается понятие финансовой пирамиды, изучаются ее виды, выявляются общие признаки.

Так, даже несмотря на то, что в истории всего мира финансовые пирамиды очень распространены уже много лет, точного определения данного явления в научной экономической литературе до сих пор нет. Например: В словаре бизнес-терминов, финансовая пирамида определена как вид финансовой аферы, суть которой состоит в том, что путем продажи специально созданной компанией ценных бумаг вовлекаемым в аферу лицам, образующим нижние слои ""пирамиды"", лишь частично выплачиваются тем лицам, которые ранее приобрели ценные бумаги и образуют верхние слои ""пирамиды"". Основная же часть поступающих средств тратится на рекламу и идет в доход компании.

В Большой российской энциклопедии понятие финансовой пирамиды раскрывается как мошенническая финансовая схема, предполагающая мобилизацию денежных средств новых клиентов для обеспечения дохода организаторам и ранее привлечённым участникам [<https://bigenc.ru/economics/text/4713632>].

Таким образом, невозможно дать однозначного точного определения понятию «финансовой пирамиды». Однако можно сделать вывод, что данное явление — мошенническая деятельность, связанная с привлечением средств физических лиц, когда выплата доходов осуществляется из средств вновь привлечённых вкладчиков, при этом ни предпринимательская, ни инвестиционная деятельность не ведётся.

Основными общими признаками в этом случае является:

-доход вкладчикам выплачивается из новых поступлений — как только приток новых поступлений заканчивается, заканчиваются и выплаты;

-организаторы финансовой пирамиды никуда не вкладывают собранные средства, то есть не ведут ни инвестиционную, ни предпринимательскую деятельность, поэтому пирамида обречена на разрушение [<https://www.yaklass.ru/p/osnovy-finansovoj-gramotnosti/7-9-klass/riski-i-finansovaia-bezopasnost-159624/finansovaia-piramida-ili-kak-ne-popast-v-seti-moshennikov-159208/re-c49d2365-6878-4081-97e7-ca76ea0dd6b3>].

Финансовые пирамиды бывают:

- Одноуровневые. От участника требуется только "инвестировать". Участникам такой пирамиды гарантируют доход через определённое время. Первые клиенты получают прибыль от организатора. Далее, как правило, срабатывает принцип взаимного информирования — так появляются новые вкладчики.

Многоуровневые. Каждый участник должен пригласить несколько новых участников в пирамиду, чьи взносы распределяются аналогичным образом.

Далее в том же разделе работы рассматриваются примеры организации финансовых пирамид в истории для изучения причин, по которым люди вкладывают деньги в данные схемы.

Так, первая в мире финансовая пирамида появилась в 1919 году в США, её создателем стал итальянский иммигрант Чарльз Понци.

Главным вдохновителем российских финансовых пирамид можно назвать Сергея Мавроди и его компанию "МММ".

Во втором разделе исследовательской работы организуется и проводится опрос среди одноклассников для оценки их осведомленности в данном вопросе, изучения причин, по которым люди вкладывают деньги в данные схемы. Для этого был разработан анонимный опросный лист, включающий вопросы по данной тематике (Приложение 1).

 Проведенный анализ показал, что из 22 детей, нет собственных денег только у одного. Из оставшихся ребят только 2 человека не готовы дать своему другу 100 рублей, если он пообещает вернуть через неделю 300 рублей. Большинство из них готовы будут дать данному другу снова столько же денег, а некоторые – даже больше. Также большая часть ребят с радостью расскажут своим друзьям об этом способе получить больше денег. И это даже несмотря на то, что 16 человек из класса уже сталкивались ранее с обманом и невозвратом денег.

Такие результаты связаны, прежде всего, с тем, что большинство одноклассников не знают, что такое финансовая пирамида. Из них только 8 человек связали данное понятие с экономикой и где-то ранее слышали. Результаты опроса представлены в Приложении 2.

На основании полученных данных была построена краткая схема возможной организации финансовой пирамиды по видам (Приложение 3).

По результатам такого наглядного примера видно, что основатель пирамиды собирает с людей денежные средства, обещая при этом высокий доход и изначально выплачивая его для доверительного отношения. В дальнейшем, он исчезает со всеми деньгами.

 Обычно такие основатели предлагает вложить деньги в какую-нибудь доходную компанию под высокий процент. На ранней стадии развития пирамиды, когда приток денег новых клиентов достаточно большой, компания выполняет свои обязательства перед вкладчиками, но как только поток поступаемых средств начинает иссякать, а число поступающих заявок начинает расти, вся структура ломается, потому что поступающих денег не хватает на выплаты.

За последние годы было раскрыто множество преступных организаций, однако, даже после разоблачения стольких пирамид люди продолжают вкладывать деньги в сомнительные компании.

В результате проведенного исследования гипотеза была подтверждена: финансовая пирамида – это не просто высоко рисковый способ привлечения денег, а мошенническая схема, создаваемая с единственной целью - обмануть людей.

На основании полученных выводов, в третьем разделе работы выявляются основные государственные меры борьбы с финансовыми пирамидами, а также даны практические рекомендации в распознании финансовой пирамиды.

Так, в марте 2014 года в структуре Центрального банка было создано новое подразделение – Главное управление противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке. В его задачи, среди прочего, входит выявление деятельности организаций, имеющих признаки «финансовых пирамид». [<https://www.1urok.ru/categories/8/articles/33529>].

В первом полугодии 2021 года Банк России выявил 146 финансовых пирамид. Это в 1,5 раза больше, чем за аналогичный период 2020 года.

Также, в России создание финансовой пирамиды является уголовно наказуемым. Размер штрафа за организацию финансовой пирамиды может составлять до 1 млн рублей. Наказание за организацию финансовой пирамиды может быть в форме принудительных работ сроком до 4 лет или в форме лишения свободы на срок до 4 лет [<https://www.yaklass.ru/p/osnovy-finansovoj-gramotnosti/7-9-klass/riski-i-finansovaia-bezopasnost-159624/vidy-finansovykh-piramid-159209/re-df920d41-b62f-4c93-9bdb-19408e4876e3>].

Так как, основное отличие финансовых пирамид от реальных бизнес-проектов заключается именно в источнике выплаты доходов, которым являются поступления (вклады) от новых участников, то распознать пирамиду можно, соблюдая следующие практические рекомендации:

1. Проверить информацию о финансовой организации в нескольких независимых источниках;
2. Внимательно изучить договор. Ничего не подписывайте, не разобравшись;
3. Узнать, за счёт каких источников формируется доход финансовой организации: она выдаёт кредиты фирмам, инвестирует в строительство и т. п. Если источник получения доходов неизвестен, то не стоит вкладывать средства;
4. Если финансовая организация вкладывает средства в ценные бумаги, то у неё должна быть лицензия Центрального Банка;
5. Помнить, что высокий доход всегда означает высокий риск, а слишком заманчивые условия – симптомы финансовой пирамиды;
6. Разъяснить родным признаки финансовой пирамиды.

 Распознать финансовую пирамиду часто очень сложно, так как организаторы финансовых пирамид часто маскируют свою противозаконную деятельность под вполне легальные схемы сетевого маркетинга.

Таким образом, практическая значимость данной работы заключается в том, что в результате проведенного исследования, с помощью таких методов, как описание, эксперимент, изучение литературы, анализ, систематизация полученной информации, автор выявляет основные признаки и виды финансовых пирамид, на примере проведенного исследования анализирует полученные результаты и наглядно описывает принцип схемы ее организации, раскрывая тем самым основы и описывая рекомендации для грамотного поведения людей, столкнувшихся с данной системой.

**Приложение 1**

**Опросный лист для проведения исследования**



**Приложение 2**

**Анализ проведенного опроса в ходе исследования ( 22 участника)**



**Приложение 3**

**Схема финансовой пирамиды по результатам исследования**

