

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН
УФИМСКИЙ РМЦ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГАУ ДПО ИРО РБ
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН
АНО «ЦЕНТР ФИНАНСОВЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН»
ОТДЕЛЕНИЕ – НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПО РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НИУ ВШЭ
БАШКИРСКОЕ РЕГИОНАЛЬНОЕ ОТДЕЛЕНИЕ «ФИНПОТРЕБСОЮЗ»
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И БИЗНЕСА УФИМСКОГО
УНИВЕРСИТЕТА НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ
УФИМСКИЙ ФИЛИАЛ ФИНАНСОВОГО УНИВЕРСИТЕТА ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РФ
АССОЦИАЦИЯ КРЕДИТНЫХ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РБ



Финцентр РБ



Банк России



**Сборник материалов
X Всероссийской
научно-практической
конференции**

**ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ
СОВРЕМЕННОГО ОБРАЗОВАНИЯ:
ОТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
К ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЕ**

I том

Уфа, 27 ноября 2023 года

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН
УФИМСКИЙ РМЦ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГАУ ДПО ИРО РБ
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН
АНО «ЦЕНТР ФИНАНСОВЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН»
ОТДЕЛЕНИЕ – НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПО РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НИУ ВШЭ
БАШКИРСКОЕ РЕГИОНАЛЬНОЕ ОТДЕЛЕНИЕ «ФИНПОТРЕБСОЮЗ»
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И БИЗНЕСА УФИМСКОГО
УНИВЕРСИТЕТА НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ
УФИМСКИЙ ФИЛИАЛ ФИНАНСОВОГО УНИВЕРСИТЕТА ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РФ
АССОЦИАЦИЯ КРЕДИТНЫХ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РБ**

ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОГО ОБРАЗОВАНИЯ: ОТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ К ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЕ

Сборник материалов X Всероссийской научно-практической конференции

Том 1

Уфа, 27 ноября 2023 г.

УДК 330
ББК 65.26
Ф 59

Ф 59 «Векторы развития современного образования: от финансовой грамотности к финансовой культуре»: сборник материалов X Всероссийской научно-практической конференции в 2-х томах (27 ноября 2023 г., г. Уфа) отв. ред. Е. Р. Ковлясова. – Уфа: Издательство, 2023. – 271 с.

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

УДК 330
ББК 65.26

©Авторы статей, 2023

ОГЛАВЛЕНИЕ

СЕКЦИЯ 1. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ЗДОРОВЬЯ НАСЕЛЕНИЯ

СТРАТЕГИИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ КАК ВОЗМОЖНОСТЬ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ.....	14
Абдрашитова Латифа Гайсовна Наталья Андреевна Заикина	
МОШЕННИЧЕСТВО КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН.....	16
Абдуллина Камилла Альбертовна Галиуллина Аделя Ришатовна Таскина Дарья Максимовна Акчева Диляра Миннахметовна	
МОШЕННИЧЕСКИЕ СХЕМЫ КАК УГРОЗА ФИНАНСОВОМУ ЗДОРОВЬЮ НАСЕЛЕНИЯ	18
Анненкова Екатерина Александровна	
БАЗОВЫЕ ЗНАНИЯ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ КАК ОСНОВА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ.....	21
Балицкая Ульяна Михайловна Стрекозова Галина Юрьевна	
ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ЗДОРОВЬЯ НАСЕЛЕНИЯ	24
Белова Ольга Георгиевна	
ПРИМЕНЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ФОРМИРОВАНИИ ОСНОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ У ДЕТЕЙ ДОШКОЛЬНОГО ВОЗРАСТА	27
Биктимерова Азалия Азатовна Дубровина Елена Леонидовна	
КАК УКРЕПИТЬ ФИНАНСОВОЕ ЗДОРОВЬЕ	30
Билалов Ильнур Гайсович	
МОБИЛЬНЫЙ ТЕЛЕФОН - ОСНОВНОЙ ИНСТРУМЕНТ ДЛЯ ЦИФРОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА	33
Булгакова Сабрина Александровна Шехтман Елена Аркадьевна	

ЭЛЕМЕНТЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	36
Босая Ирина Ивановна	
ХОББИ КАК ИСТОЧНИК ДОХОДОВ	38
Бынкова Дарья Дмитриевна	
Гусакова Ольга Ивановна	
ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ЗДОРОВЬЯ НАСЕЛЕНИЯ	40
Варрки Полина Вячеславовна	
Ларионова Ольга Владимировна	
ПЕРСОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ: ЗАЧЕМ ОН НУЖЕН?	45
Велина Виктория Анатольевна	
Конева Юлия Александровна	
ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН: АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И МЕТОДЫ БОРЬБЫ С НИМ	46
Воронкова Дарья Васильевна	
Марфина Яна Дмитриевна	
Акчева Диляра Миннахметовна	
ОЦЕНКА ПРИБЫЛЬНОСТИ ИНСТРУМЕНТОВ ИНВЕСТИРОВАНИЯ МОЕГО ПОРТФЕЛЯ	48
Габдрахманов Динар Ренатович	
Канифова Рина Рамусовна	
Атдинова Альбина Динисовна	
МОШЕННИЧЕСТВО В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ	50
Галимова Аида Азатовна	
Цурикова Диана Геннадиевна	
НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ. КАК ВЕРНУТЬ НАЛОГИ?	52
Гибадуллина Лилиана Ришатовна	
Гребенчук Ирина Иосифовна	
КАК НЕ ПОПАСТЬСЯ НА УЛОВКУ ЗЛОУМЫШЛЕННИКОВ И НЕ ЛИШИТЬСЯ СОБСТВЕННЫХ ФИНАНСОВ	54
Гирявенко Анастасия Витальевна	
Кузнецова Юлия Васильевна	
РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ	58
Головко Наталья Васильевна	

ОСОБЕННОСТИ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ	61
Гребешкова Ксения Станиславовна	
Заикина Наталья Андреевна	
НАРОДНЫЕ ИНДЕКСЫ ЭКОНОМИКИ	63
Евстафьева Арина Олеговна	
Евстафьева Елена Михайловна	
ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА ФИНАНСОВОЕ ЗДОРОВЬЕ НАСЕЛЕНИЯ	66
Жак Анастасия Александровна	
Балашова Ирина Анатольевна	
ВИДЫ ФИНАНСОВЫХ МОШЕННИЧЕСТВ В ИНТЕРНЕТЕ И СПОСОБЫ ИХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ	69
Зайнетдинов Динислам Русланович	
Вахитов Альберт Наилевич	
Инчин Артем Геннадьевич	
ФИНАНСОВОЕ ЗДОРОВЬЕ И КАК ЕГО ДОСТИЧЬ.....	71
Зими́на Мария Сергеевна	
Мельниченко Ирина Кимовна	
АСПЕКТЫ НАКОПИТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ КАК ПОМОЩНИКА В ПЛАНИРОВАНИИ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ.....	74
Иванова Яна Юрьевна	
Шехтман Елена Аркадьевна	
ИНВЕСТИЦИИ. МОЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ	77
Ильясов Карим Ильдусович	
Скалина Алла Николаевна	
СОВРЕМЕННОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОВСКИХ КАРТ	79
Каримова Аселя Наримановна	
Садриева Люция Ильгизовна	
МЕТАФОРИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ ТЕРМИНОЛОГИИ НА ПРИМЕРЕ НАЗВАНИЙ ЖИВОТНЫХ В АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ	82
Касымова Камилла Эльдаровна	
Шайхутдинова Дилара Нурисламовна	
ДЕНЬГИ ДЕТАМ - НЕ ИГРУШКА. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ДЕТЕЙ	84
Кожикина Юлия Сергеевна	

ОСНОВНЫЕ КОМПОНЕНТЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ - ОСНОВА РАЦИОНАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ.....	87
Колядова Елизавета Евгеньевна	
Стрекозова Галина Юрьевна	
НЕОБХОДИМОСТЬ ЛИЧНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ	89
Корешкова Анастасия Анатольевна	
Шишкин Сергей Сергеевич	
ЧТО ТАКОЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КРИЗИС И МОЖНО ЛИ ЕГО НЕ ДОПУСТИТЬ?	92
Коробова Виктория Денисовна	
Канифова Рина Рамусовна	
ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРОГРАММ ЛОЯЛЬНОСТИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ	95
Костиловская Виктория Викторовна	
Целищева Екатерина Валерьевна	
ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА УРОВЕНЬ ЗАКРЕДИТОВАННОСТИ НАСЕЛЕНИЯ	97
Лаченкова Анастасия Алексеевна	
Рогова Яна Алексеевна	
Гафурова Гульнара Талгатовна	
РЕВАЛЬВАЦИЯ РУБЛЯ	100
Мавлявиева Диана Айратовна	
Канифова Рина Рамусовна	
ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ: ОЦЕНКА, ВОЗМОЖНОСТИ ПОВЫШЕНИЯ	102
Мавлявиева Лилия Разифовна	
ФИНАНСОВОЕ МЫШЛЕНИЕ И НАВЫКИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ	105
Маслюк Лидия Петровна	
Капкаев Юнер Шамильевич	
ПОВЕДЕНЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРИНЯТИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕШЕНИЙ	107
Мирякова Наталия Анатольевна	
Усманова Алина Сергеевна	

ИНВЕСТИЦИИ НАСЕЛЕНИЯ КАК ОСНОВА РЕАЛИЗАЦИИ ФИНАНСОВО ГРАМОТНОГО ПОВЕДЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ РФ	110
Мичник Вероника Сергеевна	
Воробьев Данил Павлович	
Шилова Александра Александровна	
ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ	113
Мишин Иван Дмитриевич	
Бабушкин Андрей Юрьевич	
РЕАЛИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОСРЕДСТВОМ КРЕДИТОВАНИЯ	115
Ниценко Снежана Андреевна	
Шилова Александра Александровна	
ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	118
Орехова Анна Александровна	
Шишкин Сергей Сергеевич	
ИЗВЛЕКАЯ УРОКИ ИЗ ПРОШЛОГО: ФИНАНСОВАЯ БЕЗГРАМОТНОСТЬ В ЛИТЕРАТУРНЫХ ПРОИЗВЕДЕНИЯХ	121
Пятак Елизавета Сергеевна	
Самофалова Елена Николаевна	
СПОСОБЫ СОВЕРШЕНИЯ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА В СЕТИ ИНТЕРНЕТ.....	123
Русаков Роман Игоревич	
Заикина Наталья Андреевна	
ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЛИЧНОГО ПЕНСИОННОГО КАПИТАЛА ГРАЖДАН В РОССИИ	125
Рысенкова Дарья Александровна	
Шарипова Гульнара Флутовна	
БАНКОВСКАЯ КАРТА ДЛЯ РЕБЕНКА: ПЛЮСЫ И МИНУСЫ	128
Сафарян Нектар Гургеновна	
Шехтман Елена Аркадьевна	
ИНВЕСТИЦИИ КАК ОДНА ИЗ ОСНОВ ФИНАНСОВОЙ НЕЗАВИСИМОСТИ	131
Сахибгареев Тамерлан Ильшатovich	
Шайтхудинова Дилара Нурисламовна	
ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	133

Селиверстенкова Кристина Витальевна Заикина Наталья Андреевна ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА БЛАГОСОСТОЯНИЕ НАСЕЛЕНИЯ НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН	136
Сираева Лилия Ришатовна Яшина Эльвина Вильевна	
ДЕБЕТОВЫЕ КАРТЫ: ПРЕИМУЩЕСТВА	139
Сорокина Виктория Викторовна Зинатуллина Зульфия Мазитовна	
ИНВЕСТИРОВАНИЕ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	140
Сулейманов Альмир Динарович Канифова Рина Рамусовна	
КОД В КОШЕЛЬКЕ. ЗАЧЕМ РОССИИ ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ?	143
Сырова Ирина Сергеевна Тимофеева Ксения Игоревна Епифанова Юлиана Александровна	
ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ КАК ОСНОВА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ГОСУДАРСТВА.....	146
Сычева Алина Сергеевна Шишкин Сергей Сергеевич	
СПОРТИВНОЕ СТРАХОВАНИЕ ДЛЯ ШКОЛЬНИКОВ	149
Темирова Азалия Тимуровна Смеюха Екатерина Дмитриевна	
РАСХОДЫ НАСЕЛЕНИЯ КАК ОСНОВА РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА РФ	151
Туров Семен Владимирович Шилова Александра Александровна	
АКТУАЛЬНОСТЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ	154
Усманова Эвита Айратовна Шарипова Гульнара Флутовна	
КРОЛИКОВОДСТВО И ФИНАНСЫ В НАЧАЛЬНОЙ ШКОЛЕ	157
Ухаткин Ярослав Николаевич Белова Ольга Георгиевна	
ИНСТРУМЕНТЫ И СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА	160
Филонова Софья Игоревна Капкаев Юнер Шамильевич	

КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО: АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И СПОСОБЫ БОРЬБЫ	163
Ценева Кира Владимировна	
Иликбаева Валерия Алексеевна	
Акчева Диляра Миннахметовна	
ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ - ОСНОВА ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	165
Шелепов Андрей Андреевич	
ВАЖНОСТЬ ФИНАНСОВЫХ НАВЫКОВ (ОПЫТ СТУДЕНТА)	169
Щербаков Руслан Алексеевич	
Лозовская Татьяна Николаевна	

СЕКЦИЯ 2. ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА В ПРАКТИКО-ОРИЕНТИРОВАННЫХ ПРОЕКТАХ

РАЗРАБОТКА СТРАТЕГИИ ПО ПРОДАЖЕ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ НА ПРИМЕРЕ ОТКРЫТИЯ ОНЛАЙН-МАГАЗИНА	172
Ахметова Лира Ильфировна	
Нартдинова Диана Рамильевна	
Шамсутдинова Ирина Витальевна	
ПРАВИЛА ВЕДЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА	174
Ахметьянова Аделина Салаватовна	
Гребенчук Ирина Иосифовна	
КРЕДИТ НА ОБРАЗОВАНИЕ	176
Васильева Карина Владимировна	
Васильева Лилия Рашитовна	
КФХ «САРМАТ»: РАСШИРЕНИЕ ХОЗЯЙСТВА	178
Галиуллин Сармат Саматович	
Галиуллина Альбина Дамировна	
ФИРМА ПО РАЗВЕДЕНИЮ КРОЛИКОВ И РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКТОВ КРОЛИКОВОДСТВА	181
Гареева Ясмينا Владиславовна	
Канифова Рина Рамусовна	
ПРОЕКТНЫЙ ОФИС В РАМКАХ ШКОЛЬНОГО ИНИЦИАТИВНОГО БЮДЖЕТИРОВАНИЯ	183
Гатауллина Аделина Иьдаровна	

Баймурзина Элина Халитовна Инчин Артем Геннадьевич КРИПТОВАЛЮТА - ДЕНЬГИ БУДУЩЕГО	186
Гатин Радмир Рушанович Муллагалиева Альбина Фаритовна	
ИНВЕСТИЦИИ В БУДУЩЕЕ	188
Гребенчук Елизавета Романовна Даутова Евгения Сергеевна	
ИЗУЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ	189
Гусев Григорий Вадимович Шарова Оксана Олеговна	
БАНКОВСКИЕ КАРТЫ	191
Иванова Майя Денисовна Евстафьева Елена Михайловна	
ПРОСВЕТИТЕЛЬСКИЕ АКЦИИ КАК ИНСТРУМЕНТ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ НАСЕЛЕНИЯ	194
Иванова Марья Игоревна Ким Кира Юрьевна Бондаренко Оксана Владимировна	
ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАННОСТИ ПО УПЛАТЕ НАЛОГОВ И СБОРОВ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ	197
Кильдиярова Гюзель Радиковна	
ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПОЛИТИКИ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ В ОБЫЧНЫХ УСЛОВИЯХ И В КРИЗИСНОЙ СИТУАЦИИ	199
Костилевская Виктория Викторовна Бесчастнова Наталья Вячеславовна	
РАСЧЕТ ЗАТРАТ И ОКУПАЕМОСТИ ЗДАНИЯ-ГЕЛИКОИДА	202
Крлыбаев Линар Ильич Канифова Рина Рамусовна	
РЕГИОНАЛЬНАЯ ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ (ОПЫТ БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ)	204
Лозовская Татьяна Николаевна	
ВЕРМИФЕРМА КАК БИЗНЕС ДЛЯ СТУДЕНТОВ ГБПОУ «МИМК»	207
Маталагин Виктор Геннадьевич Баздрин Александр Алексеевна	
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КЕЙС-ЗАДАНИЙ НА УРОКАХ ПРАВОВЫХ ДИСЦИПЛИН В ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	210

Медведев Александр Вадимович

МОДЕЛЬ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИИ С ПОМОЩЬЮ ПЕНСИОННЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ И СОБСТВЕННЫХ НАКОПЛЕНИЙ НА РАЗНЫХ ЭТАПАХ ЖИЗНИ.....	213
--	-----

Михайлов Кирилл Владимирович
Смоленчук Галина Геннадиевна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НА ПУТИ СТАНОВЛЕНИЯ МОЛОДЕЖНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	215
---	-----

Нафикова Раушания Файрузовна

КАМЕРА СОТОВОГО ТЕЛЕФОНА КАК ЛАЙФХАК ДЛЯ ПРОВЕРКИ ПОДЛИННОСТИ БАНКНОТ	218
--	-----

Новикова Кира Алексеевна
Любина Ольга Евгеньевна

КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ ЧЕЛОВЕКА	221
----------------------------------	-----

Пивовар Мария Андреевна
Потуданских Анна Александровна

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДОХОДНОСТИ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ СЫРОЙ НЕФТИ И БЕНЗИНА	223
--	-----

Саликов Эмир Ренатович
Канифова Рина Рамусовна

ПОЛЬЗА УХОДА ЗА АКВАРИУМНЫМИ РЫБКАМИ И УЛИТКАМИ	226
---	-----

Саликова Самира Ренатовна
Канифова Рина Рамусовна

ОРГАНИЗАЦИЯ ПЕРЕРАБОТКИ ОТХОДОВ СТЕКЛА В СОСТАВЕ ПК «ЭКОМИР»	228
---	-----

Сафиев Руслан Данисович
Канифова Рина Рамусовна

ВОЗМОЖНОСТЬ ПРОИЗВОДСТВА ЭЛЕКТРОЭНЕРГИИ ЗА СЧЕТ КОНДЕНСАТА ОБЛАКОВ	230
---	-----

Сергеева Эвелина Алексеевна
Канифова Рина Рамусовна

РАСЧЕТ ЗАТРАТ НА СТРОИТЕЛЬСТВО ЗДАНИЯ ДЛЯ ТЕХНОПАРКА И ПЛАНЕТАРИЯ ДЛЯ Г. ЯНАУЛ	232
---	-----

Сергеева Эвелина Алексеевна
Канифова Рина Рамусовна

ПРИБЛИЖЕНИЕ ОБУЧАЮЩИХСЯ КГБПОУ «АЛТАЙСКАЯ АКАДЕМИЯ ГОСТЕПРИИМСТВА» К ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЕ ЧЕРЕЗ ФОРМИРОВАНИЕ ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ	234
---	-----

БИЗНЕС-ПРОЕКТ ПО СОЗДАНИЮ ПРОИЗВОДСТВЕННОГО КООПЕРАТИВА «ЭКОМИР» НА ОСНОВЕ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ИНВЕСТИТОРОВ ПОСРЕДСТВОМ КРАУДФАНДИНГА	237
Сулейманов Альмир Динарович	
Канифова Рина Рамусовна	
ФОРМИРОВАНИЕ ПАССИВНОГО ДОХОДА МОЛОДЕЖИ ПОСРЕДСТВОМ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ОЦЕНКИ РАЗЛИЧНЫХ СТРАТЕГИЙ	239
Султанов Роберт Оганович	
Смоленчук Галина Геннадиевна	
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ИГРЫ В ФОРМИРОВАНИИ ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ ПОДРАСТАЮЩЕГО ПОКОЛЕНИЯ	240
Труфанова Марина Константиновна	
Сукопова Анастасия Ивановна	
Бондаренко Оксана Владимировна	
БЕЗ СТРАХА.....	243
Урусов Захар Павлович	
Канифова Рина Рамусовна	
ШКОЛА БУДУЩЕГО	246
Фаухетдинова Амалия Руслановна	
Канифова Рина Рамусовна	
СОЛНЕЧНЫЕ БАТАРЕИ: ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ВЫГОДА.....	249
Фефелов Григорий Алексеевич	
Лукманов Дамир Расихович	
ОРГАНИЗАЦИЯ АЮРВЕДИЧЕСКОГО ЦЕНТРА «АУРА» В Г. ЯНАУЛ	252
Хазиева Алина Ренатовна	
Канифова Рина Рамусовна	
ОТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЕ	255
Хурматуллина Алсу Фанзилевна	
ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СИСТЕМЫ КОНТРОЛЯ ДЛЯ ЧАСТНОГО ЖИЛОГО ДОМА НА БАЗЕ ARDUINO UNO	258
Шакирянов Тимур Маратович	
Канифова Рина Рамусовна	
ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ НАЧИНАЮЩЕМУ ИНВЕСТИТОРУ	260
Шошмарина Елизавета Валерьевна	
Десяренко Нелли Гадыняновна	

ЭКОНОМИМ ВМЕСТЕ С КАРТАМИ СЕТЕВЫХ МАГАЗИНОВ	263
Юмагулова Айша Салаватовна	
Шамсутдинова Ирина Витальевна	
КОЛЛЕКЦИОННАЯ И НУМИЗМАТИЧЕСКАЯ ЦЕННОСТЬ МОНЕТ	266
Ямгиев Андрей Артурович	
Бакиева Елена Валерьевна	
РАЗРАБОТКА БИЗНЕС-ПЛАНА ФИРМЫ «БУРАТИНО» ПРИ ПРОИЗВОДСТВЕ СУВЕНИРНОЙ ПРОДУКЦИИ	268
Яхин Альберт Салаватович	
Канифова Рина Рамусовна	

СЕКЦИЯ 1.

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ЗДОРОВЬЯ НАСЕЛЕНИЯ

УДК 330.32

СТРАТЕГИИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ КАК ВОЗМОЖНОСТЬ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

Абдрашитова Латифа Гайсовна,
ученица 7 класса МАОУ «Школа № 27
с углубленным изучением отдельных предметов», г. Уфа
Научный руководитель: **Заикина Наталья Андреевна,**
учитель истории и обществознания МАОУ «Школа № 27
с углубленным изучением отдельных предметов», г. Уфа

Аннотация. Статья посвящена актуальной на сегодняшний день теме инвестиций и необходимости их использования. Рассматриваются основные инвестиционные инструменты. Основное внимание в работе направлено на то, что в современном мире все больше школьников достаточно рано знакомятся с финансовыми инструментами и не боятся их применять.

Ключевые слова: инвестиции, инвестирование, инвестиционная стратегия.

Инвестиции являются одним из ключевых процессов финансовой грамотности. Если мы говорим о школьниках, то им тоже нужно знать, как правильно распоряжаться деньгами.

Многим людям хочется увеличить свои доходы, и одним из немногих вариантов является инвестирование. Что такое инвестирование? Инвестирование – это вложение финансовых средств в различные проекты, сферы деятельности, акции с целью получения доходов.

Люди инвестируют в различные инвестиционные инструменты. Инвестиционные инструменты представляют собой вклады и депозиты, облигации и акции, недвижимость, валюты, драгоценные металлы.

Для того, чтобы инвестировать было легче, инвесторы используют инвестиционную стратегию. Что такое инвестиционная стратегия? Инвестиционная стратегия – план, которого инвестор придерживается при вложении финансов в различные предприятия или продаже ценных бумаг, используется для снижения рисков и облегчения инвестирования. Он включает в себя: время и цель инвестиций, инструменты инвестирования и правила покупки и продажи. Инвестиционный план нужен для того, чтобы принимать правильные и рациональные решения [2].

План помогает:

- не совершать необдуманных сделок;
- понять, как действовать, когда акции растут или падают;
- выбирать, что – купить, а что – продать;
- понять, какая примерная доходность выйдет.

Следование стратегии позволяет инвесторам правильно управлять инвестициями.

Существуют 3 типа стратегии инвестирования:

1. Консервативная стратегия – вложение финансов с минимальным риском и маленьким доходом;

2. Сбалансированная стратегия – вложения со стабильным доходом при ограниченном риске. Обычно ей пользуется большинство инвесторов;

3. Агрессивная стратегия – вложения с высоким показателем риска и доходности [1].

Нужно помнить, что чем больше доходов, тем выше риск полной их потери. Выбирая инвестиционную стратегию, важно хорошо обдумать и рассмотреть каждую стратегию и прийти к решению, подходящему вам.

Могут ли школьники инвестировать?

В соответствии со статьей ч. 1 ст. 26 ГК РФ граждане до 14 лет не могут самостоятельно совершать финансовые сделки. Только родители от их имени будут совершать все сделки, и только с письменного разрешения опеки.

В период после 14 до 18 лет несовершеннолетние могут инвестировать. Но для совершения сделок необходимо одобрение законного представителя, также в письменной форме.

Поэтому инвестиционная деятельность детей становится более сложной, и многие компании отказываются открывать счета несовершеннолетним. Большинство банков контролирует действия инвесторов. Но некоторые компании идут навстречу, могут открывать счета детям и разрешают совершать сделки.

Примерами таких организаций являются АО «Тинькофф Банк» и ПАО «Сбербанк России». Кроме того, им ежемесячно присылают 40 тысяч запросов для того, чтобы открыть детям банковские счета [3].

Таким образом, начать инвестировать ребенку – сложно. Это потребует немало времени и сил. Список компаний, которые соглашаются обслуживать детские счета, представлен в ограниченном количестве. Но если оформить все необходимые документы, то ребенок сможет получить опыт работы с финансами, который будет очень полезен в будущем. По нашему мнению, детям необходимо уже в школьном возрасте получить базовые знания в финансовой области, в том числе и знания об инвестициях.

Список использованной литературы:

1. Лехтянская Л. В., Константинов И.И. Инвестиции в современном обществе: что необходимо знать начинающего инвестору // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2023. – № 9 (103). – С. 126-129.

2. Харламова В. В. Инвестиции и инвестиционный проект: понятие и сущность // Молодой ученый. – 2023. – № 25 (472). – С. 120-122.

3. Сайт РБК Новости [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://quote.rbc.ru/news/article/6488b32f9a7947e91c6ebfa4?ysclid=lnrb19xm9513411660> (дата обращения: 08.10.2023).

МОШЕННИЧЕСТВО КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН

**Абдуллина Камилла Альбертовна,
Галиуллина Аделя Ришатовна,
Таскина Дарья Максимовна,**

студентки ГАПОУ УКСИВТ, г. Уфа

Научный руководитель: **Акчева Диляра Миннахметовна,**
преподаватель спецдисциплин ГАПОУ УКСИВТ, г. Уфа

Электронная почта: akcheva74@mail.ru

Аннотация. В статье рассматриваются влияние мошеннической деятельности на экономическую безопасность Республики Башкортостан, а также рекомендации по профилактике и противодействию ей. В процессе информатизации общества происходит и модернизация способов совершения мошеннических действий. Изучение исследования преступлений, совершаемых в финансовой сфере, включает в себя анализ экономической направленности.

Актуальность данной темы исследования заключается в том, что умение правильно квалифицировать преступления в экономической сфере позволяет предотвратить угрозу экономической безопасности Республики Башкортостан.

Цель исследования: провести оценку состояния экономической безопасности Республики Башкортостан и подготовить рекомендации по противодействию мошеннических действий.

Методами исследования послужили: аналитический, сравнительный, опроса, графический, исследовательский.

Итоговым результатом исследования явились рекомендации по противодействию мошеннических действий как угрозы экономической безопасности Республики Башкортостан.

Ключевые слова: мошенничество, финансовая безопасность, экономическое преступление, финансовая сфера.

Экономическая безопасность как категория была определена в системе нормативно-правового регулирования как состояние защищенности национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при которой обеспечиваются экономический суверенитет страны.

Каждый год появляются более совершенные мошеннические схемы, регулярно раскрываемые оперативно-розыскными подразделениями ГУЭБиПК МВД России. Экономическая безопасность представляет собой ранее данное определение согласно Указу Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года».

В качестве объекта исследования является экономическая сфера Республики Башкортостан.

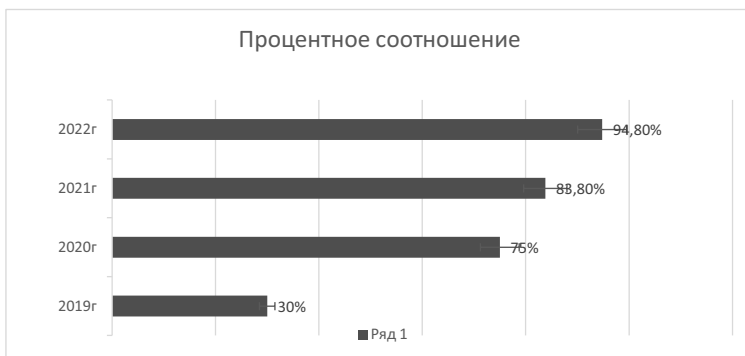


Рисунок 1. Мошенничество в экономической сфере

*Выполнено по данным [3].

Наиболее распространенными мошенническими действиями являются:

1. Несанкционированные операции с банковскими картами. Управляющий отделением Национальный банк Республики Башкортостана Марат Кашапов подчеркнул, что в 2021 году в республике число операций достигло 1300, а сумма превысила 7 млн рублей.

Рекомендации: обратиться в кредитно-финансовую организацию; обратиться в полицию с соответствующим заявлением, в котором необходимо подробно изложить обстоятельства прошедшего с указанием средств (ст. 159.1 УК РФ (Мошенничество в сфере кредитования)).

2. Мошенничество с помощью телефонных звонков.

Ситуация: «У нее переломаны ребра, разорвана печень, не знаю, выживет или нет». Такой звонок поступил от пожилой жительнице г. Уфы Людмиле Чебоксаровой. Мошенники создали впечатление, будто звонят из коридора клиники. Пенсионерка, испугавшись за родственника, отдала накопленные деньги. Рекомендации: не действовать по указке позвонившего; не спешить называть данные банковской карты или переводить деньги; уточнять информацию, позвонив по номеру горячей линии организации (ст. 159 УК РФ (телефонное мошенничество)).

3. Мошенничество с использованием социальных сетей.

Мошенники могут создавать поддельные профили в социальных сетях и пытаться установить контакт с вами.

Ситуация: инцидент произошел со студенткой Уфимского колледжа. Злоумышленник под поддельным профилем представился близким знакомым и обратился с просьбой в потребности денежных средств. Девушка повелась на манипуляцию и перевела определенную сумму денег.

Рекомендации: прежде чем реагировать, задумайтесь, похоже ли это на правду. Ставьте под сомнение даже сообщения в социальных сетях, которые вы получили от друзей. Их аккаунт могли взломать (ст. 159.6 УК РФ (Мошенничество в сфере компьютерной информации)).

4. Мошенничество с недвижимостью.

Ситуация: одна из пострадавших – Эльвира Мингазова продавала квартиру. Ей пообещали выгодно реализовать «двушку», а на вырученные деньги купить другую жилплощадь. В итоге Эльвира оказалась на улице, пока ее не приютила юрист Оксана Бабичева. Оксана Бабичева: «Они ищут таких людей. Обманным путем, как говорится, им обещают за малую сумму большое жилье. А по итогу ни денег, ни квартиры».

Рекомендации: важно проверять документы и проводить сделки только через надежных агентов и риелторов (ст. 159 УК РФ (Мошенничество в сфере недвижимости)).

5. Мошенничество с работой.

Ситуация: жители Республики Башкортостан разместили в социальной сети объявление о помощи в трудоустройстве на высокооплачиваемую работу на севере. У клиентов они брали деньги, якобы на покупку билетов, подготовку медицинского заключения и удостоверения. При этом взятые на себя обязательства злоумышленники не исполняли.

Рекомендации: будьте осторожны при принятии подобных предложений и проверяйте надежность компании и работодателей (ст. 159 УК РФ).

Важно быть бдительным и осторожным, не предоставлять личную информацию и средства незнакомым людям и проверять все предложения, прежде чем принимать решения. Если вы столкнулись с мошенничеством, рекомендуется обратиться в полицию и сообщить о происшествии.

Список использованной литературы

1. Криворотов, В. В. Экономическая безопасность государства и регионов: Учебное пособие для студентов вузов / В. В. Криворотов, А. В. Калина, Н. Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. – С. 351.

2. Экономическая безопасность: Учебное пособие / Под ред. В. А. Богомолова. М.: Юнити, 2015. – С. 295.

3. Наумов Ю. Г., Латов Ю. В. Экономическая безопасность и теневая экономика. Учебник. М.: Академия управления МВД России, 2016. – С. 246.

УДК 330.5:336

МОШЕННИЧЕСКИЕ СХЕМЫ КАК УГРОЗА ФИНАНСОВОМУ ЗДОРОВЬЮ НАСЕЛЕНИЯ

Анненкова Екатерина Александровна

канд. экон. наук, доцент кафедры Финансов и банковского дела
СЭИ СГТУ им. Ю.А. Гагарина, г. Саратов

Аннотация. В статье раскрывается суть новых мошеннических схем как одной из угроз финансовому здоровью населения. Автор раскрывает наиболее часто встречающиеся мошеннические схемы в разрезе кибермошенничеств и мошенничеств с банковскими картами.

Ключевые слова: финансовые мошенничества, финансовое здоровье населения, фишинговые схемы, бюджет, кибермошенничество.

Согласно определению ООН финансовое здоровье представляет собой способность каждого человека распоряжаться своими финансами таким образом, чтобы личный (когда человек единолично ведет свой бюджет, самостоятельно оплачивает свои расходы за счет собственных доходов) или семейный (несколько субъектов создали семью и ведут единый бюджет, где оба или кто-то один пополняет бюджет за счет заработной платы или иных доходов) бюджет не становился дефицитным. Иными словами, расходы не должны превышать доходы, т. е. бюджет должен быть сбалансированным. В случае, если приходится брать кредит или в долг у знакомых для покрытия временного дефицита личного (семейного) бюджета, следует тщательно продумать возможность возврата денежных средств. Кроме того, финансовое здоровье, по нашему мнению, несовместимо с образом жизни «в долг». Дефицит бюджета допустим лишь как временное явление и ни в коем случае не то, которое вошло в привычку.

Современное развитие техники и технологий создает не только множество возможностей для управления личными (семейными) финансами: различные сервисы, позволяющие спланировать бюджет, рассчитать налоги, получить налоговый вычет, не выходя из дома или не покидая рабочего места, оплатить покупку с помощью смартфона и т. д. Однако и в век цифровых технологий есть проблемы, с которыми сталкивается население. В частности, продолжает увеличиваться количество мошенничеств. В 2023 г. 91 % россиян сталкивались с попытками мошенничества – это на 9 процентных пункта больше, чем годом ранее (82 %), сообщает пресс-служба страховой компании «Ингосстраха» со ссылкой на совместное исследование с Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) [2].

Сегодня наибольшую долю занимают мошенничества с крадеными или потерянными кредитками (22 %), фальшивомонетничество (16 %), мошенничество в интернете (15 %) и махинации с чеками (15 %), махинации с денежными терминалами (14 %) и т. д. (рисунок 1).



Рисунок 1. Доля мошенничеств в экономике [1]

Развитие финансовых инструментов также способствует возникновению мошенничеств в финансовой сфере. На сегодня известно более 10 видов финансовых мошенничеств. Среди них: финансовые пирамиды, мошенничество с использованием банковских карт, кибермошенничество, мошенничество в социальных сетях, оказание лже-услуг на фондовом, валютном и кредитном рынках, другие виды финансового мошенничества.

Каждый восьмой россиянин (12 %) подвергся компьютерным атакам в 2023 г. Каждый пятый (21 %) пожаловался на локальные угрозы, а почти каждый третий (29 %) – на звонки с подозрением на мошенничество.

Мошенники для выманивания средств часто используют чат-боты в мессенджере Telegram. Вероятно, это связано с тем, что не все понимают, как работают подобные платформы. Ссылки на мошеннические чат-боты обычно распространяются в комментариях под постами в различных каналах. Последние несколько месяцев в Telegram часто рассылают ссылки в формате «хочешь заработать денег – поучаствуй в лотерее». Затем человеку сообщают, что он выиграл приз, но, чтобы его получить, нужно ввести данные банковской карты (якобы для ее проверки) или заплатить небольшую сумму в виде налога. В итоге злоумышленники получают либо деньги, либо данные, а «победитель» остается ни с чем.

Еще одна классическая схема, которая вновь стала популярной в последнее время, связана с просьбой поддержать чье-то ребенка в конкурсе рисунков. При этом для голосования нужно авторизоваться – указать свой номер телефона и прислать код верификации, который на самом деле является проверочным кодом для входа в Telegram, но уже на другом устройстве.

Еще одна новая схема, недавно появившаяся в арсенале мошенников, связана с расшифровкой аудиозаписей. Ее жертвами могут стать люди, которые ищут работу или подработку. Всего за полгода в России было зафиксировано 6,2 млн атак на смартфоны и 23,6 млн попыток переходов на фишинговые сайты. При этом в половине случаев мошенники отправляли жертвам спам на электронную почту. Речь идет о записях публичных выступлений, лекций, семинаров, интервью из судебных заседаний. Пользователей заманивают обещаниями хорошего дохода (около 3–4 тыс. рублей в день), карьерного роста и удобным графиком: якобы задания можно выполнять в любое время суток, а для самой работы необходимо только знание русского языка и доступ к интернету. Но затем, когда человек захочет вывести заработанные средства, сервис попросит верифицировать аккаунт и внести 500 рублей. Однако никаких денег человек потом не получает. Для начала «работы» жертве нужно зарегистрироваться на сайте, чтобы якобы начать зарабатывать на транскрибации. После этого человек получает доступ к платформе, где есть инструкция и ответы на популярные вопросы. После регистрации ему действительно предлагается расшифровать несколько аудиодорожек и отправить текст на проверку.

Еще одна мошенническая схема связана с банковскими картами. Если раньше мошенникам нужны были данные банковской карты, то сейчас достаточно QR-кода из приложения. Чтобы украсть деньги, мошенники

используют сервис снятия наличных денег по QR-коду, который доступен в ряде банков. Злоумышленники звонят клиентам под видом сотрудников банка, сообщают о якобы несанкционированном запросе на снятие денег со счета и просят прислать QR-код, чтобы отменить операцию. В мобильном приложении клиент может самостоятельно сгенерировать код. Заполучив его, лже-сотрудники банков снимают деньги в банкоматах со счета обманутого человека. QR-код в этом случае фактически является поручением банку на выдачу денег без ввода ПИН-кода. Поэтому им ни с кем и никогда нельзя делиться и хранить изображение QR-кода в телефоне или в распечатанном виде.

Таким образом, нужно быть финансово грамотным в вопросе своих личных (семейных) финансов и отслеживать появление новых мошеннических схем, способных нанести урон финансовому здоровью.

Список использованной литературы:

1. Банк России: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Банк России, 2000-2023. – Электрон, дан. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 14.10.2023).
2. Аналитический центр НАФИ: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Аналитический центр НАФИ, 2007-2023. Режим доступа: <https://nafi.ru/> (дата обращения: 14.10.2023).

УДК 336

БАЗОВЫЕ ЗНАНИЯ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ КАК ОСНОВА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Балицкая Ульяна Михайловна,

студентка ОГАПОУ «БМТК», г. Белгород

Научный руководитель: **Стрекозова Галина Юрьевна,**

преподаватель высшей категории, г. Белгород

Электронная почта: galina.climowa2016@yandex.ru

Аннотация. В последние годы финансовый аспект является одним из ведущих направлений жизнедеятельности человека, так как касается всех сфер его жизнедеятельности. Каждый из нас уже практически с самого юншества вынужден решать финансовые вопросы, принимать решения в области формирования личных доходов и осуществления личных расходов. Основной целью исследования является раскрытия взаимосвязи бухгалтерского учета с финансовой грамотностью. Методы исследования – теоретический и эмпирический. Финансовая грамотность – это способность планировать бюджет, контролировать доходы и расходы, создавать и приумножать накопления, а также правильно выбирать кредитные и страховые продукты, она неразрывно связана с ведением хозяйственной деятельности и, конечно, с бухгалтерским учетом.

Ключевые слова: активы, пассивы, доходы и расходы, период, бухгалтерский учет.

Базовая финансовая грамотность помогает нам подготовиться к сложным жизненным обстоятельствам и дает нам преимущество. Научившись управлять деньгами, мы инвестируем, увеличиваем доход и создаем резервы в «сытые» годы, чтобы обеспечить личную безопасность в случае форс-мажоров. Поэтому финансовая культура и финансовая грамотность так необходимы для современного человека [1, с. 44].

Финансовая грамотность, характеризующаяся способностью субъекта принимать эффективные финансовые решения, невозможна без знания основ бухгалтерского учета и четкой ориентации в его ключевых категориях. О непосредственной связи разбирающегося в финансах человека, не имеющего специальной экономической подготовки, с ведением учета свидетельствует повсеместное использование таких понятий как «семейная бухгалтерия», «персональный бухгалтерский учет семьи», «домашняя бухгалтерия», «учет семейных и личных финансов», «семейный бюджет» и множество других интерпретаций такого явления, когда домашнее хозяйство контролирует свои финансовые потоки.

Существует множество советов, встречающихся в литературе, пособиях и интернете (специальные курсы, ресурсы, сайты, игры, проекты), которые касаются составления бюджетов, личных финансовых планов и других разработок, необходимых для применения в домашней экономике. Однако, чтобы правильно воспринять и освоить эти советы, необходимо знать про специфический категориальный бухгалтерский аппарат, который является ключом к организации.

В учебном плане у нас есть такая дисциплина, как «Основы бухгалтерского учета ЖКХ». В рамках реализации проекта Минфина и Банка России и обновления стратегии развития финансовой грамотности населения до 2030 г. этот предмет появился как нельзя кстати.

Категориальный бухгалтерский аппарат – это набор терминов и определений, который используется для описания финансовых операций и составления отчетности. Он включает в себя такие понятия, как: активы, пассивы, доходы, расходы, баланс и отчет о прибылях и убытках [1, с. 56].

Таким образом, можно считать общепризнанным тот факт, что без базовых сведений по бухгалтерскому учету весьма затруднительно принимать решения в мире финансов. Даже в эпоху новой индустриализации и информатизации учетные понятия, выработанные веками, могут быть востребованы каждым субъектом, желающим оценить свои финансовые возможности, выявить результат собственного распоряжения деньгами и его причины.

Центральными учетными категориями являются активы, пассивы, доходы и расходы. На первый взгляд, весь приведенный перечень терминов – это достаточно простые понятия. На них и опираются в своих рекомендациях по составлению личных бюджетов и финансовых планов все консультанты по финансовой грамотности. Если обратиться за объяснением данных категорий в

профессиональное бухгалтерское пространство, то в действующих федеральных стандартах мы можем увидеть определения:

1. Доходы – это увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств;

2. Расходы – это уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств. Указанные определения наглядно демонстрируют, что доходы и расходы непосредственно связаны с движением активов и изменением величины обязательств (пассивов) [1, с. 109].

Проецирование бухгалтерской позиции на повседневное восприятие человеком своих денежных потоков помогает сделать следующие важные заключения:

1. Фиксировать личный доход можно в то время, когда у человека гарантированно появляются активы, которыми он может распорядиться, и, как правило, это денежные средства;

2. Фиксировать личный расход можно тогда, когда возникает необходимость (обязательства) отдавать свои активы, опять же, как правило, это касается денег. То есть доходы и расходы возникают в конкретном периоде движения активов.

Занося данные в учетные документы, работник учета одновременно регистрирует первичные документы и осуществляет контроль за хозяйственными операциями организации путем анализа результатов.

Для повышения финансовой грамотности необходимо заранее планировать бюджет и ежедневно вести его учет. Это хоть и звучит довольно сложно и скучно, но справиться с этим может каждый:

1. В течение одного месяца записываем движения личных финансов: зарплату, доходы от продаж, подаренные деньги, расходы по счетам и кредитам, покупки, кофе у офиса, общественный транспорт;

2. В конце месяца проанализируем, что у нас получилось. Подсчитываем, сколько уходит на обязательные траты, а сколько на второстепенные мелочи;

3. Оптимизируем расходы так, чтобы нам хватало на комфортную жизнь: учитываем затраты на оплату счетов, покупку продуктов питания, транспорт и не забываем о развлечениях;

4. Думаем о своем будущем и форс-мажорах: откладываем определенный процент от доходов на финансовую подушку безопасности и инвестиции;

5. Составляем финансовый план с учетом своих возможностей и потребностей [1, с.147].

А если возникают вопросы, то приходим в кружок колледжа «Азбука финансовой грамотности», где его руководитель поможет составить план с нуля.

Осталось выработать привычку вносить все траты и поступления своевременно. А благодаря мобильным приложениям для учета финансов вести бюджет семьи стало очень просто.

В данной статье мы разобрали финансовый учет, его виды и где он может применяться, его взаимосвязь с финансовой грамотностью. Финансовое просвещение – актуальная задача современного общества, поэтому о его важности должен понять каждый, чтобы не быть уязвимым в сфере финансовой безопасности.

Список использованной литературы:

1. Бухгалтерский учет: учебное пособие / авт.-сост. Н. Н. Илышева, Е. Р. Синянская, О. В. Савостина. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2016. Режим доступа: https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/42396/1/978-5-7996-1820-9_2016.pdf

УДК 33

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ЗДОРОВЬЯ НАСЕЛЕНИЯ

Белова Ольга Георгиевна,

учитель начальных классов МАОУ СОШ с. Субханкулово

Электронная почта: olyabelova1974@ya.ru

Аннотация. В статье рассматривается важность финансового здоровья для благополучия населения. Основные принципы финансового планирования и роль бюджетирования в достижении финансового здоровья. Эффективность управления долгами и кредитами.

Ключевые слова: финансовое здоровье, управление долгами, инвестирование.

Финансовое здоровье является одним из важных аспектов качества жизни каждого человека. Оно охватывает множество аспектов, включая умение эффективно управлять своими финансами, иметь достаточные средства для покрытия всех необходимых расходов и сохранять финансовую стабильность на долгосрочной основе. Однако не каждый человек обладает достаточными знаниями и навыками в области финансового планирования и управления ресурсами.

В статье мы рассмотрим основы финансового здоровья населения и предложим практические рекомендации по его достижению. Мы разберемся с тем, как правильно составить бюджет и контролировать свои расходы, как создать финансовую подушку безопасности на случай непредвиденных ситуаций, а также как инвестировать свои деньги для получения стабильного дохода. Будут даны конкретные примеры и пошаговые инструкции по осуществлению этих действий, чтобы каждый читатель мог легко применить полученные знания на практике и улучшить свою финансовую ситуацию.

Важность финансового здоровья для благополучия населения

Важность финансового здоровья для благополучия населения не может быть недооценена. Когда люди управляют своими финансами эффективно, они

имеют больше возможностей для роста и развития. Финансовое здоровье помогает людям устойчиво справляться с неожиданными расходами, планировать будущее и достигать своих целей.

Отсутствие финансового здоровья может привести к серьезным последствиям для населения. Недостаток денежных средств может вызвать стресс, депрессию и привести к общему ухудшению психического и физического состояния человека. Большие долги могут привести к банкротству и потере имущества [2].

С другой стороны, сохранение хорошего финансового здоровья открывает возможности для лучшего образа жизни. Люди, которые умеют эффективно управлять своими деньгами, могут инвестировать в свое образование, приобретать недвижимость или создавать собственный бизнес. Они также могут обеспечить себе и своей семье безопасность, иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных ситуаций и планировать свою пенсию.

Основные принципы финансового планирования

Основные принципы финансового планирования являются основой для достижения финансового здоровья населения. Первый принцип – это установление конкретных финансовых целей. Чтобы успешно планировать свои финансы, необходимо определить, на что именно вы хотите потратить свои деньги или какие суммы накопить.

Второй принцип заключается в составлении бюджета. Бюджет помогает контролировать траты и позволяет распределить доходы таким образом, чтобы удовлетворять текущие потребности и одновременно откладывать деньги на будущее.

Третий принцип – это эффективное использование кредита. Кредит может быть полезным инструментом при правильном использовании, но также может стать ловушкой, если его неумеренно использовать. Важно оценивать свою способность выплачивать кредитную задолженность и минимизировать риски.

Четвертый принцип – это создание аварийного фонда. Непредвиденные расходы могут возникнуть в любой момент жизни, поэтому важно иметь запас денежных средств, чтобы справиться с такими ситуациями без финансовых проблем.

Пятый принцип – это инвестирование. Деньги, которые остаются после удовлетворения текущих потребностей и создания аварийного фонда, можно направить на инвестиции [1].

Роль бюджетирования в достижении финансового здоровья

Бюджетирование играет важную роль в достижении финансового здоровья населения. Это процесс планирования и контроля расходов, который помогает людям управлять своими финансами эффективно.

Определение целей и приоритетов является первым шагом к созданию бюджета. Люди должны определить, сколько денег они могут потратить на различные категории расходов, такие как жилье, питание, транспорт и развлечения.

Составление бюджета также помогает выявить нерациональные траты и привычки, которые могут снизить финансовую стабильность. Например, люди

могут обнаружить, что они тратят слишком много денег на ежедневные кофе или импульсивные покупки в интернете. После этого они могут принять решение об изменении своего поведения и направить эти средства на более важные финансовые цели.

Контроль расходов также является неотъемлемой частью бюджетирования. Люди должны следить за своими расходами и сравнивать их с планом бюджета, чтобы убедиться, что они не превышают свои возможности. Если они видят, что траты выходят за рамки запланированных, они могут принять меры по сокращению расходов или поиску дополнительных источников дохода.

Эффективное управление долгами и кредитами

Эффективное управление долгами и кредитами является одним из ключевых аспектов финансового здоровья населения. Долги и кредиты могут быть полезными инструментами для достижения финансовых целей, но неправильное управление ими может привести к серьезным проблемам.

Первым шагом в эффективном управлении долгами является осознание своей текущей общей задолженности. Необходимо составить список всех кредитов, займов и других финансовых обязательств, указав сумму долга, процентную ставку и срок погашения каждого из них. Это поможет лучше ориентироваться в своих финансах и определить приоритеты [1].

Второй важный шаг – разработка плана по погашению долгов. В этом плане необходимо определить порядок погашения задолженности: начать с самых высоких процентных ставок или с наименьших сумм долга. Каждый месяц следует отделять определенную сумму для выплаты по долгам, чтобы постепенно уменьшать свою задолженность.

Также важно избегать новых долгов. Перед тем, как брать кредит или займ, необходимо тщательно проанализировать свою платежеспособность и рассмотреть альтернативные способы финансирования.

Инвестирование как инструмент достижения финансовой стабильности

Инвестирование является одним из ключевых инструментов достижения финансовой стабильности и обеспечения финансового здоровья населения. Через инвестиции люди могут умножать свои сбережения и создавать дополнительные источники дохода [3].

Одним из основных видов инвестиций являются финансовые инструменты, такие как акции, облигации, валюты и другие. Инвестирование в финансовые инструменты предоставляет возможность получить высокую доходность за счет роста их стоимости или получения дивидендов. Однако необходимо помнить о рисках, связанных с такими инвестициями, поэтому перед принятием решения следует проводить тщательный анализ рынка и конкретных активов.

Также важным аспектом при инвестировании является диверсификация портфеля – распределение средств между различными видами активов для минимизации потенциальных потерь. Это позволяет снизить риск и повысить вероятность получения стабильного дохода.

Кроме того, инвестирование в недвижимость также является эффективным способом обеспечения финансовой стабильности.

Список использованной литературы:

1. Тарасова А. «Сам себе финансист: как тратить с умом и копить правильно», ООО «Альпина Паблишер», 2018. – 180 с.
2. Горяев А. П., Чумаченко В. В. Основы финансовой грамотности. Учебное пособие – г. Москва: «Просвещение», 2018. – 276 с.
3. Горяев А. П., Чумаченко В. В. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации – г. Москва: «Просвещение», 2022. – 112 с.

УДК 37

ПРИМЕНЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ФОРМИРОВАНИИ ОСНОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ У ДЕТЕЙ ДОШКОЛЬНОГО ВОЗРАСТА

Биктимерова Азалия Азатовна,

ученица 10 класса МАОУ СОШ с.Субханкулово

Научный руководитель: **Дубровина Елена Леонидовна,**

учитель информатики МАОУ СОШ с.Субханкулово

Электронная почта: Dubrovina@mail.ru

Аннотация. Актуальность исследования заключается в том, что финансовая грамотность выполняет конкретную общественную роль по выравниванию возможностей дошкольников вне зависимости от их социальной группы и благосостояния семьи. Безусловно, все аспекты жизнедеятельности населения в настоящее время связаны с экономическими взаимоотношениями. Участие детей в финансовых отношениях происходит в раннем возрасте в семье, когда с помощью родителей они познают такие финансовые термин, как «труд», «деньги», «бизнес». Получение информации о таких процессах, как заработок денег, покупки продуктов, их продажи, формирует первоначальную картину финансового мира, окружающего их. Вместе с этим стихийное усвоение информации, бессистемная ее подача не несет в себе педагогического потенциала.

Ключевые слова: финансовая грамотность, информационные технологии.

Формирование основ финансовой грамотности официально признано одной из важнейших задач образовательного процесса, начиная с дошкольного уровня. Об этом свидетельствует Распоряжение Правительства РФ от 27 сентября 2017 года № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы». Но у многих родителей дошкольников это вызывает определенные сомнения: зачем детям так рано что-то рассказывать о деньгах?

В современном мире вряд ли найдется дошкольник, который бы не держал в руках монетку. Многие дети знают, что такое «деньги», но проблема в том, что они растут без навыков общения с ними. Они пытаются понять слово «деньги», слыша его в разных контекстах. Почему, если деньги есть, то и машинка или кукла тоже есть? А если денег нет, то мама сердится и говорит: «Нет денег! Не приставай!». Или почему, когда мама или папа приносят в дом какую-то зарплату, появляются новые вещи?

Ребенок недоумевает и пытается понять эти связи и закономерности. При этом многие родители жалуются на то, что дети не знают цену деньгам, не ценят новые игрушки и ждут дорогих подарков.

Помочь ребенку пополнить знания о жизни современного общества поможет работа по экономическому образованию и воспитанию.

Освоение финансовой грамотности для ребенка довольно сложный вопрос, воспитывается в течение продолжительного периода времени на основе принципа «от простого к сложному», в процессе многократного повторения и закрепления, направленного на практическое применение знаний и навыков.

Ведущие принципы преемственности и развития предполагают организацию педагогического процесса с использованием современных развивающих цифровых технологий и средств обучения. При обучении финансовой грамотности старших дошкольников педагогу необходимо использовать в практике не только разнообразные формы, приемы, методы и средства обучения, но и также применять современные информационно-коммуникационные технологии.

Цифровые ресурсы позволяют выстраивать образовательный процесс на современном уровне.

ИКТ имеют ряд преимуществ:

1. Информация на экране в игровой форме вызывает огромный интерес;
2. Движение, звук, мультипликация надолго привлекают внимание ребенка;
3. Образный тип информации понятен дошкольникам, не умеющим читать и писать;
4. Полученные знания остаются в памяти на долгий срок и легче воспроизводятся для применения;
5. Возможность моделировать такие ситуации, которые нельзя увидеть в повседневной жизни;
6. Информационные технологии обеспечивают личностно-ориентированный подход;
7. Проблемные задачи, поощрение ребенка при их правильном решении самим компьютером являются стимулом познавательной активности детей.

Основные **формы организации образовательной деятельности** с использованием ИКТ:

1. **Фронтальная работа** – трансляция на экран интерактивной доски видеоролики для рассмотрения и обсуждения их содержания с детьми,

интерактивные задания для коллективного или группового выполнения упражнений;

2. **Самостоятельная познавательная деятельность** дошкольников – просмотр роликов, выполнение интерактивных заданий. При самостоятельной познавательной деятельности дошкольников с компьютерами педагог должен находиться рядом с детьми, объяснять, помогать, подсказывать. Это поможет снять напряжение у ребенка, если он затрудняется в выполнении задания или не очень хорошо понял инструкцию, если он еще плохо владеет навыками использования ПК;

3. **Индивидуальная работа взрослого с ребенком** на компьютере. Подходит для решения педагогических задач, актуальных для конкретного ребенка: диагностика сформированности знаний и умений, коррекция, сопровождение индивидуального развития.

Использование ИКТ позволяет решить следующие **дидактические задачи**:

1. Систематизировать усвоенные знания;
2. Сформировать мотивацию к обучению;
3. Расширить словарный запас детей и их знания;
4. Формировать звуковую культуру речи;
5. Развивать восприятие, память, внимание, мышление, творческие способности.

При использовании компьютера в работе с детьми дошкольного возраста необходимо знать и соблюдать основные нормативно-правовые документы, регламентирующие безопасность использования информационных технологий: Санитарно-эпидемиологические требования к устройству, содержанию и организации режима работы в дошкольных организациях и общеобразовательных учреждениях (СанПиН 2.4.1.3049-13) и Гигиенические требования к персональным электронно-вычислительным машинам и организации работ (СанПиН 2.2.2/2.4.1340-03).

При планировании образовательной деятельности с использованием ИКТ также необходимо помнить о гимнастике для глаз и обязательно проводить динамические паузы, поскольку это будет благотворно влиять на работоспособность органов зрения и всего организма ребенка-дошкольника.

Об **эффективности использования ИКТ** говорят следующие позитивные факторы:

— дети стали **лучше воспринимать** изучаемый материал за счет того, что образный тип информации понятен дошкольникам, не умеющим читать и писать;

— у воспитанников **повысилась мотивация** к учебной деятельности за счет привлекательности компьютера и мультимедийных эффектов. Движения, звук, мультипликация надолго привлекают внимание детей;

— полученные **знания** у детей **остаются в памяти на более долгий срок** и легче восстанавливаются для применения на практике после краткого повторения.

Таким образом, использование средств информационных технологий позволяет сделать процесс обучения и развития ребенка дошкольного возраста достаточно простым и эффективным, повышает культуру занятия, позволяет дифференцировать подход к учащимся, способствует формированию интереса к экономике и, следовательно, положительно влияет на качество финансового образования дошкольников.

Список использованной литературы:

1. Красноперова И. В. Современные подходы к формированию основ финансовой грамотности детей старшего дошкольного возраста // Вестник Шадринского государственного педагогического университета. 2023. № 1 (57). Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennyye-podhody-k-formirovaniyu-osnov-finansovoy-gramotnosti-detey-starshego-doshkolnogo-vozrasta> (дата обращения: 19.10.2023).

2. Ханова Т. Г., Белинова Н. В., Колосова А. А. ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ГРАМОТНОСТИ В ДОШКОЛЬНОМ ВОЗРАСТЕ // Проблемы современного педагогического образования. 2022. № 74-3. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-formirovaniya-finansovo-ekonomicheskoy-gramotnosti-v-doshkolnom-vozraste> (дата обращения: 19.10.2023).

УДК 336

КАК УКРЕПИТЬ ФИНАНСОВОЕ ЗДОРОВЬЕ

Билалов Ильнур Гайсович,
заместитель директора по НМР,
учитель экономики и математики высшей категории
МОБУ Караидельская СОШ № 1, с. Караидель
Электронная почта: bilalov-ilnur@bk.ru

Аннотация. Статья посвящена вопросам финансового здоровья населения. В статье представлены критерии, по которым можно понять, что финансовое здоровье находится под угрозой, даны рекомендации по его укреплению.

Ключевые слова: финансовое здоровье, финансовая подушка безопасности, пассивный доход, потребительский кредит, инвестиции.

Финансовое здоровье – это состояние личных финансов. Наряду с физическим и ментальным здоровьем оно закладывает основу безопасного и благоприятного существования. Грамотное управление деньгами дает чувство безопасности: можно справиться с любыми непредвиденными расходами и жизненными ситуациями. Необходимо провести проверку своего финансового здоровья, чтобы понять, что вы делаете не так с деньгами, и внести поправки.

Ваше финансовое здоровье под угрозой:

1. Если Вы не знаете, сколько тратите в месяц;
2. Если Вы не получаете пассивный доход;
3. Если Вы часто пользуетесь потребительскими кредитами;
4. Если Вы не пользуетесь кэшбеком;
5. Если доходность ваших инвестиций не покрывает инфляцию.

Как же укрепить свое финансовое здоровье?

1. **Сократите выплаты по долгам** до 20-30% от дохода. Закредитованность (отношение долга к заработной плате) россиян равна в 2023 году 54%, что существенно выше нормы. А Республика Башкортостан по данному показателю находится на 77 месте – 77,8%. Когда расходы по кредитам составляют больше 40% в структуре капитала, банк не одобрит вам новый кредит.

Таблица 1. Рейтинг регионов по закредитованности населения – 2023 г

Место	Регион	Соотношение среднедушевого долга по кредитам и годовой зарплаты в начале 2023 года, %
1	Республика Ингушетия	12,2
7	Москва	36,3
71	Республика Татарстан	71
77	Республика Башкортостан	77,8
85	Республика Калмыкия	108,8
	Российская Федерация	54

Выполнено по данным [4]

Посчитайте размер собственного капитала: он показывает имущество, которым вы реально владеете. Сначала суммируйте все свои активы: недвижимость, наличные деньги, депозит, инвестиции. А затем вычтите из этого числа общий долг. Учитывайте все свои задолженности: кредитки, ипотека, долги друзьям. Полученная сумма – это ваш собственный капитал. Если у вас есть квартира стоимостью 6 млн. рублей, но на вас еще висит ипотека за эту квартиру на 5 млн. рублей, то собственный капитал равен 1 млн. рублей.

Выбираясь из долговой ямы, первым делом разберитесь с «дорогим» займом по высокой ставке и погасите его.

2. Сформируйте финансовую подушку безопасности.

Это резерв денег на случай непредвиденных обстоятельств. Например, если вы потеряете работу, то у вас будет резервные сбережения, на которые вы можете жить, не застревая в долгах.

Рассчитать свою финансовую подушку можно так:

1. Определите срок, в течение которого вы в худшем случае можете искать работу или новых клиентов. Обычно на это отводят 4-6 месяцев.
2. Откройте приложение банка и посчитайте, сколько вы тратите по постоянным статьям расходов: аренда, питание, ЖКХ, выплаты по кредитам,

транспорт (обслуживание машины или проездные), связь, медицина и образование. И умножьте это значение на количество «кризисных» месяцев.

3. 10-15% доходов откладывайте на резерв для чрезвычайных ситуаций.

Подушку нельзя тратить даже на большие цели, вроде покупки машины или недвижимости. Это ваша уверенность в завтрашнем дне и безопасность.

Если у вас уже есть подушка безопасности и деньги для краткосрочных финансовых целей, пора подумать об инвестировании и открыть брокерский счет. Соберите портфель из нескольких инструментов и будете получать ощутимый доход.

3. Контролируйте инфляцию образа жизни

Инфляция образа жизни – это тенденция к увеличению расходов по мере роста дохода. Рост доходов часто ведет к росту расходов и обязательств, причем, иногда непропорционально. В результате инфляция образа жизни может привести к тому, что люди на самом деле будут в худшем финансовом положении, даже если стали зарабатывать больше денег.

Приучите себя отличать потребности от желаний. Когда будете разрабатывать личный бюджет, сначала распланируйте отчисления по кредитам, обязательные расходы, накопления на цели. И только после этого учтите расходы на развлечения – не более 30%.

4. Оформите страховку

Страховка защищает вас и ваше имущество от жизненных ситуаций, которые могут лишить привычного уровня жизни. Аварии, пожары, болезни и кражи часто приводят к банкротству многих людей без хорошей страховки.

Итак, финансовое здоровье – это состояние ваших личных финансов. Если вы не знаете, сколько тратите в месяц, или структура вашего капитала не подстроена под финансовые цели – вам нужно заняться своим финансовым здоровьем. Основа финансовой безопасности складывается из финансовой подушки безопасности, выплат по кредитам не более 20-30% дохода, страховки и контроля инфляции образа жизни.

Список использованной литературы:

1. Аверина, О.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / О.И. Аверина, В.В. Давыдова, Н.И. Лушенкова. – М.: КноРус, 2012. – 432 с.

2. Агаркова Л. В., Доронин Б. А., Агарков А. В., Гладилин А. А., Глотова И. И. Управление финансовой безопасностью: монография, 2016 ISBN: 978-5-4475-8783-3 – 294 с.

3. Есембекова А. Ж. Финансовая безопасность – основа финансовой устойчивости [Текст] // Проблемы современной экономики: материалы II Междунар. науч. конф.: Два комсомольца, 2012. – С. 81-83.

4. РИА РЕЙТИНГ // [Электронный ресурс]
<https://riarating.ru/infografika/20230313/630238365.html>

МОБИЛЬНЫЙ ТЕЛЕФОН – ОСНОВНОЙ ИНСТРУМЕНТ ДЛЯ ЦИФРОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА

Булгакова Сабрина Александровна,

студентка 4 курса ЧОУ ВО ЗУИЭП, г. Пермь

Научный руководитель: **Шехтман Елена Аркадьевна,**

старший преподаватель ЧОУ ВО ЗУИЭП, г. Пермь

Аннотация. Статья посвящена мошенничествам, совершаемым с использованием мобильного телефона. Раскрываются основные схемы обмана, а также способы совершения мошеннических действий.

Ключевые слова: мошенничество, мобильный телефон, безопасность, личные данные.

Основным инструментом мошенников по-прежнему является мобильный телефон – на звонки с подменой номера приходится 80% мошенничеств. В сочетании с психологическими приемами аферисты могут убедить жертву самостоятельно перевести средства злоумышленникам. В этом случае вернуть деньги человеку будет уже невозможно. Государство создает законодательные преграды, современные компании используют мощные средства защиты от взлома, однако уязвимым звеном в системе защиты остается человек.

Мобильные телефоны стали для нас одним из самых ценных видов имущества, и киберпреступники об этом знают. Мы всегда носим их с собой и используем для доступа к важнейшей информации. К нашим телефонам привязаны учетные записи от банков, электронная почта и другие конфиденциальные данные, что делает их идеальной мишенью для злоумышленников.

Мошенники пользуются новостным фоном и просто играют на эмоциях людей, подменяя достоверную информацию. Пугают отключением российских банков от международной платежной системы и необходимостью спасать деньги, рождают слухи о полной блокировке банковских операций, сообщают о готовящемся запрете на снятие наличных. Активно пользуются повесткой, связанной с ограничением операций с иностранной валютой, предлагая открыть карту в иностранном банке, быстро снять наличные или обменять валюту «по выгодному курсу».

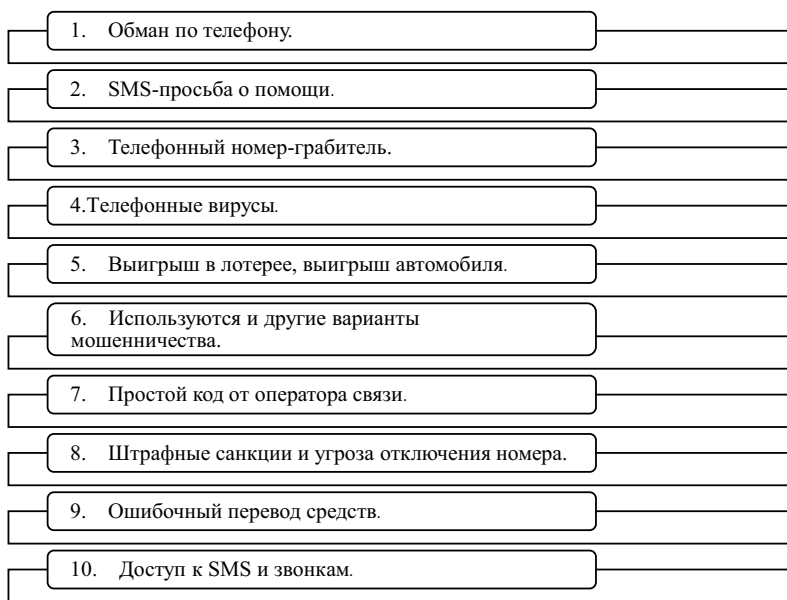


Рисунок 1. Основные схемы телефонного мошенничества

Самый простой способ обезопасить себя и особенно своих пожилых близких, а также детей – отключить возможность звонков с неизвестных номеров. Если такой радикальный способ неприемлем, можно настрого запретить разговаривать с незнакомыми лицами. Нелишним будет повторить правила личной финансовой безопасности со своими родными: никому нельзя сообщать данные карты или код из SMS или push-уведомления. Аналогичное поведение рекомендуют эксперты и в отношении сообщений от незнакомых абонентов. В этом случае можно провести поиск по номеру телефона отправителя, возможно, на него уже есть жалобы в Сети.

Другим способом взлезть к человеку являются социальные сети. По последним данным, активность мошенников в них выросла в три раза, причем, в основном она направлена на людей в возрасте 18-22 лет – они считаются более легкой «добычей», чем опытные пользователи. Расчет преступников прост – они делают ставку на самонадеянность молодых, уверенных в том, что их никто никогда не проведет. И здесь понять подвох сложнее.

Самый основной совет – не верить ничему, что пишут в интернете! И даже если сообщения приходят со знакомых аккаунтов, стоит усомниться в их подлинности, ведь аккаунты могут быть взломаны.

В любом случае для вашей личной финансовой безопасности стоит минимизировать личные данные, которые вы оставляете в сети Интернет и на

сторонних источниках. Кибератака – вмешательство в информационную систему компании – всегда начинается со сбора данных.

Сейчас телефон многим заменяет рабочее место, к нему привязаны банковские карты, аккаунты и онлайн-банки. А еще эксперты считают, что потерянный смартфон кто-то может попытаться взломать – и весьма успешно. Итак, чем грозит потерянный смартфон и как защитить свои данные от утечки?

Чем грозит потеря важной информации?

Мы привыкли, что на мобильном устройстве, в том числе и на смартфоне, может храниться важная информация. Ведь не является секретом, что при выполнении банковских переводов, на указанный в договоре с банком телефонный номер приходит СМС с кодом подтверждения. Таким образом, чужой человек может получить доступ к вашим денежным средствам.

Стала достаточно популярной схема, при которой мошенники либо крадут у жертвы телефон, либо уговаривают жертву не отвечать на звонки. В то же время, используя данные из телефонной книги, мошенники звонят родственникам с неизвестных номеров и, представляясь сотрудником ГИБДД, сообщают о том, что произошло, например, ДТП и нужно срочно передать определенную сумму. Разумеется, существуют и другие схемы.

Как защититься?

Первое – попытаться найти телефон. Если это не удастся в течение более чем 15 минут, нужно позаботиться о сохранности ваших денежных средств. Следующие шаги нужно сделать, чтоб максимально обезопасить себя.

Шаг 1. Разлогинить все денежные приложения и отключить интернет-банк

Если вы не дома, нужно найти другой номер и позвонить во все ваши банки. Тут два варианта – попросить заблокировать все ваши счета или же попросить разлогинить вас во всех приложения, которые относятся к деньгам (Сбербанк Онлайн, Тинькофф инвестиции, ВТБ Инвестиции и так далее).

Шаг 2. Заблокировать ваш номер телефона через оператора

Позвонить оператору и попросить заблокировать ваш номер. Если звонок долгий, можно использовать онлайн чат, обратиться в офис оператора. Ваша задача сделать так, чтоб сим карта была неактивной. Сделать это нужно как можно быстрее. Это затруднит возможность пользования вашими деньгами.

Шаг 3. Написать заявление в полицию о пропаже телефона

Допустим вы забыли телефон, а потом вернулись и не нашли его. Его забрал кто-то другой. Это является кражей, нужно обратиться в полицию. Полиция должна выяснить все обстоятельства произошедшего, часто в торговых центрах есть камеры наблюдения. Если телефон нашел другой человек, то это все равно является кражей и человек может быть привлечен к уголовной ответственности.

Шаг 4. Сбросить всех логины и пароли

После утраты телефона и компрометации данных, при восстановлении доступа к номеру все критичные пароли к социальным сетям, интернет банкам и другим сайтам лучше сбросить. Особенно если вы заходили на сайты через украденный телефон. Это позволит избежать потери доступа к сайтам и компрометации ваших аккаунтов.

Рисунок 2. Шаги обеспечения безопасности при потере важной информации.

Список использованной литературы:

1. Официальный сайт ООО «Финансовая грамотность по новому» // [Электронный ресурс] <https://dzen.ru/a/X-tsaZgBSU7YF0ry/> (дата обращения 14.10.2023)
2. Официальный сайт «Российской газеты» // [Электронный ресурс] <https://rg.ru/2022/05/17/osnovnym-instrumentom-dlia-cifrovogo-moshennichestva-ostaetsia-sotovyj-telefon.html> (дата обращения 14.10.2023)

УДК 336.7

ЭЛЕМЕНТЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Босая Ирина Ивановна,
заведующая отделением, преподаватель
ОГАПОУ «Алексеевский колледж», г. Алексеевка
Электронная почта: bosaiair@yandex.ru

Аннотация. В статье представлена информация по платежной системе и ее инфраструктуре. Раскрывается институциональный состав внутренней и внешней инфраструктуры платежной системы, а также функции, значение и роль отдельных элементов внешней инфраструктуры в функционировании платежной системы России.

Ключевые слова: платежная система, платежная система «Мир», платежная карта, универсальные электронные карты.

Каждый человек стремится стать успешным и независимым. Путь к этой цели начинается с умения грамотно распоряжаться деньгами, сохранять и приумножать их.

Платежную систему «Мир» начали разрабатывать в достаточно сложный для России период – когда против государства были введены санкции, а международные платежные системы Visa и MasterCard отказались обслуживать карты нескольких банков (в том числе Банк «Россия»). Тогда появилась идея создать собственную систему платежных карт – причем, не только выпускать сами карты, но и обеспечить их процессинг внутри России.

Но на самом деле история российских карт началась чуть раньше. Еще в 2010 году россиянам начали выдавать универсальные электронные карты – сочетание электронного удостоверения личности и банковской карты. Выдали УЭК не очень много – порядка 700 тысяч, а в 2016-м их выдавать перестали.

И только в июле 2014 года было создано АО «Национальная система платежных карт» – НСПК, перед которой поставили две задачи:

1. Создать операционный и клиринговый центр для обработки внутрироссийских операций по всем картам – даже международных платежных систем;

2. Наладить выпуск и продвижение собственной платежной карты [1].

Первый пункт был выполнен еще в 2015 году.

Со вторым пунктом все прошло не так быстро – первая карта системы «Мир» (название придумали на творческом конкурсе в 2014-м) была выпущена в конце 2015 года, еще и совместно с системой Maestro, выпустил ее Газпромбанк.

Массовый выпуск карт системы «Мир» начался только с 2017 года – и тогда же власти начали постепенно переводить получение выплат от государства на эти карты. Началось все с новых сотрудников бюджетных учреждений и пенсионеров, дальше на карты «Мир» перевели остальных бюджетников, потом – всех пенсионеров (по мере истечения сроков действия их карт), затем на карты «Мир» перевели и все остальные социальные выплаты [3].

Сейчас карты системы «Мир» выпускают практически все крупные, средние и небольшие банки в России – у некоторых можно выбрать платежную систему по каждому пакету услуг, у других эти карты выдаются без альтернатив. Скорее всего, этому помог закон (который перевел на карты «Мир» бюджетные выплаты), но количество таких карт становится все больше и больше и постепенно теснит другие системы по сумме ежегодного оборота.

Какие возможности дает платежная система «Мир» держателям карты в 2023 году?

1. Проводить стандартные операции по картам – снятие наличных, переводы, оплата покупок. Недавно, именно на картах «Мир» появилась более совершенная версия системы 3-D Secure, когда некоторые онлайн-операции проходят без лишних подтверждений (и не в ущерб безопасности);

2. Привязать карту к смартфону. Сначала появилось приложение Mir Pay – полный аналог Google Pay и Apple Pay, работающее на смартфонах на Android с модулем NFC (привязать можно карты 77 российских банков), а совсем недавно карты стало возможно привязать и к самим Google Pay и Apple Pay (число банков пока ограничено, но их постоянно становится больше) [2];

3. Пополнять карту без комиссии в любом банкомате России. Это малоизвестная возможность, но банки обязаны ее предоставлять всем клиентам;

4. Пользоваться специальными программами лояльности от самой платежной системы – крупный кэшбек, розыгрыш призов или денег. Главное – зарегистрировать карту на сайте программы лояльности;

5. Получить «кэшбек от правительства» за покупку туров по России. Это работает только с картами системы «Мир» – если купить тур в рамках программы (она обычно ограничена по срокам), покупатель получит обратно 20% от потраченной суммы, не более 20 тысяч рублей;

6. Оплачивать проезд в транспорте со скидкой – например, проезд в метро в Санкт-Петербурге стоит 65 рублей (за жетон), но при оплате картой «Мир» через смартфон пассажир платит всего 36 рублей, и многое другое.

Главный недостаток платежной системы – несмотря на формальный запуск в разных странах, по сути, она остается внутрироссийской платежной системой. За рубежом карты «Мир» с сентября 2022 года работают в пяти странах: Беларусь, Армения, Киргизия, Абхазия и Южная Осетия.

В Турции не осталось банков, использующих платежную систему Мир.

В России выпущено 325 миллионов карт – это около 3 на каждого совершеннолетнего жителя страны.

В РФ ожидаются новшества по действию карт:

1. С 1 октября 2023 года все платежные приложения в России должны обеспечить прием карт «Мир» (если приложение в принципе принимает оплату с карты);

2. С 2022 года все МФЦ хотят обязать принимать оплату с карт «Мир» через терминалы. Проблема может возникнуть из-за того, что в каждом регионе МФЦ – самостоятельное государственное учреждение [4].

Российских граждан, у которых есть банковская карта «Мир», проинформировали о новой возможности, которая будет действовать с 23 по 30 сентября 2023 года.

Держатели карт «Мир» любого банка смогут рассчитывать на скидку в размере 10% при оплате покупок на сумму более 1000 рублей в сети гипермаркетов «Лента».

Дальнейшее развитие национальных платежных карт может быть связано с построением системы социального казначейства. Напомним, власти планируют ввести проактивный режим для большинства социальных выплат – то есть, пособия будут назначаться без заявлений и перечисляться автоматически на привязанный счет. Уже сейчас часть выплат поступает на ту карту, которую получатель указал ранее (так выплачивались разовые 5 или 10 тысяч рублей).

Список использованной литературы:

1. Борисов А. Н. Комментарий к Федеральному закону от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (постатейный) / А.Н. Борисов. – М.: Юстицинформ, 2018. – 456 с.

2. Сапожникова Ю. В. Комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» / Ю.В. Сапожникова. – М.: Юстицинформ, 2019. – 312 с.

3. Хоменко Е. Г. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы. Монография / Е. Г. Хоменко. – М.: Проспект, 2017. – 786 с.

4. Хомякова Л. И. Единая платежная система стран Европейского Союза / Л.И. Хомякова. – М.: Ладомир, 2019. – 140 с.

УДК 336

ХОББИ КАК ИСТОЧНИК ДОХОДОВ

Бынкова Дарья Дмитриевна,
ученица 10 класса МАОУ СОШ с. Субханкулово

Научный руководитель: **Гусакова Ольга Ивановна**,
учитель истории и обществознания с. Субханкулово
Электронная почта: uchitel75@mail.ru

Аннотация. Трудовая занятость подростков в современных условиях является актуальной, социально-значимой, и одновременно мало исследованной темой. Социально-экономические и правовые изменения делают проблему трудовой занятости несовершеннолетних граждан особенно актуальной.

Ключевые слова: занятость, самозанятость, налог на профессиональный доход.

Трудовая занятость подростков в современных условиях является актуальной, социально-значимой и одновременно мало исследованной темой. Социально-экономические и правовые изменения делают проблему трудовой занятости несовершеннолетних граждан особенно актуальной. Повышается актуальность вопроса и в связи с проблемой выбора профессии, перед которой стоят старшеклассники. На современном этапе развития общества вопрос трудоустройства возникает у людей все в более раннем возрасте. Для каждого человека важна финансовая независимость, но вдвойне она важна для подростка, который только входит во взрослую жизнь и пытается стать более самостоятельным.

Маникюр стал неотъемлемой частью нашей жизни, получив наибольший расцвет за всю свою историю. Сегодня не только сложно встретить женщину без лака, ногти стали своего рода холстом для творчества – на них можно увидеть различные рисунки, сверкающие стразы, жемчужины, пирсинг и многое другое. Но это отнюдь не модное веяние последнего тысячелетия. У маникюра очень долгая и богатая история, которая уходит корнями в древность. Первые упоминания идут из Древнего Египта, где уход за ногтями был обязательной процедурой, ведь по нему определяли сословие человека. Если это была особа из высшей касты, то ногти могли быть окрашены в яркие, насыщенные цвета. Руки – важная, неотъемлемая часть женского образа! Нежные, хрупкие, сильные, ловкие, быстрые – они мелькают в дневном танце. Накормить, умыть, обнять, спасти, вылечить, пригрозить или помахать на прощанье, призваны они чуть ли не каждый день. Несомненно, с накрашенными ногтями женские ручки выглядят намного эффектнее и привлекательнее. Сейчас существует огромное количество различных марок лака для ногтей, а также широчайший выбор его всевозможных цветов и оттенков. У любой уважающей себя девушки есть в косметичке несколько флакончиков лака разных цветов. Ногтевой сервис – это набор процедур и услуг, которые направлены на уход за ногтями и кожей рук и ног. Такой сервис стремится сохранить красоту и здоровье ногтей и обеспечить ухоженный и привлекательный вид рук. Существует несколько видов маникюра и педикюра: классический, аппаратный, японский, европейский, бразильский, спа.

Таким образом, мастер маникюра на законных основаниях может оформить самозанятость и платить НПД – налог на профессиональный доход.

Тем не менее, официально зарегистрироваться смогут только граждане, осуществляющие деятельность на территориях, участвующих в эксперименте по оформлению статуса самозанятости. С июля 2020 года на такой режим может перейти любой россиянин. Физическим лицам для оформления статуса нужно встать на учет в качестве налогоплательщика. Это можно сделать через специальное приложение ФНС «Мой налог». Мастера маникюра, оформленные как ИП, но не имеющие наемных сотрудников, тоже могут стать самозанятыми, если обратятся в налоговую службу о смене режима деятельности. Самозанятые маникюр могут делать как на дому, так и в салоне.

УДК 336

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ЗДОРОВЬЯ НАСЕЛЕНИЯ

Варки Полина Вячеславовна,
студентка 2 курса ГАПОУ СО «УКСАП», г. Екатеринбург
Научный руководитель: **Ларионова Ольга Владимировна,**
преподаватель высшей категории
ГАПОУ СО «УКСАП», г. Екатеринбург

Аннотация. В статье рассмотрена взаимосвязь финансового здоровья населения с физическим здоровьем. Актуальность этой темы обусловлена потребностью граждан в высоком качестве жизни. Целью исследования является анализ жизнедеятельности населения в процессе построения личного финансового плана. Сделан вывод о том, что гражданам необходимо обучаться финансовой грамотности для достижения поставленных жизненных целей.

Ключевые слова: финансовое здоровье, личный финансовый план, финансовые задачи, финансовая грамотность.

Финансовое здоровье – это состояние личных финансов.

Наряду с физическим и ментальным, финансовое здоровье закладывает основу безопасного и благоприятного будущего.

Если вы не знаете, сколько тратите денежных средств в месяц, или структура вашего капитала не подстроена под финансовые цели – вам нужно заняться финансовым здоровьем.

Чтобы сохранить свое здоровье в прямом смысле этого слова (не нервничать, не переживать) и преуспеть в финансовом плане, необходимо заниматься личным (семейным) финансовым планированием.

Личный финансовый план – это план достижения личных финансовых краткосрочных и долгосрочных целей [1 с. 22].

По мере того как человек взрослеет, он понимает, что перед ним в жизни могут стоять достаточно важные финансовые задачи. Например, они могут выглядеть таким образом (рис. 1).

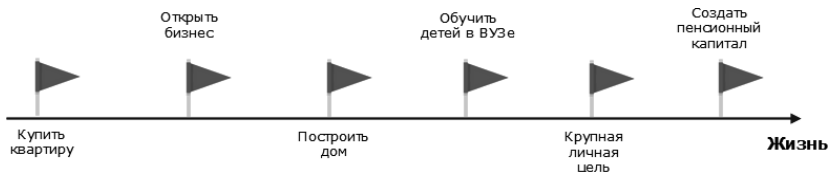


Рисунок 1. Пример финансовых задач семьи

И поскольку решение конкретных задач требует крупных денежных средств – человек приходит к необходимости заняться составлением личного (семейного) финансового плана. [2 с. 25]

Личный финансовый план – это инструмент долгосрочного планирования. Он позволяет определить пути к достижению заданных целей, чтобы выбрать из них оптимальный (рис. 2).

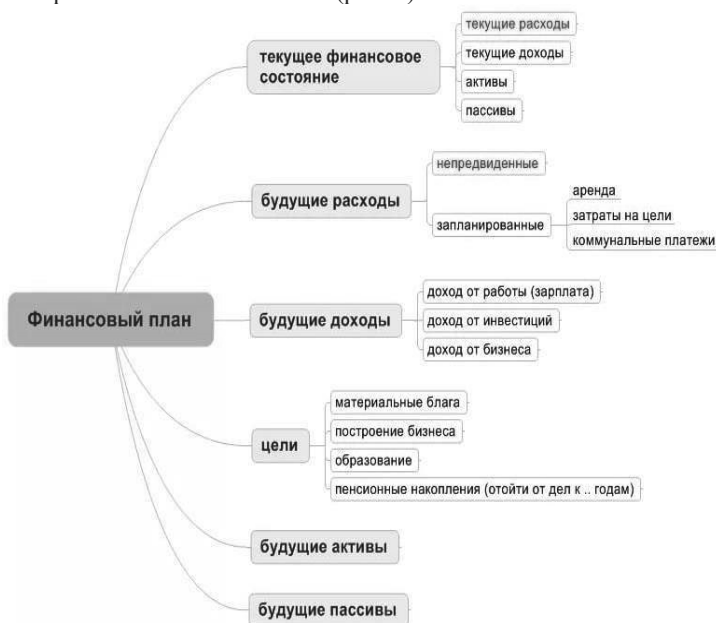


Рисунок 2. Структура финансового плана

Этапы построения личного финансового плана:

1. Определить свои финансовые цели;
2. Определить свои финансовые возможности;
3. Сопоставить цели с возможностями и составить план [3 с. 6].

Для того чтобы добиться финансового благополучия и сохранить его на протяжении всей жизни, необходимо заниматься финансовой грамотностью.

Финансовая грамотность – это умение управлять финансовыми потоками

(доходами и расходами), грамотно распределять деньги, то есть жить по средствам и правильно приумножать имеющийся капитал [4 с. 23].

Финансово грамотные люди не паникуют и сохраняют свое физическое и ментальное здоровье, даже при наступлении кризисов, так как у них всегда имеется финансовая подушка безопасности, которая позволяет справляться с разными сложными ситуациями.

Финансовая грамотность имеет следующее значение в жизни людей:

1. Оказывает помощь в поисках дополнительных источников дохода, отличающихся от работы по найму. Конечно, нельзя утверждать, что обладание финансовой грамотностью гарантирует получение высокого дохода. Однако благодаря финансовым знаниям появляется понимание того, как зарабатывать денежные средства, какие варианты заработка являются самыми перспективными в современных условиях. При условии высокого уровня финансовой грамотности помимо основной работы по найму появляется достаточное большое количество способов получения дохода;

2. У человека появляются не только знания и умения, но и психологическая устойчивость. Финансово грамотные люди уверены в собственных силах, так как знают многое, о чем другие даже не догадываются. У финансово-грамотных людей формируется мышление, способствующее достижению успеха;

3. Финансовая грамотность обеспечивает определенный уровень престижа. Человек выгодно выделяется из общей массы, у него есть уверенность в себе, и он знает, как управлять капиталом. Наличие финансовой грамотности в большинстве случаев сопровождается качественными знаниями и в других областях. Такие люди, как правило, не останавливаются на достигнутом, поэтому стремятся получить новые знания, следят за ситуацией на рынке и т. д.

Список использованной литературы:

1. Богаченко В. М., Бурейко И. Г., Жилияскова Н. П. Основы финансовой грамотности: Учебное пособие. 4-е изд., – Москва: Издательство Феникс, 2023. – 159 с. (Профессиональное образование).

2. Костюкова, Е. И. Основы финансовой грамотности: Учебник для СПО. – Москва: Издательство Лань, 2023. – 316 с.

3. Основы финансовой грамотности: учебное пособие / В. А. Кальней, М.Р. Рогулина. – Москва: ИНФРА-М, 2023. – 248 с. (среднее профессиональное образование).

4. Фрицлер А. В. Основы финансовой грамотности: учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 148 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-16794-8. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].

ПЕРСОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ: ЗАЧЕМ ОН НУЖЕН?

Велина Виктория Анатольевна,

студентка ОБПОУ «Курский государственный
техникум технологий и сервиса», г. Курск

Научный руководитель: **Конева Юлия Александровна,**
преподаватель ОБПОУ «Курский государственный
техникум технологий и сервиса», г. Курск
Электронная почта: koneva-levina@yandex.ru

Аннотация. В статье рассмотрен принцип формирования персонального кредитного рейтинга, для кого он нужен, как получить о нем информацию и что на него влияет.

Ключевые слова: кредитный рейтинг, бюро кредитных историй, банки, кредит.

Банки оценивают потенциальных клиентов по информации бюро кредитных историй. Главный показатель благонадежности заемщика – это его кредитный рейтинг.

Кредитный рейтинг – это показатель, который формируется на базе кредитной истории и дает общее представление о надежности, кредитоспособности и обязательности потенциального заемщика. Иными словами, кредитный рейтинг – это оценка заемщика в целом за все время обращения в банки. Такие сведения формируют бюро кредитных историй (БКИ).

Закон не устанавливает формулу расчета кредитного рейтинга, поэтому бюро рассчитывают показатели по разным критериям. Каждый банк сотрудничает с БКИ, выбранном на свое усмотрение, и получает от него сведения.

Кредитный рейтинг меняется после каждой операции с кредитами. Информация о просрочке или пополнении передается от банка в БКИ в течение пяти дней и появляется в профиле в течение суток. Чем он выше, тем лояльнее условия кредитования и шансы одобрения заявки.

Для банка это предварительная рекомендация и общая оценка заемщика. Необходимо также учитывать, что каждая кредитная организация по-своему относится к одной и той же кредитной истории и принимает окончательное решение исходя из своих кредитных стратегий [4, с. 129]. Однако банки всегда отдают предпочтение клиентам с хорошей историей и рейтингом и выдают заем под низкий процент. Клиенту с плохим рейтингом тоже могут одобрить заявку, но на менее выгодных условиях и с повышенной процентной ставкой.

Кредитная история может Вам понадобиться, если:

- собираетесь оформить кредит или ипотеку и хотите узнать свою платежную дисциплину;
- отказали в кредите и Вы хотите разобраться почему;

– потеряли паспорт и боитесь, что мошенники могли оформить кредит на Ваше имя;

– хотите узнать, кто запрашивал Вашу кредитную историю [2].

В некоторых случаях кредитный рейтинг может запросить потенциальный работодатель – для оценки благонадежности и ответственности, но чаще всего на эти данные опираются лишь кредитные организации.

До января 2022 года максимальное значение кредитного рейтинга не превышало 850 баллов. Теперь диапазон от 1 до 999 баллов:

– 1–710: кредит не одобрят;

– 711–808: одобряют на жестких условиях;

– 809–890: одобряют на лояльных условиях;

– 891–999: одобряют и предложат выгодные условия.

Кроме того, данные отображаются в виде разноцветного графика: красный цвет – мало шансов одобрения заявки; желтый – средняя вероятность; светло-зеленый – высокий рейтинг; зеленый – отличный показатель.

Баллы кредитного рейтинга – это сведения о заемщиках, выраженные в простой и понятной форме. Дополнительно бюро кредитных историй используют индивидуальные скоринговые баллы. Эти механизмы не регулируются законом и строятся на нескольких показателях:

1. Продолжительность истории: чем она меньше, тем выше вероятность отказа. Если история почти чиста, банк не может предсказать поведение заемщика, поэтому не проявит доверия;

2. Количество запросов на получение истории: чем их больше – тем меньше балл;

3. Просрочки по выплате кредитов: рейтинг снижается из-за просрочек платежей;

4. Количество действующих кредитов: долговая нагрузка тоже влияет на итоговый балл.

Использование персонального кредитного рейтинга выгодно и банкам, и заемщикам. Для заемщика он предоставляет доступную и простую возможность оценить свои шансы на получение того или иного кредита, а также является инструментом самоконтроля и повышения собственной финансовой дисциплины. Для банков – показывает уровень кредитного риска потенциального заемщика и избавляет их от необходимости сложной проверки кредитных историй или разработки собственных скоринговых систем [3, с. 1].

Два раза в год кредитную историю в каждом БКИ можно посмотреть бесплатно, за следующие запросы нужно будет платить. У каждого бюро свои тарифы и условия.

Чтобы посмотреть свой кредитный рейтинг, необходимо выяснить, в каком БКИ хранится ваша история. Сделать это можно на портале Госуслуг. Затем необходимо обратиться в бюро с запросом. Есть три способа:

– на сайте БКИ, авторизовавшись через Госуслуги;

– через нотариально заверенное письменное заявление почтой или курьером;

– лично.

Если Вы обнаружили неверную информацию в своей кредитной истории, срочно свяжитесь с банком и бюро, предоставившим отчет. Напишите заявление с запросом разобраться в ситуации и актуализировать информацию. Бюро рассмотрит обращение за 30 дней и вынесет решение. Если бюро отказывается признавать и исправлять ошибку, обращайтесь в суд.

Чтобы иметь хорошую кредитную историю, всегда вовремя погашайте кредиты и задолженность по кредитной карте. Не берите кредиты на ненужные вещи, ведь если вы не сможете их погасить, потом не удастся взять кредит на что-то действительно важное – квартиру или лечение [1, с. 74].

Низкий рейтинг не гарантирует пожизненный отказ в займах. Кредит могут одобрить, если предоставить залог или справку о доходах. Помните, постепенно улучшая кредитную историю, Вы повышаете свой кредитный рейтинг!

Список литературы

1. Жданова А. О., Савицкая Е. В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).
2. Мои финансы. Как проверить свою кредитную историю. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://моифинансы.рф/article/kak-uznat-svoyu-kreditnyuyu-istoriyu/>
3. Финансовая грамотность в вузах. Федеральный сетевой методический центр. Персональный кредитный рейтинг. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://finuch.ru/lectures/44681>
4. Чудиновская Л. А. Кредитная история физического лица: понятие и развитие / Л.А.Чудиновская. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2020. – № 13 (303). – С.129-132.

УДК 336

ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН: АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И МЕТОДЫ БОРЬБЫ С НИМ

**Воронкова Дарья Васильевна,
Марфина Яна Дмитриевна,**

студенты ГАПОУ УКСИВТ, г. Уфа

Научный руководитель: **Акчева Диляра Миннахметовна,**
преподаватель спецдисциплин ГАПОУ УКСИВТ, г. Уфа

Электронная почта: akcheva74@mail.ru

Аннотация. Статья посвящена изучению способов финансового мошенничества. Рассмотрены виды, формы, схемы мошенничества, последствия для экономики страны, способы противодействия им.

Тема исследования является актуальной в связи с тем, что мошенники находят новые способы обмана и кражи денежных средств, и, чтобы

противостоять им, необходимо быть информированным в вопросах финансовой грамотности.

Цель исследования: определить наиболее распространенные формы и виды финансового мошенничества в Российской Федерации и Республике Башкортостан, подготовить рекомендации по противодействию им. Методы исследования: исследовательский, сравнительный, аналитический, графический. Итоговым результатом исследования явились рекомендации по противодействию мошенничеству в Российской Федерации и Республике Башкортостан.

Ключевые слова: мошенничество, банки, финансовая грамотность населения, угроза.

Феномен мошенничества известен с момента основания российского государства. Мошенничество зародилось в отношениях товарообмена, где злоумышленник мог рассчитывать на максимальное извлечение выгоды для себя. Вместе с ростом и развитием российской государственности росло и количество преступлений мошеннической направленности.

Наиболее распространенным способом совершения преступлений в социальных сетях является мошенничество, связанное с неправомерным получением данных банковской карты потерпевшего.

Кроме того, сети телекоммуникации – это активная площадка для рынка дистанционных продаж с использованием IT-технологий.

Имеют место факты отказа кредитных организаций в предоставлении сведений о движении денежных средств по счетам физических лиц со ссылкой на банковскую тайну.

В 2022 году объем операций без согласия клиентов увеличился по сравнению с 2021 годом на 4,29 % на фоне активного развития новых дистанционных платежных сервисов и роста объема денежных переводов (+39 %, до 1458,6 трлн руб.) с применением электронных средств платежа (платежные карты и иные электронные средства платежа). Благодаря расширению комплекса мер, которые банки принимают для противодействия мошенничеству, количество операций без согласия клиентов в отчетный период снизилось на 15,31 % по сравнению с 2021 годом. В 2022 году доля объема операций без согласия клиентов в общем объеме операций по переводу денежных средств составила 0,00097 % (в 2021 году – 0,00130 %). Эти значения не превышают установленный Банком России целевой показатель доли таких операций в общем объеме операций (0,005 %).

По статистике ЦБ РФ, количество случаев хищения денежных средств у граждан в 3 квартале 2022 года по сравнению с таким же периодом прошлого года снизилось на 10,3 %, до 229,8 тыс. В то же время общий размер ущерба, нанесенного злоумышленниками, вырос на 23,9 %, почти до 4 млрд рублей. Эти данные представлены в «Обзоре отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств».

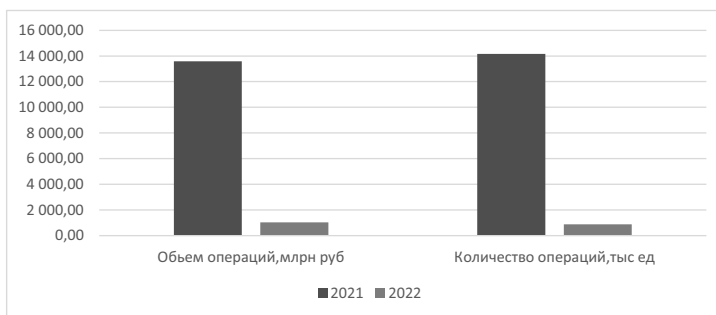


Рисунок 1. Общий объем и количество операций без согласия клиентов
Выполнено по данным [4].

Резкий скачок количества киберпреступлений произошел с началом пандемии в 2020 году, когда экономическая активность в реальной жизни резко упала и переместилась в интернет-пространство. За последние 2 года многие привыкли к онлайн-покупкам, а мошенники продолжают этим пользоваться.

На протяжении 2021 года масштабы онлайн-преступлений снижались вплоть до начала 2022 года, а вот с середины года вновь стали расти. Методы те же: создание поддельных сайтов известных магазинов (особенно ушедших из России брендов) и банков.

В настоящее время Банком России и Правительством РФ прорабатывается механизм, по которому в случае, если клиент был введен в заблуждение и сам перевел кибермошеннику свои деньги, он может рассчитывать на возмещение от банка. Во многих случаях источник бед – это не только фейковые сайты, но и телефонные мошенники. В 3 квартале 2022 года ЦБ РФ инициировал блокировку почти 300 тыс. телефонных номеров, в основном мобильных.

Для того чтобы обезопасить себя от финансовых мошенничеств, рекомендуется следовать следующим советам:

Внимательно проверяйте информацию: перед тем, как предоставить свои личные данные или соглашаться на какие-либо финансовые операции, убедитесь, что информация и компания, с которой вы имеете дело, достоверны. Проверяйте номера контактов, по которым вам звонят или пишут, сравнивайте их с официальными контактами компаний.

Будьте осторожны в интернете: избегайте подозрительных сайтов и ссылок, будьте осторожны при открывании вложений в электронной почте или сообщений в социальных сетях. Не вводите персональные данные на ненадежных или незащищенных сайтах.

Будьте осторожны с предложениями «слишком хорошо, чтобы быть правдой»: внимательно оценивайте предложения, которые звучат слишком хорошо, чтобы быть правдой. Если что-то кажется слишком привлекательным или нереальным, скорее всего, это мошенничество.

Обращайтесь за помощью: если вы стали жертвой финансового мошенничества, сразу обратитесь в банк, полицию или другие компетентные

органы правопорядка. Они смогут помочь вам восстановить ущерб и предотвратить дальнейшие финансовые преступления.

Образование и информирование: постоянно обновляйте свои знания о финансовых мошенничествах, особенно о новых методах и схемах. Будьте бдительными и информированными, чтобы уберечь себя от мошенничества.

Список использованной литературы:

1. [https://cyberleninka.ru/article/n/finansovoe-moshennichestvo-v-rossii-suschnost-vidy-problemy-protivodeystviya/viewer\](https://cyberleninka.ru/article/n/finansovoe-moshennichestvo-v-rossii-suschnost-vidy-problemy-protivodeystviya/viewer)
2. <https://02.мвд.пф/>
3. <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-problemy-moshennichestva-v-sfere-finansov>
4. https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2022/

УДК 330.322.5

ОЦЕНКА ПРИБЫЛЬНОСТИ ИНСТРУМЕНТОВ ИНВЕСТИРОВАНИЯ МОЕГО ПОРТФЕЛЯ

Габдрахманов Динар Ренатович,

ученик 10 класса МБОУ гимназия им. И. Ш. Муксинова, г. Янаул

Научный руководитель: **Канифова Рина Рамусовна,**

канд. биол. наук, педагог дополнительного

образования МБУ ДО ДППШ, г. Янаул

Электронная почта: kanifova.rina@mail.ru

Атдинова Альбина Динисовна,

учитель химии МБОУ гимназия им. И. Ш. Муксинова, г. Янаул

Аннотация. В данной статье представлены результаты моего длительного анализа выбранных четырех инструментов инвестирования: акций, облигаций, паев ПИФов и банковских вкладов на октябрь 2023 г.

Ключевые слова: инструменты инвестирования, акции, облигации, ПИФы, банковские вклады.

Актуальность темы: в результате приближения к совершеннолетию я бы хотел стать частично финансово независимым.

Цель исследования: изучение инструментов инвестирования и выявление самых безопасных и доходных для подростков.

Главный и основной риск для любого человека при использовании инструментов инвестирования – это отсутствие знаний и опыта, как следствие, можно потерять полностью вложенные средства. Молодежь 14-18 лет с разрешения родителей инвестируют незначительные суммы, поэтому задача брокеров: дать таким молодым инвесторам подробную информацию и подготовить к инвестированию [2].

На самом деле, ничего страшного в инвестировании нет, только нужно внимательно изучить различные варианты. Инвестирование может быть как

краткосрочным (1 год), среднесрочным (1-3 года), так и долгосрочным (3 и более лет) [1].

В результате проведенного анализа мы выявили четыре наиболее предпочтительных способа инвестирования для молодежи от 14 до 24 лет:

1. **Акции** предприятий (возможен с 14 лет с согласия родителей);
2. **ПИФы** (возможен с 14 лет при помощи родителей);
3. **Облигации** (можно приобрести с 14 лет при помощи родителя);
4. **Банковские вклады** (возможен с 14 лет через счет родителей).

Чтобы сопоставить все инструменты, доведем их доходность до 1 года по сроку и посмотрим:

Таблица 1. Относительная величина оценки эффективности от применения инструментов инвестирования

Ценные бумаги	Доход	за срок	Доход за год	Выбор эффективного инструмента
Облигации	24 440 р.	в год	24 440 р.	2 место
Акции	2 477, 5р.	в год	2 477, 5 р.	4 место
ПИФы	2 192,5р.	11 дней	72 747,15р.	1 место
Банковские вклады	5 037,35р.	0,5 лет	10 074,7р.	3 место
			109 739 р.	

Исходя из полученных данных, можно сказать, что на первом месте среди всех инструментов стоят ПИФы, однако у них есть минус. Из выбранных нами 4 компаний, только 1 оказалась с меньшими рисками, чем остальные. То есть данный вид инструмента рискованный, и подходит только тем, кто располагает аналитическими знаниями.

На втором месте – облигации. Я, наверное, выберу именно этот инструмент. Он надежный, среди выбранных компаний – все показали график, на которых идет подъем доходности облигаций.

На третьем месте банковские вклады, и я бы тоже выбрал этот инструмент, он удобен для вклада остаточных средств от закупок облигаций и акций.

На последнем месте акции. Здесь много компаний показывали хорошие данные по доходности, но волатильность была тоже высокая, что указывает на риск вложенных средств.

Делая вывод можно сказать, что мой выбор пал на 2 инструмента, обладающие надежностью и средней, но стабильной доходностью – это банковские вклады и облигации. В будущем я постараюсь поучиться и присоединиться к инвесторам по ПИФам.

Список использованной литературы:

1. Богд Д. К. Руководство разумного инвестора. – СПб., 2018.– 529 с.
2. Гибсон Р. Формирование инвестиционного портфеля. Управление финансовыми рисками. – М.: 2018.– 393 с.

Галимова Аида Азатовна,
ученица 10 класса МАОУ СОШ с. Субханкулово
Научный руководитель: **Цурикова Диана Геннадиевна,**
учитель математики МАОУ СОШ с. Субханкулово
Электронная почта: azatovnaaida221@gmail.com

Аннотация. В статье рассматривается история первого мошенничества в финансовой сфере, виды мошенничества и советы по защите.

Ключевые слова: мошенничество, виды мошенничества, защита от мошенничества.

В современном мире финансовое мошенничество становится все более распространенной проблемой, которая может иметь серьезные последствия для наших финансов и безопасности. Каждый день мы сталкиваемся с различными видами мошенничества, начиная от кражи личных данных до поддельных инвестиционных схем. Поэтому важно осознать опасности, связанные с финансовым мошенничеством, и научиться защищать себя [2].

Мошенничество в финансовой сфере может произойти в любом месте – от розничных банков до онлайн-платформ. Многообразие методов, используемых мошенниками, делает их действия трудно обнаружимыми и предотвратимыми. Отслеживание транзакций, уклонение от налогов или создание поддельных компаний – это лишь несколько примеров способов, которые используются для обмана людей. Однако знание о таких методах может помочь нам укрепить свою защиту и избежать попадания в ловушку мошенников. В этой статье мы рассмотрим основные виды финансового мошенничества и поделимся советами по защите от него.

История первого мошенничества в финансовой сфере

История первого мошенничества в финансовой сфере уходит корнями в древность. Однако, одним из наиболее известных и печально знаменитых случаев является афера Чарльза Понци в начале 20-го века. Понци обещал инвесторам невероятно высокие доходы от их вложений, основываясь на системе арбитража между почтовыми марками разных стран. Несмотря на то, что его схема казалась безупречной на бумаге, она была основана лишь на привлечении новых инвесторов для выплаты процентов предыдущим. Когда пирамида рухнула, тысячи людей потеряли все свои сбережения.

Эта история подчеркивает необходимость быть осторожным при принятии финансовых решений и проверять личную информацию о компаниях или финансовых консультантах перед вложением денег. Важно также помнить о правильной диверсификации портфеля инвестиций и не верить обещаниям «быстрой прибыли». Образование в области финансов и инвестиций также может помочь узнать основные признаки мошенничества и избежать попадания в ловушку.

Виды мошенничества в финансовой сфере

В современном мире мошенничество в финансовой сфере стало одной из самых распространенных преступных деятельств. Чтобы защитить себя и свои финансы, необходимо знать основные виды мошенничества, которые можно встретить в этой области.

Одним из наиболее распространенных видов мошенничества является фишинг. Это метод атаки, при котором злоумышленник пытается получить доступ к личным данным, таким как пароли и номера кредитных карт, путем подделки электронных писем или веб-сайтов банков и других финансовых учреждений [1].

Еще одним распространенным видом мошенничества является инвестиционные схемы «на быструю прибыль». Мошенники предлагают высокую доходность за короткое время, но на самом деле просто заставляют деньги клиента. Одной из таких схем является Понзи-схема, когда деньги новых инвесторов используются для выплаты «дивидендов» предыдущим инвесторам.

Также стоит отметить мошенничество с использованием украденных или поддельных кредитных карт. Злоумышленники могут использовать чужие кредитные карты для совершения покупок или проведения финансовых операций, оставляя владельца карты со значительными потерями.

Советы по защите от финансового мошенничества

Чтобы защитить себя от преступных действий мошенников, необходимо принять ряд мер предосторожности.

В первую очередь, следует быть осторожным при предоставлении своих финансовых данных. Никогда не сообщайте пароли, номера банковских карт или другую конфиденциальную информацию по телефону или через электронную почту. Если вам звонят или отправляют письма с просьбой предоставить подобные данные, всегда проверяйте подлинность контакта и убедитесь, что это действительно официальный запрос.

Второе, стоит быть осммотрительными при использовании интернет-банкинга и онлайн-платежей. Проверяйте безопасность сайтов перед вводом данных: адрес сайта должен начинаться с «https://» и иметь замок на значке браузера. Используйте надежные пароли для доступа к своим аккаунтам и меняйте их регулярно.

Еще одна важная мера защиты – это обновление программного обеспечения на компьютере и мобильных устройствах. Регулярно проверяйте наличие обновлений операционной системы, браузера и антивирусного программного обеспечения.

Таким образом, при обсуждении темы «Защита финансов от мошенничества» можно рассмотреть следующие аспекты:

1. Осведомленность о типах мошенничества:

– обсуждение распространенных методов мошенничества, таких как фишинг, поддельные сайты, мошеннические звонки и сообщения, скимминг банковских карт и др.;

– предостережения и советы о том, как распознать и избегать таких мошеннических схем.

2. Безопасность онлайн-платежей и банковских операций:

– практические советы по использованию надежных платежных систем и мер безопасности при онлайн-покупках и банковских операциях;

– изучение методов двухфакторной аутентификации, что позволяет повысить безопасность входа в онлайн-аккаунты.

3. Защита конфиденциальных данных:

– обсуждение вопросов обеспечения безопасности паролей и советы по их созданию;

– важность регулярного обновления программного обеспечения, включая операционные системы и приложения, для защиты от уязвимостей;

– предупреждение о необходимости осторожного обращения с личными данными, такими как номера банковских карт, СНИЛС, паспортные данные и т. д.

4. Проверка надежности финансовых учреждений:

– обсуждение методов проверки надежности и репутации банков, брокеров и других финансовых учреждений;

– советы по выбору надежных финансовых инструментов и услуг.

5. Реакция на подозрительную активность:

– изучение признаков подозрительной активности и советы о действиях при обнаружении таких ситуаций;

– регулярный мониторинг банковских отчетов и операций для своевременного обнаружения несанкционированной активности [3].

Обсуждение этих аспектов поможет пользователям повысить свою осведомленность о методах мошенничества и принять необходимые меры для защиты своих финансов.

Список использованной литературы:

1. Аналитический центр НАФИ – Режим доступа: <https://www.nafi.ru/> (дата обращения 15.10.2023).

2. Лукьянчик Е. Г. Личная финансовая безопасность: актуальные проблемы и пути решения / Е. Г. Лукьянчик, А. В. Литовник. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2022. – № 21 (416). – С. 314-317.

3. Официальный сайт ЦБ РФ. 2022-2023 гг. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 15.10.2023).

УДК 336

НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ. КАК ВЕРНУТЬ НАЛОГИ?

Гибадуллина Лилиана Ришатовна,

ученица 10 класса МАОУ СОШ с. Субханкулово

Научный руководитель: **Гребенчук Ирина Иосифовна,**

учитель истории и обществознания МАОУ СОШ с. Субханкулово

Электронная почта: uchitel75@mail.ru

Аннотация. Налоговый вычет – это сумма, на которую при наличии соответствующих оснований уменьшается налогооблагаемая база (доход, с которого уплачивается налог). Правом на оформление налогового вычета обладают только те граждане России, которые уплачивают подоходный налог по ставке 13 %.

Ключевые слова: налоговый вычет, налоги.

Налоговый вычет – это сумма, на которую при наличии соответствующих оснований уменьшается налогооблагаемая база (доход, с которого уплачивается налог). Правом на оформление налогового вычета обладают только те граждане России, которые уплачивают подоходный налог по ставке 13 %.

Налоговый вычет можно оформить уже после того, как налог уплачен, например, при расходах на покупку недвижимости, образование или лечение. В таком случае возвращается часть подоходного налога, который вы уплатили ранее.

Также, если вы подаете заявление о применении вычета работодателю, он может временно перестать удерживать 13 % от вашего дохода, пока не будет исчерпана сумма вычета, или ежемесячно уменьшать налогооблагаемую базу на сумму вычета (если речь, например, идет о стандартных налоговых вычетах).

Делятся налоговые вычеты на:

- стандартные (вычет на налогоплательщика, право на который имеют определенные льготные категории граждан и вычет на ребенка);
- социальные (на образование, медицинские услуги и другие);
- имущественные (при приобретении недвижимости или продаже другого имущества);
- инвестиционные.

Социальные налоговые вычеты предоставляются по расходам на:

- благотворительность;
- образование;
- медицинские услуги (в том числе медицинское страхование) и лекарственные препараты;
- негосударственное пенсионное страхование, добровольное пенсионное страхование, уплату дополнительных взносов на накопительную пенсию;
- добровольное страхование жизни;
- прохождение независимой оценки своей квалификации;
- физкультурно-оздоровительные услуги.

К стандартным налоговым вычетам относятся:

1. Вычет на налогоплательщика (для некоторых льготных категорий граждан);
2. Вычет на ребенка (размер вычета на ребенка зависит от того, сколько у вас детей).

Как правило, стандартные налоговые вычеты предоставляются работодателем после того, как ему подается соответствующее заявление. В таком случае уменьшается налоговая база, с которой он ежемесячно удерживает

Как правило, стандартные налоговые вычеты предоставляются работодателем после того, как ему подается соответствующее заявление. В таком случае уменьшается налоговая база, с которой он ежемесячно удерживает НДФЛ. Однако если у вас есть дети или если вы относитесь к льготной категории граждан, но не подавали работодателю заявление на предоставление вычета, вы сможете обратиться в налоговую инспекцию и оформить возврат излишне уплаченной суммы налога.

В зависимости от того, какой из вычетов вы хотите оформить, подать заявление о предоставлении вычета можно как работодателю, так и в налоговую инспекцию. Для некоторых видов социальных вычетов действуют оба способа оформления.

Имущественный налоговый вычет можно оформить:

если вы продали имущество, продали долю в уставном капитале организации, уступили права по договору участия в долевом строительстве, а также, если у вас изъяли имущество для государственных или муниципальных нужд с компенсацией выкупной стоимости;

если вы построили или приобрели жилье, а также, если вы купили земельный участок, в том числе с использованием ипотеки.

Таким образом, экономить на налоговых платежах вполне реально. Знания о налоговых льготах и налоговых вычетах тебе в этом помогут. В результате увеличится размер твоего располагаемого дохода, расширятся возможности для инвестирования, что при правильном обращении с деньгами обеспечит рост твоего финансового благополучия.

УДК 336

КАК НЕ ПОПАСТЬ НА УЛОВКУ ЗЛОУМЫШЛЕННИКОВ И НЕ ЛИШИТЬСЯ СОБСТВЕННЫХ ФИНАНСОВ

Гирявенко Анастасия Витальевна,
студентка ОГАПОУ «Алексеевский колледж», г. Алексеевка
Научный руководитель: **Кузнецова Юлия Васильевна,**
преподаватель ОГАПОУ «Алексеевский колледж», г. Алексеевка
Электронная почта: anastacia.giryavenko@yandex.ru

Аннотация. В статье исследуется важность высокой финансовой грамотности граждан Российской Федерации не только для населения самой страны, но и для экономики государства. В ней изложены основные методы просвещения нации в финансовых вопросах, применяемые уполномоченными органами государственной власти. Были сделаны общие выводы о важности сохранения в Российской Федерации мер, предусмотренных новой стратегией, направленных на повышение финансовой грамотности и улучшение качества финансового образования в образовательных учреждениях.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовое мошенничество, финансовая безопасность.

В современном мире почти каждый второй был подвергнут воздействию финансового мошенничества. Такой вид мошенничества один из самых распространенных. У злоумышленников есть цель завладеть каким-либо имуществом или денежными средствами, но финансово грамотный человек никогда не попадется на уловки мошенников.

Все мошенничества в финансовой сфере объединяет одно: преступники без принуждения, с согласия самих людей получают их денежные средства. При этом потерпевшие думают, что передают эти деньги в обмен на какие-либо законные блага – недвижимое имущество, товары в интернет-магазинах, наследство и т. д. На самом деле же никаких «законных благ» нет, люди просто теряют свои деньги, не получая ничего взамен. Злоумышленники же изначально знают, что они не имеют никаких правовых оснований для получения денег и другого имущества от потерпевших.

В настоящее время знания о финансовой безопасности необходимы каждому человеку, ведь деньги играют огромную роль в нашей жизни. Практически каждый день мы используем денежные средства и для того, чтобы не потерять их, нам стоит очень внимательно подходить к этому вопросу. Что же такое мошенничество в финансовой сфере?

Мошенничество в сфере финансов – это противоправное действие, совершаемое с целью завладения денежными средствами, имуществом или другими материальными ценностями [1].

Даже в самых простых ситуациях мы можем оказаться в ловушке. Например, совершая покупку в интернет-магазине или снимая денежные средства в банкомате.

Как же мошенники могут получить ваши данные?

Мошенники получают персональные данные человека с помощью фишинговых сайтов и информационных баз, которые попали в интернет. Они могут знать ваши фамилию, имя и отчество, телефон, адрес, в каких банках у вас открыты счета и их баланс. Мошенники используют и ту информацию, которую люди сами выкладывают в интернет.

Ее может быть недостаточно для совершения каких-либо операций, но помогут завладеть вашими эмоциями. Например, когда мы совершаем покупки на каких-либо сайтах, мы вводим данные своих банковских карт и сохраняем их, чтобы не вводить их вновь, но это ошибка, так как эти данные могут попасть в руки мошенников.

Одной из наиболее известных видов афер являются финансовые пирамиды. Их суть заключается в привлечении вкладчиков и обещании им высокой прибыли. Вкладчики получают деньги от новых участников системы, пока система не рухнет из-за отсутствия новых вкладчиков. Самым ярким примером финансовой пирамиды является пирамида Сергея Мавроди – МММ. Это финансовая схема, которая обещала огромную прибыль своим участникам за счет вкладов новых. Мавроди был осужден по статье 159 УК РФ – мошенничество в крупном размере. Для того, чтобы не попасть в финансовую пирамиду, необходимо проверять любую информацию о вкладах на официальных сайтах.

Мы проводим много времени в социальных сетях, мошенники знают это и используют в своих интересах. Чаще всего они добавляют вас в друзья, пытаются выявить ваши «болевы точки» и надавливают на них, а затем просят вас перевести сумму, так как попали в беду или завладели информацией, которой вы бы не хотели делиться с другими людьми. Для того, чтобы не происходило таких ситуаций, вам необходимо контролировать информацию, которой вы делитесь с незнакомцами в социальных сетях, но если все же произошла такая ситуация, то не стоит вестись на поводу у мошенников и переводить им денежные средства. Для решения проблемы вам стоит обратиться в правоохранительные органы.

Еще одним распространенным видом мошеннических действий в финансовой сфере являются инвестиционные махинации на финансовых рынках. Обман доверчивых инвесторов происходит по нескольким схемам, самая известная из них – схема Понци или финансовая пирамида. Придумал ее в начале XX века некий Чарльз Понци, и вот уже более ста лет эта схема успешно работает. Яркий пример – недавний скандал вокруг компании «Финико». Финансовые рынки – сложная система, работая в которой человеку необходимы углубленные знания о финансовой грамотности, чтобы не попасть в беду и не потерять свои средства.

Кредитные аферы происходят, когда заемщик вводит кредитора в заблуждение, предоставляя ложную информацию о своей кредитной истории, доходе или имуществе. Вам могут поступать СМС сообщения о том, что у вас есть задолженность по кредиту и призыв к ее погашению, но не стоит принимать эту информацию за достоверную, не уточнив в официальном источнике – банке.

Аферы с использованием банковских карт включают в себя несанкционированный доступ к финансовым счетам, кражу карт и использование украденной информации для совершения покупок. Чаще всего такой вид мошенничества встречается в интернете, где многие люди проводят большое количество времени и уже перестают быть бдительными и не следят за тем, куда вводят свои банковские данные, которые необходимы для оплаты покупки, что облегчает работу финансовых аферистов, которые используют эти данные в своих целях.

Правовые мошенничества совершаются с помощью ложных претензий на имущество или путем подделки правоустанавливающих документов или их отдельных статей. Когда вам выносят какие-либо претензии – всегда нужно проверять их подлинность в официальных органах, чтобы не попадаться в сети мошенников.

Мошенническая деятельность процветает в нашей современной экономике. Мошенники используют различные способы для совершения преступления. Финансово грамотный человек, который не хочет попасть в западню, должен быть знаком с методами работы аферистов. К таким способам относятся:

1. Обещание высоких доходов и при маленьких вложениях. Помните, что высокодоходные инвестиции всегда сопровождаются высокими рисками. Все инвестиции должны быть основаны на честной и надежной информации;

2. Психологическое давление. Мошенники – это не просто люди, которым нечего делать, чаще всего это люди с высшим образованием в психологической сфере. Они могут использовать различные манипуляции. Поэтому изучите способы психологического давления, почитайте статьи на эту тему и будьте предельно внимательны, когда кто-то пытается оказать на вас такое воздействие;

3. Требование предоплаты до подписания договора. Предоплата без оформления документов – еще один явный признак мошенничества. Перед тем, как внести предоплату за товар или услугу, удостоверьтесь, что она описана в соответствующей статье договора. Никогда не платите за товар или услугу без получения четкого контракта или официального документа. Не забывайте проверять, имеется ли у организации необходимая лицензия на предоставляемые услуги.

Признаки финансового мошенничества:

1. Неофициальные организации – это признак обмана. Если вам предлагают инвестировать средства в неофициальную организацию или перевести деньги на частный банковский счет, будьте осторожны. Инвесторы всегда должны знать, куда идут их деньги, поэтому, прежде чем инвестировать, тщательно изучите организацию и ее историю;

2. Отсутствие лицензии. Это явный признак обмана. Обязательно проверяйте, имеется ли у фирмы необходимые разрешения на оказание услуг. Если компания находится вне закона, вероятность, что она не будет выполнять свои обязательства, очень высока [2].

Если вы заметили признаки мошенничества, лучше не рискуйте и перед тем, как принимать какое-либо решение, тщательно все изучите. Будьте осторожны и старайтесь работать только с доверенными и надежными организациями.

Аферисты постоянно разрабатывают новые способы обмана, используя разнообразные методы и технологии. Однако существует несколько простых шагов, которые вы можете предпринять для защиты своих финансовых средств.

Первый и, возможно, самый важный шаг – это своевременное обеспечение безопасности своих банковских карт. Никогда не сообщайте данные своих карт третьим лицам. Храните карты в надежных местах или носите их с собой. Ограничьте количество карт, которые вы используете регулярно, и периодически проверяйте баланс на своих счетах. Подумайте о том, чтобы установить ограничения на оплату, снятие наличных и переводы на другие карты.

В настоящее время многие мошеннические схемы происходят через интернет. Поэтому очень важно сохранять свои личные данные и не делиться ими с незнакомыми людьми.

А также не забывайте проверять организации, с которыми вы сотрудничаете, даже если дело касается оказания бытовых услуг.

Удостоверьтесь в том, что они обладают надлежащими лицензиями, а также дозволением в обеспечение услуг.

Но что делать, если вы все-таки попались в сети финансовых мошенников?

Если вы стали жертвой мошенников, немедленно обратитесь в банк по телефону (номер горячей линии банка указан на обратной стороне карты) или через официальное мобильное приложение и заблокируйте карту.

Не позднее дня, следующего за днем поступления информации о совершении подозрительной операции, подайте в банк заявление о несогласии с операцией. Банк проверит, сообщали ли вы ПИН-код, код безопасности или срок действия карты посторонним. Если вы нарушили правила безопасности, банк не компенсирует потери.

Подайте заявление в полицию. Чем быстрее вы это сделаете, тем выше вероятность того, что преступников найдут и привлекут к ответственности, поэтому выберите самый быстрый в вашем случае способ.

Вы можете подать заявление: по телефону 102 или 112; в ближайшем отделении полиции по месту жительства.

Ни в коем случае не следует идти на компромисс, когда речь заходит о вашей финансовой безопасности. Всегда помните о своих правах, защищайте свои финансовые интересы и будьте бдительны, чтобы избежать финансовых мошенничеств.

Каждый человек сам несет ответственность за свою безопасность. Для того, чтобы не возникали ситуации, в которых существует риск оказаться в сетях финансового мошенничества, любой человек должен контролировать свои действия, а также следить за своими банковскими счетами и данными.

Список использованной литературы:

1. <https://nipkef.ru/about/blog/finansovoe-moshennichestvo-vidy-i-priznaki/>
2. <https://school-science.ru/9/14/44813>

УДК 336

РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Головки Наталья Васильевна,

преподаватель ОГАПОУ «Алексеевский колледж», г. Алексеевка

Электронная почта: golovkont@mail.ru

Аннотация. Статья посвящена актуальной на сегодняшний день теме финансовой грамотности населения, а именно внедрению и развитию знаний и навыков в условиях цифровой экономики, характеризующейся обилием как новых технологических средств, активно используемых предприятиями для производства продуктов и услуг, так и появлением цифровых каналов коммуникации и переосмыслением подхода к использованию информации.

Ключевые слова: финансовая грамотность, цифровая экономика, диджитализация, цифровые технологии, цифровая трансформация.

Для каждого участника современного общества очень важно стать человеком, обладающим финансовыми знаниями, независимо от возраста, выбранной профессии и социального статуса. Все используют финансы каждый день, но часто они не знают или не понимают, как снизить финансовые риски и как увеличить финансы. Студенты, рабочие и пенсионеры должны иметь возможность принимать правильные и мудрые решения в отношении управления своими средствами. Освоение основ финансовых знаний помогает людям мыслить более разумно, принимать мудрые решения и укреплять финансовую безопасность людей.

В настоящее время трендом развития бизнеса в России является цифровизация, то есть переход на цифровые технологии. С точки зрения бизнеса, оцифровка означает постепенный переход продуктов, услуг, брендов или видов деятельности в Интернет-пространство с учетом особенностей развития новых информационных и коммуникационных технологий, а также нового понимания Интернета.

С организационной точки зрения социальная цифровизация соответствует изменениям в рабочих процессах и организациях, связанных с интеграцией новых информационных технологий. С точки зрения пользователя, цифровизацию можно определить как реальное процветание онлайн-жизни и появление многоэкранных концепций (смарт-телевизоры, компьютеры, планшеты, смартфоны и т. д.). Цифровые технологии сокращают время общения и ускоряют все бизнес-процессы, поэтому особое внимание уделяется развитию человеческого капитала. Что касается экспертов, они должны обладать способностями в новых технических областях, иметь опыт в своих областях, а также быстро изучать и внедрять новые решения. Не менее важны навыки удаленной работы. Все больше компаний успешно работают с удаленными командами, и эта тенденция будет только усиливаться.

Путь к цифровой трансформации требует совместных усилий государства, предприятий и общества. Это не просто автоматизация, а изменение бизнес-модели и стратегии. Поэтому сейчас важно развивать электронные услуги в государственном секторе, внедрять цифровые технологии на уровне отдельных компаний и повышать культурный уровень современных граждан. Развивайте сферу Интернета вещей и больших данных и поддерживайте IT-решения с высоким экспортным потенциалом. Важно не только разработать стратегию, но также установить приоритеты и отслеживать контрольные показатели. Успех развития цифровой экономики зависит от того, насколько страна, предприятия и государственный сектор продвигаются к цифровому будущему.

Основным условием цифровизации, но также и фактором, сдерживающим ее развитие, является уровень образованности населения региона. Для этого необходимо, чтобы компании и страны сотрудничали для формирования новых

профессиональных возможностей с целью продолжения внедрения «цифровых технологий» во всех сферах жизни.

Изменения, вызванные цифровыми технологиями, могут серьезно изменить устоявшиеся методы обучения. Современный образовательный процесс стал более мобильным и персонализированным, а требования к форме и времени получения информации необходимо оцифровать. Образовательные программы высших учебных заведений должны быть ориентированы на потребителя и зависеть от потребностей цифрового общества. Очень важно вводить новые курсы, дисциплины и создавать новые учебные материалы. Эти образовательные программы предоставят студентам вчерашнего дня, корпоративным новаторам завтрашнего дня и профессионалам, которые будут проходить программы переподготовки, самые инновационные конкурентоспособные знания. Это развитие цифровых финансовых услуг для повышения финансовой доступности и безопасности использования банковских карт, текущее состояние и тенденции развития мобильного банкинга в России, а также обсуждение современных аспектов цифрового развития экономики, просто повышение финансовой грамотности и многое другое.

В настоящее время активно проводятся курсы финансовой и бюджетной грамотности для школьников, пенсионеров, родителей и дошкольников, а также курсы повышения квалификации для учителей и сотрудников многих компаний. Разрабатываются различные программы дополнительного образования и переподготовки кадров в этих областях, однако и достаточное внимание уделяется созданию учебных курсов и дисциплин для самых молодых учащихся – от школьников до студентов неэкономических вузов. Однако как неотъемлемая часть мировоззрения образованного и способного человека формирование экономической культуры должно начинаться еще в начальной школе. Наиболее эффективным шагом будет сделать курс «Фонд предпринимательства и финансовых знаний» обязательным в школе. Для неэкономических высших учебных заведений введение этой дисциплины еще больше увеличит количество потенциальных предпринимателей с рядом способностей и систем предпринимательских знаний для выбранной специальности.

Постоянные изменения в современном мире не только влияют на финансовую среду, но и затрагивают практически все сферы жизни. Цифровая экономика проникает во все сферы социально-экономического развития страны. Сегодня сложно представить жизнь без технологий цифровой экономики, в том числе предпринимательство.

Важно воспитывать новую молодежь, которая знает, как жить в современных социальных и экономических условиях: они обладают высокой мобильностью, высокой культурой финансового и делового общения, готовы принимать грамотные финансовые решения и способны эффективно общаться с финансовыми учреждениями, а также взаимодействовать с деловыми партнерами [2, с. 236-239]. Основная способность, которую необходимо развивать – это способность продолжать обучение, готовность использовать появляющиеся технологии для постоянного освоения новых знаний. Это

ключевой фактор для успешного карьерного роста в современном цифровом мире. Масштаб и многомерность направления развития цифровой экономики требуют систематических методов и понимания.

Список использованной литературы

1. Ромашкин Т. В. Тенденции развития финансовой грамотности в российских условиях (на примере Саратовской области) // В мире науки и инноваций: Сборник статей по материалам VIII Межд. науч. - практ. конф. (25 декабря 2016 г., г. Пермь) Ч. 4. – Пермь: Аэтерна, 2016. – С. 26–31.

2. Ромашкин Т. В. Обоснование необходимости введения дисциплины «Основы предпринимательства и финансовой грамотности» в качестве обязательной для обучающихся в школах, ссузах и вузов неэкономической направленности // Роль инноваций в трансформации современной науки: Сборник статей Международной научно-практической конференции. – Ч. 1. – Уфа: Аэтерна, 2016. – С. 236–239.

УДК 347.27

ОСОБЕННОСТИ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Гребешкова Ксения Станиславовна,

ученица 7 класса МБОУ «Многопрофильная
гимназия № 189 «Заман», г. Казань

Научный руководитель: **Заикина Наталья Андреевна,**
учитель истории и обществознания МАОУ «Школа № 27
с углубленным изучением отдельных предметов», г. Уфа

Аннотация. В статье рассматриваются особенности ипотечного кредитования. Ипотека является сложным финансовым инструментом, который требует внимательного изучения и понимания. Выявлены основные вопросы, связанные с ипотечным кредитованием в современных экономических условиях.

Ключевые слова: ипотека, ипотечное кредитование, недвижимость.

В современном российском обществе проблема рынка недвижимости является одной из самых актуальных. Эффективное оформление ипотеки можно рассматривать как решение данного вопроса.

В первую очередь, ипотечное кредитование – это форма залога недвижимости. Ее оформляют, когда покупают квартиру в кредит: банк дает часть денег, покупатель получает право собственности с обременением [2]. Если не погасить кредит вовремя, банк может продать квартиру и забрать деньги в счет долга.

Чтобы купить квартиру в ипотеку, нужно правильно выбрать банк и собрать документы для оформления кредита и сделки. Еще нужно разобраться с законами, залогами, правами и графиком платежей.

Интересные факты статистики по ипотеке:

- повышает рождаемость;
- увеличивает количество браков;
- улучшает условия жизни;
- делает семьи более крепкими даже просто потому, что они связаны одинаковыми обязательствами перед банком;
- увеличивает доходы, несмотря на то, что приходится ежемесячно выплачивать задолженность [1].

Как и кому дают ипотеку?

Банк может одобрить ипотеку, если на ее обслуживание будет уходить не больше 50% доходов семьи, но считается комфортным, если платеж по ипотеке не превышает 30% дохода. У нескольких банков есть ипотечные программы без предоставления справки 2-НДФЛ, подтверждающий доход.

В чем разница между ипотекой и кредитом?

Основное отличие заключается в том, что кредит – это заем, а ипотека – это вид жилищного кредитования, при котором банк выдает заемщику деньги на покупку недвижимости. Ее особенность в том, что она оформляется под залог приобретаемого или купленного ранее жилья [3].

Как получить самый низкий процент по ипотеке?

Оформить ипотеку по самой низкой ставке можно с помощью специальных программ с поддержкой от государства. Есть несколько доступных программ, с помощью которых можно оформить кредит по низкой ставке. Самой распространенной является программа для семей. Она доступна для заемщиков, у которых есть 2 и более детей.

Как проверить себя: готов ли я к ипотеке?

Во многом о готовности к ипотеке свидетельствует наличие подушки безопасности – в размере суммы, необходимой, чтобы жить и платить по кредиту в течение 3-6 месяцев. Это на случай форс-мажоров. Если ее нет, то процесс накопления также может стать хорошей проверкой для заемщика. Можно ежемесячно откладывать деньги в размере не ниже платежа по ипотеке и, таким образом, убедиться, что это посильные расходы.

Может ли ипотека привести к психологическим проблемам? И какие есть советы, чтобы минимизировать проблемы?

Ипотека вызывает чувство страха от мысли о том, что можно не выплатить ее. Но если перед оформлением ипотеки ответить на вопрос: «Что вы будете делать при самом неприятном развитии событий?», то страх даже может пойти на пользу. Во-первых, он позволит реально посмотреть на вещи и перестраховаться. Во-вторых, это позволит вам мотивировать себя быстрее погасить ипотеку.

Сколько платят ежемесячно за ипотеку?

Банк рассчитывает ипотеку с учетом дохода клиента: ежемесячный платеж должен составлять не более 40-60 % от дохода клиента. Если сумма больше, то размер выдаваемого кредита снижают.

Что выгоднее погасить сумму или срок?

Получается, что выгоднее всего уменьшать срок кредита. Так, вы переплачиваете меньше всего.

Как наследовать квартиру, которая находится в ипотеке?

Наследники получают от умершего не только права на имущество, но и имевшиеся у него обязательства. Если наследуемая квартира находится в ипотеке у банка и наследники приняли ее, то они будут обязаны оплачивать кредит.

Однако если наследодатель на момент смерти имел действующий страховой полис жизни и здоровья, то ипотеку должна будет покрыть страховая организация. Важно при этом внимательно изучить условия договора страхования, в котором прописаны ситуации, на которые его действие не распространяется. Например, страховая компания откажет погашать ипотеку, если наследодатель умер от хронического заболевания, которое имелось у него до заключения договора, и которое он не указал при оформлении страховки.

Могу ли я оплачивать ипотечный кредит, находясь за рубежом?

Кредиты и ипотеку можно оплачивать онлайн через сайт банка или специальное приложение. В этом случае важно позаботиться о наличии банковского счета в российской валюте, если ипотека не валютная.

Если доход вы будете получать в валюте другого государства, то необходимо подобрать наиболее выгодный способ конвертации валюты и способ международного перевода денежных средств в условиях действующих ограничений.

Для переводов можно рассмотреть открытие счета в иностранных банках, которые являются дочерними по отношению к российским. Например, ПАО «Сбербанк России» и ПАО «Банк ВТБ» имеет дочерние организации в Казахстане, Грузии, Белоруссии и других странах.

Список использованной литературы:

1. Бобкова А. Р., Григоренко И. В. Особенности ипотечного кредитования на современном этапе развития экономики // Форум молодых ученых. – 2022. – № 3 (67). – С. 17-21.
2. Волков А. А. Ипотечное кредитование: сущность, функции и классификация // Вестник Академии знаний. – 2020. – № 38 (3). – С. 324-334.
3. Мыцык И. В., Кузнецова Е. В., Мельникова Н. С. Современные проблемы ипотечного кредитования в России и анализ перспектив их решения // Инновационная наука. – 2023. – № 5 (1). – С. 76-82.

УДК 33

НАРОДНЫЕ ИНДЕКСЫ ЭКОНОМИКИ

Евстафьева Арина Олеговна,
ученица 7 класса МАОУ «Лицей № 94», г. Уфа
Научный руководитель: **Евстафьева Елена Михайловна,**
Электронный адрес: ele7477@mail.ru

Аннотация. Как анализировать рынок, если мы не экономисты и далеки от формул статистического учета? Мы тоже можем воспользоваться индексами, но более простыми и понятными нам. Например, рассмотреть несколько «народных» индексов, которые помогут нам в какой-то степени изучить ситуацию на экономическом рынке. Мы будем говорить о полусушительных индексах, которые позволяют давать нешуточные оценки покупательной способности денег. Рассмотрим такие необычные индексы экономики как: индекс «Биг Мака», индекс длины юбок, индекс «миллиарда цен», индекс губной помады, индекс «латте» и, самый нам близкий и понятный индекс борща. Сложность работы заключается в том, что нет научных работ по данной проблеме, материал пришлось собирать по журналистским статьям и исследованиям блогеров в сети Интернет.

Целью статьи является изучение возможности применения в повседневной жизни «народных» индексов экономики. Практическая значимость работы заключается в том, что материал может быть использован на различных мероприятиях, посвященных экономике, а также для простого бытового анализа финансов семьи.

Ключевые слова: индекс потребительских цен, рынок, стоимость.

Все говорят, что экономика – это о деньгах и богатстве. Это действительно так, экономика – наука сложная, которая стремится решать задачи, которые возникают от желания человека «жить лучше».

Главная задача, которая встает перед человеком, семьей: чтобы начать жить лучше – необходимо понять, как работают деньги, как их заработать и как распорядиться. Получается, что мы должны постоянно анализировать ситуацию на рынке, следить за ценами, поддерживать свою платежеспособность.

Для экономистов и финансистов в этом случае был создан финансовый анализ, он четкий и беспристрастный, так как имеет отношение к цифрам и показателям. Для этого в экономической науке используют экономические индексы. Индексы обобщают разнородные данные, чтобы с помощью одной цифры сообщить, куда движется экономика.

Самый известный в мире индекс из неофициальных – индекс «Биг Мака». Индекс придумали издатели британского журнала The Economist в 1986 году, взяв за основу теорию паритета покупательной способности.

С самого появления индекс не был серьезным, он не учитывает таких факторов, как спрос населения, количество импортных и местных продуктов в каждом «Биг Маке», конкуренцию, локальную стратегию сети, местную специфику и много чего еще. Допустим, в Индии, где говядину не едят, в составе бургера – баранья или куриная котлетка, но при расчетах индекса на это закрывают глаза. Кроме того, в стране может резко меняться курс внутренней валюты, а значит, и цены. Так что индекс стал популярным не потому, что отображает адекватную реальность, а потому, что понравился читателям, ведь это веселый способ сравнить валюты.

Практической пользы от него нет, можно лишь сравнивать валюты через бургер и определять, какая из них переоценена, какая недооценена. В реальном

мире индекс «Биг Мака» не работает. Так, в 2022 году в России на 1000 рублей можно купить семь «Биг Маков», в США – два, а в Швейцарии – только один.

В последнее время появляются новые индексы – они основаны на том же принципе, что и «бигмачный», но вместо бургеров используют другие продукты и товары.

Аналитическая компания ValuePenguin измеряет мир маленькими чашками «латте» из «Старбакса» (tall latte). И в 2021 году в России этот кофе был самым дорогим в мире.

Индекс красной помады придумали в американской парфюмерно-косметической компании Estee Lauder. Согласно ему, чем глубже кризис, тем выше ее продажи. Это объясняется тем, что женщины не могут позволить себе предметы роскоши, такие как дорогие платья или украшения, поэтому заменяют их ярким макияжем. Соответственно, парадокс: в стране кризис, а продажи люксовой помады растут.

Рост потребительских цен можно измерить с помощью индекса конкретного блюда. Например, в России регулярно рассчитывают стоимость борщевого набора (в него входят самые популярные овощи: картошка, капуста, морковь и другие) и индекс оливье, без которого Новый год не Новый год.

Индекс борща, аналогично анализа стоимости других блюд, показывает состояние экономики в стране и покупательскую способность населения. В России приготовить блюдо на 3 человека обойдется в 306 руб. В других странах мира этот показатель колеблется в пределах 300–678 руб. На стоимости отражаются доступность продуктов и национальные особенности приготовления блюда, культуры питания.

Необходимо принять во внимание, что мы используем средние цены по стране. В разных регионах, как России, так и других государствах, стоимость продуктов может отличаться. Например, в Чукотском, Ямало-Ненецком автономном округе, Якутии цены заоблачные, так как борщ подразумевает использование овощей.

Индекс борща мы решили оценить сами и сварить борщ. Точного рецепта, от которого нельзя отходить нет, так как каждая семья, народ варит этот суп по-своему.

Мы будем оценивать стоимость этого супа на сентябрь 2023г, г Уфа, микрорайон Зеленая роща. Все товары были приобретены в магазинах этого района. Объем кастрюли – 5 литров, на выходе – 5 литров супа.

Таблица 1. Список продуктов и стоимость

Продукт	Стоимость (за упаковку или 1 кг)	Использовано	Стоимость
Говядина	702р	400гр	280р80к
Картофель	31р	360 гр	11р.16 к
Свекла	40	500 гр	20 р
Морковь	60	200 гр	12 р
Лук	60	500 гр	30 р
Томатная паста	1 уп 50р	0,5 уп	25 р
Капуста	30р	600гр	18р
Консервированная фасоль	85р	1 б	85р
Подсолнечное масло, соль, лавровый лист, зелень, чеснок, перец молотый			Примерно 15р

Сметана	300гр – 90р	30гр на порцию 1 банка – 10 порций	9р
---------	-------------	---------------------------------------	----

При взвешивании и оценки стоимости возможны погрешности, как в большую, так и меньшую сторону. Расчет производился следующим образом: 1000 гр. мяса стоит 702 руб., нам нужно выяснить стоимость 400 гр. $(400 \cdot 702) : 1000 = 280,80$ руб. В общей сложности мы имеем стоимость 5 л борща, сваренного дома – 496,96 руб.

Изучив средний размер порции супа, которую подают в ресторанах города Уфы, получаем – 300 гр., следовательно, нами было приготовлено примерно 17 порций супа. Одна порция супа, приготовленного дома стоит – 29 руб. 23 к. к этой сумме мы можем добавить 9 руб. (стоимость сметаны).

Для интереса мы изучили стоимость борща в ресторанах нашего города. Цены от 85 руб. до 390 руб. за порцию. Однозначный вывод – намного выгоднее готовить борщ дома, хотя это и отнимает достаточное количество времени.

Впрочем, вряд ли получится точно измерить происходящее в мире чашками кофе или цветом губной помады. Экономика – самый сложный процесс, и делать глубокие выводы о благосостоянии населения по цене гамбургера или даже целой кастрюли борща невозможно. Перечисленные способы создавались скорее для развлечения, и относиться к ним чересчур серьезно не стоит.

Список использованной литературы:

1. Черноокий В. «О чем экономистам говорит Биг-мак»: // URL: <https://postnauka.ru/longreads/156732>.
2. «Финансовая культура»»: //URL: <https://fincult.info/article>
3. Сколько стоит борщ»: //URL: <https://skolko-stoit.ru/skolko-stoit-borsh/>
4. «Я – капиталист»: //URL: <https://yakapitalist.ru/finansy/skolko-stoit-borshh/>

УДК 336

ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА ФИНАНСОВОЕ ЗДОРОВЬЕ НАСЕЛЕНИЯ

Жак Анастасия Александровна,

студентка ФГБОУ ВО МГТУ имени Г. И Носова, г. Магнитогорск

Научный руководитель: **Балашова Ирина Анатольевна,**

преподаватель ФГБОУ ВО МГТУ им. Г. И Носова, г. Магнитогорск

Электронная почта: harmful.toad@gmail.ru

Аннотация. Статья рассматривает влияние финансовой грамотности на финансовое здоровье населения. Обращает внимание на то, что недостаток финансовых знаний может привести к финансовым проблемам и стрессам. Мы предлагаем несколько шагов для начала изучения финансовой грамотности, включая определение финансовых целей, изучение основ бюджетирования и инвестиций, управление долгами, финансовое планирование на будущее и использование доступных ресурсов и образовательных программ.

Подчеркиваем, что изучение финансовой грамотности является процессом, требующим времени и практики, но может помочь людям принимать осознанные решения о своих финансах и обеспечить их финансовое благополучие.

Ключевые слова: финансовое здоровье, бюджетирование, инвестиции, финансовое планирование.

Финансовая грамотность – это навык, который позволяет людям принимать осознанные финансовые решения, управлять своими финансами и достигать финансовых целей. Это ключевой фактор для достижения финансового здоровья населения. Основной аспект финансовой грамотности заключается в том, что человек должен быть информированным и понимать основные финансовые понятия, такие как бюджетирование, инвестирование, управление долгами и кредитами, планирование на пенсию и т. д. Люди с высоким уровнем финансовой грамотности обычно имеют более здоровые финансовые привычки и более успешно управляют своими финансами.

Одним из основных преимуществ финансовой грамотности является способность принимать информированные решения о кредите и заемных средствах. Люди с низким уровнем финансовой грамотности часто подвержены риску попадания в долговую яму из-за неосознанного использования кредитных карт и заемных средств. Они могут быть склонны брать кредиты с высокими процентными ставками или не понимать условия договора. В результате, они могут столкнуться с финансовыми трудностями и увеличением долга. Финансовая грамотность также помогает людям разработать планы на будущее и достичь своих финансовых целей. Когда люди знают, как эффективно планировать свои финансы, они могут создать резервный фонд на случай неожиданных расходов, накопить на покупку жилья или образование, а также инвестировать свои средства для получения дополнительного дохода. Помогает людям принимать осознанные решения о своих финансах и строить устойчивое финансовое будущее. Более того, имеет положительное влияние на качество жизни населения. Когда люди чувствуют себя уверенно в своих финансовых знаниях и навыках, они часто испытывают меньшее стрессовое напряжение, связанное с финансовыми проблемами. Они могут сосредоточиться на своей работе и личной жизни, не отвлекаясь на постоянные финансовые трудности.

Финансовое здоровье населения – это состояние, когда люди обладают достаточными финансовыми ресурсами и навыками для удовлетворения своих потребностей и достижения финансового благополучия. Оно включает в себя не только наличие достаточного дохода, но и умение эффективно управлять своими финансами, планировать на будущее и принимать информированные финансовые решения. Одним из ключевых аспектов финансового здоровья является наличие финансовой стабильности. Это означает, что люди имеют достаточные средства для покрытия своих текущих расходов, а также резервный фонд на случай неожиданных ситуаций, таких как потеря работы или медицинские расходы. Финансово здоровые люди стремятся к минимизации долга и имеют план по его погашению. Еще одним важным

аспектом финансового здоровья является способность достигать финансовых целей. Люди с хорошим финансовым здоровьем имеют ясные цели и планы по их достижению. Они могут принимать осознанные решения о потреблении и выбирать оптимальные варианты для своих финансовых возможностей. Финансовое здоровье населения также имеет социальное значение. Когда люди обладают достаточными финансовыми ресурсами, они могут лучше удовлетворять свои потребности и жить более комфортно. Это может повысить уровень жизни и благосостояния в обществе в целом. Кроме того, финансово здоровые люди имеют меньше стресса и беспокойства, связанных с финансовыми проблемами, что способствует улучшению их качества жизни. Для достижения финансового здоровья населения необходимо развивать финансовую грамотность и образование. Люди должны быть осведомлены о своих правах и обязанностях в финансовой сфере, а также иметь навыки планирования бюджета, управления долгами и инвестирования. Государство и образовательные учреждения должны предоставлять соответствующую информацию и обучение, чтобы помочь людям стать финансово грамотными.

Как влияет финансовая грамотность на финансовое здоровье? Финансовая грамотность играет важную роль в обеспечении финансового здоровья населения. Когда люди обладают навыками и знаниями о финансовых вопросах, они могут принимать осознанные решения об использовании своих финансов. Это позволяет им эффективно управлять своими доходами и расходами, планировать на будущее, создавать резервный фонд на случай неожиданностей и достигать своих финансовых целей. Финансово грамотные люди также более вероятно будут инвестировать свои средства и принимать информированные решения о потреблении, что способствует их финансовой стабильности и благополучию. Таким образом, развитие финансовой грамотности способствует повышению финансового здоровья населения и улучшению его качества жизни.

Для начала изучения финансовой грамотности можно рассмотреть следующие шаги:

1. Определите свои финансовые цели и приоритеты. Это может быть покупка жилья, создание семейного бюджета, планирование пенсии и т. д. Определение конкретных целей поможет вам сосредоточиться на необходимых знаниях и навыках;
2. Изучите основы бюджетирования. Создание бюджета поможет вам контролировать свои доходы и расходы, позволяя сэкономить деньги и достичь своих финансовых целей. Изучите, как правильно составлять бюджет, учитывая все свои доходы и расходы;
3. Изучите основы инвестиций. Понимание различных видов инвестиций и их рисков поможет вам принимать информированные решения о вложении своих денег. Изучите основные принципы инвестирования, такие как разнообразие портфеля, риск и доходность;
4. Ознакомьтесь с основами управления долгами. Управление долгами является важной частью финансовой грамотности. Изучите, как эффективно управлять своими долгами, включая кредитные карты, ипотеку и другие виды займов;

5. Изучите основы финансового планирования на будущее. Это включает в себя планирование пенсии, создание резервного фонда на случай неожиданностей и защиту от непредвиденных расходов. Изучите различные инструменты и стратегии для достижения финансовой стабильности в будущем;

6. Используйте доступные ресурсы и образовательные программы. Существует множество онлайн-курсов, книг и ресурсов, которые помогут вам изучить финансовую грамотность. Используйте эти ресурсы, чтобы углубить свои знания и навыки;

7. Практикуйтесь и применяйте полученные знания. Необходимо применять полученные знания на практике, чтобы они стали привычкой. Создайте свой бюджет, начните инвестировать или планировать свою пенсию. Чем больше вы практикуетесь, тем лучше вы становитесь в управлении своими финансами.

Изучение финансовой грамотности – это процесс, который требует времени и усилий. Но, развивая свои навыки и знания, вы сможете принимать осознанные решения о своих финансах и обеспечить свое финансовое благополучие.

Список использованной литературы:

1. Финансовая грамотность [Электронный ресурс]: Википедия. Свободная энциклопедия. – Режим доступа: https://ru.wikipedia.org/wiki/Финансовая_грамотность (дата обращения: 14.09.2023 г.)

УДК 336

ВИДЫ ФИНАНСОВЫХ МОШЕННИЧЕСТВ В ИНТЕРНЕТЕ И СПОСОБЫ ИХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ

**Зайнетдинов Динислам Русланович,
Вахитов Альберт Наилевич,**

ученики 9 класса МАОУ «СОШ № 11», г. Стерлитамак

Научный руководитель: **Инчин Артем Геннадьевич,**
заместитель директора МАОУ «СОШ № 11», г. Стерлитамак

Аннотация. Финансовое мошенничество в сети Интернет является острой проблемой в современном обществе, угрожающей, чаще всего, людям старшего поколения из-за их неосведомленности в этой теме. Однако соблюдение основных правил финансовой безопасности может помочь им избежать финансового мошенничества. В данной статье разберем основные виды финансового мошенничества и составим памятку финансовой безопасности для старшего поколения.

Ключевые слова: финансовое мошенничество, фишинг, мошенничество в социальных сетях, мошенничество при покупке или продаже вещей через интернет, финансовая пирамида, интернет-мошенничество «вам положена выплата», «ошибочный платеж», «наследство от дальнего родственника».

Для начала разберем основные термины.

Финансовое мошенничество – совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения [1].

Фишинг – вид интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей – логинам и паролям [2]. Это достигается путем проведения рассылки личных сообщений внутри различных сервисов, например, от имени банков или внутри социальных сетей. В письме часто содержится прямая ссылка на сайт, внешне практически неотличимого от настоящего. После того, как пользователь попадает на поддельную страницу, мошенники пытаются различными способами побудить пользователя ввести на поддельной странице свои логин и пароль, которые он использует для доступа к определенному сайту, что позволит мошенникам получить доступ к аккаунтам и банковским счетам.

Мошенничество в социальных сетях – вид интернет-мошенничества, при котором злоумышленники, используя фишинг, получают данные от аккаунтов в социальных сетях и под видом владельца аккаунта просят одолжить деньги или сообщить о том, что они попали в беду, и просят материальную помощь.

Мошенничество при покупке или продаже вещей через интернет – способ мошенничества, которой используется злоумышленниками при продаже товаров на различных электронных досках объявлений, сервисах бронирования недвижимости и прочих сервисах. Мошенники привлекают своих жертв низкими ценами и требуют перечисления предоплаты на электронный кошелек или банковскую карту.

Финансовая пирамида – система обеспечения дохода членам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников: доход первым участникам пирамиды выплачивается за счет средств последующих. В большинстве случаев истинный источник получения дохода скрывается, вместо него декларируется вымышленный или малозначимый. Именно подмена или сокрытие информации являются мошенничеством [3].

«Вам положена выплата» – вид интернет-мошенничества, при котором злоумышленники отправляют письма с сообщением о том, что получатель письма может получить какие-либо выплаты от государства, но для их получения необходимо сообщить банковские данные.

«Ошибочный платеж» – вид интернет-мошенничества, заключающийся в том, что злоумышленники отправляют деньги жертве и говорят, что это ошибочный платеж. При этом они просят вернуть деньги на другой банковский счет, после чего через службу технической поддержки банка возвращают ранее отправленные деньги.

«Наследство от дальнего родственника» – вид интернет-мошенничества, заключающийся в том, что злоумышленники пишут жертве о том, что у нее умер дальний родственник и можно получить его наследство, но для этого необходимо оплатить юридическое сопровождение.

С начала 2023 года злоумышленники украли с банковских счетов и карт россиян 4,5 миллиарда рублей – это на 30 процентов больше, чем за весь 2022

год [4]. Именно поэтому необходимо проводить со старшим поколением беседы и объяснять им важность бдительности при совершении каких-либо платежных операций в интернете.

Составим памятку финансовой безопасности в интернете для людей старшего поколения:

1. Не доверять людям, представляющимся родственниками или друзьями, требующими материальную помощь;
2. Всегда убеждаться в том, что ты находишься на подлинном сайте, а не на фишинговом сайте;
3. Не доверять объявлениям с розыгрышем (выигрышем) каких-либо предметов или денег;
4. Не доверять людям, представляющимися сотрудниками банка или правоохранительных органов и требующих банковские данные;
5. Не отправлять денежные средства сомнительным благотворительным фондам;
6. Не вступать в финансовые пирамиды;
7. Не доверять «ошибочному переводу средств»;
8. Оплачивать покупки в интернете только на проверенных досках объявлений и только в самом сервисе, а не через банковский счет продавца;
9. Не доверять сайтам и людям, предлагающим получить какие-либо выплаты или наследство от дальних родственников;
10. Решать вопрос с ошибочным платежом через техническую поддержку банка.

Распространяя эту памятку, вы можете помочь людям старшего поколения избежать финансового мошенничества.

Список использованной литературы:

1. http://15.rosпотребнадзор.ru/bytag3/-/asset_publisher/5Wso/content/личная-финансовая-безопасность
2. <https://ru.wikipedia.org/wiki/Фишинг>
3. https://ru.wikipedia.org/wiki/Финансовая_пирамида
4. <https://www.rbc.ru/newspaper/2023/02/15/63eb5da89a794701b759621f>

УДК 336

ФИНАНСОВОЕ ЗДОРОВЬЕ И КАК ЕГО ДОСТИЧЬ

Зимина Мария Сергеевна,

ученица 11 класса МАОУ «Школа № 27

с углубленным изучением отдельных предметов», г. Уфа

Научный руководитель: **Мельниченко Ирина Кимовна,**

учитель обществознания МАОУ «Школа № 27

с углубленным изучением отдельных предметов», г. Уфа

Электронная почта: sunset102@yandex.ru

Аннотация. Данная статья включает в себя информацию о том, что такое финансовое здоровье, что его составляет, а также его основные типы. Она поможет определить уровень финансового здоровья, а также содержит перечень советов по достижению финансового благополучия.

Ключевые слова: финансы, финансовое здоровье, контроль денежных средств.

Финансовое благополучие дарит человеку спокойствие и уверенность в завтрашнем дне. Почему так происходит? Когда человек умеет грамотно обращаться с деньгами, он сам улучшает качество своей жизни и намного легче справляется с непредвиденными трудностями. По мнению ООН, человека с сильным финансовым здоровьем отличает контроль своих денежных средств и готовность к неожиданным ситуациям, а также возможность свободного финансового выбора.

Для начала разберемся, что представляет собой финансовое здоровье и дадим ему определение. Финансовое здоровье – состояние стабильности и благополучия в отношениях с денежными средствами. Само понятие довольно обширно. Оно включает в себя доходы, расходы, сбережения, инвестиции, долги, кредитный рейтинг и бюджет.

Но как понять, какое финансовое здоровье вы переживаете в данный момент времени? Сделать это можно посредством некоторых вопросов, которые необходимо задать себе. Очень важно отвечать на них максимально честно.

Перечень вопросов, которые помогут вам определить финансовое здоровье:

1. «Готовы ли вы к неожиданным событиям?»

Под неожиданными событиями подразумевается ремонт, переезд и прочее;

2. «Если вы вычтете из ваших активов долги, какое число вы получите на выходе – положительное или отрицательное?»;

3. «Смогут ли ваши доходы покрыть ваши потребности?»;

4. «Откладываете ли вы или уже имеете денежные средства на пенсию?».

Проанализировав свои ответы на вышеперечисленные вопросы, вы получите картину вашего финансового здоровья. Но к какому же типу оно относится? Выделяют всего два типа финансового здоровья: сильное и слабое. Чем же отличается одно от другого? Сильное финансовое здоровье отличается равномерными и постоянно растущими доходами, выгодными инвестициями и растущими накоплениями. Что может негативно сказаться на финансовом здоровье и привести к его ослаблению? К слабому финансовому здоровью приводят импульсивные и эмоциональные покупки, жизнь «в кредит» и долги. Как определить, что ваше финансовое здоровье находится под угрозой?

Финансовое здоровье находится под угрозой, если:

1. Не ведется учет доходов и не планируются крупные покупки заранее;

2. Тратите больше денег, чем зарабатываете или не можете обеспечить себе свои потребности;

3. Не имеете пассивного дохода, например, от ценных бумаг;
4. Вкладываете свои денежные средства в инструменты с низкой доходностью, которая даже не превышает инфляцию.

Итак, мы разобрали, что представляет собой финансовое здоровье, какими типами оно представлено, как можно определить его. Как же найти баланс и прийти к финансовому благополучию? Для этого есть 6 шагов, разберем их более подробно.

6 шагов к финансовому благополучию:

1. Постарайтесь закрыть или уменьшить долг или кредит. Сделать это можно двумя методами: «снежный ком» или «лавина». При методе «лавина» нужно погашать кредиты с максимальной процентной ставкой, выплачивая по остальным минимальные суммы. Метод «снежный ком» работает несколько иначе. Он подразумевает погашение кредита сначала с маленькой суммы, постепенно переходя к наибольшей;
2. Контролировать финансы. Невозможно управлять финансами, если не знать, на что вы их тратите. Контролировать финансы можно двумя способами: завести ежедневник или скачать мобильное приложение для фиксации ваших доходов или расходов;
3. Составить личный бюджет. Не забывайте, что два самых главных качества бюджета – реалистичность и достижимость. Лучше всего будет взять за основу метод 50/30/20, где 50 % оставляете на нужды, 30 % на желания, 20 % отправляете к накоплениям;
4. Создать подушку безопасности. Она должна содержать денежные средства в размере заработка за 3-9 месяцев, которые отложены на случай непредвиденных обстоятельств;
5. Инвестиции. Ценные бумаги имеют просто замечательное свойство – расти в своей цене. И вполне могут приносить пассивный доход в виде дивидендов или купонов. Можно начать инвестировать даже с небольшой суммы, например, 10-15 % от заработка;
6. Держать личные сбережения под контролем (постоянно нужно проверять свое финансовое здоровье по нескольким очень важным показателям: соблюдается ли составленный бюджет, насколько и выросли ли доходы, хватит ли средств в подушке безопасности, выросли ли в цене ваши инвестиции).

Таким образом, исходя из вышесказанного, мы можем сделать вывод о том, что человек, который имеет сильное финансовое здоровье, намного легче двигается вперед и достигает поставленных целей, чувствуя себя в безопасности.

Список использованной литературы:

1. Орлов А. А. Что такое Финансовое здоровье (суть) – Как его оценить и управлять / Орлов А. А. [Электронный ресурс] // Francher : [сайт]. – URL: <https://francher.com/finansovoe-zdorove.html?ysclid=lnbdj2hxoa704562677> (дата обращения: 04.10.2023).

2. Евстегнеев А. Н. К кому «липнут» деньги. Пять рецептов крепкого «финансового здоровья» / Евстегнеев А. Н. [Электронный ресурс] // B17.ru : [сайт]. – URL: <https://b17-ru.turbopages.org/b17.ru/s/article/k-komu-lipnut-dengi-recepti-finan-zdorov/> (дата обращения: 04.10.2023).

3. Штейнбок М. Я. Индикатор финансового здоровья семьи / Штейнбок М.Я [Электронный ресурс] // Cyberleninka.ru : [сайт]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/indikator-finansovogo-zdorovya-semi?ysclid=lnbdvjubub1989306104> (дата обращения: 04.10.2023).

УДК 336

АСПЕКТЫ НАКОПИТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ КАК ПОМОЩНИКА В ПЛАНИРОВАНИИ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ

Иванова Яна Юрьевна,

студент ЧОУ ВО «Западно-Уральский
институт экономики и права», г. Пермь

Научный руководитель: **Шехтман Елена Аркадьевна,**
старший преподаватель ЧОУ ВО «Западно-Уральский
институт экономики и права», г. Пермь
Электронная почта: ivanova.yana01@yandex.ru

Аннотация. Страхование жизни помогает обезопасить будущее семьи в случае неожиданных обстоятельств со здоровьем кормильца семьи. Накопительное страхование жизни, помимо обеспечения безопасности будущего семьи, позволяет накопить на какие-то масштабные цели, получить социальный налоговый вычет и приучает к финансовой дисциплине.

Правильное планирование семейного бюджета с учетом страхования может обезопасить будущее семьи и создать финансовую стабильность.

Ключевые слова: страхование жизни, накопления, налоговый вычет.

Важным аспектом семейного бюджета является страхование жизни и здоровья. Оно играет значительную роль в защите семейного бюджета от неожиданных расходов и финансовых рисков. В современном мире, когда жизнь человека может быть подвержена различным рискам, страхование помогает обезопасить бюджет и снизить риски для семьи.

Накопительное страхование жизни – это наиболее удобный способ создания финансового резерва и капитала, гарантирующий достижение крупных и важных целей в жизни любого человека, а именно:

Финансовая защита семьи от финансовых последствий в критических ситуациях (травма, инвалидность, потеря кормильца);

Обеспечение образования детей;

Обеспечение комфорта уровня жизни на пенсии;

Гарантированная реализация долгосрочных финансовых планов, обязательных целей;

Сохранение активов, решение вопросов наследства.

Договор страхования жизни является возмездным, так как страхователь платит страховую премию, страховщик в случае дожития страхователя до определенного возраста или наступления в его жизни какого-либо события обязан выплатить страховую премию.

С помощью НСЖ можно копить на различные цели: (накопление – исходя из темы статьи – это инструмент планирования бюджета семьи) оплату высшего образования ребенка, покупку квартиры или передачу денег по наследству. Делать взносы по таким программам можно одновременно или с установленной договором периодичностью: ежемесячно, ежеквартально или ежегодно. Жизнь и здоровье клиента застрахованы на весь срок действия полиса. При наступлении неблагоприятных событий компания произведет страховую выплату по договору или продолжит делать за клиента регулярные взносы. В результате чего заключение договора НСЖ дисциплинирует человека, буквально «заставляет» его делать накопления.

При осуществлении взносов по договору добровольного страхования жизни можно получить налоговый вычет по НДФЛ с сумм, уплаченных страховых взносов. Реализовать право на получение вычета по добровольному страхованию жизни можно при одновременном соблюдении условий:

Договор заключен не менее чем на 5 лет;

Застрахованным лицом или выгодоприобретателем выступает сам налогоплательщик или члены его семьи и близкие родственники (супруги, родители, дети);

Страховые взносы осуществлены за счет собственных средств;

Есть платежные документы, подтверждающие соответствующие расходы.

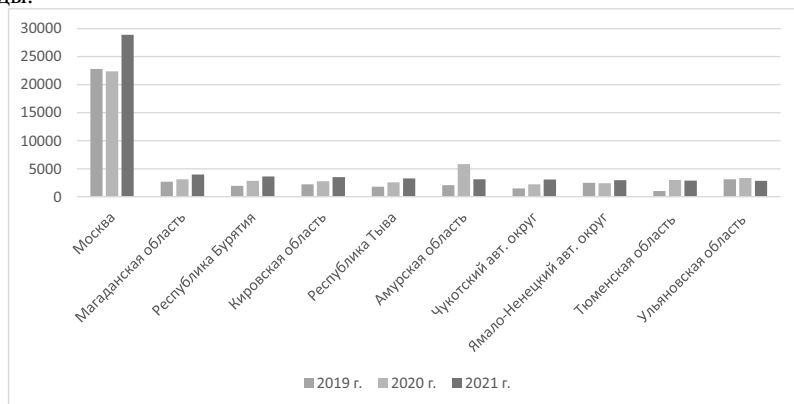


Рисунок 1. Субъекты РФ с максимальным распространением страхования жизни. Количество договоров на 100 тыс. человек, шт.

Источник: Банк России [1].

На рисунке 1 приведены 10 субъектов Российской Федерации с наибольшим распространением страхования жизни. На первом месте по

востребованности расположена Москва, в которой произошел значительный рост в 2021 году. В других же регионах страны это не так востребовано в связи с низким уровнем жизни, высокой долей не городского населения, а также менее широкой сетью отделений банков – основных продавцов продуктов страхования жизни.



Рисунок 2. Вклад основных сегментов в динамику выплат (% прироста каждого вида страхования в совокупном приросте)

Источник: Банк России [1].

По итогам 2022 г динамика страхования жизни и страхования от НС и болезней ухудшилась. Объем взносов по кредитному страхованию жизни составил 135,8 млрд руб. (-0,2 % г/г), по страхованию от несчастных случаев и болезней (большая часть которого приходится на страхование жизни и здоровья заемщиков) сократился до 207,2 млрд руб. (-20,9 % г/г). Это связано с сопоставимым по темпам сокращения объемов кредитования физических лиц. Наиболее значительное влияние на снижение объемов страхования жизни и здоровья заемщиков в 2022 г оказало резкое падение взносов в первой половине года, когда потребители сократили спрос на заемные средства, откладывая приобретение дорогостоящих товаров до стабилизации ситуации и снижения ставок, а банки ограничили предложение кредитов, ужесточив требования к заемщикам, и менее охотно одобряли их кредитные заявки.

Тренд на рост накопительного страхования жизни стал формироваться еще в конце 2021 года и в 2022 году значительно усилился. Основные предпосылки – это высокая волатильность фондового рынка, санкции, заморозка многих активов и т. д., что привело к определенному охлаждению интереса к инвестициям и возврату к защитным и гарантированным инструментам. Самый привычный инструмент сбережений – банковские депозиты – в долгосрочном периоде проигрывают из-за роста инфляции. В то же время у частных инвесторов сохраняется желание поддерживать качество жизни на привычном уровне.

Список использованной литературы:

1. Банк России. Официальный сайт. Электронный режим доступа: <https://cbr.ru>

2. Понятие и признаки договора накопительного страхования жизни.
Электронный режим доступа: Режим доступа:
<https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-i-priznaki-dogovora-nakopitelnogo-strahovaniya-zhizni/viewer>

УДК 336

ИНВЕСТИЦИИ. МОЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ

Ильясов Карим Ильдусович,

ученик 9 класса МАОУ «Лицей 153», г. Уфа

Научный руководитель: **Скалина Алла Николаевна,**

учитель обществознания МАОУ «Лицей 153», г. Уфа

Электронная почта: skalina.alla@mail.ru

Аннотация. Этот проект актуален, так как большинство людей не знают, как позаботится о своем будущем. Надеюсь, что этот проект сподвигнет молодое поколение задуматься о будущем. Инвестиции – это вложения ресурсов в различные проекты. Их можно разделить на финансовые и инвестиции в активы. Стать инвестором может не только компания, но и любой человек. Цель этого проекта показать, как просто начать инвестировать, повысить уровень финансовой грамотности молодых людей. Метод исследования: практический. Целью данной работы является объяснение множества биржевых терминов, процесса работы биржа, насколько просто начать заботиться о будущем.

Ключевые слова: инвестиции, дивиденды, биржа, фондовый рынок.

Инвестиции – это вложения ресурсов в различные проекты. Их можно разделить на финансовые (покупка ценных бумаг, вложение денег в бизнес на длительный или краткосрочный срок) и инвестиции в реальные активы. Стать инвестором может не только компания, но и любой человек, даже с небольшим свободным капиталом. Но для меня инвестиции – это не только вложение ресурсов в различные проекты, но это еще и инвестиции в себя, например – покупка книг, которые могут принести тебе такие знания, которые приумножат твой капитал. Ценные бумаги – это акции, облигации, еврооблигации, паи и акции инвестиционных фондов. Инвестиционный портфель – это совокупность активов, приобретенных инвестором в целях получения прибыли.

Дивиденды – это доля от прибыли, которую компания распределяет среди своих акционеров. Дивиденды могут выплачиваться 1 раз за квартал (3 месяца), год или месяц. Торговая сессия – это период, когда открыты торги и все участники могут совершать сделки. На бирже торговая сессия фондового рынка длится с 10:00 и закрывается в 18:45. Дополнительная вечерняя сессия, введенная в этом году, длится с 19:00 до 23:50. По выходным биржа закрыта.

На фондовом рынке работают несколько правил:

1. Order-driven market;
2. Центральный контрагент;
3. Частичное обеспечение.

Стратегии бывают нескольких типов:

1. Защитная, или консервативная стратегия – высоколиквидные вложения, позволяющие получить небольшой доход при минимальном риске (Долгосрочная перспектива 5+ лет);

2. Сбалансированная стратегия – вложения, благодаря которым можно получить стабильный доход при ограниченном риске (краткосрочная 1-3 года);

3. Агрессивная стратегия – вложения с максимальными показателями риска и доходности.

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) – форма доверительного управления, при которой каждый пайщик получает долю своей прибыли в зависимости от объема средств, внесенных им в фонд. Участник ПИФа получает инвестиционный пай – именную ценную бумагу, удостоверяющую долю его владельца в праве собственности на часть имущества фонда. Фондом управляет профессиональный участник рынка ценных бумаг – управляющая компания (УК).

Какие ПИФы бывают:

1. Открытые – когда операции с паями, например, их выдачу и погашение в управляющей компании, можно проводить в любой рабочий день;

2. Интервальные – для операций с паями доступен только определенный период времени. Например, четыре раза в год по две недели. Компенсация за неудобства – более высокая доходность, поскольку УК может планировать инвестиции без оглядки на то, что пайщики внезапно выведут средства;

3. Закрытые – купить паи такого фонда можно только в момент его формирования. Чаще всего фонд создается под конкретный проект. Сроки работы ПИФа оговорены заранее. По окончании времени инвестиционные паи погашаются, инвесторы получают денежные средства от реализации инвестиционных паев и расходятся. До окончания срока договора забрать свою долю нельзя;

4. ИИС – Индивидуальный инвестиционный счет. На физическое лицо может быть зарегистрирован только 1 ИИС.

Основные плюсы: 1. Можно получить вычет типа «А» – 13 процентов за общую сумму внесенную на счет за год, но при этом нельзя получить больше 52 000 рублей, для максимального вычета нужно пополнить счет на 400 000 рублей. Но вычет типа «А» можно получить только, если есть официальная «белая» зарплата и с нее платится подоходный налог. Есть вычет типа «Б». Там идет вычет на прибыль.

Диверсификация – это распределение вложенной суммы денег в разные отрасли, для того, чтобы если, например, что-то случится с отраслью энергетики и акции рухнут, то у нас в портфеле останутся акции с других отраслей, которые никак не изменились.

Финансовый учет – это учет наличия и движения финансовых ресурсов. Так как я пассивный инвестор, то я буду продолжать покупать акции, несмотря на то, падают они или растут, так как моя цель покрывать расходы

дивидендами. По моим подсчетам среднегодовые темпы роста портфеля составят 9,17 процента, это без учета реинвестирования дивидендов. Примерно через 5 лет я проведу анализ моего портфеля и убегу оттуда ненужные акции или докуплю другие, не входящие в мой список.

Список использованной литературы:

- 1.lk.bcs.ru- БКС Мир Инвестиций, режим доступа: <https://lk.bcs.ru/>
- 2.journal.tinkoff.ru- Тинькофф Журнал, режим доступа: <https://journal.tinkoff.ru/>
- 3.www.youtube.com- Ютуб, режим доступа: https://www.youtube.com/@BCS_live

УДК 336

СОВРЕМЕННОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОВСКИХ КАРТ

Каримова Аселя Наримановна,

студентка ГБПОУ Уфимский профессиональный колледж
имени Героя Советского Союза Султана Бикеева

Научный руководитель: **Садриева Люция Ильгизовна,**
преподаватель экономических дисциплин ГБПОУ Уфимский
профессиональный колледж имени Героя Советского
Союза Султана Бикеева, г. Уфа

Аннотация. Банковские карты – это платежные инструменты, которые позволяют держателям безопасно и удобно совершать различные финансовые операции. В данной статье рассмотрены плюсы и минусы банковских карт, их разновидности, а также правила безопасного использования.

Ключевые слова: банковская карта, оплата, хранение, наличные деньги.

Банковские карты стали неотъемлемой частью повседневной жизни миллионов людей по всему миру. Они позволяют удобно и безопасно осуществлять различные финансовые операции, такие как снятие наличных, оплата товаров и услуг, а также переводы между счетами.

Банковские карты – это пластиковая или металлическая карта, которая привязана к расчетным счетам в банке.

Многие эксперты анализируют тенденции использования платежных средств и делают выводы о том, что карты становятся все более используемыми и востребованными с каждым годом.

Это неудивительно, ведь у карт так много возможностей и способов применений: ими оплачивают покупки, переводят деньги, получают зарплату и оплачивают многие другие покупки, которые приобретаются через интернет.

С появлением интернет-магазинов, использование банковских карт возросло в несколько раз, они дали возможность оплачивать покупки на расстоянии за считанные минуты. Именно это и стало толчком к спросу на банковские карты. Банковские карты обладают множеством функций, которые

делают их наиболее удобным и безопасным способом оплаты и хранения средств. Без знания всех данных карты мошенники не смогут ее использовать, в отличие от наличных денег. Поэтому можно с уверенностью сказать, что данное суждение является правильным.

Положительные функции использования банковских карт:

- быстрая и удобная оплата в одно касание;
- контроль средств на карте с помощью приложений и банкоматов;
- при потере карты все деньги сохраняются;
- занимает очень мало места.

Недостатки использования банковских карт:

- пластиковые карты определенных банков могут не работать в некоторых торговых точках;
 - многие банки снимают комиссию за использование их карт.
- Возможности сбоя карты и ее блокировки.

В настоящее время участились мошеннические действия:

- мошенники могут звонить на ваш номер телефона и представляться работниками банка, чтобы получить доступ к вашим средствам. Они просят назвать ваши номера и коды карты. Знайте, что работник банка никогда не попросит вас назвать CVV-код и номер карты;
- если у них появятся данные о вашей карте, то они могут взять на вас кредит или забрать абсолютно все имеющиеся деньги на счету.

Банковские карты делятся на два вида: **дебетовые** и **кредитные**.

1. **Дебетовые карты** – это ваши личные средства, которыми не владеет банк. Вы можете свободно пользоваться средствами по ней: оплачивать покупки, переводить деньги, получать на нее зарплату и т. д. Многие дебетовые карты предоставляют такие услуги, как различные кэшбеки или баллы, которые в большом количестве могут принести хорошую сумму денег или участие в интересных розыгрышах. Они приходят вам на карту просто за ее использование.

2. **Кредитная карта** – это платежный инструмент, позволяющий оплачивать покупки, но деньги принадлежат не держателю, а банку. Ее принцип в том, что на деньги банка вы покупаете тот или иной товар, беря деньги у банка в долг. То есть вы должны будете полностью вернуть потраченную сумму денег с учетом процентов, исходя из потраченной суммы.

Проценты, которые пользователь должен будет вернуть, у банков разные и часто могут изменяться, поэтому нужно внимательно следить за тем, на каких условиях вы оформляете кредитную карту. Оплачивать проценты всегда лучше вовремя, по карте могут быть большие проценты.

Кредитную карту можно получить только после 21 года, а дебетовую – с 14 лет.

Как правильно пользоваться картами?

Есть несколько правил правильного использования и хранения карт:

1. Никогда и никому не сообщайте номер и CVV-код;
2. Не пишите PIN-код на карте и не храните записанный код вместе с картой;

3. При вводе PIN-кода в терминал прикрывайте его рукой;
4. Не подвергайте карту температурным и электрическим испытаниям;
5. Привяжите свой телефон к банковской карте для лучшего контроля средств;
6. Не следует хранить карту рядом с ключами, мелочью и другими металлическими предметами, они могут стереть с карты важные данные;
7. Не следует выкидывать старые карты: ими могут воспользоваться мошенники;
8. Лучше не держать на карте большую сумму денежных средств, а перевести деньги с карты на банковский счет при помощи специального приложения на телефоне.

Использование банковских карт подростками

Большинство родителей обеспокоены тем, на что их ребенок тратит деньги, поэтому в разных банках существует услуга, при которой родители могут получить контроль над картой, используемой ребенком. Родители могут спокойно посмотреть через телефон, куда их ребенок потратил ту или иную сумму. Такая услуга существует, но не во всех банках.

Использование банковских карт пенсионерами

Наблюдая за людьми в магазинах и других торговых точках, несложно заметить, что пенсионеры больше используют наличные деньги, чем банковские карты.

Почему они так редко ими пользуются? Многие пожилые люди не доверяют картам или просто не умеют ими пользоваться, а ведь банковские карты могут предоставлять пенсионерам различные скидки. Например, карта «Мир» предоставляет скидки пенсионерам в некоторых магазинах с 9 часов утра и до 13 часов дня в размере 10 %.

Не стоит забывать, что прогресс движется вперед, и даже банковским картам скоро найдется замена в виде виртуальных или электронных карт. Такие карты хранятся в телефонах и могут быть зарегистрированы в официальных банковских приложениях. Эти карты всегда под рукой и готовы к использованию. Чтобы оплатить покупку, достаточно поднести телефон к терминалу, и платеж будет легко произведен.

В заключение следует отметить, что банковские карты очень удобны и привлекают множество пользователей, которые хотят защитить свои счета и не носить с собой крупные суммы наличных денег. Банковские карты также удобны для самих банков, привлекая клиентов выгодными предложениями. Карты очень полезны для студентов и пенсионеров. Банковские карты работают 24 часа в сутки, то есть они могут легко и быстро перевести средства в любое время. Неважно день или ночь, карта будет работать всегда.

Банковские карты – это современное средство оплаты и перевода средств. Конечно, они имеют свои недостатки, но, если научиться правильно пользоваться картами, то их можно минимизировать. Для ликвидации

финансовой безграмотности по использованию банковских карт необходимо изучать финансовую грамотность и помогать изучать ее остальным.

Список использованной литературы

1. К. Бенсон, Н. Клотто – Глоссарий по цифровым финансовым услугам
<https://www.upu.int/UPU/media/upu/publications/digitalFinancialServicesGlossaryRu>
и

2. <https://sovcombank.ru/blog/glossarii/>

3. Киреева А. П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. – М.: ВАКО, 2020. – 384 с.

УДК 336

МЕТАФОРИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ ТЕРМИНОЛОГИИ НА ПРИМЕРЕ НАЗВАНИЙ ЖИВОТНЫХ В АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Касымова Камилла Эльдаровна,

ученица 6 класса МАОУ СОШ с. Субханкулово

Научный руководитель: **Шайхутдинова Дилара Нурисламовна,**

учитель английского языка МАОУ СОШ с.Субханкулово

Электронная почта: dilara_sh@mail.ru

Аннотация. Вследствие процесса международных экономических связей и рыночных отношений в нашем языке появляются своеобразные экономические понятия. Финансовые термины окружают нас в повседневной жизни и максимальная часть их – иностранные. В современном пространстве каждый из нас должен ориентироваться в таких понятиях, чтобы идти в ногу со временем. Актуальность обусловлена малой изученностью факта в финансовом мире и ценностью материала для более полного исследования финансовой тематики. Цель статьи – определить первоначальные знания школьников в финансовой терминологии на примере названий животных в английском языке и попытаться найти им замену в русском языке. Методы исследования: теоретические: анализ научно-методической литературы; эмпирические: педагогическое наблюдение, опрос, анализ опытных данных.

Ключевые слова: метафоризация, финансовые термины, финансовая грамотность, заимствования, терминология.

Благодаря развитию международных экономических связей и рыночных отношений в нашем языке появляются новые экономические понятия. Финансовые термины окружают нас в повседневной жизни и значительная часть их – иностранные. В сфере экономики и финансов обнаруживаются слова – заимствования: «check-in, drop-off», которые не меняют свое написание, а также «эмейл», «кэшбек», «онлайн», которые записываются русскими буквами. [1, с. 1]

В результате специальных лингвистических исследований банком России было выявлено, что около 90 % иностранных терминов присутствует в сфере экономики. В русском языке почти все термины, возникшие за последние 20 лет – это иностранные слова, записанные кириллицей. Попробуем разобраться, можно ли заимствованные экономические термины перевести на русский язык. Был составлен определенный список финансовых терминов, откуда ребятам моего класса предстояло выбрать знакомые им понятия и попытаться заменить их русскими словами. Исследовав данную работу, пришли к заключению: школьники легко выбрали знакомые им термины, но заменить их русскими понятиями оказалась для них сложно. Финансовые термины были просто заменены русскими единицами и имели простой переводческий характер.

Среди финансовых терминов выделяются зоонимы – метафоры, которые произошли путем переноса понятий с одной сферы в другую отрасль науки. Изучив материал на эту тему, пришли к выводу, что метафоризация зоонимных терминов в английском языке представляет особую группу и является малоизученным явлением. Использование метафоризации связано только с профессиональным элементом, в основе которого лежит переносный смысл. Среди примеров метафоризации финансовой терминологии можно увидеть четыре типа инвесторов: медведи, быки, цыплята, свиньи. Метафора – термин *бык bull* возникла из-за того, что бык, атакуя, насаживает жертву на рога, подбрасывает ее вверх, *медведь bear* ожидает падения рынка. Обозначение связано с тем, что медведь топчет свою жертву, толкая ее вниз. Третий тип, *цыплята chickens*, представляет собой символ нерешительности и трусости в англоговорящем мире. Цыплята боятся потерять все, они очень бдительны и редко вкладывают. Английская метафора-термин, *pigs свиньи* восходит к английской поговорке *as greedy as a pig жадный, как свинья*.

Образы животных продуктивно используются в метафорической картине мира экономики. Отличительной особенностью зоометафор является использование пар животных: быки – медведи; волки – лисы; кошки – собаки. Иногда эти пары четко передают противоположные ценностные оценки по шкале плохой – хороший: волки (удачливые игроки на бирже) и овцы (неудачные игроки); дойная корова (предприятия, приносящие постоянный, устойчивый доход) и тощие коровы (период бедности, лишений).

Например, на рынке ценных бумаг на основе метафорического переноса – спокойствия и уверенности в себе инвесторов называют *волками*, которые уверены в себе и редко терпят неудачу. На основе метафорического переноса как быстроты передвижений зооним *заяц* используется для обозначения тех игроков рынка, кто совершает большое количество транзакций за короткий промежуток времени. Зооним *овца* на основе метафорического переноса как ведомость и робость используется для обозначения неопытных и робких инвесторов, которые не имеют собственного мнения о тенденциях развития будущего рынка.

Большую роль в становление любого языка, несомненно, играет словообразование, являясь основным средством пополнения лексики языка

новыми словами. В финансовом мире можно услышать также следующие названия животных: черный лебедь, серый носорог, большой слон и лондонский кит. Метафора *черный лебедь* означает непредсказуемое событие с малой вероятностью, которое оказывает значительное влияние. Как пример, можно вспомнить эпидемию коронавируса, а также такое экономическое явление как падение цен на нефть. Метафора *серый носорог*: означает событие с высокой вероятностью возникновения с большими рисками, например, кризис. У серых китайских носорогов есть инвестиции в основной капитал, местные займы, недвижимость и многое другое. Образное выражение *большой слон* используют, когда акции крупных компаний оказывают существенное влияние на финансовый рынок и цены на эти акции растут или падают. Синоним *Лондонский кит* это чрезмерные рискованные операции в финансовом мире.

В языке экономики метафора является чрезвычайно продуктивным инструментом терминообразования, а также образным лексическим средством, обеспечивающим возможность выражения эмоционального отношения.

Нами разработан небольшой доступный глоссарий финансовых метафора-терминов или зоонимов, который используется на уроках английского языка и во внеурочных занятиях.

Список использованной литературы:

1. Интернациональные слова в текстах англоязычной прессы [Электронный ресурс] – Текст: непосредственный //Иностранные языки и языкознание: материалы – URL: <https://otherreferats.allbest.ru/> (дата обращения: 14.10.2023).
2. Колиенко, Т. С. Особенности интернациональной лексики и способы ее перевода / Т. С. Колиенко, И. В. Кузнецова. – Текст: непосредственный // Филология и лингвистика: проблемы и перспективы: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, ноябрь 2018 г.). – Санкт-Петербург: Свое издательство, 2018. – С. 32-37. – URL: <https://moluch.ru/conf/phil/archive/313/14578/> (дата обращения: 14.10.2023).
3. Мухина Н. Б., Матвеева Н. В. Коммуникативные неудачи при реализации скрытой цели речевого действия англоязычного говорящего. Вестник Вятского государственного университета. г. Киров, 2017. – 63с.
4. Яхина Р. Р., Ильдуганова Г. М. Особенности модификации заимствований англоязычного происхождения на материале экономической и финансовой терминологии. Вестник Вятского государственного университета. г. Киров, 2017. – 67с.

УДК 336.71

ДЕНЬГИ ДЕТЯМ – НЕ ИГРУШКА. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ДЕТЕЙ

Кожикина Юлия Сергеевна,
ученица 8 класса МАОУ «Гимназия №82», г. Уфа
Научный руководитель: **Ямаева Дина Ринатовна,**

Аннотация. В статье проведен обзор финансовых рисков, которым подвержены дети при использовании банковских продуктов и меры финансовой защиты детей.

Ключевые слова: финансовые риски, меры финансовой защиты.

Дети выступают в качестве ключевой аудитории и отправной точки развития финансово грамотного общества будущего. Но в то же время, это одна из наиболее уязвимых категорий граждан. Обладая большим потенциалом к обучению и стремлением к постижению инновационных продуктов, дети и подростки, тем не менее, не могут самостоятельно принимать решения и нести за них ответственность. Поэтому подходить к вопросам обеспечения их финансовой безопасности нужно особенно внимательно. Важно не только обеспечить максимальную защиту всех финансовых операций, но и развивать у детей интерес и желание грамотно использовать и познавать финансовые продукты.

Согласно данным аналитического центра НАФИ, можно выделить следующие группы финансовых рисков, которым подвержены дети и подростки при использовании услуг финансовых организаций (рисунок 1) [3]:

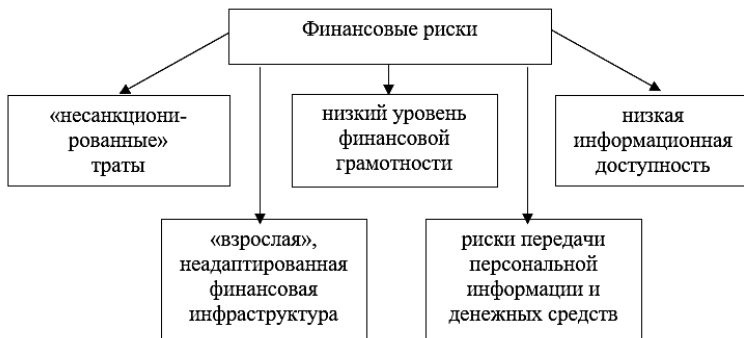


Рисунок 1. Финансовые риски, которым подвержены дети и подростки при использовании услуг финансовых организаций

Именно эти виды финансовых рисков должны приниматься во внимание банками при разработке продуктов для детей и подростков, а также родителями и школой в ходе обучения основам финансовой грамотности.

Финансово-кредитные организации в целях обеспечения финансовой защиты детей и подростков в основном идут по простому пути, ограничивая возможности детских банковских продуктов путем [2]:

– ограничение суммы, которая может храниться на счете/карте;

- установления пределов для снятия наличных с банковских карт в банкоматах за месячный и годичный периоды;
- блокирования снятия наличных в банкоматах, онлайн-платежей и оплату определенных групп товаров (например, алкоголь или табачная продукция) и прочее.

Кроме того, банки также используют уже ставшие стандартными средства для управления и контроля личных финансов, изначально разработанных для совершеннолетних клиентов – опции самостоятельного установления лимитов по картам, настройка SMS и E-mail уведомлений и прочие инструменты [1].

Мы решили провести небольшое исследование и узнать, как ребята и их родители относятся к банковским продуктам, предлагаемым детям: банковской карте и мобильному банкингу, а также знают ли о способах защиты от финансового мошенничества.

Для этого нами были разработаны две анкеты: для учеников и их родителей. В опросе приняли участие 350 родителей и 350 учеников 8-11 классов.

По результатам опроса выяснилось, что у большинства подростков 13-17 лет есть карманные деньги. А треть из них владеют банковской картой. Подавляющее большинство подростков (89 %) знают о фактах мошенничества с банковскими картами и лишь 11 % ответили, что не слышали о такой проблеме. Большая часть опрошенных назвали среди способов защиты от мошенничества при использовании банковской карты хранение PIN-кода карты и кодов доступа в Интернет-банк отдельно от банковской карты и защиту от «посторонних глаз» PIN-кода карты при проведении операций (67 % и 65 %, соответственно). 63 % детей знают про такую меру как хранение банковских карт отдельно от наличных, 61 % назвали отслеживание каждой операций с помощью СМС-информирования. 12 % респондентов не знают никаких способов защиты.

В основной своей массе родители полагают, что использовать банковскую карту, мобильный банк и электронный кошелек стоит с 16 лет. А до 13 лет у детей и вовсе повышен риск стать жертвами мошенников. При этом родители не склонны брать на себя ответственность за развитие финансовой грамотности своих детей и не привлекают к планированию семейного бюджета. Более чем 80% семей формируют бюджет без участия ребенка. Также они отметили, что меры по обеспечению финансовой защиты детей являются актуальными. Чаще всего родители указывали такие меры, как обучение детей финансовой грамотности в школе (64 %), внедрение технологий родительского контроля (56 %) и законодательные меры по ограничению доступа детей к финансовым продуктам и услугам (53 %) как самые актуальные. В качестве наименее важной мерой финансовой защиты детей родители назвали развитие специальных финансовых продуктов для детей, таких как детские банковские карты (14 %).

На основе собственного опыта использования банковской карты и исследуемого материала, мы составили советы и рекомендации родителям и детям и разработали буклет. Он должен помочь родителям в обучении молодого поколения грамотному и безопасному пользованию банковскими продуктами,

развивать самостоятельность и участие в решении финансовых вопросов, а детям быть более ответственными, внимательными и финансово грамотными.

Список использованной литературы:

1. <http://cbr.ru> – Официальный сайт Банка России.
2. <https://fincult.info/> – Официальный сайт просветительского ресурса Банка России «Финансовая культура».
3. <https://nafi.ru/> – Официальный сайт аналитического центра НАФИ.

УДК 336

ОСНОВНЫЕ КОМПОНЕНТЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ – ОСНОВА РАЦИОНАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ

Колядова Елизавета Евгеньевна,

студентка ОГАПОУ «БМТК», г. Белгород

Научный руководитель: **Стрекозова Галина Юрьевна,**

преподаватель высшей категории ОГАПОУ «БМТК», г. Белгород

Электронная почта: galina.climowa2016@yandex.ru

Аннотация. Владение ключевыми понятиями в финансовой грамотности и умение пользоваться ими в жизни сегодня актуально, так как позволяет человеку грамотно и рационально управлять своими финансами. Цель – рассмотреть понятие финансовой грамотности с точки зрения ее места в экономике государства, а так же ключевые ее компоненты. Даны краткие характеристики этих понятий. Методы исследования – теоретический и эмпирический. Низкий уровень финансовых знаний приводит к отрицательным последствиям не только для финансово необразованных людей, но и государства, поскольку в экономических процессах все взаимосвязано. Стабильность в стране во многом зависит от достаточного уровня денежной грамотности жителей.

Ключевые слова: финансовая грамотность, экономика государства.

Сегодня, как никогда, существует актуальная проблема финансовой неграмотности и понимания ее роли в экономике государства. В современном мире очень быстрыми темпами развивается финансовый рынок. Нужно уметь вести учет доходов и расходов, создавать свой личный бюджет и инвестировать средства, а также избегать кредитных проблем и необдуманных решений, связанных в использовании тех или иных финансовых продуктов.

Разберем данное понятие с точки зрения анализа российских результатов в рамках проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

А. В. Зеленцова считает, что финансовая грамотность – это способность принимать правильные решения в отношении расходов личных финансовых ресурсов и как правильно управлять такими ресурсами [4, с. 33].

М. Ю. Шевяков считает, что финансовая грамотность – это умение пользоваться знаниями и навыками управления личными финансовыми ресурсами для обеспечения финансовой безопасности [4, с. 27]. Хочется отметить, что экономическое развитие страны полностью зависит от правильности общего уровня финансовой грамотности населения, поэтому внедряются программы по финансовой грамотности, проводятся обучающие вебинары, конференции, ведь это направление является важным в государственной политике.

Анализ финансовой грамотности свидетельствует о том, что большинство научных исследователей приходят к общей мысли, что в данном понятии можно выделить три самых важных компонента: установки, знания и навыки.

Первый компонент, который мы рассмотрим – установки.

Установки – это база финансовой грамотности. Именно она отвечает за формирование потребностей человека в предоставлении различных финансовых услуг, а также понимание их последствий. Финансовая культура человека она предполагает под собой не только знания, но и ответственное отношение к денежным средствам.

Следующий компонент – знания. Финансовые знания предполагают собой необходимый объем информации, а также практические понятия для разумного распоряжения личными финансами и преумножения их. [3, с. 2].

Также, немаловажным компонентом является навык. В нем учитывается жизненный опыт человека в финансовой среде, дабы делать правильные финансовые расчеты.

Рассмотрим, какими навыками должен обладать финансово грамотный человек по мнению портала Вашифинансы.РФ:

1. Уметь сохранять баланс между потребителем и инвестициями. Очень важно уметь в этом компоненте держать золотую середину. Хорошо жить сегодня, но и правильно инвестировать в будущее. Делать это необходимо, чтобы не остаться сидеть в старости на одну пенсию, но и при этом сейчас разумно внести деньги, чтобы не сидеть на одних «сухарях и воде»;

2. Ставить перед собой четкие цели и успешно достигать их. В этом предложении важно понимать разницу между целью и мечтой;

3. Использование различных финансовых инструментов для достижения целей. Например, для кратковременного инвестирования можно использовать банковские вклады и др.;

4. Иметь несколько источников дохода. Планировать свое будущее на 10-20-30 лет вперед по личному финансовому плану.

Считаем, что повышать грамотность стоит не только у таких уязвимых слоев населения как пенсионеры и школьники, но и у офисных работников. Им могут помочь полезные практические статьи в интернете по личному планированию средств, онлайн-консультации с финансовыми советниками, обучающие видеопрограммы, а также брошюры с правилами по формированию собственной пенсии.

Важно рассказывать детям детского возраста и старше, что такое деньги, бюджет, товары, мошенники и пр. Сегодня очень много литературы,

рассказывающей о финансовых операциях. Для некоторых накопление – это вполне реально, для других – сложно даже отложить 100 рублей в день в копилку, чтобы затем эти деньги инвестировать во что-то, или купить нечто ценное. Как составить финансовый план, о доходах и расходах, куда уходят деньги? Это и многое другое можно найти в литературе по финансовой грамотности: А. Герасимова, В. Савенюк, Ю. Сахаровской и др. (рис.1).

Каждого из нас волнует вопрос – как стать миллионером, и пока мы только стремимся к этой заветной цели, некоторые уже успешно отдыхают и перестали переживать, куда уходят деньги.



Рис. 1. Книги по финансовой грамотности

Сегодня много литературы и материалов расположено на сайтах по финансовой грамотности, уроки для малышей, игры, раскраски и пр. Главное – об этом знать, а значит, важная задача всем об этом рассказать.

Завершить свое эссе хотелось бы словами Бертольда Авербаха, который утверждал: «Нажить много денег – это храбрость, сохранить их – настоящая мудрость, а умело тратить – целое искусство».

Список использованной литературы:

1. Три важных компонента финансовой грамотности и их роль в повышении культуры финансового поведения молодежи. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/>
2. Вашифинансы.рф. Режим доступа: <https://vashifinancy.ru/>
3. Основные компоненты финансовой грамотности. Режим доступа: <https://infourok.ru/>
4. Особенности структуры финансовой грамотности молодежи. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/opyt-raboty-s-umk-po-finansovoy-gramotnosti-v-sisteme-professionalnogo-obrazovaniya-volgogradskaya-oblast>

УДК 336

НЕОБХОДИМОСТЬ ЛИЧНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

Корешкова Анастасия Анатольевна,

студентка Ижевского института (филиала)

ВГУЮ (РПА Минюста России), г. Ижевск

Научный руководитель: Шишкин Сергей Сергеевич

канд. юрид. наук, доцент кафедры административного
и финансового права Ижевского института (филиала)

Аннотация. Статья рассматривает проблему важности ведения финансового планирования, рассказывает о том, что такое личные финансы, и какого алгоритма следует придерживаться, чтобы получить результаты в достижении своей финансово поставленной цели.

Ключевые слова: доходы, цель, планирование, расходы, финансы.

Трудно, а точнее практически невозможно представить современную жизнь без финансов. Мы бы не могли расплачиваться в магазинах одежды, продуктовых, проходить платные обследования в больницах, оплачивать проезд в транспорте или заправлять машину бензином, а это только малая часть того, на что нужны денежные средства. Но тех денег, которые мы получаем в качестве заработной платы, не всегда хватает на закрытие базовых потребностей, не говоря уж о крупных и дорогостоящих покупках. Следует упомянуть, что при правильном планировании денег, можно создать подушку безопасности на разные непредвиденные случаи, такие как: увольнение с работы, болезнь и возможность не брать кредит.

Актуальность проблемы обусловлена тем, что по мере взросления у человека появляются финансовые цели и задачи, но для их решения нужны крупные средства, в таком случае личный финансовый план выступает инструментом долгосрочного планирования.

Личные финансы – это все в нашей жизни, что связано с деньгами. Личное финансовое планирование – это организация того, как тратить, копить и инвестировать деньги, чтобы жить комфортно, иметь финансовую безопасность и достигать целей, связанных с финансами. У всех разные финансовые цели. Цели – это то, чего вы хотите достичь. Например, получение высшего образования, покупка автомобиля и открытие бизнеса [2, с. 98].

Ученые считают, что можно выделить два базовых направления в системе личного финансового планирования:

Во-первых, планирование текущего потребления, которое ориентировано на удовлетворение базовых потребностей человека и его семьи. С этой точки зрения особое значение имеют физиологические потребности и потребности в безопасности, без удовлетворения которых на должном уровне жизнь человека превращается в борьбу за существование.

Во-вторых, инвестиционное планирование, представляющее собой отложенные расходы, которые позволят нам сделать нашу жизнь комфортной и удобной. Удовлетворение этих потребностей включает достижения, которые планируются субъектом в зависимости от его способностей, образования, склонностей и притязаний. Эти потребности актуализируются при условии полного удовлетворения базовых потребностей человека. Данная группа потребностей может быть представлена стремлением к лидерству, комфортному проживанию и общению, развлечением, достижению власти и социального статуса, построению карьеры, к знаниям и творчеству и к другим процессам [3].

Человек, реализуя практику личного финансового планирования, свободен в постановке финансовых целей и выборе инструментов их достижения. С другой стороны, принимаемые финансовые решения взаимосвязаны и обуславливают необходимость ориентации не только на текущую ситуацию и соотношение доходов/расходы семьи в ближайшей перспективе, но и оценку состояния внешней среды, которая может влиять на будущее финансовое состояние семьи как со знаком «плюс», так и со знаком «минус». Например, решения, связанные с формированием сбережений, требуют понимания ключевых аспектов проводимой государством денежно-кредитной политики, тенденций на рынке труда, изменения уровня цен, налогообложения и т. д., что, безусловно, оказывает влияние не только на будущие доходы, и на текущее потребление людей, требуя корректировки ранее принятых финансовых решений [1].

Для получения результата в процессе финансового планирования следует придерживаться данного алгоритма:

1. Нужно составить план расходов по категориям. Например, базовые потребности в приобретении одежды, продуктов, лекарств, транспорта и т. д. Таким образом, можно понять, где можно урезать расходы;

2. Составить план доходов как по источникам, так и прописать общую доступную сумму средств. Подумать, возможно ли увеличить доходы и каким образом;

3. После подсчета доходов и расходов определить вид бюджета, дефицит или профицит;

4. Прописать финансовые цели на ближайший год и распределить ту сумму, которая остается. Но если денег не хватает, следует вернуться к таблице и уменьшить колонку с расходами.

Важно, что бы цели были конкретными, четкими, с ограниченным сроком их достижения и расставлены в порядке приоритетов.

Таким образом, можно сказать, что личное финансовое планирование – это путь к успеху и достижения поставленной цели. Финансовая грамотность и успешность в планировании начинается с изменения самого отношения к деньгам с потребительского на управленческое. И оттого, как человек будет распоряжаться деньгами, зависит его материальное состояние и скорость достижения поставленной цели.

Список использованной литературы:

1. Борнякова. Е. В. К вопросу о необходимости личного финансового планирования – 2023 м [электронный ресурс] – Режим доступа – URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_48017898_62305581.pdf (дата обращения: 08.10.2023.)

2. Никонова Т. В., Шушакова А. А., Кодолова И. А. Современные тенденции и факторы сберегательного поведения населения в Российской экономике // Учет и статистика. 2020. № 3 (59). – С. 95-105.

3. Пшеничников В. В., Капков В. А. Поиск критериев оценки эффективности управления личными финансами. // Финансовый вестник. 2019. № 2 (45). – С.43-51.

УДК 338.124.4

ЧТО ТАКОЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КРИЗИС И МОЖНО ЛИ ЕГО НЕ ДОПУСТИТЬ?

Коробова Виктория Денисовна,

ученица 7 класса МБУ ДО ДПШ, г. Янаул

Научный руководитель: **Канифова Рина Рамусовна,**

канд. биол. наук, педагог дополнительного

образования МБУ ДО ДПШ, г. Янаул

Электронная почта: kanifova.rina@mail.ru

Аннотация: в данной статье рассмотрены основные причины экономических кризисов, пути предотвращения каждого из них.

Ключевые слова: экономический кризис, причины, последствия и пути решения.

Кризис в экономике страны или в мире можно рассматривать как болезнь. Чтобы лечить болезнь, необходимо найти ее причины. Это скажет любой врач.

Попробуем к каждой причине найти путь борьбы и представим это в таблице:

Причина	Что происходит в данном случае	Есть ли в нашей стране? Пути решения
1. Экономические		
Неплатежеспособность покупателей или перепроизводство (предложение товаров и услуг превышает спрос на них)	Из-за низких доходов, безработицы население не может приобретать продукты питания, товары и пользоваться услугами	+ Создать предприятия по многим отраслям производства, которые бы могли достойно и по заслугам оплачивать труд работника
Неспособность удовлетворить потребности населения продавцами или недопроизводство	Скопление денег или их деноминация может привести к неспособности продавцов удовлетворить потребителя	Наблюдается у отдельных слоев населения (10-15%). Вести идеологическую работу по рациональному подходу хозяйствования, развить инвест. фонды
Отсутствие центра управления	отсутствие взаимодействия между всеми формами предприятий и отдаленность государства от их проблем	+ Централизация управления государством путем координирования крупных предприятий (быть в курсе их проблем, обеспечение их взаимодействия внутри и в смежных отраслях), национализация крупных

Энергетический дефицит. Зависимость экономики от состояния отдельных доминирующих отраслей	Недостаток энергоресурсов или повышение на них цен. Зависимость России от энергетических сырьевых предприятий	предприятий Присутствует рост цен на энергоресурсы. Развить все отрасли производства внутри страны, тем более, что у России есть на это все возможности
2. Финансовые		
Высокие налоги и страховые выплаты. Слабая политика протекционизма	При слабой защите товаропроизводителей падает экономика внутри государства	+ Реально подходить к возможностям налоговых выплат предприятий (особенно с учетом вновь открывающихся). Если предприятие в убытке – не взимать налоги. Необходимо на законодательном и исполнительном уровне развить протекционизм. Организовать обучение всех видов бизнеса налоговому менеджменту
Низкие кредитные ставки, налоги и высокие ставки по вкладам	ведут к накоплению капитала у элиты и среднего класса, что приведет к инфляции	+ Наблюдается у отдельных слоев населения (10-15%). Необходимо умелое паритетное управление при расчете применимых банковских ставок, ставок на налоги, соц. выплаты
Эмиссия денег в оборот страны	Также приведет к накоплению денег внутри страны, инфляции	+ Взять государству под строгий учет эмиссию денежных средств и к выпуску денег в оборот подходить только на основе проведенных расчетов и прогнозированию последствий
Диспаритет валютного рынка	При повышении курса валюты на мировом рынке будет страдать страна-импортер, что приведет к инфляции	+ еще остаются высокие цены на отдельные товары, оборудования. Прекратить зависеть от импорта, развить все отрасли
Отток денег из страны (к примеру, в офшоры)	отток капитала из России присутствует и в отдельные годы доходит до 50% от бюджета	+ Прекратить отток денежных средств из страны на законодательном и исполн. уровне. Вкладывать деньги в развитие своего государства
Ошибки в бюджетном планировании, денежно-кредитной политике	Существуют депрессивные регионы	+ Рассмотреть, какие отрасли могут быть успешными и развить их в данных регионах
Резкое снижение золотовалютных запасов	В 90 годы в 10 раз уменьшился	+ Обеспечить наращивание

страны	золотовалютный фонд в России (с 80 по 90 гг.), что создало угрозу экономике, так как золото служит резервом	золотовалютного фонда
3.Внешнеэкономические и политические		
Зависимость от импорта		
Санкции, потеря рынков сбыта и рынка предложения	Эмбарго и экономические санкции свойственны для современной России	+ Поначалу России нужно развить все отрасли и при высоком качестве товаров страны-покупатели сами появятся на горизонте
Кризис как игра	Мировая элита снижает цены на биржевые и мировые товары и услуги, от чего страдают остальные в экономическом отношении государства (1990)	+ Необходим смешанный тип экономики – рыночно-плановая. Важно заранее прогнозировать политические факторы, оказывающие влияние на развитие отдельных секторов экономики
Несовершенство законодательства в области права	Если у страны слабо развит правовой институт, то инвесторы не захотят вкладывать свои средства в экономику	+ Необходим пересмотр правовой системы и использование жестких санкций
Рост финансового долга перед другими странами	Внешние долги ставят страну в условие риска	+ Не допускать внешних кредитов и займов, необходима политика рефинансирования долга, если есть
4.Научно-технические		
Низкий уровень развития науки		
Высокий уровень развития науки	Ведет к скоплению в складах морально изношенной техники	+ Необходимо разумное планирование производства с умелым прогнозирование НТП
5.Демографические		
Изменение численности населения		
Изменение состава населения	Может произойти рост или снижение населения, что будет напрямую влиять на сегменты рынка по сбыту и производству товаров	+ Необходимо регулярное маркетинговое исследование рынка
6. Социальные		
Противоречия между слоями населения по уровню дохода		
Кадровый кризис	При отсутствии прогноза востребованных профессий современности может произойти дефицит отд.	+ Органы центра занятости населения должны контролировать и

	профессий	прогнозировать востребованные виды профессий, на основе чего организовывать обучение
7. Природные		
Стихийные бедствия, аварии, катастрофы		
Экологические	В настоящее время идет мировой экологический кризис глобального потепления и загрязнения планеты	+ Необходимо мировое решение всех экологических проблем, важен координирующий центр управления в мире и в каждой стране
Причина	Что происходит в данном случае	Есть ли в нашей стране? Пути решения

Каждому риску нужно противодействовать, способы борьбы мы показали.

УДК 336.71

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРОГРАММ ЛОЯЛЬНОСТИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

Костилевская Виктория Викторовна,

студентка 3 курса Академии ВЭГУ

Научный руководитель: **Целищева Екатерина Валерьевна,**

доцент кафедры экономики Академии ВЭГУ

Электронная почта: ekaterina_v@vegu.ru

Аннотация. В статье проведено исследование динамики показателя лояльности и удовлетворенности клиентов, а также обозначены основные проблемы банковских программ лояльности в России и предложены направления их совершенствования.

Ключевые слова: банки, индекс лояльности, программы лояльности.

Реализация программ лояльности коммерческих банков содействует развитию и улучшению отношений с клиентами. Специальные предложения способствуют тому, что банки наращивают количество новых клиентов, а уже имеющиеся клиенты становятся постоянными, при этом растет узнаваемость и имидж коммерческого банка.

Для оценки результативности программ лояльности используются различные индексы, например, Индекс чистого коэффициента лояльности. Он рассчитывается на основе опроса клиентов и характеризует их лояльность и удовлетворенность. Динамику данного индекса в России анализирует и оценивает аналитический центр НАФИ [1]. За период 2016-2023 гг. его изменение показано на рисунке 1.

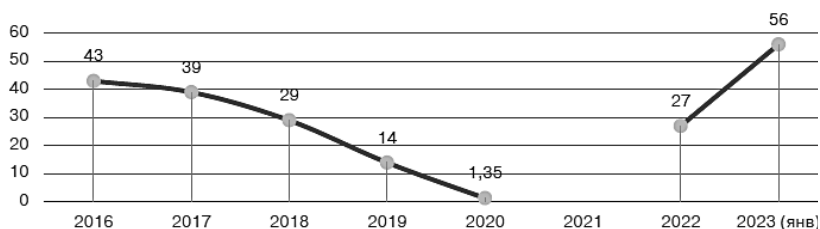


Рисунок 1. Динамика чистого коэффициента лояльности за 2016 – 2023 гг., п.

Отрицательная динамика чистого коэффициента лояльности с 2016 г. по 2020 г. была обусловлена, прежде всего, переходом клиентов из «нейтралов» в «критиков». В 2020 г. произошло существенно снижение доли «промоутеров», т. е. уменьшалось количество тех, кто, дает «нейтральные» оценки своему банку, и тех, кто готов был рекомендовать свой банк другим. А в динамике 2020-2023 гг. увеличение чистого коэффициента лояльности было связано с ростом числа «промоутеров».

С 2022 года чистый коэффициент лояльности увеличился на 29 п. (с 27 в 2022 г. до 56 п. в 2023 г.). Повышается доля клиентов, готовых рекомендовать свой банк с 54% до 70% за последний исследуемый период.

Подобная динамика обусловлена рядом причин, повлиявших на лояльность российских клиентов.

Первая причина связана с тем, что период 2019-2021 гг. характеризовался активным использованием банковских продуктов клиентами разных банков. На фоне увеличения финансовой и цифровой грамотности россиян можно отметить их заинтересованность в сравнении тарифов, качества обслуживания, удобства и функциональности приложений и пр.

Вторая причина состоит в том, что 2022 г. связан с санкционным давлением на банковский сектор, психологической напряженностью клиентов. Это отразилось на поведении клиентов. Они сделали выбор в пользу банков, которым доверяли больше всего. В свою очередь коммерческие банки делали все, чтобы сохранить средства клиентов, обеспечить качественную работу сайтов и мобильных приложений [2].

Среди основных проблем программ лояльности российских коммерческих банков можно выделить следующие:

1. Сложность и непрозрачность расчета премиальных бонусов, баллов и других способов поощрения лояльности клиентов;
2. Изобилие программ лояльности и их схожесть;
3. Неравные возможности коммерческих банков в выборе партнеров для создания кобрендинговых и коалиционных программ, а также неравноценных финансовых возможностей;
4. Необходимость развития технологического сопровождения программ лояльности в условиях ограничения доступа к западным ИТ-технологиям.

Для решения данных проблем и совершенствования развития программ лояльности клиентов российских банков могут быть реализованы следующие мероприятия:

1. Применение детального и обоснованного механизма начисления бонусов или баллов, простого и понятного алгоритма их расчета, своевременного информирования клиентов о вносимых в программы изменений;

2. Необходимость создания и акцентирования уникальности программ лояльности клиентов с использованием таких элементов, как:

- индивидуализация для различных клиентских сегментов;
- дополнение материальных выгод эмоциональным подходом;
- разработка уникальных программ для отдельных типов клиентов;
- геймификация;

3. Проведение анализа российского рынка программных продуктов и расширение их применения при автоматизации бизнес-процессов разработки и внедрения программ лояльности клиентов.

Список использованной литературы:

1. Терновская Е. П., Собалирова С. К., Айвазова О. С. Основные тенденции и перспективы развития программ лояльности российских банков // Финансовые рынки и банки. 2023. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-tendentsii-i-perspektivy-razvitiya-programm-loyalnosti-rossiyskih-bankov> (Дата обращения: 10.10.2023).

2. Результаты всероссийского репрезентативного опроса NPS-2023: лояльность пользователей розничных банковских услуг. URL: <https://nafi.ru/en/projects/finansy/nps-2023-loyalnost-polzovateley-rozничnykh-bankovskikh-uslug/> (дата обращения: 10.10.2023).

УДК 330.5:336

ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА УРОВЕНЬ ЗАКРЕДИТОВАННОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Лаченкова Анастасия Алексеевна,

Рогова Яна Алексеевна,

студентки КИУ им. В.Г.Тимирязова, г. Казань

Электронная почта: LachenkovaAA@ieml.ru

Научный руководитель: **Гафурова Гульнора Талгатовна,**

канд. экон. наук, доцент кафедры «Финансы и кредит»

КИУ им. В.Г.Тимирязова, г. Казань

Аннотация. В данной статье рассматривается влияние финансовой грамотности на уровень закредитованности населения. Установлено, что высокий уровень финансовой грамотности позволяет людям осознанно управлять своими финансами и принимать обоснованные решения по обращению к кредитным продуктам. Финансовая грамотность помогает

выбирать наиболее выгодные кредитные продукты и снижать расходы на процентные платежи и дополнительные услуги. В статье также обсуждаются меры, которые могут быть приняты для повышения уровня финансовой грамотности населения и снижения уровня закредитованности. Эта работа подчеркивает важность финансовой грамотности в современном мире и ее роль в принятии обоснованных финансовых решений.

Ключевые слова: финансовая грамотность, кредитные продукты, анализ закредитованности населения в РФ, коммерческие банки, Банк России.

В условиях развитой экономики каждый человек должен иметь элементарные знания по ведению своего бюджета, инвестированию в будущее, формированию подушки безопасности и иным вопросам, связанным с денежными активами, иными словами, иметь представление об основах финансовой грамотности.

Под финансовой грамотностью в данном исследовании будем понимать совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни. [2]

По данным аналитического центра НАФИ, в России наблюдается повышение уровня финансовой грамотности. Россияне становятся более осведомленными в финансовых вопросах, увеличивается число людей с финансовой подушкой безопасности и знанием о защите своих финансовых прав (рис.1).

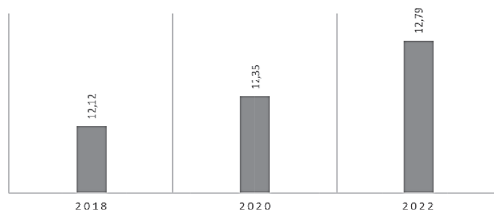


Рисунок 1. Индекс финансовой грамотности в РФ 2018-2022 гг. [1]

Центр НАФИ определяет уровень финансовой грамотности на основе расчета соответствующего индекса, который за 4 года изменился на 0,67 пункта. Однако если говорить о значениях субиндексов за этот же период, то выводы неоднозначные. Два субиндекса из трех имеют тенденцию роста – это финансовое поведение и финансовые установки, а третий субиндекс – финансовые знания, имеет волнообразную динамику (рис.2).

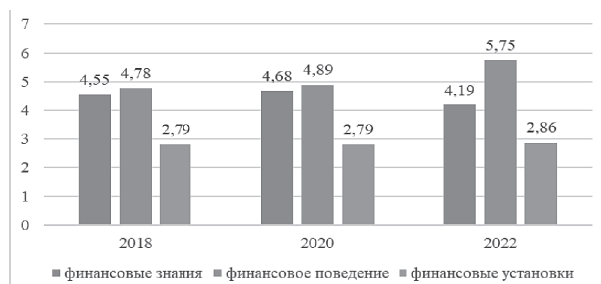


Рисунок 2. Значения субиндексов финансовой грамотности РФ 2018-2022 гг. [1]

Поскольку ключевым аспектом финансовой грамотности является правильное использование кредитов, необходимо дать оценку их корреляции.

Сравнивая данные о выданных кредитах и значения индексов и субиндексов финансовой грамотности, можно отметить наличие связи между ними.

Однако данные аналитического центра НАФИ могут быть недостаточными для полного понимания ситуации на финансовом рынке и оценки уровня финансовой грамотности населения по критериям рассчитываемого им индекса финансовой грамотности. Поэтому мы решили разработать свою методику оценки финансовой грамотности по десятибалльной шкале.

Проведя анализ разных параметров и критериев, которые влияют на оценку уровня финансовой грамотности, мы выделили 5 самых значимых критериев:

- 1) умение планировать и управлять своими финансами;
- 2) знание и понимание финансовых инструментов;
- 3) умение оценивать риски и принимать решения на основе финансовых данных;
- 4) умение анализировать свои финансовые результаты и корректировать свои стратегии;
- 5) знание и понимание налоговой системы.

Таблица 1. Критериальная оценка уровня финансовой грамотности населения (разработана авторами)

Критерий	Баллы	Весовой критерий
знание и понимание налоговой системы	1 балл	1
умение анализировать свои финансовые результаты и корректировать свои стратегии	1 балл	1
умение оценивать риски и принимать решения на основе финансовых данных	2 балла	2
знание и понимание финансовых инструментов	3 балла	3
умение планировать и управлять своими финансами	3 балла	3

Для применения интегрального метода оценки необходимо определить весовые коэффициенты для каждого показателя, которые отражают их

относительную важность. Затем каждый показатель умножаем на его весовой коэффициент и результаты суммируем для получения интегрального показателя.

Интегральный показатель = $(1 * 1) + (1 * 1) + (2 * 2) + (3 * 3) + (3 * 3) = 1 + 1 + 4 + 9 + 9 = 24$

Анализируя данные и разрабатывая методику оценки финансовой грамотности, мы выявили, что чем выше интегральный показатель, тем выше уровень финансовой грамотности. Для достижения высокого уровня финансовой грамотности необходимо уделять внимание планированию и управлению финансами, знанию финансовых инструментов, а также развивать навыки оценки рисков и принятия решений на основе финансовых данных.

Список использованной литературы:

1. Финансовая грамотность – 2023 / [Электронный ресурс] // НАФИ - Аналитический центр : [сайт]. – URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/finansovaya-gramotnost-rossiyan-2023/> (дата обращения: 22.10.2023).

2. Что такое финансовая грамотность? / [Электронный ресурс] // Центр гигиенического образования населения: [сайт]. – URL: <https://cgon.rosпотребнадзор.ru/naseleniyu/gramotnyy-potrebitel/chto-takoe-finansovaya-gramotnost/> (дата обращения: 22.10.2023).

УДК 336.748

РЕВАЛЬВАЦИЯ РУБЛЯ

Мавлявиева Диана Айратовна,

ученица 11 класса МБУ ДО ДППШ, г. Янаул

Научный руководитель: **Канифова Рина Рамусовна**

канд. биол. наук, педагог дополнительного
образования МБУ ДО ДППШ, г. Янаул

Электронная почта: kanifova.rina@mail.ru

Аннотация. В данной статье представлены варианты стабилизации рубля как национальной валюты России.

Ключевые слова: ревальвация, девальвация, валюта, курс валюты, рубль, доллар, инвестиции, финансирование, валютная интервенция.

С введением санкций стран Европейского содружества и США против России произошел рост доллара по отношению к рублю. У меня сразу возник вопрос, к чему это ведет и можно ли остановить этот процесс?

Каким же образом можно укрепить нашу валюту?

1. Центральный Банк России может предложить состоятельным гражданам приобрести доллары на внутреннем рынке, и в результате обмена иностранной валюты на российские рубли цена за доллар упадет. Рубль при этом, соответственно, укрепляется. Но для проведения такой операции нужно, чтобы в стране был большой запас долларов. А запас, в свою очередь,

образуется от выручки за товар, экспортируемой из России, в этой иностранной валюте;

2. Ввести жесткий закон по предотвращению вывоза капитала из России, за нарушение – применять самые строгие уголовные санкции с конфискацией имущества;

3. Меньше выезжать за границу, создать в России доступные и лучшие условия для туризма, лечения и профилактики болезней и отдыха;

4. Создать искусственный дефицит товара, предназначенный для экспорта за рубеж. Например, при сокращении объемов добычи нефти цена ее на рынке непременно возрастет, и на этом фоне всемирного подорожания курс рубля начнет повышаться. Однако это возможно лишь в сотрудничестве со странами содружества ОПЕК, добывающими нефть в мире. Хотя иногда события, происходящие в других государствах, так или иначе влияют на поставку нефти. Скажем, один из крупнейших поставщиков внезапно лишается возможности продавать привычные ему объемы. В этом случае другие участники собирают «сливки», так как объемы продаж ощутимо возрастают;

5. Еще один из возможных способов укрепления национальной валюты – постепенный уход от зависимости стран-импортеров, развивать протекционизм;

6. Повышение ключевой ставки Центробанка. Простыми словами: чем выше ставка, тем дороже стоимость дензнака. При этом обязательно снижается спрос на валюту, а рубль стабильно укрепляется;

7. Производить дефицитные товары мира: магний, литий, уран, природный газ, железо, сталь, тетрапак, электронные чипы, смартфоны, стоматологические изделия, запчасти автомобилей, самолетов, термобумага для чековых лент, офисная бумага, бананы, кофе, сахар, видеокарты, консоли, лекарства, какао, рыба, корма для животных;

8. Лучше всего – развивать науку и продавать инновационные технологии, для начала можно производить лекарства по продлению жизни;

9. Данную идеологию возвысить на уровень государства и работать всем на повышение имиджа нашего государства.

Как и любой процесс, ревальвация имеет не только положительные, но и отрицательные моменты.

Из плюсов очевидны следующие:

развитие производства внутри страны;

снижение инфляции;

увеличение импорта и многие другие.

Что касается негативных последствий, то может произойти:

падение фондового рынка страны;

уход из компаний зарубежных инвесторов;

снижение поступлений в бюджет государства в целом.

Сделанная нами научно-исследовательская работа помогла нам понять очень многое:

Во-первых, мы осознали, что укрепление национальной валюты – это честь любой страны.

Во-вторых, мы познакомились со многими терминами, связанными с валютным рынком и операциями;

В-третьих, рассмотрели варианты укрепления рубля, которые были предложены финансистами;

В-четвертых, нами были разработаны предложения по ревальвации рубля.

УДК 338.23

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ: ОЦЕНКА, ВОЗМОЖНОСТИ ПОВЫШЕНИЯ

Мавлявиева Лилия Разифовна,

советник директора по воспитанию и взаимодействию
с детскими общественными объединениями

МОАУ СОШ № 12 ГО г. Нефтекамск

Электронная почта: mlr31@yandex.ru

Аннотация. В статье раскрывается понятие финансовой грамотности, значение финансовой грамотности для благополучия самих граждан и для экономики страны. В условиях рыночной экономики уровень жизни граждан, в первую очередь, зависит от умения грамотно управлять собственными финансовыми ресурсами, а развитие экономики, обеспеченность бюджета, рост производства, в свою очередь, зависят от платежеспособности населения. Автором осуществлен обзор результатов реализации государственной политики повышения финансовой грамотности населения; сделаны выводы, что работа в этом направлении должна продолжаться; предложено уделить большее внимание инструментам, способствующим росту мотивации россиян к самостоятельному осознанному поиску и приобретению финансовых знаний и навыков.

Ключевые слова: финансовое здоровье, финансовая грамотность, доходы, расходы, семейный бюджет.

В условиях, когда все сферы современного общества стремительно развиваются, когда растут возможности для повышения качества жизни населения с использованием достижений современной науки, мы наблюдаем, как часть населения живет за чертой бедности, как, так называемый средний класс, живет в напряжении, в том числе из-за серьезной финансовой нагрузки на семейный бюджет. Тяга к постоянному потреблению, закредитованность, неумение планировать семейный бюджет стали основными проявлениями финансового поведения наших соотечественников.

По данным Центробанка на начало 2023 г., россияне были должны банкам 27,6 трлн руб. (таблица 1).

Таблица 1. Задолженность по ссудам, предоставленным физлицам, млрд руб.

Показатель	01.01.2022	01.01.2023	Изменение		01.09.2023	Изменение	
			абс.	отн.,%		абс.	отн.,%

Задолженность по ссудам	25249	27629	2380	9,42	31702	4073	14,74
-------------------------	-------	-------	------	------	-------	------	-------

К 1 сентября 2023 г. долг уже достиг 31,7 трлн руб., т.е. вырос на 4 трлн руб. (на 14,74 %) [1]. За неполный текущий год кредитов наши сограждане оформили на сумму почти вдвое большую, чем за предыдущий год. Обоснованные ли эти решения о привлечении кредитов? Вписываются ли они в рамки финансово грамотного поведения? Можем ли мы сегодня говорить, что россияне обладают финансовым здоровьем?

Ключевым для определения финансового здоровья является финансовая независимость. «Финансовая независимость начинается, как справедливо отмечает М. Я. Штейнбок, когда отпадает необходимость работать ради денег, работать, чтобы жить» [3, с. 21]. Залогом финансовой независимости является финансовая грамотность. Финансовая грамотность подразумевает обладание финансовыми знаниями, а также наличие опыта и навыков работы с финансовыми инструментами, осознанное отношение к собственным финансам и финансовому благополучию.

Вопрос финансовой грамотности остро стоит во всем мире. В России проблема также актуальна. Низкий уровень финансовой грамотности населения отражается не только на уровне жизни, но негативно влияет на экономику в целом, ведь, с одной стороны, не обладающие достаточным объемом свободных средств люди вынуждены меньше потреблять, что сдерживает развитие производства; с другой стороны – рост задолженности по кредитам, налогам, коммунальным платежам ведут к серьезным потерям как государственного бюджета, так и ресурсов различных учреждений, предприятий.

В 2017 г. Правительством Российской Федерации утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности на 2017-2023 годы. В качестве основной цели выступало формирование среды для повышения уровня финансовой грамотности населения России как важного драйвера изменения уровня и качества жизни. В соответствии со Стратегией важной составляющей финансово грамотного поведения является способность гражданина осуществлять долгосрочное планирование личных финансов на всех этапах жизненного цикла.

Для достижения поставленной цели проводится масштабная работа, о результатах которой можно судить, опираясь на исследования аналитического центра НАФИ, который измеряет уровень финансовой грамотности россиян [2].

По данным последнего исследования, проведенного в конце 2022 – начале 2023 гг., индекс финансовой грамотности россиян составил 12,79 балла при возможном максимуме в 21 балл. В динамике за четыре года показатель вырос на 0,67. При этом самый высокий уровень финансовой грамотности демонстрируют люди старше 45 лет (13,20), люди с высшим образованием (13,48), жители городов (12,98) и трудоустроенные россияне (13,05). Низкие баллы показали: молодежь (12,13), люди без высшего образования (12,54),

сельские жители (12,24) и безработные (12,45). 47 % респондентов оценивают собственный уровень финансовой грамотности как удовлетворительный, а 24% уверены в своих финансовых знаниях и навыках и характеризует их как хорошие или отличные. Но, как видим, на примере последнего показателя, самооценка россиян завышена, реально высоким уровнем финансовой грамотности обладают лишь 15 % опрошенных (таблица 2).

Таблица 2. Доли населения по уровню финансовой грамотности, в % к опрошенным

Показатели	Низкий (1–11 баллов)	Средний (12–15 баллов)	Высокий (16–21 балл)
2018 г.	44	46	10
2020 г.	41	47	12
2022 г.	28	57	15

Эксперты НАФИ делают вывод, что россияне демонстрируют в последние годы более грамотное поведение в отношении управления личными финансами; начали вести семейный бюджет (65 % опрошенных), внимательно следить за состоянием своих финансов (78 %), откладывать деньги с какой-либо целью (73 %). Более 47 % российских заемщиков сравнивают предложения разных организаций, получают информацию из независимых источников.

Таким образом, результаты исследований говорят о повышении финансовой грамотности населения страны, что, безусловно, является результатом разносторонней целенаправленной работы органов власти, системы образования. Но, рост кредитной задолженности, активизация телефонного мошенничества, связанного с выманиванием у населения денег, ряд других показателей свидетельствуют, что проблема низкого уровня финансовой грамотности очень большой части населения остается крайне актуальной.

Проблема видится еще в неготовности людей целенаправленно работать над повышением своей финансовой грамотности.

Поэтому необходимо дополнить арсенал средств воздействия на население с целью повышения заинтересованности людей в том, чтобы узнавать больше о финансовом состоянии, о финансовых показателях, инструментах, о способах разумного планирования доходов и траты денег, о психологических механизмах защиты от уловок маркетологов, в том числе банковских маркетологов.

Список использованной литературы:

1. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации. (Интернет-версия) – 2023 г.: октябрь // <https://cbr.ru>.
2. Финансовая грамотность россиян – 2023 // <https://nafi.ru>.
3. Штейнбок М. Я. Индикатор финансового здоровья семьи // Проблемы учета и финансов. – 2014. – № 3. – С. 21-26.

ФИНАНСОВОЕ МЫШЛЕНИЕ И НАВЫКИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Маслюк Лидия Петровна,

студентка 3 курса Институт экономики отраслей, бизнеса и администрирования, ФГБОУ ВО «Челябинский государственный университет», г. Челябинск

Научный руководитель: **Капкаев Юнер Шамильевич,**

канд. экон. наук, доцент, Директор института экономики отраслей, бизнеса и администрирования, ФГБОУ ВО «Челябинский государственный университет», г. Челябинск

Электронная почта: ecoba@csu.ru

Аннотация. В данной статье мы рассмотрим основные аспекты финансового мышления и навыков финансовой грамотности, ознакомимся с их важностью и способами их развития.

Ключевые слова: финансовое мышление, навыки финансовой грамотности, финансовые решения, управление финансами.

Финансовое мышление и навыки финансовой грамотности являются неотъемлемой частью успешной жизни в современном мире. В условиях постоянных изменений экономической среды и возрастающей сложности финансовых продуктов, умение понимать и эффективно управлять своими финансами становится все более важным.

Финансовое мышление представляет собой способность анализировать, планировать и принимать обоснованные финансовые решения. Оно включает в себя умение оценивать риски, распознавать возможности для инвестиций и эффективно управлять своими финансами в целом.

Навыки финансовой грамотности, в свою очередь, представляют собой основу для формирования финансового мышления. Это умение понимать финансовые понятия и термины, умение читать и анализировать финансовые отчеты, а также понимание основ финансового рынка и его инструментов.

Осознание важности развития финансового мышления и навыков финансовой грамотности ведет к более успешному управлению личными финансами, а также к более информированному и ответственному отношению к финансовым решениям.

Основные аспекты финансового мышления и навыков финансовой грамотности включают:

1. Понимание основ финансов и экономики: финансовое мышление начинается с понимания основных концепций и принципов финансовой системы. Это включает знание о бюджетировании, инвестициях, налогообложении, инфляции и других финансовых понятиях;

2. Умение анализировать и оценивать финансовые риски: финансово грамотные люди знают, как анализировать финансовые риски и принимать

информированные решения на основе этого анализа. Они умеют сбалансировать потенциальную прибыль с возможными убытками и понимают, как влияют на решение различные факторы, такие как время, рыночные условия и личные финансовые цели;

3. Осознанное принятие финансовых решений: финансово грамотные люди осознают, что их финансовые решения имеют долгосрочные последствия и могут влиять на их финансовое благополучие. Они учитывают свои финансовые цели, возможности и ограничения при принятии решений о расходах, инвестициях и займах;

4. Управление своими финансами: финансовая грамотность включает умение управлять личными финансами таким образом, чтобы достигать финансового благополучия. Это включает умение сохранять и увеличивать свои сбережения, эффективно планировать расходы, распределять доходы между различными финансовыми целями и управлять кредитами или долгами;

5. Понимание финансовых продуктов и услуг: финансово-грамотные люди знают, как работают различные финансовые продукты и услуги, такие как банковские счета, инвестиции, страхование и пенсионное планирование. Они могут сравнивать различные возможности и выбирать те, которые наилучшим образом соответствуют их потребностям и целям.

Существует несколько способов развить финансовое мышление и навыки финансовой грамотности:

1. Образование и обучение: пройти курсы или учиться самостоятельно на финансовых курсах и вузах. Существуют онлайн-курсы и программы, которые помогут вам усвоить основные понятия и навыки в области финансов;

2. Чтение и изучение литературы: чтение книг, статей и блогов о финансовой грамотности поможет вам усвоить новые знания и развить свое финансовое мышление;

3. Практика бюджетирования: создайте свой личный бюджет и придерживайтесь его. Это поможет вам развить навык планирования расходов, контроля над финансами и сокращения излишних трат;

4. Изучение и анализ финансовых отчетов: изучайте финансовые отчеты, такие как балансовая ведомость, отчет о прибылях и убытках, и понимайте, как они отражают состояние и результаты деятельности компании. Это позволит вам лучше понять финансовую сторону ваших инвестиций и финансовых решений;

5. Изучение инвестиций: изучайте различные инвестиционные инструменты, такие как акции, облигации, взаимные фонды и недвижимость, и понимайте их преимущества, риски и потенциальную доходность. Это поможет вам принимать обоснованные решения в области инвестиций и управления своим портфелем;

6. Просмотр новостей и анализ экономической ситуации: будьте в курсе событий в мировой экономике и финансовых рынках. Читайте новости, анализируйте ситуацию и понимайте, как она может влиять на ваши финансовые решения;

7. Консультирование с финансовыми специалистами: обратитесь к финансовому консультанту или эксперту, чтобы получить индивидуальные рекомендации и советы по финансовому планированию и инвестированию.

Подводя итоги, важно отметить, что финансовое мышление и навыки финансовой грамотности играют решающую роль в достижении финансового благополучия. Эти навыки позволяют людям эффективно управлять своими финансами, принимать осознанные решения и строить стабильное финансовое будущее.

Развитие финансового мышления и навыков финансовой грамотности требует постоянного обучения и самообразования. Через изучение литературы, прохождение образовательных курсов, практику бюджетирования и инвестирования, анализ финансовой информации и общение с финансовыми специалистами мы можем развивать свои финансовые навыки и повышать свою финансовую грамотность.

Список использованной литературы:

1. История финансовой мысли: корпоративные финансы и оценочная деятельность.: учебник / М. А. Федотова, О. В. Лосева, С. В. Большаков [и др.] ; под ред. М. А. Федотовой, О. В. Лосевой. – Москва: КноРус, 2021. – 224 с.
2. Финансовая грамотность: учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. – Москва: Издательство Московского университета, 2021. – 568 с.
3. Финансовая грамотность [Электронный ресурс]: учебное пособие / Т. В. Александрова, Г. Г. Модорская. Пермский государственный национальный исследовательский университет. – Электронные данные. – Пермь, 2022. – 3,71 Мб; 191 с.

УДК 330.1

ПОВЕДЕНЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРИНЯТИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕШЕНИЙ

Мирякова Наталия Анатольевна,

студентка 4 курса СГТУ имени Гагарина Ю. А., г. Саратов

Научный руководитель: **Усманова Алина Сергеевна,**

канд. экон. наук, доцент кафедры «Финансы и банковское дело»

СГТУ имени Гагарина Ю. А., г. Саратов,

Электронная почта: alina.brosalova@yandex.ru

Аннотация. Поведенческая экономика дает представление о том, как люди обрабатывают информацию и принимают решения. В данной статье представлено введение в поведенческие аспекты принятия финансовых решений и подчеркивается их значимость для безопасности финансов населения. Автор рассматривает основные аспекты финансового здоровья индивидуума, такие, как управление долгами, умение управлять расходами, информированность об актуальных финансовых продуктах и планирование. Также обсуждается, как поэтапно прийти к принятию здоровых финансовых

решений. Таким образом, работа представляет собой полезную отправную точку для учащихся и исследователей, заинтересованных в разработке и применении принципов и инструментов поведенческой экономики для принятия финансовых решений.

Ключевые слова: финансовое здоровье населения, финансовое поведение, финансовые решения, финансовая грамотность, архитектура выбора.

Финансовое здоровье населения – это состояние, в котором люди имеют достаточно знаний и навыков для принятия обоснованных финансовых решений, а также доступ к ресурсам и возможностям для достижения своих финансовых целей.

Одним из ключевых аспектов финансового здоровья является управление долгами. Люди, которые имеют большие долги, могут испытывать стресс и неуверенность в своих финансах, что может привести к принятию нерациональных решений. Поэтому важно иметь план по управлению долгами и постоянно работать над уменьшением их объема [1].

Еще одним аспектом финансового здоровья является умение управлять своими расходами. Люди, которые тратят больше, чем зарабатывают, могут оказаться в трудной финансовой ситуации. Поэтому важно уметь планировать свой бюджет и контролировать свои расходы.

Также важно иметь знания о финансовых продуктах и инвестициях. Люди, которые понимают, как работают различные финансовые продукты и какие риски с ними связаны, могут принимать более обоснованные решения по своим инвестициям.

Наконец, финансовое здоровье также связано с умением планировать на будущее. Люди, которые имеют ясные цели и планы на будущее, могут лучше управлять своими финансами и достигать своих целей.

Иными словами, финансовое здоровье населения играет важную роль в экономическом развитии и благосостоянии общества.

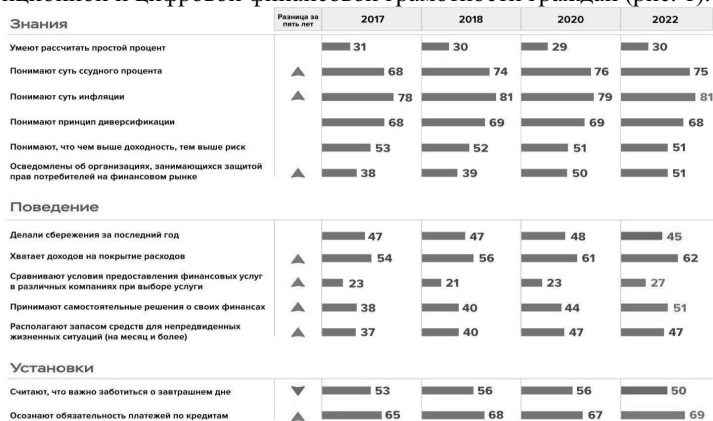
Стоит подчеркнуть, что принятие здоровых финансовых решений населением является важным аспектом финансового здоровья. Для этого необходимо иметь знания о том, как управлять своими деньгами и какие финансовые продукты и инвестиции могут помочь достичь своих целей [2].

Одним из первых шагов к принятию здоровых финансовых решений является планирование бюджета. Это позволит контролировать свои расходы и убедиться, что доходы покрывают все расходы, а также оставить некоторую сумму на сбережения.

Также важно иметь знания о различных финансовых продуктах и инвестициях. Например, понимание различных типов счетов и принципов использования кредитных карт может помочь выбрать наиболее выгодные условия для своих потребностей. Знание о том, как работают инвестиции, может помочь выбрать наиболее подходящий инструмент для достижения своих финансовых целей.

Кроме того, важно иметь ясные цели и планы на будущее. Например, планирование пенсионных накоплений или планирование расходов на образование детей может помочь управлять своими финансами и достигать своих целей.

Результаты исследования отражают изменения в ключевых индикаторах финансовой грамотности россиян, включая знания, поведение и установки. На рисунке представлены данные Банка России, отражающие уровень инвестиционной и цифровой финансовой грамотности граждан (рис. 1).



Зеленым фоном выделен рост, красным – снижение показателя по сравнению с 2020 годом.
Стрелками выделены рост и снижение показателей за пять лет по сравнению с 2017 годом.

Рисунок 1. Динамика ключевых показателей финансовой грамотности¹

С начала исследований в 2017 году большинство показателей финансовой грамотности граждан выросло, некоторые из них – значительно. За последние несколько лет повысился уровень финансовых знаний, включая понимание сути процентов и инфляции, информированность об организациях, защищающих права пользователей финансовых услуг. Заметный рост также произошел в индикаторах, которые характеризуют грамотное финансовое поведение и финансовые установки.

В 2022 году на фоне вызовов, с которыми столкнулась экономика, финансовое поведение граждан стало более осозанным. Увеличилось число людей, которые самостоятельно принимают решения, связанные с деньгами, сравнивают разные варианты при выборе финансовых услуг, ответственно относятся к выплатам по кредитам. Однако исследование показало снижение установок на накопление сбережений, когда гражданам стало труднее планировать свое будущее. Показатели достаточности доходов для покрытия расходов и наличия финансовой подушки безопасности остались стабильными в 2022 году.

¹ Выполнено по данным Банка России[3]

Таким образом, принятие здоровых финансовых решений населением важно для достижения финансовой стабильности и благополучия. Поэтому важно продвигать финансовую грамотность и обеспечивать доступ к ресурсам и возможностям для достижения финансовой стабильности и благополучия.

Список использованной литературы:

1. Макаров А. С., Кузьмичева Е. Е. Поведенческие аспекты процесса принятия финансово-экономических решений // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2011. № 17. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/povedencheskie-aspekty-protssessa-prinyatiya-finansovo-ekonomicheskikh-resheniy> (дата обращения: 12.10.2023)
2. <https://ecommerce-platforms.com/ru/glossary/what-is-behavioral-finance>
3. https://www.cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_4/ (дата обращения: 11.10.2023)

УДК 336.742.4

ИНВЕСТИЦИИ НАСЕЛЕНИЯ КАК ОСНОВА РЕАЛИЗАЦИИ ФИНАНСОВО ГРАМОТНОГО ПОВЕДЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ РФ

Мичник Вероника Сергеевна,

Воробьев Данил Павлович,

студенты 4 курса ГБПОУ УКОТ, г. Уфа

Научный руководитель: **Шилова Александра Александровна,**

преподаватель ГБПОУ УКОТ, г. Уфа

Электронная почта: alex_shilova@mail.ru

Аннотация: В обществе в настоящее время все большее значение приобретают проблемы повышения финансовой грамотности населения. Бюджет семьи и их расходы направлены на формирование благосостояния общества в целом. В статье рассмотрена инвестиционная активность населения на примере Республики Башкортостан, которая определяет дальнейшее использование средств для развития финансового рынка РФ в целом.

Ключевые слова: инвестиции, фондовый рынок, бюджет, финансовая грамотность, население.

В современном мире вопросы роста благосостояния населения, реализации их материальных целей, имеющих значение для граждан благ, основную роль играет формирование запасов и накоплений финансовых средств в семье, но это не всегда возможно, приходится прибегать к кредитованию. В последнее время особое внимание уделяется повышению уровня финансовой грамотности как основе экономического развития, реализации финансового потенциала населения и роста его качества жизни. Необходимость финансовой грамотности населения страны основано на том, что:

- актуализируется грамотное использование средств граждан при том, что стоимость сбережений находится в динамике;
- появляются разнообразные продукты финансовых услуг, о которых должна быть достоверная и своевременная информация;
- необходимость роста знаний населения о финансовых услугах на финансовом рынке.

Роль уровня финансовой грамотности населения страны определяется тем, что важным фактором экономического развития страны в целом и роста качества жизни населения определяется грамотное использование финансовых средств. В целом, финансовая грамотность формирует основу конкурентоспособности рынка финансов в РФ, что отражено в Стратегии развития финансового рынка РФ, утвержденной Распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг. [1]. Финансовая грамотность в Стратегии определяется как результат процесса финансового образования, который можно охарактеризовать как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния. Одной из задач реализации Стратегии является планирование доходов и расходов населения страны. В ходе удовлетворения спроса необходимо учесть доходы и расходы и при этом бюджет семьи должен быть сбалансированным, то есть, доходы должны превышать расходы. Важную составляющую в финансовой грамотности населения являются расходы населения.

Россияне с каждым годом все активнее интересуются темой инвестиций, тем более, что появляется много инструментов, делающих этот процесс понятным и доступным даже при небольших вложениях. Грамотное поведение населения в экономике любой страны отличается достаточно большой долей населения, инвестирующей на фондовом рынке.

Населению не хватает финансовой грамотности, что приводит к тому, что люди «живут в долг», не понимают, куда уходят деньги, не контролируют бюджет, не умеют заниматься планированием расходов, не занимаются накоплениями, не знают, что такое сложный процент и не инвестируют на фондовой бирже. Также финансовая безграмотность является одной из причин существования мифов об инвестировании и фондовом рынке, которые уводят наших граждан с пути к финансовой свободе. На сегодняшний день население старается формировать инвестиционный капитал. Так, на рисунке 1 представлены основные показатели Республики Башкортостан, по данным которых можно сказать, что население республики формирует инвестиционный капитал.



Рисунок 1. Динамика инвестиций в основной капитал Республики Башкортостан за 2000-2021 гг.

Неравномерность формирования инвестиций отражается на рисунке 2.

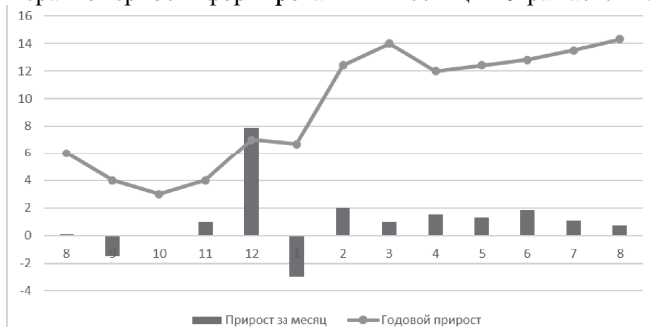


Рисунок 2. Динамика средств физических лиц РФ за 2022-2023 гг.

Судя по данным графика, можно сделать вывод о том, что из-за санкционной политики западных стран средства идут не в зарубежную экономику, а остаются в стране на развитие собственной.

Таким образом, разработанная Стратегия повышения финансовой грамотности актуальна для мотивации населения к рациональному финансовому поведению и повышению его благосостояния и качества жизни посредством использования финансовых продуктов и услуг в обыденной жизни. Реализация финансово грамотного поведения позволит потребителям услуг в сфере финансов получить пассивный доход, по причине увеличения доверия к финансовой системе, уменьшить финансовые риски и, на базе этого, улучшить уровень своего благосостояния.

Список использованной литературы:

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

2. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Республике Башкортостан URL: <https://02.rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 15.10.2023).

3. Федеральная служба государственной статистики URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13397?print=1#> (дата обращения: 15.10.2023).

УДК 336

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Мишин Иван Дмитриевич,

кадет 11 класса Башкирского кадетского корпуса Приволжского
федерального округа имени Героя России А. В. Доставалова, г. Ишимбай

Научный руководитель: **Бабушкин Андрей Юрьевич,**
канд. ист. наук, доцент ИФ УУНиТ, г. Ишимбай

Аннотация. У людей возникает вопрос: как сэкономить, во что вложить и как приумножить свои финансы? Как правило, на мой личный взгляд, проблема у этих людей в том, что они просто не знают основы финансовой грамотности. Финансовая безопасность становится неотъемлемой частью в каждой среде, будь это предприятие, сфера или отрасль деятельности, а так же и в финансовой безопасности отдельной личности.

Ключевые слова: финансы, финансовая грамотность населения, брокер, банковские карты, банковские счета.

Мы получили зарплату. Что мы делаем с этими деньгами? Мы идем платить за ЖКХ, и по сути дела, наши деньги мы отдаем управляющей компании. Дальше мы едем заправлять свой автомобиль и так же отдаем свои деньги, только теперь владельцу автозаправочной станции. То есть, наши деньги становятся его деньгами. Потом мы едем в магазин продуктов и отдаем деньги владельцу супермаркета. И опять же эти деньги не наши, теперь эти деньги владельца супермаркета. Если мы в начале месяца получили зарплату, а к концу месяца у нас уже ничего не осталось, получается, это не наши деньги. Это те деньги, которые мы передали другому человеку, продавшему нам услуги и товар.

Приобрести облигации – это значит дать деньги в долг под проценты государству или компании. Например, если организация хочет увеличить свое производство, но ей нужны деньги. Тогда компания продает облигации - расписки для инвесторов, в которых указывается сумма, которую взяла компания, сколько обязана вернуть и через какой срок. Облигации обычно выплачиваются раз в полгода или раз в месяц купонами, то есть процентами. Облигации очень помогают компаниям: они получают сумму денег в долг под меньший процент, чем в банке. Аналогично с инвесторами: они вкладывают деньги под больший процент, чем в банке. Главное – вложить деньги грамотно, в надежную компанию. Зачастую, чем больше бюджет компании, тем меньше процент. Однако, если процент слишком велик, то вряд ли компания сможет рассчитаться с инвестором. Кроме компаний облигации выпускает государство и регионы. Государственные облигации являются самыми безопасными. Чем больше риск, тем больше будут выплаты по вкладу. Облигации подойдут

консервативным людям, которые не хотят сильно рисковать, но хотят получить большую сумму денег, чем с вклада в банке. Акции: тут как с банками: чем больше к нему доверия, тем больше у него клиентов.

Еще можно посмотреть рейтинг брокеров на «Банки.ру» или на «sMart-lab». Эти рейтинги хороши тем, что они подкреплены отзывами пользователей: инвесторы тут же общаются в комментариях, а компании дают им обратную связь. «sMart-lab» – это крупнейшее сообщество инвесторов в России, а «Банки.ру» – самый крупный в России сайт про финансовые услуги.

На самом деле, на этом можно было бы и остановиться – можно просто выбрать брокера из первой пятерки этих рейтингов, позвонить в его поддержку и попросить открыть счет.

Но давайте все же пройдемся по другим критериям и поймем, что важно для начинающего инвестора.

Инвесторы платят брокеру две суммы: комиссию за каждую сделку и фиксированную ежемесячную плату. Условия зависят от брокера и тарифа – ежемесячной платы может и не быть.

Комиссия за сделку – это процент от суммы операции. Например, 0,1 % от суммы, на которую вы купили или продали ценные бумаги. Купили бумаг на 10 000 руб. – брокер возьмет 10 руб. комиссии.

Вот какой вывод можно сделать из этого: если вкладываете небольшую сумму, важнее не низкие комиссии, а низкая фиксированная абонентская плата.

Например, если фиксированная плата составляет 500 руб., то, вкладывая 10 000 руб. в месяц, вы просто так отдаете брокеру 5% от вложенной суммы – это очень много.

Некоторые брокеры предлагают тарифы с индивидуальной поддержкой, инвестиционными идеями и разными дополнительными возможностями. Такие тарифы дороже обычных, при этом доходность все равно никто не гарантирует.

Убедитесь, что вы понимаете, за что брокер берет деньги. Чем ниже расходы на брокера, тем лучше. Меньше денег платите брокеру – больше денег достается вам. Обращайте внимание не только на комиссию за сделку, но и на фиксированные платежи за обслуживание счета.

Самый простой вариант: у брокера есть свое приложение для смартфона или личный кабинет на сайте. Это удобно: нужно просто зайти под своим логином и паролем – и можно приобрести акций. Такой вариант есть у всех топовых брокеров.

Если у брокера нет своего приложения или личного кабинета, для доступа к бирже придется устанавливать торговый терминал – специальную программу для компьютера. Самая популярная в России называется QUIK.

Проблема в том, что QUIK – программа не с самым дружелюбным интерфейсом. На то, чтобы разобраться в ней, придется потратить время и силы, и на начальном этапе это может стать ненужным препятствием на пути к инвестициям.

ИИС: выводить деньги частично нельзя – даже после трех лет. Вывести деньги с ИИС можно только полностью – счет при этом автоматически закроется. Но если сделать это по истечении трех лет, право на налоговые

льготы сохранятся. При этом можно не закрывать счет и пользоваться им дальше. Поэтому каждый инвестор с трехлетним ИИС встает перед выбором: продолжить пользоваться счетом и иметь возможность забрать деньги в любой момент или вывести деньги, открыть новый ИИС и снова ждать три года.

Деньги не цель, а средство. Они дают финансовую независимость, в то время как их отсутствие означает финансовую зависимость или, хуже того, долговое рабство. Главное, запомнить: будущее не зависит от прошлого. Не важно, где ты родился – в городе или в деревне: не важно, есть ли у тебя семья или ты сирота, живешь ли в полной или в неполной семье; не важно, богат ты или беден. Любой человек может начать с нуля и сказочно разбогатеть. Кроме того, сегодня стать обладателем миллиона легче, чем некогда раньше.

И вот, когда мы научимся ставить финансовые цели, приобретем навыки экономии и инвестирования своих средств, только тогда мы станем финансово независимыми людьми. Теперь я понимаю, какую все-таки роль играет финансовая грамотность в жизни каждого человека.

Список использованной литературы

1. Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» с изменениями и дополнениями.
2. Зеленцова А. В. и др. Повышение финансово грамотности населения: международный опыт и российская практика. М., 2012. 104 с.

УДК 336.742.4

РЕАЛИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОСРЕДСТВОМ КРЕДИТОВАНИЯ

Ниценко Снежана Андреевна,

ученица 10 класса АОУ Лицей № 42, г. Уфа

Научный руководитель: **Шилова Александра Александровна,**

преподаватель ГБПОУ УКОТ, г. Уфа,

Электронная почта: alex_shilova@mail.ru

Аннотация. В настоящее время в обществе роль финансовой грамотности населения приобретает большую роль. Доходы и их использование являются основой благосостояния людей. В статье рассмотрены нормативные документы по финансовой грамотности, возможности кредитных продуктов, доля кредитования населения в целом по регионам РФ, а также такой кредитный продукт, как счет эскроу.

Ключевые слова: финансовая грамотность, кредитование населения, счет эскроу, кредитный договор.

В Российской Федерации в последнее десятилетие внимание стало направляться на вопросы финансовой грамотности населения страны. Это является важной составляющей социально-экономического развития страны и

улучшения благосостояния жизни населения. Это отражено в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г. № 1662-р, где отражается необходимость мотивации населения к сбережениям имеющихся свободных финансовых средств, через развитие финансовой грамотности, что относится к одной из сфер образования инвестиционных ресурсов. Распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг. [2] Целью повышения финансовой грамотности является усиление конкурентоспособности финансового рынка РФ, что отражено в Стратегии развития финансового рынка РФ. В Стратегии финансовая грамотность сформулировано понятие финансовая грамотность как основной термин, означающий результат финансового образования. При этом результатом финансового образования должно быть рациональное финансовое поведение.

Сегодня, при активизации глобализации, активно развивается финансовая система, что приводит к новым возможностям для развития финансовой сферы, а также возможностям населения для финансовой устойчивости.

При этом в ходе функционирования рынка финансовых продуктов и услуг присутствуют значительные риски, что может привести к банкротству как финансовых организаций, так и граждан.

Финансовые продукты должны быть обеспечены к реализации целевой группе потребителей имеющегося финансового инструмента. Все финансовые продукты являются клиентоориентированными. Для определения целевых рынков, потребительских групп и каналов реализации, необходимо справедливое ценообразование, информационное обеспечение в процессе продаж и постпродажного обслуживания, и применение инструментов, и средств контроля, позволяющих регулировать возможные потребительские риски.

Доходы населения не являются стабильными, некоторые не могут создать «подушку безопасности», поэтому некоторые вынуждены пользоваться таким финансовым инструментом, как кредит, который является предоставлением денег банком или кредитной организацией заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан возратить полученную сумму и уплатить по ней проценты. На рынке кредитных услуг представлено множество видов кредитов.

Население страны активно пользуется таким инструментом. Объем кредитов в рублях, предоставленных физическим лицам-резидентам, в августе 2023 года в целом по Российской Федерации составил 2 652 611 млн руб. По регионам эта сумма распределяется так, как представлено на рисунке 1. Наибольшая доля кредитов была предоставлена жителям Центрального федерального округа – 31 % (811 594 млн руб.), а наименьшая – в Северо-Кавказском Федеральном округе – 3 % (80 644 млн руб.)



Рисунок 1. Объем кредитов в рублях, предоставленных физическим лицам-резидентам в августе 2023 г., млн руб. [3]

*Выполнено по данным [3]

Основное направление кредитования населения – ипотечное кредитование. С 2019 года для обеспечения безопасности расчетов по сделкам с недвижимостью население стало использовать новый финансовый продукт – счет-эскроу. Понятие договора эскроу отражено в ГК РФ в 2014 году. Оно подразумевает открытие счета в банке для блокировки средств, полученных от депонента, для передачи их бенефициару при возникновении предусмотренных соглашением оснований (ст. 860.7 ГК РФ), то есть банк выступает посредником между сторонами договора. Покупатель отдает средства на хранение, а продавец получает их только после того, как исполнит взятые на себя обязательства. Средства на счетах эскроу отражаются на сайте Банка России с 01.07.2019 года и составляли – 12965 млн. руб., последние данные на 01.09.2023 года – 4855424 млн. руб. [1]

В ходе кредитования населения происходит движение личных финансов и их распределение и перераспределение. При наличии большого количества инструментов кредитования с разными степенями риска население может регулировать свои финансовые планы. Финансовая грамотность в настоящее время дает возможность в дальнейшем грамотно управлять своими доходами и расходами. Поэтому основную роль в финансовой сфере играет повышение финансовой грамотности населения всех возрастов.

Список используемой литературы:

1. Банк России URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/ (дата обращения: 15.10.2023).
2. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг // СПС КонсультантПлюс.

3. Федеральная служба государственной статистики URL:
<https://rosstat.gov.ru/folder/13397?print=1#> (дата обращения: 15.10.2023).

УДК 336

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Орехова Анна Александровна,
студентка Всероссийского государственного
университета юстиции (РПА Минюста России)
Ижевского института (филиала), г. Ижевск
Научный руководитель: **Шишкин Сергей Сергеевич**,
канд. юрид. наук, доцент кафедры административного
и финансового права г. Ижевск,
Электронная почта: ShishkinSergey@mail.ru

Аннотация. В статье рассматриваются проблемы в области повышения финансовой грамотности населения. Помимо этого в работе особое внимание уделено мероприятиям, которые будут способствовать стабильному экономическому росту страны.

Ключевые слова: финансовая грамотность, кризис, экономический рост.

Многовековая история России на всем своем пути становления претерпела множество событий, которые, так или иначе, отразились на уровне развития сегодняшней Российской Федерации (далее РФ). За последние десятилетия наша страна переживала кризисные ситуации, которые порождали необходимость решения назревших проблем в экономической сфере, а также периоды ее расцвета и стабильного функционирования. Одними из наиболее тяжелых кризисов для России были кризис 1991 года, причиной которого послужил распад СССР, переход от плановой экономики к рыночной. Экономика страны требовала кардинального реформирования, создания новых органов, которые бы способствовали выводу России из экономического застоя. В стране происходила либерализация цен, которая привела к гиперинфляции, либерализация внешней торговли, в результате чего в страну хлынул большой поток дешевого импорта, что стало причиной закрытия российских предприятий, не выдержавших конкуренции.

Не столь масштабным, но оставившим след в экономике страны, стал кризис 1998 года, вызванный разбалансированием бюджета, дефолтом государственных краткосрочных обязательств (далее ГКО). Первоначальный шок от кризиса был огромным. В России на 80% всколыхнула инфляция, часть населения потеряла свои сбережения в банках, вследствие чего доверие к банковскому сектору заметно снизилось, значительное число частных банков прекратило свою деятельность.

Как результат описанных выше событий на сегодняшний день мы можем наблюдать, что степень доверия населения по отношению к банковским

организациям невелик, но стоит отметить, что с каждым годом он возрастает, что подтверждается статистическими данными. Например, в 2021 году россияне хранили на вкладах в среднем 273 тыс. руб., к 2022 году эта цифра поднялась до 275 тыс. руб., а уже на 2023 год общая сумма вкладов, подлежащих страхованию, составила 36,56 триллиона рублей – это на 6,8 % больше по сравнению с прошлым годом. Но, несмотря на это, стоит отметить, что финансовая грамотность граждан России находится на низком уровне [3].

На сегодняшний день финансовую грамотность определяют как знание финансовых институтов, так и умение правильно и рационально пользоваться своими заработанными либо полученными в ходе той или иной, не запрещенной законодательством РФ, деятельностью средствами. Эти навыки являются неотъемлемыми в построении финансово грамотной личности [2].

Актуальность выбранной мною темы обусловлена рядом обстоятельств теоретического и практического характера. Учитывая темпы развития современного мира, появление новых платежных систем, возможности совершения банковских операций в онлайн-форматах, прослеживается необходимость вовлечения граждан в процесс обучения финансовой грамотности для того, чтобы они не стали жертвами противоправных (зачастую мошеннических) действий правонарушителей.

Важно отметить, что около 60 стран уже разрабатывают или реализуют национальные стратегии повышения финансовой грамотности населения. Каждая из них ставит перед собой определенные цели и планирует ожидаемые результаты. Так, одним из важных направлений политики РФ является повышение уровня финансовой грамотности населения страны, что подтверждается Распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.» (далее Стратегия) [4]. Важность принимаемых государством мер объясняется тем, что степень финансового состояния государства в значительной степени зависит от финансовой грамотности населения. Небольшой уровень этих знаний препятствует развитию финансового рынка, затормаживает инвестиционные процессы в экономике, негативно влияет на развитие домашнего хозяйства, что ведет к ухудшению социально-экономического положения в стране.

Согласно Стратегии выделяют несколько групп, с которыми необходимо осуществлять работу в сфере финансового образования:

- целевая группа населения, которая составляет будущий потенциал России. К этой группе относят обучающихся образовательных организаций, образовательных организаций высшего и профессионального образования;
- целевая группа населения, которая склонна к рискованному типу финансового поведения в трудных жизненных обстоятельствах. В эту группу входят граждане с низким и средним доходом;
- целевая группа населения, испытывающая трудности при реализации своих прав в области финансового права. Это граждане предпенсионного и пенсионного возрастов, а также лица с ограниченными возможностями здоровья.

Учитывая то, что в группы входят граждане различного возраста и уровня образования, необходимо выработать в отношении каждой группы индивидуальный подход, который даст ожидаемый результат. Граждане должны знать структуру финансовых институтов, их способы взаимодействия, методы финансового планирования личных доходов и расходов, должны уметь ставить перед собой финансовые цели на краткосрочный и долгосрочный периоды. Немаловажным является овладение навыками управления личными финансами, навыками принятия решений, которые направлены на повышение личного благосостояния, а для лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, важно овладеть навыками принятия своевременных и точных решений в целях повышения доходов предприятия (организации) [6].

Опираясь на изложенное выше, необходимо комплексное решение проблемы низкой финансовой грамотности населения. С этой целью нужно провести ряд мероприятий:

- разработать образовательные программы повышения финансовой грамотности и внедрить их в рабочие программы дошкольного, начального общего, основного общего, среднего профессионального и высшего образования;
- осуществить подготовку и повышение квалификации преподавателей;
- информировать население о вопросах финансовой грамотности и способах защиты прав потребителей финансовых прав;
- разработать способы межведомственного взаимодействия различных институтов государственной власти в целях эффективной реализации Стратегии.

Осуществление и реализация указанных выше мер будет способствовать повышению финансовой грамотности населения, что окажет благоприятное воздействие на национальную экономику страны в виде устойчивого и стабильного экономического роста.

Список использованной литературы:

1. Ильчибакиева, Р. А. Финансовая грамотность студентов / Р. А. Ильчибакиева, И. С. Мухаммадеева, С. С. Абасова, А. И. Арслангереев. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2021. – № 24 (366). – С. 246-249.
2. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 768 с.
3. Официальная статистика вкладов граждан РФ // Режим доступа: <https://www.asv.org.ru/agency/statistics?group=®ions=&year=2005,2021>
4. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017г. № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.».
5. Стахеева Л.М., Горбунова О.С. Формирование финансовой грамотности населения Российской Федерации // Образование и право – 2023. – №2. – С. 32-35.
6. Финансовая грамотность [Электронный ресурс]: учебное пособие / Т. В. Александрова, Г. Г. Модорская; Пермский государственный национальный

УДК 336

ИЗВЛЕКАЯ УРОКИ ИЗ ПРОШЛОГО: ФИНАНСОВАЯ БЕЗГРАМОТНОСТЬ В ЛИТЕРАТУРНЫХ ПРОИЗВЕДЕНИЯХ

Пятак Елизавета Сергеевна,
студентка 2 курса ОБПОУ «Курский государственный
техникум технологий и сервиса», г. Курск
Научный руководитель: **Самофалова Елена Николаевна**,
преподаватель ОБПОУ «Курский государственный
техникум технологий и сервиса», г. Курск
Электронная почта: Lenok8985@yandex.ru

Аннотация. В данном тексте рассматривается проблема финансовой безграмотности в современном обществе. Автор приводит пример графа Ростова из романа «Война и мир» Л. Н. Толстого, который характеризуется расточительством и отсутствием контроля над своими финансами. Ростов играет в карты и не имеет представления о своих доходах и расходах, что в конечном итоге приводит к разорению его имения и оставляет огромные долги на его сына. Автор делает вывод о необходимости эффективного использования ресурсов и ответственного отношения к финансам.

Ключевые слова: финансовые проблемы, финансовая безграмотность, расточительство, ресурсы, ответственность.

Часто ли в наше время человечество сталкивается с финансовыми проблемами? Несомненно, часто. Данная проблема актуальна на протяжении долгих лет. Многие люди задаются вопросом «Куда я мог потратить такое количество денег?». Казалось бы, расходы происходят на определенные нужды, которые ты прекрасно осознаешь, но в итоге остаешься с пустым кошельком. Почему же так происходит? Происходит это от финансовой безграмотности. Это можно трактовать, как неумение сохранить заработанное и беспечное отношение к деньгам. Также стоит помнить не только о проблемах с финансами, но и со всеми данными нам ресурсами. Ресурсы – это совокупность материальных и нематериальных благ, благодаря которым, при помощи определенных изменений, мы можем получить желаемый результат. [1, с. 38] Стоит отметить, что ресурсы даны человеку в ограниченном объеме, восполнение которых потребует много времени, поэтому относиться к ним надо с большой ответственностью. Но есть в нашем мире то, что нельзя купить ни за какие деньги и богатства, что восполнить невозможно. Это время, которое слишком часто растрачивается впустую. По этой причине, с самого детства нам пытаются донести, как правильно управлять своими ресурсами. Кинематограф, литературные произведения, сказки, различные мультипликации – это небольшой пример того, где можно встретить поучительные уроки из жизни.

Можно перечислять большое количество различных персонажей, как-либо сталкивавшихся с материальными и иными трудностями. Но сейчас хочется поговорить конкретно про финансовую неграмотность, в пример которой можно привести графа Ростова из романа Л. Н. Толстого «Война и мир».

Илья Андреевич Ростов – положительный второстепенный персонаж романа «Война и мир», отличавшийся добродушием и немислимой расточительностью. Граф всегда прекрасно организовывал балы, светские вечера и званые обеды, то есть имел привычку жить на широкую ногу. Тому есть подтверждение из текста: «...редко кто умел так на широкую руку, хлебосольно устроить пир, особенно потому, что редко кто умел и хотел приложить свои деньги, если они понадобятся на устройство пира...» [2, с. 85]. Исходя из данного факта, можно сделать вывод, что Ростов – любитель хорошо поесть и выпить «...захохотал звучным и басистым смехом, колебавшим все его полное тело, как смеются люди, всегда хорошо евшие и особенно пившие...». [2, с. 118]. Для того, чтобы устраивать такие роскошные пиры, нужно быть весьма обеспеченным человеком, коим и являлся граф, но, увы, его финансовая безграмотность не позволила ему эффективно и с толком воспользоваться данной возможностью. У мужчины присутствует достаточное количество факторов, из-за которых у него возникли денежные трудности, но рассмотрим, на мой взгляд, основные. Первой его проблемой является игра в карты, в которую он проигрывает достаточно большое количество денег. Вторая проблема мужчины – это отсутствие контроля за доходами и расходами, то есть ему совершенно неважно, на что он тратит деньги и сколько в итоге их останется. Именно поэтому у Ростова появилось большое количество долгов, о которых он даже не задумывался, продолжая все больше их накапливать. То есть мужчина не эффективно использовал свои ресурсы и это привело к таким масштабным проблемам. Он не хотел предпринимать что-либо для разрешения этой ситуации, пуская все на самотек, в надежде на какое-то чудо. Для разрешения его проблемы стоило перестать надеяться на судьбу, не уходя от ответственности, взять все в свои руки и покончить, наконец, со всеми бессмысленными банкетами, с играми в карты. Взять под контроль дела, не надеясь на управляющего, который разоряет имение, и перестать быть таким доверчивым и слабым человеком. В конечном итоге имение его жены было разорено, сам граф стал выглядеть жалким, потерянным человеком, так как запутался и не смог разрешить все те проблемы, которые настигли его из-за столь заядлого расточительства. Вскоре, горе «убивает» Ростова и все его огромные долги приходится выплачивать его сыну – Николаю. Если бы граф задумался над тем, стоит ли продолжать бессмысленные игры в карты, частые и весьма внушаемых размеров званые обеды, стоит ли настолько халатно относиться к доходам и расходам, то возможно, все в его жизни сложилось бы иначе.

Думаю, мы убедились в том, насколько в жизни важна финансовая грамотность, поскольку без нее создается куча проблем. Из примера романа Л.Н. Толстого «Война и мир» можно вынести несколько уроков. Первый – брать под контроль свои ресурсы, не трата их попусту. Второй – не доверять очень

важные дела, связанные с вашими денежными вопросами, посторонним лицам, а заниматься ими самому. Третий – следить за своими доходами и расходами, что играет главную роль в финансовом образовании. Подводя итоги всего сочинения, с уверенностью можно сказать, что с самого детства надо рассказывать и показывать детям про то, как правильно распоряжаться ресурсами и наоборот, чего остерегаться и лучше не делать, так как в будущем это сыграет большую роль. Ведь если с умом зарабатывать, правильно инвестировать свои сбережения, преумножать и следить за расходами, то большинство вопросов «На что и куда тратятся деньги?» отпадают сами собой.

Список используемой литературы:

1. Горяев А. П. и Чумаченко В. В. Основы финансовой грамотности. Учебное пособие, 2021.
2. Толстой Л. Н. Война и мир, М., 1978, том 1, – С. 365.

УДК 343

СПОСОБЫ СОВЕРШЕНИЯ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА В СЕТИ ИНТЕРНЕТ

Русаков Роман Игоревич,

ученик 7 класса МАОУ «Школа № 27 с углубленным
изучением отдельных предметов», г. Уфа

Научный руководитель: **Заикина Наталья Андреевна,**
учитель истории и обществознания МАОУ «Школа № 27
с углубленным изучением отдельных предметов», г. Уфа

Аннотация. Статья посвящена исследованию способов совершения финансового мошенничества. Описываются основные виды мошенничества, которые часто встречаются в сети Интернет. Представлен краткий анализ механизма совершения киберпреступлений.

Ключевые слова: финансовое мошенничество, мошенничество в сети Интернет.

Мошенничество представляет собой преступление, заключающееся в хищении чужого имущества или приобретении права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Первые мошенничества были замечены еще в средние века, но и в XXI веке мошенничества продолжают развиваться. Во времена Ганзейского союза, в период обширной торговли, владельцы торговых судов всегда страховали свое имущество. Каждая перевозка груза таила в себе опасность, судно могло затонуть, а также на него могли напасть пираты.

Мошенники распознали для себя выгоду в страховании судна. Если судно затонуло, то страховая компания покрывала всю сумму понесенного ущерба.

Зачем заниматься перевозками, если можно заработать гораздо больше на затонувших судах? Мошенники использовали простую схему. Брали старое

судно, загружали его по документам ценным грузом, топили и получали свою компенсацию. Конечно же, судно передвигалось пустое, чтобы не навредить имуществу.

Схема мошенничества существовала до XV в., пока не был принят закон, который запрещал компаниями страховать груз более чем на 50 % от его стоимости. Из-за этого закона продолжать топить судна стало невыгодно.

Давайте рассмотрим, что поменялось почти за 700 лет.

«Темная сеть».

Сейчас злоумышленники могут купить почти любые данные в DarkNet, а именно: ФИО, адрес почты, номера карт, логины онлайн-банков, а также сканы паспортов, СНИЛС, ИНН. Там же продается и вредоносное программное обеспечение, с помощью которого можно легко украсть деньги с банковских счетов.

Обман с отменой заказа в Интернете.

Здесь обман идет в 2 шага. Сначала мошенники взламывают ваш аккаунт на Wildberries, Ozon или AliExpress, и оформляют возврат покупки.

Затем звонят якобы от продавца и утверждают, что возникла техническая ошибка, товар придет, уже отправлен, нужно перевести деньги. Вот только деньги уже придут мошенникам, товар вы так и не увидите. Чтобы не стать жертвой, не переходите с сайта в сервис обмена мгновенными сообщениями. Не верьте звонкам, пишите на официальном сайте в поддержку, вам ответят и все пояснят. И сделайте двухфакторную аутентификацию во всех аккаунтах.

Новая карта.

В конце 2022 года появилась новая схема мошенничества с банковскими картами. Так, людям доставляли пластиковые карты, а через 10-15 минут звонили мошенники и предлагали ее активировать, хотя эту процедуру может выполнить сам клиент. Таким образом, злоумышленники узнавали данные, а потом снимали деньги со счетов.

Звонок с Госуслуг.

Госуслугам у нас принято верить, чем и пользуются мошенники. Они звонят, говорят, что вы давно не заходили на сайт, просят обновить пароли, представляясь сотрудником пенсионного фонда или налоговой службы.

Запомните, что Госуслуги никому не звонят! И не просят сообщать пароли. А если с Госуслуг вам пришло письмо, что начислена выплата в 10, 20 или 30 тысяч, вас взломали. Немедленно меняйте все пароли.

Звонки из банка.

Эта схема обмана одна из самых популярных. Мошенники звонят жертвам под видом банковских сотрудников, полиции или других государственных организаций и пытаются выманить личную информацию клиента [1]. Сначала они усыпляют бдительность человека, а после играют на его доверии.

Сообщения и звонки в сервисах обмена мгновенными сообщениями.

Многие уже жаловались, что в социальных сетях им приходили сообщения от майоров ФСБ и прочих чинов из полиции, с предупреждением, что их пытаются обмануть, украсть деньги. Представлено фото человека в форме, и контакт обозначался как управление МВД или ФСБ. Это мошенники!

Также могут быть звонки по «зашифрованной линии». Полиция и работники банка никогда никому не пишут, не звонят в социальных сетях, не присылают сообщения в сервисы обмена мгновенными сообщениями.

Фишинг.

Чаще всего мошенники создают поддельные сайты, на которых нужно вводить логин и пароль от социальных сетей. Если жертва не заметит, что сайт ненастоящий, она сама предоставляет информацию о себе третьим лицам [3].

Существует несколько способов сохранить свои личные данные и средства:

1. Использовать двухфакторную аутентификацию;
2. Не отвечать на вопросы и не подтверждать персональную информацию, которую могут сообщать мошенники в ходе телефонного разговора;
3. Уточнять контактные данные сотрудника, который ведет с вами разговор, и цель звонка, а лучше при подозрительном звонке повесить трубку и перезвоните по официальному номеру телефона в ту организацию, сотрудником которой представился человек [2].

Таким образом, финансовое мошенничество является самым популярным видом мошенничества. С каждым годом появляются новые способы совершения киберпреступлений. Кроме того, мошенничество в сети Интернет оказывает наибольшее влияние на жизнь современных людей. Это связано с тем, что многие существующие методы обмана людей в сети Интернет до сих пор еще не позволяют пользователям быть готовыми и правильно реагировать на уловки мошенников.

Список использованной литературы:

1. Михайленко И. А. К вопросу о способах мошенничества в сети Интернет // Сибирские уголовно-процессуальные и криминалистические чтения. – 2016. – № 5. – С. 98-104.
2. Никитина И. А. Финансовое мошенничество в сети Интернет // Вестник Томского государственного университета. – 2010. – № 337. – С. 122-124.
3. Шихов П. И., Громов И.В. Способы совершения мошенничества в финансово-кредитной сфере // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. – 2008. – № 4 (40). – С. 80-83.

УДК 368.914

ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЛИЧНОГО ПЕНСИОННОГО КАПИТАЛА ГРАЖДАН В РОССИИ

Рысенкова Дарья Александровна,
студентка 3 курса ГБПОУ Уфимский профессиональный
колледж имени Героя Советского Союза Султана Бикеева, г. Уфа
Научный руководитель: **Шарипова Гульнара Флутовна,**
преподаватель экономических дисциплин ГБПОУ Уфимский
профессиональный колледж имени Героя

Аннотация: В данной статье рассмотрены структура и роль Социального фонда России, составные части пенсионных выплат для населения. Также предлагаются различные варианты повышения доходности личного пенсионного капитала.

Ключевые слова: Социальный фонд, личный пенсионный капитал, пенсия, страховой стаж, пенсионный балл.

С 1 января 2023 года функционирует Социальный Фонд Российской Федерации (РФ), который объединил два других – Пенсионный (ПФР) и Социального страхования (ФСС) РФ. Эта реформа была проведена для упрощения мер поддержки и повышения качества обслуживания. На данный момент Социальный Фонд – это организация, которая занимается социальной поддержкой граждан и начисляет пенсии по старости и инвалидности, выплачивает больничные и детские пособия.

Пенсия – это гарантированная ежемесячная выплата для материального обеспечения граждан в старости, также в случае наступления инвалидности или потери кормильца.

Пенсия состоит из нескольких частей:

Базовая часть – перечисляется государством без учета получаемого дохода и величины взносов достигшим предусмотренного законом возраста, и при наличии у человека трудового стажа.

Страховая часть – определяется в зависимости от размера отправленных в Социальный Фонд платежей за период ведения гражданином трудовой деятельности, рассчитывается она с учетом индивидуального пенсионного коэффициента (ИПК).

Накопительная часть – установлена с 2002 года и на данный момент заморожена [4].

Государство обеспечивает социальную поддержку пожилым гражданам и для этого в России назначен минимальный размер пенсии - 7 567,34 рублей [4].. Соответственно, в данной статье рассмотрены дополнительные способы увеличения пенсии и создание личного пенсионного капитала.

1. «Белая» зарплата и официальное трудоустройство.

Самое первое и самое простое это, конечно же, работать с официальным трудоустройством и получать полностью «белую» зарплату. Методика проста: чем выше официальная зарплата, тем больше размер вашей пенсии. К примеру, зарплата составляет 50 тыс. рублей, а по официальным документам всего 10 тыс. Через 20 лет работы будет накоплено на 100 пенсионных баллов (условных единиц трудовой деятельности) меньше [1]. На 2023 год это порядка 12 тыс. рублей.

2. Официальный доход.

Важно получать официальный доход. И чем он выше, тем больше с него начисляется. Так, за год человек может получить максимум 10 баллов. Для

этого нужно получать около 159 750 рублей в месяц [4]. При назначении пенсии каждый пенсионный балл умножается на стоимость пенсионного коэффициента. Сейчас стоимость коэффициента 123,76 руб. [4]. Она ежегодно индексируется государством.

3. Страховой стаж (общий трудовой стаж до 2002 года)

Страховой стаж – сумма периодов трудовой деятельности в течение жизни, за которые уплачивались страховые взносы.

Не стоит спешить выходить на пенсию. Чем больше страхового стажа, тем больше пенсионных баллов можно получить. На данный момент трудовой стаж составляет 14 лет, а количество пенсионных баллов 25,8 [4].

4. Мониторинг состояния пенсионного счета гражданами

Проверить свое состояние лицевого счета можно несколькими способами. Один из них – заказать выписку на портале Госуслуги. Другой: заказать выписку через Социальный Фонд или же посетить лично. Так же есть возможность получить выписку Почтой России. В этом случае запрос лучше отправлять заказным письмом. А узнать адрес ближайшего отделения можно на сайте Социального Фонда.

Перечень способов, которые создают личный пенсионный капитал:

1. Негосударственные пенсионные фонды (НПФ)

Выгода негосударственного пенсионного фонда в том, что гражданин своими взносами во время трудоспособного периода может сам сформировать для себя дополнительные выплаты к своей пенсии. Работает это так: гражданин вкладывает свои деньги в НПФ, эти деньги идут на инвестирование и накопления становятся больше за счет прибыли от инвестиционной деятельности.

У такой деятельности есть свои минусы. Первый и, наверное, самый главный – это риск сохранности накопленных средств, связанный с инфляционными процессами и кризисными ситуациями, а также высокими колебаниями нормы прибыльности пенсионных активов.

2. Личные инвестиции

Увеличить личный пенсионный капитал можно за счет вложения свободных денежных средств в инвестиции. Вот несколько распространенных способов: акции, вложение в облигации, покупка недвижимости и последующая ее сдача, открытие вклада в банке. Основная цель сберегательных инструментов – защита средств от обесценивания, например, инфляции. К таким инструментам относятся: депозиты, НСЖ (накопительное страхование жизни), ИСЖ (инвестиционное страхование жизни), ИИС (индивидуальные инвестиционные счета), вложения в ПИФы (паевые инвестиционные фонды) или же передача средств в доверительное управление. Для большей части инвестиций обязательно требуются профессиональные знания, чтобы не только приумножить, но и не потерять вложенный капитал. Поэтому у этого всего свои риски. И здесь каждый выбирает сам.

3. Перевод материнского капитала в пенсию матери (отца)

Полученный материнский капитал можно отправить на описанные выше пункты. Таким образом, можно дополнительно увеличить пенсию матери за счет государственных выплат.

В данной статье обоснована необходимость активизации работающего населения России и рассмотрены варианты повышения личного пенсионного капитала в будущем.

Список использованной литературы:

1. Жданова А. О., Савицкая Е. В. Финансовая грамотность СПО – М.: ВАКО, 2020. – С. 238-265.
2. Кудлаева, Ю. О. Проблемы развития дополнительного пенсионного обеспечения в России / Ю. О. Кудлаева. - Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2016. – № 6.6 (110.6). – С. 75-76. – URL: <https://moluch.ru/archive/110/27477/> (дата обращения: 23.10.2023).
3. Петренко, Т. А. Негосударственные пенсионные фонды в системе пенсионного обеспечения РФ / Т. А. Петренко. - Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2017. – № 48 (182). - С. 263-265. – URL: <https://moluch.ru/archive/182/46743/> (дата обращения: 23.10.2023).
4. cyberleninka.ru: <https://cyberleninka.ru/article/n/struktura-pensionnoy-sistemy-v-gf-i-polozhitelnye-momenty-povysheniya-pensionnogo-vozrasta/viewer>
5. sfr.gov.ru: <https://sfr.gov.ru/branches/altaikr/news~2018/04/23/157591>

УДК 336.717

БАНКОВСКАЯ КАРТА ДЛЯ РЕБЕНКА: ПЛЮСЫ И МИНУСЫ

Сафарян Нектар Гургеновна,

студентка 4 курса ЧОУ ВО «ЗУИЭП», г. Пермь

Научный руководитель: **Шехтман Елена Аркадьевна,**

старший преподаватель ЧОУ ВО «ЗУИЭП», г. Пермь,

Электронная почта: nektar.safaryan@mail.ru

Аннотация. В статье рассмотрены нормативно-правовая база использования детских банковских карт, их основные виды и правила оформления данного банковского продукта несовершеннолетним.

Ключевые слова: банковская карта, банковский продукт, финансы, финансовая грамотность, несовершеннолетние.

Детская банковская карта является современным аналогом карманных денег, с помощью которого ребенок получает навыки планирования расходов и знания о банковских услугах, обретает финансовую грамотность. При использовании карты дети с раннего возраста учатся обращаться с деньгами, находить выгодные для себя предложения и рассчитывать кэшбек. Банки, в свою очередь, не меньше заинтересованы в повышении финансовой грамотности своих будущих клиентов, в связи с чем разрабатывают детские

мобильные приложения, содержащие обучающие видео, игры и тесты на тему финансов.

Возрастные ограничения и условия открытия детской дебетовой карты приведены на рис. 1.

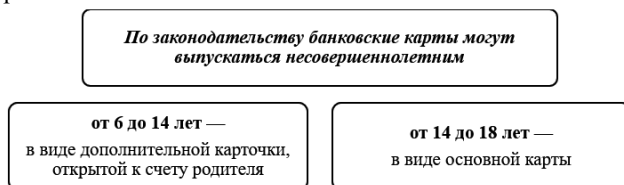


Рисунок 1. Возрастные ограничения при открытии детской банковской карты*

*Составлено по данным [1].

Согласно ст. 28 ГК РФ, ребенок с шестилетнего возраста имеет право самостоятельно совершать мелкие бытовые сделки и распоряжаться средствами, которые родители ему предоставили. Как раз с этого возраста несовершеннолетний может иметь свою карту, однако она должна быть привязана к банковскому счету родителя.

Подростки от четырнадцати до восемнадцати лет имеют право самостоятельно распоряжаться любыми своими доходами и вносить вклады в кредитные учреждения, о чем говорится в ст. 26 ГК РФ. С четырнадцати лет, т.е. после получения паспорта, подросток может открыть основную карту с отдельным счетом.

Банковская карта, а в нашем случае – детская, – представляет собой хороший инструмент для формирования финансовой грамотности. Подобная карта имеет ряд отличительных особенностей. Во-первых, возможность перевыпуска без дополнительных плат в случае утери. Во-вторых, банк предоставляет выбор индивидуального яркого дизайна карты. В-третьих, в целях отслеживания расходов введен неполный набор функций. Родители могут контролировать траты, устанавливая дополнительные ограничения.

Оформить дебетовую карту на несовершеннолетнего несложно. Отправить заявку на детскую карту можно оффлайн или онлайн. Оформить карту для ребенка до четырнадцати лет может его законный представитель. Для получения карты необходимы паспорт представителя и свидетельство о рождении ребенка. Если у взрослого не имеется своя карта в банке, то в первую очередь будет необходимо ее открыть. Лишь после этого банк выпустит дополнительную карту на имя ребенка.

Подросток в возрасте от четырнадцати лет может обратиться в банк самостоятельно, но все же необходимо присутствие одного из законных представителей, который должен дать письменное согласие на получение ребенком банковской карты.

У детской дебетовой карты есть как преимущества, так и недостатки, которые подробнее приведены в табл. 1.

Таблица 1. Преимущества и недостатки использования детской банковской карты*

Основные «плюсы» детской дебетовой карты	
Удобство и безопасность	Хранить деньги на карте безопаснее и удобнее. Бумажные деньги ребенок может потерять, случайно намочить или порвать. Испортить пластиковую карту сложнее, а при необходимости ее легко заблокировать – так деньги на счете останутся в сохранности
Контроль за расходами	Наличные деньги легко потратить и забыть, на что, а вся история покупок по карте сохраняется в мобильном приложении. При этом многие банки дублируют информацию в виде диаграмм, на которых наглядно видно, в каких категориях было больше всего трат. Так ребенок может проанализировать свои расходы и решить, от каких покупок можно отказаться. Родители через свое приложение тоже могут контролировать траты ребенка и настраивать лимиты трат
Планирование бюджета	Если родители переводят ребенку деньги раз в неделю или раз в месяц, ребенок учится распределять траты таким образом, чтобы денег хватило до нового пополнения счета. В приложениях многих банков можно настроить план расходов, также финансовые организации часто предлагают специальные опции вроде счета-копилки, которые помогают откладывать деньги на определенные цели
Возможность быстрого пополнения	Родители в любой момент могут дистанционно пополнить карту, если по каким-то причинам ребенку срочно понадобятся деньги
Дополнительные бонусы	Банки часто предлагают по детским картам скидки и кэшбек на покупки в популярных у подростков категориях. Это позволяет ребенку получать пусть маленький, но не зависящий от родителей доход. Некоторые банки даже платят на остаток по карте или на счет-копилку проценты, как по вкладу, – так у ребенка больше стимулов копить деньги
Основные «минусы» детской дебетовой карты	
Деньги с карты легче потратить	Чисто психологически и детям, и взрослым тратить деньги с карты легче, чем бумажные деньги. Особенно это актуально, если детская карточка привязана к основному родительскому счету и на нем не установлены ограничения. В этом случае у ребенка может возникнуть искушение совершить какую-то покупку без согласования с родителями
Траты на банковские комиссии	Не все детские карты обслуживаются бесплатно – на это стоит обратить внимание при ее выборе. Также ребенку нужно объяснить, что за некоторые операции банки могут брать плату
Риск мошеннических операций	Дети в силу возраста и отсутствия опыта более доверчивы и могут сообщить данные своей карточки мошенникам. Перед тем, как оформить ребенку карту, надо обязательно научить его основным правилам безопасного использования карты

*Составлено по данным [2]

В качестве заключения, в сравнительной табл. 2 представлены банки, в которых можно открыть бесплатную карту несовершеннолетнему.

Таблица 2. Сравнение тарифов наиболее популярных детских карт*

Карта / Банк	Стоимость обслуживания	Возраст	СМС / push-оповещения	Кэшбек	Процент на остаток
<i>Детская «СберКарта» / Сбербанк</i>	Бесплатно	С 6 до 13 лет	70 руб.	0,5% бонусами «Спасибо» за любые покупки	Нет
<i>«Детская карта» / ВТБ</i>	Бесплатно	от 6 до 17 лет	79 руб./мес.	2% «мультибонусами» за покупки в кафе, супермаркетах, за такси и городской транспорт	Нет
<i>«Детская карта» / Альфа-Банк</i>	Бесплатно	с 7 до 14 лет	99 руб./мес. (со второго месяца)	1% – за любые покупки, 5% – в кафе	Нет
<i>Tinkoff Junior / Тинькофф Банк</i>	Бесплатно	с 6 до 18 лет	Бесплатно	1% – за любые покупки, 2% – за покупки в Интернете	3% по счету «Копилка» (6% при родительской подписке Tinkoff Pro)
<i>«Халвёнок» / Совкомбанк</i>	Бесплатно	с 6 до 14 лет	Бесплатно	1% – за любые покупки от 1 тыс. руб., до 6% – у партнеров	до 6% годовых

*Составлено по данным [3]

Таким образом, детская дебетовая карта открывает множество возможностей и помогает получить первый финансовый опыт. Эти знания и навыки станут прочным фундаментом для финансовой грамотности ребенка в будущем.

Список использованной литературы:

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации: часть первая, статьи 26, 28 от 30.11.1994 N 51-ФЗ // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.gk-rf.ru/>
2. Банки.ру // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/>
3. Официальные сайты банков Сбербанк, ВТБ, Альфа-Банк, Тинькофф Банк, Совкомбанк.

УДК 336

ИНВЕСТИЦИИ КАК ОДНА ИЗ ОСНОВ ФИНАНСОВОЙ НЕЗАВИСИМОСТИ

Сахибгареев Тамерлан Ильшатович,

ученик 9 класса МАОУ СОШ с. Субханкулово

Научный руководитель: **Шайтхудинова Дилара Нурисламовна,**

Аннотация. Каждый из нас мечтает о свободе от финансовых ограничений, когда финансовая независимость предоставляет возможность жить жизнью, которую мы действительно хотим. Проблема отсутствия финансовой независимости является немаловажной в нынешнем обществе. Данную проблему поможет решить одна из основ независимости – инвестиции. Инвестиции – это размещение капитала с целью получения прибыли. Зачастую наше население недостаточно осведомлено в этом вопросе. И в первую очередь здесь подразумевается умение покупать акции и грамотно распределять капитал. Ведь для обычного человека инвестиции могут стать так называемой финансовой подушкой безопасности или же пассивным доходом в долгосрочной перспективе.

Актуальность темы статьи заключается в необходимости наличия инвестиционного счета у человека, так как его активная деятельность, связанная с этим счетом, положительно влияет на экономику страны.

Цель данной статьи заключается в определении рентабельности инвестиционного счета как одной из основ финансовой независимости.

Метод:

- метод текстового поиска;
- метод сопоставительного анализа;
- метод обобщения;
- метод исследования.

Ключевые слова: инвестиции, дивиденды, фондовый рынок, акция.

Инвестиционная деятельность граждан важна для экономики государства. Покупка акций укрепляет государственную валюту и финансирует предприятия в стране. Приобретение определенных акций способно снизить инфляцию в стране. Так же покупка акций облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ).

Первое мое знакомство с таким экономическим явлением, как инвестиции, произошло благодаря моему брату. Я узнал, что такое инвестиции и для чего они нужны. Далее я решил изучить и выяснить доходность инвестиционного счета как одну из основ финансовой независимости.

Как же увеличить капитал с помощью акций? Следует знать, что никто не может знать – вверх или вниз пойдут акции, весь смысл торговли акциями заключается в том, чтобы купить дешевле и продать дороже. Полученная прибыль зависит от того, насколько дешево куплены или дороже проданы акции.

Проанализировав различные ресурсы, определим 3 основные причины роста цен на акции:

- 1) увеличение капитала и оборота компании, ее прибыли;
- 2) открытие новых перспектив развития;

3) благоприятная экономическая обстановка в стране и мире, которая привлекает инвесторов вкладываться в акции.

Для открытия инвестиционного счета в РФ гражданину необходимо достигнуть 18 лет (гражданин должен платить налоги в России и иметь статус налогового резидента РФ), поэтому я провел исследование на примере инвестиционного счета своего брата во временном отрезке в период с 01.01.2020 по 01.01. 2021 гг. [4]

Проанализировав все финансовые действия, выяснил, что в начале года на инвестиционном счету в виде акций различных компаний находилось 51 286,25 рублей. На протяжении всего года путем выгодной покупки и продажи различных акций, а так же получения дивидендов удалось увеличить капитал до 62 153,90 рублей, что показывает рост на 21,1 %. Были произведены расчеты для вычисления налога: сумма налога НДФЛ равного по условию 13% равна 8080,01. В 2020 году инфляция составила 4,9 %, за этот же срок имеющийся капитал в виде акций увеличился на 21,1 %, из этого следует, что наши сбережения никак не пострадали.

Проанализировав полученный результата, а именно: увеличение доходности на счету в конце периода, а так же увеличение капитала в конце периода с 51 286,25 до 62 153,90 рублей, я пришел к выводу, что грамотно сформированный инвестиционный счет имеет рентабельность, а при его активном развитии имеет колоссальный потенциал.

Из чего следует, что пассивный доход, который напрямую связан с брокерской деятельностью, является одной из основ финансовой независимости населения. Поэтому инвестиции должны стать неотъемлемой частью жизни современного общества.

Список использованной литературы:

1. Акст Р. Краудфандинг. Феномен ICO. - 2017. – 37 с.
2. Росс Геддес. IPO и последующие размещения акций. - 2007. – 352 с.
3. Greatest Investor. – М.: Альпина Паблишер, 2017. – 374 с.
4. Открыть индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) онлайн в «Открытие Инвестиции» для быстрого начала долгосрочного инвестирования <https://open-broker.ru/invest/iaa/> (дата обращения: 14.09.23).

УДК 336.77

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Селиверстенкова Кристина Витальевна,
ученица 7 класса МАОУ «Школа № 27
с углубленным изучением отдельных предметов», г. Уфа
Научный руководитель: **Заикина Наталья Андреевна,**
учитель истории и обществознания МАОУ «Школа № 27
с углубленным изучением отдельных предметов», г. Уфа

Аннотация. Статья посвящена анализу роли кредита в экономике. Рассматриваются виды и основные признаки кредитования. Особое внимание уделено предпосылкам возникновения кредита. На сегодняшний день современное общество невозможно представить без развитой системы банковских продуктов, в том числе и без кредитов.

Ключевые слова: кредит, кредитные отношения, финансовая грамотность.

Кредит переводится с латинского языка как «заем» или «доверять». Кредитные отношения – это экономические отношения, при которых одна сторона получает от другой денежные средства, товары/вещи, не запрещенные соответствующим законодательством к передаче, и обещает предоставить возмещение (оплату) или вернуть ресурсы в будущем [3].

Кредиты различаются по процентной ставке, по вещественной форме и по статусу кредитора, заемщика [2].

По процентной ставке.

Когда заемщик ежемесячно платит часть суммы кредита и процентную ставку банка на определенный срок.

По вещественной форме. Выделяют три вида кредита:

- товарная форма кредита;
- денежная форма кредита;
- смешанная форма кредита.

Товарная форма кредита существовала до появления денежных отношений. Это форма предполагает передачу во временное пользование конкретной вещи. В современных условиях товарной формой кредита является поставка товаров с отсрочкой оплаты, продажа в рассрочку или аренда имущества.

Денежная форма кредита является преобладающей в современных условиях экономики. Она предполагает передачу во временное пользование оговоренного количества денег. Данная форма кредита используется всеми субъектами экономических отношений (государством, предприятиями, отдельными гражданами) как внутри страны, так и во внешнем экономическом обороте. В денежной форме кредита существует передача стоимости во временное пользование с условием возврата через определенное время и, как правило, с уплатой процентов за пользование ей.

Смешанная форма кредита возникает в том случае, когда кредит был предоставлен в форме товара, а возвращен деньгами или наоборот – предоставлен деньгами, а возвращен в виде товара [4].

По статусу кредитора, заемщика:

- международный кредит;
- государственный кредит;
- банковский кредит;
- гражданский (личный) кредит;
- межбанковский кредит;
- кредит для юридических лиц.

Может ли человек выбраться из долговой ямы? Люди берут кредит, а потом не могут его погасить. Из-за этого они берут еще один кредит, чтобы погасить предыдущий. Таким образом, образуется так называемая «долговая яма».

Чтобы выбраться из долговой ямы, для начала нужно прекратить брать кредиты. Потом отследите свои траты, составьте бюджет и планируйте расходы. Старайтесь тратить меньше, чем планируете. Составьте план выплаты долга, платите больше минимального платежа. Если у вас есть не нужные вещи попробуйте их продать. Подумайте, как можно зарабатывать больше денег.

Интересные факты.

1. Первые кредиты появились в Ассирии, Египте и Вавилоне. Ученые нашли подтверждения тому, что в VIII веке до н.э. существовали ростовщики, дававшие деньги в долг под процент. При этом уже тогда в обращении были банковские билеты под названием *hudu* (аналоги ценных бумаг);

2. В Древней Греции кредиторы размещали на земле своего должника табличку, которая называлась *hypotheke* (ипотека). Она означала, что если заемщик не выплатит свой долг, то эта земля перейдет в распоряжение кредитора;

3. Один из самых старейших банков мира под названием *Banca Monte dei Paschi di Siena* расположен в Италии. Эта кредитная организация была основана в 1472 году;

4. Первая реклама о кредите датируется 1730 годом. Представил ее Кристофер Торнтон, который предложил покупать мебель, расплачиваться за которую можно было раз в неделю;

5. В Древнем Риме при невыплате задолженности кредитору должника могли посадить в специальную долговую тюрьму. Единственным способом выбраться оттуда мог стать выкуп, который необходимо было внести в течение месяца. По истечении этого срока заимодавец мог выводить своего должника в качестве товара на невольничий рынок;

6. Интересным фактом о кредитах является и то, что самыми злостными неплательщиками за всю историю считаются средневековые короли. В те времена многие монархи имели привычку одолжить крупную сумму средств для своих нужд и упорно не желали возвращать деньги обратно. Те кредиторы, которые настаивали на возврате задолженности, нередко полностью разорялись [1].

Зачем школьнику знать, что такое кредит? У многих детей в школе есть такой предмет, как «Финансовая грамотность». Поэтому некоторые школьники уже задаются вопросом: зачем им нужны знания о кредите? В будущем почти всем понадобится рано или поздно взять кредит.

Если школьник не будет знать о кредите, то в будущем его будет легче обмануть. Лучше школьнику узнать о кредите в раннем возрасте от учителей и родителей, чем в будущем, когда уже будет поздно.

Список использованной литературы:

1. Бобрышев И.С. Кредит: история и современность // Форум молодых ученых. – 2016. – № 4(4). – С. 163-166.
2. Волков А.А. Роль и теория кредита в развитии экономики Российской Федерации // Естественно-гуманитарные исследования. – 2021. – № 36(4). – С. 96-102.
3. Лаипанова З.М. Особенности современных видов кредитов // Integral. – 2019. – № 4(2). – С. 401-408.
4. Макарова Л.И., Тишин П.Я., Тишина В.Н., Щавлева А.П. К вопросу о значении кредита: история и современность // Вестник ЮУрГУ. – 2018. – Т. 12, № 4. – С. 62-69.

УДК 336

ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА БЛАГОСОСТОЯНИЕ НАСЕЛЕНИЯ НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН

Сираева Лилия Ришатовна,

ученица 11 класса ЧОУ ЦО «Новошкола», г. Уфа

Научный руководитель: **Яшина Эльвина Вильевна,**

учитель истории и обществознания ЧОУ ЦО «Новошкола», г. Уфа

Электронная почта: siraevalilia673@gmail.com

Аннотация. В данной статье рассматривается проблема влияния финансовой грамотности на благосостояние населения, так как в настоящее время граждане, в силу своей необразованности в сфере финансов и экономики, все чаще встречаются с финансовыми трудностями. Таким образом, чем выше финансовая грамотность населения, тем лучше экономическое состояние государства и лучше уровень жизни людей.

Ключевые слова: финансовая грамотность, экономическая стабильность, финансы, заработная плата, расходы, доходы.

В современном мире финансовая грамотность играет важнейшую роль в повседневной жизни людей. Умение правильно управлять своими финансами и принимать обоснованные решения в финансовых вопросах является неотъемлемой частью достижения благосостояния. Исследования показывают, что уровень финансовой грамотности населения напрямую влияет на его благосостояние и экономическое развитие региона.

В данной статье мы рассмотрим влияние финансовой грамотности на благосостояние населения на примере Республики Башкортостан. Регион является одним из крупнейших экономических и культурных центров России. Анализируя данные и статистику, мы сможем оценить, как уровень финансовой грамотности влияет на доходы и уровень жизни горожан, а также выявить основные факторы, которые способствуют повышению финансовой грамотности и благосостояния населения.

Влияние финансовой грамотности на благосостояние населения в городе Уфа за 2022 год можно рассматривать с нескольких точек зрения.

Во-первых, обладание финансовыми знаниями и навыками позволяет гражданам принимать осознанные финансовые решения, такие как планирование бюджета, управление долгами, инвестирование и пенсионное обеспечение. Это поможет избежать финансовых трудностей и обеспечить финансовую стабильность.

Во-вторых, финансовая грамотность способствует развитию предпринимательства и малого бизнеса в республике.

Таблица 1. Количество юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, сведения о которых содержатся в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства*

№	Показатель	Ед.изм	10.01.2022	10.06.2022	10.01.2023	10.06.2023
1	Микро предприятия	ед.	122 210	125 773	123 161	129 520
2	Малые предприятия	ед.	4 395	4 352	4 283	4 228
3	Средние предприятия	ед.	324	329	337	336

*Выполнено по данным [2]

Таким образом, в Башкирии количество субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) достигло 134 084 тыс. По сравнению с аналогичным периодом 2022 года их число выросло на 2,7%. По данному показателю республика находится на втором месте в Приволжском федеральном округе и на десятом – в России. По данным таблицы мы видим уменьшение количества малых предприятий, что объясняется тем, что люди переходят в статус самозанятого, что подтверждает повышение уровня финансовой грамотности населения. В соответствии с новым законодательством государство предоставляет налог по льготной ставке – 4 или 6%.

Анализ уровня финансовой грамотности в городе Уфа за 2022 год является ключевым шагом для понимания влияния этого показателя на благосостояние населения. В 2022 году Индекс финансовой грамотности жителей Республики Башкортостан составил 12,53 балла из 21 возможных (рост на 2,6% по сравнению со значением 2018 года – 12,21 балла).

Таблица 2. Значение индекса финансовой грамотности жителей Республики Башкортостан, в баллах*

	2018	2020	2022
Индекс финансовой грамотности жителей РБ	12,21	12,49	12,53

*Выполнено по данным [3]

На сегодняшний день среди взрослого населения региона 15% демонстрируют высокий уровень финансовой грамотности (на 2 п.п. больше, чем в 2020 году), 49% – средний уровень (на 1 п.п. больше, чем в 2020 году), 36% – низкий уровень (на 3 п.п. меньше, чем в 2020 году).

По итогам 2022/2023 учебного года в Республике Башкортостан был проведен мониторинг функциональной грамотности по направлению «Финансовая грамотность» среди обучающихся 133 школ из 18 муниципалитетов (в том числе из 7 городов). Всего в мониторинге принимало участие 3365 обучающихся.

Таблица 3. Мониторинг функциональной грамотности по направлению «Финансовая грамотность» *

Город	Процент детей РБ, выполнивших диагностические работы на уровень ФГ:					ФГ сформирована	ФГ не сформирована
	Высокий	Повышенный	Средний	Низкий	Недостаточный		
	26,6	32,1	29,1	10,7	1,5	58,7	11,6

*Выполнено по данным [1]

По анализу итогов мониторинга, финансовая грамотность по кластеру «город» в Республике Башкортостан сформирована у 58,7 % детей, не сформирована у 11,6 %. 29,1% обучающихся показали средний уровень сформированности финансовой грамотности. Исходя из мониторинга, мы видим недостаточный уровень финансовой грамотности у подрастающего поколения.

Для повышения финансовой грамотности и улучшения благосостояния населения в городе Уфа в 2022 году рекомендуется проведение ряда мероприятий.

Во-первых, необходимо организовать широкую информационную кампанию на тему финансовой грамотности. Проведение бесплатных семинаров, вебинаров и консультаций поможет населению овладеть основными навыками управления личными финансами.

Вторым шагом является создание доступных и прозрачных финансовых услуг для населения. Разработка специальных программ по кредитованию, ипотеке и инвестициям поможет гражданам Уфы осуществить свои финансовые планы и достичь финансовой стабильности.

Финансовая грамотность играет важную роль в экономическом развитии и благосостоянии населения. В Уфе за 2022 год можно наблюдать прямую связь между уровнем финансовой грамотности и улучшением жизни горожан.

Список использованной литературы

1. Анализ мониторинга по сформированности финансовой грамотности обучающихся 5-9 классов в общеобразовательных организациях Республики Башкортостан [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства образования Республики Башкортостан. – Режим доступа: <https://irorb.ru/wp-content/uploads/2021/07/finansovaya-gramotnost-5-9-klassy-analiz-i-metodicheskie-rekomendacii-1.pdf>
2. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс] // Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации. – Режим доступа: <https://ofd.nalog.ru/index.html>

3. Центр финансовой грамотности АНО «Финцентр РБ»
[Электронный ресурс] // Официальный сайт Аналитический центр НАФИ. –
Режим доступа: <https://nafi.ru/>

УДК 336

ДЕБЕТОВЫЕ КАРТЫ: ПРЕИМУЩЕСТВА

Сорокина Виктория Викторовна,

ученица 10 класса МАОУ гимназия №1, г. Белебей

Научный руководитель: **Зинатуллина Зульфия Мазитовна,**

учитель истории и обществознания МАОУ гимназия №1, г. Белебей

Аннотация. В современном мире все люди пользуются банковскими картами. Конкуренция среди банков большая, поэтому они, чтобы привлечь клиентов, предлагают выгодные условия. Самый распространенный способ привлечения клиентов – это кэшбэк. Кэшбек – это возврат части расходов за покупки, оплаченные картой. Хотя cashback дословно переводится с английского как «возврат наличных денег», он существует в основном в безналичной форме.

Ключевые слова: Дебетовая карта, кэшбек.

Банки стараются привлечь больше клиентов. Для этого используют кэшбек, бонусы и другие привилегии. Например, скидки в кафе и ресторанах, начисляются бонусы для заправки автомобилей, бонусы при покупке авиабилетов (мили).

В своей работе мы решили сравнить банковские карты. Критерии сравнения:

- процент кэшбека;
- плата за обслуживание;
- переводы в другие банки.

Банк	Кэшбек	Плата за обслуживание	Переводы в другие банки
Сбербанк	До 30 %	150 руб. в месяц	Без комиссии
Альфа-банк	До 100%	бесплатно	Без комиссии
Тинькофф	До 30 %	99 руб. в месяц	Без комиссии
Уралсиб	До 13 %	бесплатно	Без комиссии
ВТБ	До 10 %	бесплатно	Без комиссии
Газпромбанк	До 50 %	бесплатно	Без комиссии до 200 000 руб.

В результате у нас получилась сравнительная таблица. Дебетовая карта Альфа-банка оказалась самой выгодной на 2023 год.

Список использованной литературы:

1. ВТБ: www.Vtb.ru
2. Уралсиб: <https://www.uralsib.ru>
3. Сбербанк: <https://www.sberbank.com>

4. Альфа – банк: <https://alfabank.ru>
5. Газпромбанк: <https://www.gazprombank.ru>
6. Тинькофф: <https://www.tinkoff.ru>

УДК 005

ИНВЕСТИРОВАНИЕ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Сулейманов Альмир Динарович,
ученик 5 класса МБУ ДО ДПШ, г. Янаул
Научный руководитель: **Канифова Рина Рамусовна,**
канд. биол. наук, педагог дополнительного
образования МБУ ДО ДПШ, г. Янаул
Электронная почта: kanifova.rina@mail.ru

Аннотация. В данной статье показано, как умелое руководство одного человека сельскохозяйственным предприятием может принести достойный доход до 40% чистой прибыли.

Ключевые слова: общество с ограниченной ответственностью, затраты, доходы, чистая прибыль, окупаемость затрат.

Мой научный руководитель считает, что отдельная личность может менять уровень развития экономики отдельной территории, не имея высоких капиталовложений. Я бы хотел расчетным путем проверить данный факт на примере сельскохозяйственного предприятия.

Цель исследовательского проекта: рассмотреть роль личности в экономике на примере сельскохозяйственного предприятия и расчетным путем установить, что хороший лидер может вывести предприятие на достойный уровень.

Таблица 1. Затраты на сооружение одного помещения ($S=20 \times 10$ кв.м) для разведения мясояичных кур и коз для зимнего времени

Наименование материалов	Цена за единицу	Необходимое кол-во	Стоимость закупаемого материала
НКТ для перекрытия крыши, б.у.	300 руб./м	156 м 13 шт. длиной 12м	46 800 руб.
Профнастил некондиция	250 руб./кв.м	259,2 кв.м 27 шт. 12 x 80 см	64 800 руб.
Рама с поликарбонатом для изготовления окон	1500 руб.	10 шт. 7мм б/у 200см x 212см	15 000руб.
Доски для настила полок для содержания кур	13 000руб./куб.м	10	130 000 руб.
Фольгоизолон для утепления потолка	10 руб./м	231 м при ширине 1м	2 310 руб.
Бруски для укрепления	120 руб./шт.	30 шт.	3 600 руб.

изолонa к профнастилу и для оконных рам		40x20x3000мм	
ИТОГО:			262 510 руб.

Распределим все этапы нашей работы:

1) Проведение организационного собрания с населением д. Ямбаево Янаульского района, ознакомление с программой совершенствования хозяйства; выбор ведущих отраслей сельского хозяйства;

2) Сооружение складских помещений для хранения зерновых и корнеклубнеплодов, а также фермерских помещений при минимальных затратах (см. данные табл.1).

Таблица 2. Затраты на сооружение клеток для разведения мясояичных кур для летнего времени

Наименование материалов	Цена за единицу	Необходимое кол-во	Стоимость закуп. материала
Сетка-рабица	2042	2 рулона длина 10м, ширина 2м	4 084 руб.
Брус	120 руб./шт.	30 шт. 40x20x3000мм	3 600 руб.
Доски для пологого настила	13 000 руб./куб.м	6	78 000 руб.
ИТОГО:			85 684 руб.

Таблица 3. Затраты на покупку кур, коз и корма на первое время (содержание коз на глубокой подстилке)

Наименование закупок	Цена за единицу	Необходимое кол-во	Стоимость закуп. материала
Козы белой масти (распродажа оптом)	500	10	5000 руб.
Куры мясояичных пород (подросшие цыплята)	200 руб./шт.	200 шт.	40 000 руб.
Комбикорм	14 руб./кг	2000 кг	28 000 руб.
ИТОГО			47 800 руб.

Таблица 4. Затраты на покупку посевного материала

Наименование закупок	Цена за единицу	Необходимое кол-во	Стоимость покупаемого материала
Пшеница	1 руб./кг на 400 га	100 000 кг норма высева 2,5 ц/га	100 000 руб.
Ячмень	1 руб. на 100 га	25 000 кг норма высева 2,5 ц/га	25 000 руб.
Горох	2 руб./кг на 150 га	37 500 кг норма высева 2,5 ц/га	75 000 руб.
ИТОГО:			200 000 руб.

Транспорт не берем в аренду, так как на МТП хозяйства есть и трактор, и плуг, и сеялка, и комбайн для жатки, необходим только ГСМ.

Рассчитаем затраты на топливо (1 л – 60,2 руб.).

На всю работу на площади 650 га в 2 этапа работы (1.вспашка и посев; 2. уборка зернобобовых) потребуется (на 1 га – 21 л.) – 27 300 л. В руб. это будет 1 643 460 руб.

Также, мы бы хотели сделать оросительную систему: подвесить дырчатый по всей длине шланг, который будет переноситься на треугольных деревянных опорах. Затраты на сооружение – 94 300 руб.

Общие затраты составили: 262 510 руб.+ 85 684 руб.+ 94 300 руб.+ 47 800 руб.+ 200 000 руб.+ 1 643 460 руб.= 2 333 754 руб.

Данную сумму мы можем взять в кредит с Россельхозбанка под минимальный процент для сельхозтоваропроизводителей 5%.

По данному расчету хорошо видно, что переплата за 3 года оплаты составит 181 590, 28 руб. А общий платеж будет равен при предоплате в 200 000 руб. - 2 481 590,28 + 181 590,28 = 2 663 181 руб.

1) Продажа зернобобовых. Лучше продать на птицефабрики, там принимают на 10-20% дороже:

Наименование товара	Урожайность	Стоимость единицы	Кол-во продаж	Общий доход
Пшеница 400 га	1 000 000 кг 30% оставляем на корм	9 руб./кг	700 000 кг	6 млн 300 тыс. руб.
Ячмень 100 га	250 000 кг 30% оставляем на корм	12,5 руб./кг	75 000 кг	937 500 руб.
Горох 150 га	375 000 кг 30% оставляем на корм	18 руб./кг	112 500 кг	2млн. 025 тыс. руб.
ИТОГО:				9 262 500 руб.

2) Продажа мяса, яиц кур; молока коз, мяса коз; сыра; перегноя

Наименование товара	Продуктивность	Стоимость единицы	Кол-во продаж	Общий доход
Курытина	100 шт. 200 кг	200 руб./кг	200 кг	40 000 руб.
Яйца	200 шт./сут. 60 000 шт. в год	7 руб.	60 000 кг	420 000 руб.
Молоко коз	9 коз 1 коза дает 540 л в год молока Всего: 4860 л	50 руб.	3000 л	150 000 руб.
Мясо коз	18 козлят, половину оставляем на ремонт	300 руб.	369 кг	110 700 руб.
Сыр	1860л идет на сыр – выход 0,5%	500 руб.	9,3 кг	4 650 руб.
Перегной	500 кг в год	8 руб.	500 кг	4000 руб.
ИТОГО:				729 350 руб.

Итак, общий доход составит $9\,262\,500 \text{ руб.} + 729\,350 \text{ руб.} = 9\,991\,850 \text{ руб.}$
 Минусуем затраты на банковские отчисления и ФОТ. что составит:
 $1\,890\,000 \text{ руб.} + 827\,200 \text{ руб.} + 567\,000 \text{ руб.} = 3\,284\,200 \text{ руб.}$
 Рассчитаем чистую прибыль:
 $9\,991\,850 \text{ руб.} - 3\,284\,200 \text{ руб.} = 4\,373\,896 \text{ руб. (прибыль).}$
 Единый сельскохозяйственный налог – 6% с прибыли
 $4\,373\,896 \text{ руб.} - 100\%$
 $X \text{ руб.} - 6\% \quad x = 262\,434 \text{ руб.}$
 Чистая прибыль: $4\,373\,896 \text{ руб.} - 262\,434 \text{ руб.} = 4\,111\,462 \text{ руб.}$
 Окупаемость проекта:
 $O = 2\,700\,000 \text{ руб.} / 4\,111\,462 \text{ руб.} = 0,66$ или 8 мес.
 Итак, внося в организацию сельскохозяйственного производства 2 700 000 руб., можно получить среднюю надбавку в сумму 4 111 462 руб., что в 1,5 раза больше от первоначальной величины.

УДК 336

КОД В КОШЕЛЬКЕ. ЗАЧЕМ РОССИИ ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ?

Сырова Ирина Сергеевна,

Тимофеева Ксения Игоревна,

студентки 4 курса ФГБОУ ВО «МГТУ им Г.И. Носова»

Многопрофильный колледж, г. Магнитогорск

Научный руководитель: **Епифанова Юлиана Александровна,**

преподаватель высшей категории ФГБОУ ВО

«МГТУ им Г.И. Носова», г. Магнитогорск

Электронная почта: yuliana.epifanova@mail.ru

Аннотация: В современных условиях развития финансового рынка в России, при наличии у физических и юридических лиц финансовых возможностей, а у финансово-кредитных организаций цифровых технологий, представляется целесообразным выпуск цифровой валюты Банка России. В статье рассмотрены ключевые характеристики цифрового рубля как перспективного направления развития платежной инфраструктуры в России. Обоснована необходимость введения и возможности использования данного финансового инструмента различными участниками рыночных отношений. Особое внимание уделено проведенным исследованиям об уровне информированности и финансовой грамотности населения о выпуске цифровой валюты.

Цель – рассмотрение цифровой валюты ЦБ РФ как третьей формы денег государства, выявление преимуществ новой формы денег.

Ключевые слова: цифровой рубль, токен, финансовые технологии.

Деньги играют весьма важную роль в экономической жизни людей. Вместе с развитием экономики и технологий меняются и формы денег. За

последние десятилетия, как в России, так и в мире произошли кардинальные изменения в сфере денежного обращения. Сейчас наряду с наличными все больше людей используют безналичные деньги для оплаты товаров и услуг, осуществления платежей и переводов. Уже привычными процессами стало применение пластиковых карт и мобильных устройств. При этом растет запрос участников делового оборота на повышение их скорости, безопасности, удобства и снижения комиссий, что возможно только с применением только передовых технологий. Наряду с этим активно расширяется применение цифровых финансовых технологий банками, предприятиями, государством. Все это делает необходимым изучение вопроса о целесообразности выпуска в России цифровой валюты Центрального банка как дополнительной формы денег, способной ответить на стоящие перед финансовым рынком вызовы [1].

Что же собой будет представлять цифровой рубль? Какова его роль и место в современной денежной системе? Что может дать его введение гражданам, бизнесу и обществу в целом? Как им пользоваться и как он защищен?

Цифровой рубль – это все тот же российский рубль, который будет выпускаться Банком России в цифровой форме дополнительно к существующим формам денег. Эта форма представляет собой уникальный электронный код – токен, на платформе, которой выступает Центробанк.

Граждане будут иметь возможность зачислять цифровые рубли на свои электронные кошельки и пользоваться ими с помощью мобильных устройств и других носителей как в онлайн-режиме, так и в отсутствие доступа к сети Интернет и мобильной связи. Цифровой рубль дополнит денежное обращение и будет использоваться одновременно с наличными рублями и средствами населения и предприятий на счетах в коммерческих банках. Граждане и предприятия, исходя из своих потребностей, смогут свободно переводить свои деньги из одной формы в другую – то есть из цифрового рубля в наличные или на счет в банке и обратно. Но для этого необходима разработка специальных финансовых технологий, которые обеспечат возможность использования цифрового рубля в офлайн-режиме [2].

Применение передовых технологий при разработке цифрового рубля позволит снизить издержки на проведение расчетов, повысить финансовую доступность, обеспечить надежные, безопасные, быстрые, удобные, доступные для каждого гражданина денежные расчеты в любой точке России, а самое главное, откроет новые возможности для развития финансовых услуг и инструментов, соответствующих потребностям новой цифровой экономики. Наряду с этими положительными сторонами, Банк России также будет принимать во внимание возможные риски и эффекты появления цифрового рубля при проведении политики по обеспечению ценовой и финансовой стабильности, в стратегии обеспечения информационной и финансовой безопасности [3].

Для определения уровня информированности и финансовой грамотности населения о выпуске новой национальной валюты – цифрового рубля было

проведено социологическое исследование методом анкетирования, в котором принял участие 121 респондент.

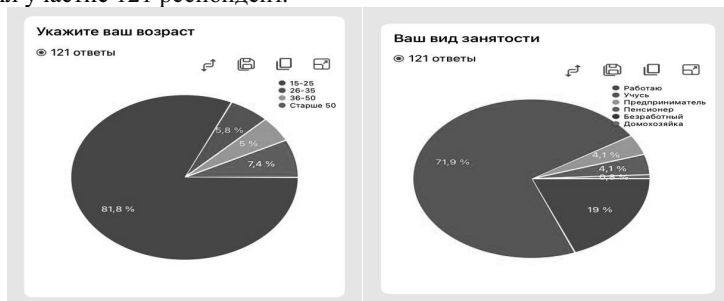


Рисунок 1. Распределение ответов на вопросы «Ваш возраст» и «Вид занятости»

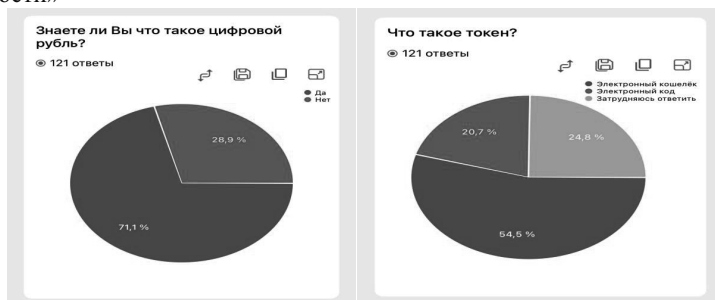


Рисунок 2. Распределение ответов на вопросы «Знаете ли Вы что такое цифровой рубль?» и «Что такое токен?»

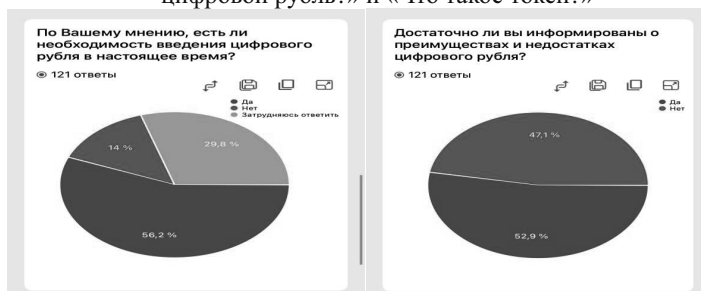


Рисунок 3. Распределение ответов на вопросы «Есть ли необходимость введения цифрового рубля в настоящее время?» и «Достаточно ли информированы о преимуществах и недостатках цифрового рубля?»

По результатам анкетирования более 50% опрошенных знают, что такое цифровой рубль, большая часть из которых – обучающиеся в возрасте 15-25 лет (рис.1). Более 70 % респондентов слышали о цифровом рубле, но около 50 % не знают, что такое электронный код – токен или затрудняются в ответе (рис.2). Важно отметить, что более 50% опрошенных не понимают необходимости в

выпуске новой национальной валюты, так как мало информированы и не знают о преимуществах и недостатках цифрового рубля (рис.3).

Выводы: Внедрение цифрового рубля – это необходимый шаг в развитии финансовых инструментов, который позволит обеспечить конкурентоспособность России на мировом рынке и обеспечить экономическую безопасность в финансовой среде. Но для успешной реализации необходимо не только выбрать наиболее эффективные методы распространения цифровой валюты, но и повысить финансовую грамотность и информированность населения об этапах и возможностях использования цифрового рубля.

Список использованной литературы:

1. http://www.cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf
2. <https://www.rbc.ru/life/news/64be6dd69a79470d68af0e74>
3. <https://www.finam.ru/publications/item/zachem-nuzhen-tsifrovoy-rubl-20230420-1746/>

УДК 336

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ КАК ОСНОВА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ГОСУДАРСТВА

Сычева Алина Сергеевна,

студентка 3 курса Ижевского института (филиала)

ВГУЮ (РПА Минюста России), г. Ижевск

Научный руководитель: **Шишкин Сергей Сергеевич,**

доцент кафедры административного и финансового права

Ижевского института (филиала)

ВГУЮ (РПА Минюста России), г. Ижевск

Электронная почта: shishkinsergey@mail.ru

Аннотация. В данной статье рассматривается актуальность финансовой грамотности населения и ее влияние на экономическую и финансовую политику государства. Выявляются проблемы низкого уровня финансовой грамотности в обществе. Предлагается внедрение изменений в область финансовой деятельности для долгосрочной перспективы развития и создания финансовой устойчивости государства.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансы, экономика, государство.

В настоящее время активно обсуждается вопрос финансовой грамотности населения. Она является основой финансовой устойчивости государства, потому что именно экономический и финансовый факторы влияют на укрепление и становление государства. Для эффективного и устойчивого его развития необходима финансовая поддержка населения, в руках которого сосредоточивается капитал, потому что граждане, используя его рационально, могут оказать существенное влияние на финансовую и экономическую сферу.

Чтобы рационально использовать эти ресурсы, нужно повышать уровень финансовой грамотности общества.

Финансовая грамотность – это совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни [1]. Она предполагает также владение населением базовой информацией о понятиях финансов, кредитов и инвестиций, осознанность принимаемых решений и их последствий, способность обращения к специалистам за помощью.

Уровень финансовой грамотности населения России, в общем и целом, продолжает оставаться невысоким. Поэтому существует ряд проблем:

- высокий уровень обязательств по займам, так называемая закредитованность населения;
- низкий уровень финансовой дисциплины и ответственности за риски;
- финансовое мошенничество, жертвами которого часто становятся люди старшего поколения;
- слабая информированность населения в области финансовой деятельности (финансовых продуктов);
- торможение развития малого и среднего бизнеса из-за незнания людей (как начать свое дело, оформить бизнес-проект, решить юридические вопросы) [2].

Исходя из этих проблем, можно сделать следующий вывод: от финансовой грамотности населения в прямой зависимости находится состояние финансовой системы государства и его экономическое развитие. А это значит, что высокий уровень финансовой грамотности будет говорить о том, что граждане обладают высоким благосостоянием, они платежеспособны и закредитованность населения меньше, это, в свою очередь, благоприятно влияет на банковскую систему государства. Также финансово грамотные граждане смогут вкладывать свои средства в инвестиции, что положительно повлияет на эффективность распределения экономических ресурсов [4].

Поэтому повышение уровня финансовой грамотности среди населения даст им возможность владеть базовыми знаниями и навыками в сфере финансов, понимать механизм работы рынка, применять на практике теоретические знания, рационально распоряжаться своими денежными средствами, выстраивать финансовый план на будущее, рассчитывая доходы и расходы, создавать накопления, в том числе «финансовую подушку», избежать обязательств по займу. Все это безусловно окажет максимально положительный эффект как на самого человека, так как он сможет осознанно принимать решения, улучшить свое благосостояние, так и на государство, потому что своими продуманными действиями он будет создавать ту самую экономическую и финансовую его устойчивость [3].

Но здесь возникает вопрос: как же все-таки массово повысить уровень финансовой грамотности населения, чтобы при этом укрепилась финансовая и экономическая политика государства? На сегодняшний день данная проблема является одной из самых актуальных и ее стоит решать не только с

изменениями в финансовой и экономической политике, но и в совокупности со сферой образования.

Для долгосрочной перспективы повышения уровня финансовой грамотности населения я предлагаю внедрить следующие изменения:

1. Самым эффективным, на мой взгляд, является внесение изменений в систему образования. Необходимо с раннего возраста обучать детей базовым знаниям о системе финансов, тому, как правильно распределять свои средства, как увеличить свой доход и организовать сбережения. Главное здесь сформировать разумное отношение детей к деньгам, чтобы они смогли в будущем обращаться с ними выгодным для себя образом. Я считаю, что данное предложение будет эффективно только тогда, когда в каждом регионе будут созданы условия для их реализации: повышение уровня квалификации воспитателей, педагогов в области финансов, оснащение кабинетов и помещений для занятий техническими средствами, создание образовательных программ, курсов, уроков исходя из положения конкретного региона;

2. Немаловажную роль сейчас играет развитие и совершенствование инноваций, технологий и введение их в финансовую систему. Сейчас существуют удобные системы быстрых платежей, онлайн-услуг, переводов, которые работают через сеть Интернет. И мне кажется, что это направление развития действительно верное, создаются легкие условия работы этих процессов для населения, но здесь необходимо улучшать их надежность и безопасность, потому что случаев мошенничества неимоверное количество;

3. Кроме этого, я предлагаю создать на федеральных и региональных уровнях телепередачи, вовлекать блогеров и знаменитых личностей, целью которых будет распространение и актуализация информации о важности и значении финансовой грамотности для каждого человека, независимо от его убеждений и возраста.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что финансовая грамотность населения это действительно основа финансовой устойчивости государства. Без качественного уровня образования в сфере финансов, без хорошего благосостояния людей невозможно выстроить базу для устойчивой экономической и финансовой деятельности всего государства. Финансовое образование и финансово-правовая грамотность являются одними из самых важных факторов экономического роста России и повышения уровня доходов населения.

Список использованной литературы:

1. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: краткий курс / А. Богдашевский. – Москва: Альпина паблишер, 2019. – 304 с.
2. Ковальчук А. В., Сайбель Н. Ю. Оценка уровня финансовой грамотности населения в России. [Электронный ресурс] - URL:<https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-urovnya-finansovoy-gramotnosti-nasekeniya-v-rossii> (дата обращения: 09.10.2023).
3. Черная О. А., Новикова Д.Н. Финансовая грамотность населения как фактор развития экономики. [Электронный ресурс] – URL:

<https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-naseleniya-kak-faktor-razvitiya-ekonomiki-1/viewer> (дата обращения: 10.10.2023).

4. Чулков А.С. Повышение уровня финансовой грамотности населения России как элемент укрепления экономической безопасности государства // Финансы и кредит. – 2016. – №27 (699). – С. 34-35.

УДК 336

СПОРТИВНОЕ СТРАХОВАНИЕ ДЛЯ ШКОЛЬНИКОВ

Темирова Азалия Тимуровна,

ученица МАОУ «Гимназия 111», г. Уфа

Научный руководитель: **Смеюха Екатерина Дмитриевна,**

учитель МАОУ «Гимназия 111», г. Уфа

Электронная почта: e.smeuha@gmail.com

Аннотация. Поскольку школы все чаще предлагают спортивные программы для своих учеников, необходимо учитывать важность наличия надлежащей спортивной страховки. Спортивная страховка покрывает риск травм или материального ущерба, возникшего во время занятий спортом, разрешенных школой. Кроме того, спортивная страховка может покрыть больничные счета и другие расходы на медицинское лечение, включая лекарства, услуги скорой помощи и операции. Имея правильную спортивную страховку, дети школьного возраста будут в большей безопасности и защищены в случае внезапной травмы или несчастного случая.

Ключевые слова: страхование, травма, дети, спорт, школа.

Что такое спортивное страхование?

Спортивное страхование – это страхование, действующее круглосуточно и компенсирующее, например, расходы на лечение и исследование несчастных случаев и наиболее распространенных травм от перенапряжения.

Зачем нужно спортивное страхование?

Спортивное страхование школьников необходимо для финансовой защиты от медицинских расходов, связанных с несчастными случаями, травмами и заболеваниями, которые могут возникнуть во время занятий школьными видами спорта, внеклассных занятий и занятий физкультурой. Занятия спортом сопряжены с риском, причем, школьники подвергаются большему риску в силу возраста, отсутствия опыта и уровня физической подготовки. Кроме того, спортивные дети часто занимаются более опасными видами спорта, такими как футбол, хоккей и катание на коньках, что может увеличить риск серьезных травм. Спортивная страховка позволяет родителям сосредоточиться на восстановлении своего ребенка и не беспокоиться о связанных с этим медицинских счетах.

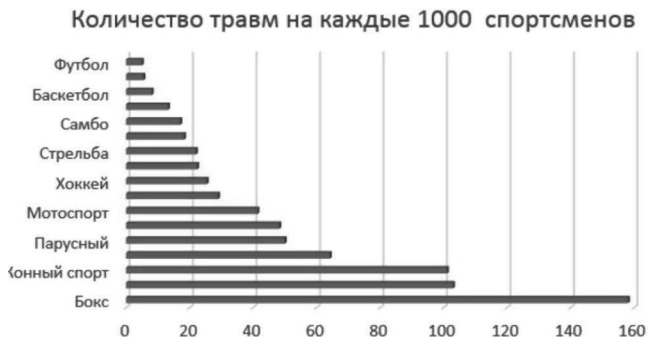


Рисунок 1. Статистика травматизма *Выполнено по данным Росстат

Спортивная страховка для детей может потребоваться в разных местах, в зависимости от спортивных мероприятий и спортивных организаций, в которых они занимаются. Некоторые начальные и средние школы, а также летние лагеря могут требовать спортивную страховку для своих учеников в рамках их участия в школьных спортивных состязаниях, внеклассных мероприятиях и занятиях по физкультуре. Кроме того, у спортивных лиг и организаций могут быть свои собственные требования к спортивной страховке, и родители могут решить приобрести дополнительное страхование сверх того, которое требуется школой или командой их детей. Важно уточнить в организации или учреждении, где занимается ребенок, требуется ли спортивная страховка.

Виды спортивных страховок:

1. Годовая.

Согласно договору страхования, спортсмену компенсируется травма, полученная на тренировке, показательных выступлениях, состязаниях и так далее. Полис оформляется на 12 месяцев.

2. На соревнования.

Обязательный вид страхования, действующий только на протяжении спортивного мероприятия. В эту категорию входит страхование от несчастных случаев, обязательное медицинское и добровольное медицинское страхование. Полис может быть индивидуальным или командным.

3. От несчастного случая.

В этот тип страховки входят три варианта событий: временная потеря трудоспособности (травма), инвалидность и смерть. Рассмотрим каждый из них:

- Травма

Спортсмен получил повреждение, не позволяющее тренироваться и участвовать в соревнованиях, но оно лечится и не вызывает непоправимых последствий.

- Инвалидность.

Травма стала причиной того, что полное восстановление функций организма невозможно. Здесь рассматривается степень инвалидности, от нее зависит сумма выплаты.

- Смерть

В случае смерти родители получают полную сумму страхового покрытия.

Стоимость детской спортивной страховки зависит от факторов риска, которые присущи тому или иному виду спорта. Чем экстремальнее спорт, тем, соответственно, выше цена.

Список использованной литературы:

1. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 02.07.2021) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 10.09.2021).

2. Мазаева, М. В. Страхование: учеб. пособие для вузов / М. В. Мазаева. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 136 с. 7.

УДК 336.742.4

РАСХОДЫ НАСЕЛЕНИЯ КАК ОСНОВА РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА РФ

Туров Семен Владимирович,

студент ГБПОУ УКОТ, г. Уфа

Научный руководитель: **Шилова Александра Александровна,**

преподаватель ГБПОУ УКОТ, г. Уфа

Электронная почта: alex_shilova@mail.ru

Аннотация: В обществе в настоящее время все большее значение приобретают проблемы повышения финансовой грамотности населения. Бюджет семьи и их расходы направлены на формирование благосостояния общества в целом. В статье рассмотрена среднестатистическая структура расходов населения, которая определяет дальнейшее использование средств для цели развития финансового рынка РФ.

Ключевые слова: финансовая грамотность, расходы населения, планирование расходов, финансовые услуги, конкурентоспособность финансового рынка.

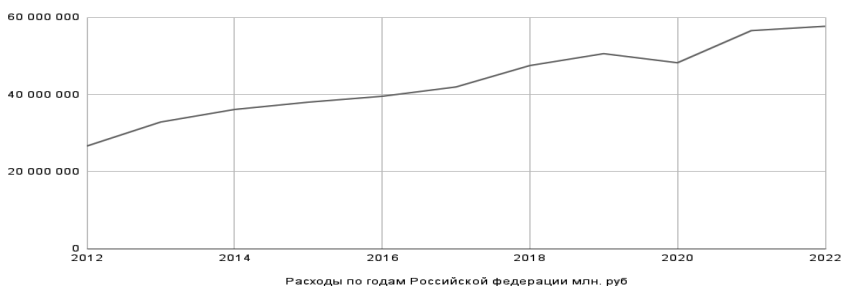
В настоящее время основную роль в вопросах роста благосостояния населения, реализации их материальных целей, имеющих значение для граждан благ, играет формирование запасов и накоплений финансовых средств в семье. В последние десятилетия уделяется внимание повышению уровня финансовой грамотности как фактора экономического развития, финансового потенциала населения и роста качества жизни населения. Необходимость повышения финансовой грамотности населения страны базируется на таких факторах, как:

- рациональное использование финансовых средств граждан при снижении стоимости сбережений;
- усложнение продуктов финансовых услуг;
- отставание знаний населения о финансовых услугах в динамично меняющемся финансовом рынке.

Также растет значимость получения населением достоверной надежной информации о финансовом рынке и защите прав потребителей финансовых услуг.

В последние годы значительное внимание уделяется роли уровня финансовой грамотности населения страны, что является важным фактором экономического развития страны в и роста качества жизни населения. Финансовая грамотность сформирует основу конкурентоспособности рынка финансов в РФ, что отражено в Стратегии развития финансового рынка РФ, утвержденной Распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг. [1] Одной из задач реализации Стратегии является планирование доходов и расходов населения страны. В ходе удовлетворения спроса необходимо учесть доходы и расходы, при этом бюджет семьи должен быть сбалансированным, то есть, доходы должны превышать расходы. Важную составляющую в финансовой грамотности населения являются расходы населения. На рисунке 1 отражена динамика расходов населения РФ.

Рисунок 1. Динамика расходов населения РФ в 2012-2022 гг., млн руб.*



*Выполнено по данным [3]

Таблица 1. Потребительский расход Российской федерации (млн руб)*

Годы	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Расходы	26611178	32847906	36106445	38003548	39530002	41949249	47508997	50596986	48231433	56574074	57705555
Гемп-прироста базисный	-	0,23	0,10	0,05	0,04	0,06	0,13	0,06	-0,05	0,17	0,02

*Выполнено по данным [3]

Так, основная доля расходов населения имеют основную тенденцию роста за исключением 2020 года, на что повлияла пандемия и связано это с тем, что снизились предполагаемые доходы, и это привело к снижению расходов на досуг вне дома, транспорт, услуги и т.д. В тот же период население стало сознательно снижать расходы, старалось сформировать сбережения и откладывать деньги на «черный день». В структуре расходов населения страны наибольшую долю составляют потребительские расходы, составляющие 73%. Так, финансово грамотный человек должен на потребительские расходы тратить не более 60%, поэтому для улучшения благосостояния семьи нужно проанализировать статьи расходов в семье, найти резервы для экономии, тем

самым оптимизировать бюджет. На рисунке 2 представлена структура расходов населения.

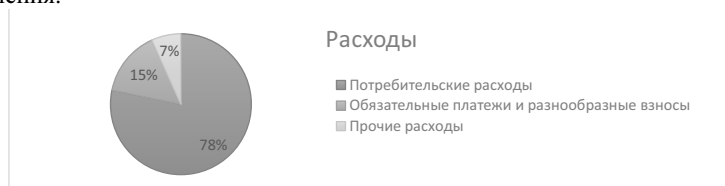


Рисунок 2. Структура расходов населения РФ в 2022 г., млн руб. *

*Выполнено по данным [3]

Таблица 2. Потребительский расход населения Башкортостана (млн руб)*

Годы	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Расходы	849291	957750	1043237	1056389	1082678	1135735	1219224	1282433	1200201	1348886	1375863
Темп прироста базисный	-	0,13	0,09	0,01	0,02	0,05	0,07	0,05	-0,06	0,12	0,02

*Выполнено по данным [2]

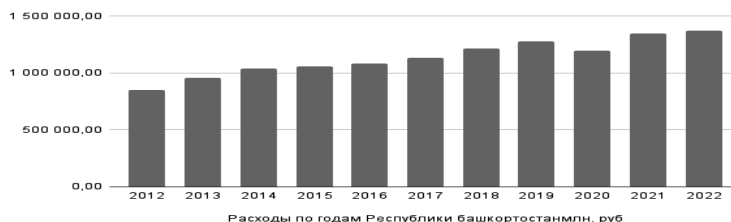


Рисунок 3. Динамика расходов населения в 2012-2022 гг., млн руб. *

*Выполнено по данным [3]

Так, в Республике Башкортостан наблюдается аналогичная динамика расходов населения: основная доля расходов населения имеют основную тенденцию роста, за исключением 2020 года по причине пандемии.

При снижении расходов населения увеличиваются свободные средства, из которых можно сформировать пассивный доход. Для населения имеется множество возможностей вложения имеющихся свободных средств, таких как: приобретение государственных и других ценных бумаг, вложение средств в предпринимательство и т. д. Банк России и Правительство Российской Федерации разрабатывают мероприятия для привлечения средств в развитие финансового рынка в соответствии с потребностями общества для экономического развития экономики страны.

Таким образом, в формировании пассивного дохода населению для получения дополнительных доходов необходимо регулировать свои расходы и направлять имеющиеся свободные средства на реализацию вложений. Использование всевозможных финансовых услуг также усилит конкурентоспособность финансового рынка РФ на мировом уровне.

Список использованной литературы:

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

2. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Республике Башкортостан, URL: <https://02.rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 15.10.2023).

3. Федеральная служба государственной статистики, URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13397?print=1#> (дата обращения: 15.10.2023).

УДК 374.1

АКТУАЛЬНОСТЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ

Усманова Эвита Айратовна,
студентка ГБПОУ Уфимский профессиональный колледж
Имени Героя Советского Союза Султана Бикеева, г. Уфа
Научный руководитель: **Шарипова Гульнара Флутовна,**
преподаватель ГБПОУ Уфимский профессиональный колледж
Имени Героя Советского Союза Султана Бикеева, г. Уфа
Электронная почта: finpot972@gmail.ru

Аннотация. В статье обосновывается, что повышение уровня финансовой грамотности является важным фактором экономического развития страны и повышения качества жизни населения. В мире уже множество стран разрабатывают и реализуют национальные стратегии повышения финансовой культуры с конкретными целями и ожидаемыми результатами. В России также обращается внимание на повышение финансовой и предпринимательской грамотности субъектов малого и среднего бизнеса. Кроме того, Центральным банком Российской Федерации ведется разработка методологии оценки уровня финансовой грамотности населения [5] для проведения дальнейшего мониторинга.

Ключевые слова: экономическое развитие, финансовая грамотность, финансовые рынки, финансы.

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 экономических агентов.

Примерно 60 стран уже разрабатывают или реализуют национальные стратегии повышения финансовой грамотности. Каждое государство ставит конкретную цель и определяет ожидаемые конечные результаты при формировании такой стратегии. Одни страны (Канада, Испания) стремятся помочь гражданам понять усложняющиеся финансовые услуги и защитить права потребителей, другие (Бразилия, Соединенные Штаты Америки)

рассматривают повышение финансовой грамотности граждан в контексте повышения конкурентоспособности всей национальной экономики, а третьи (Новая Зеландия, Великобритания) видят свою цель в изменении психологических установок в сфере личного финансового поведения граждан [3].

Значительное внимание уделяется повышению уровня финансовой грамотности и предпринимательской грамотности субъектов малого и среднего предпринимательства с акцентом на выявлении рисков при использовании различных финансовых услуг и инструментов, реализуются соответствующие обучающие программы. Также Центральным банком Российской Федерации ведется разработка методологии оценки уровня финансовой грамотности населения [5] в целях проведения дальнейшего мониторинга.

В наше современное время, где финансовые услуги становятся все более распространенными, появляются новые, сложные финансовые инструменты, делая вопросы финансовой культуры для юридических и физических лиц особо актуальными. Это обусловлено следующими факторами, такими как: экономические кризисы, усложнение предлагаемых на рынке финансовых услуг, расхождение финансовых знаний населения с динамикой изменений на финансовом рынке.

Различные международные организации регулярно проводят анализ уровня финансовой грамотности в различных странах мира. Например, в 2015 году Всемирный банк оценил уровень владения основными финансовыми концептами в 140 странах. Оказалось, что от 13 до 71 % взрослого населения обладают знаниями основных расчетов, таких как проценты, инфляция и диверсификация рисков. Лучшие результаты были зафиксированы в развитых странах, таких как Дания, Норвегия, Швеция, Канада, Израиль, Великобритания, Германия и Нидерланды. Наименьшие показатели были зафиксированы в странах, таких как Сомали, Ангола, Афганистан, Албания и Йемен. Россия продемонстрировала уровень в 38 %, занимая 55-е место из 140 стран, что выше среднего уровня по всему миру [4]. Организация по экономическому сотрудничеству и развитию (ОЭСР) провела два исследования по финансовой грамотности в различных странах. Они выделялись необычайным подходом, предоставляя детальную информацию о 26 странах, охватывая разнообразные регионы, от европейских (Австрия, Чехия, Германия и многие другие) до азиатских (Гонконг, Индонезия, Корея) и восточноевропейских (Грузия, Россия). В этом анализе стран каждая имела возможность набрать до 21 очка по трем критериям: 7 – за уровень знаний, 9 – за мастерство навыков и 5 – за установки. В сводке 26 стран, средний показатель составил 12,7 из 21 возможных, что равнозначно 61 %. В рейтинге среди 17 европейских стран Россия заняла 9-е место, но требовались изменения в части навыков и установок [3]. Каждая из этих стран ставит перед собой конкретные цели и ожидаемые результаты. Некоторые стремятся помочь гражданам освоить сложные финансовые услуги и защитить свои права. Другие видят увеличение финансовой грамотности как часть стратегии повышения

конкурентоспособности национальной экономики. А третьи стремятся изменить психологические установки в сфере личных финансов граждан.

В 2020 году Институт «Общественное мнение», по заказу Банка России, провел третье исследование уровня финансовой грамотности в стране. Опрос затронул 4 тысячи респондентов в возрасте от 14 лет, представляющих 307 городов и сел всех регионов России. Результаты показали, что за последние 4 года увеличилась доля граждан с финансовыми знаниями, но уменьшилась доля тех, кто информирован о государственной системе страхования вкладов в банках.

В России Стратегия повышения финансовой грамотности на 2017-2023 годы была утверждена Правительством. Этот стратегический документ стал первым своего рода в области финансовой грамотности в России.

Финансово грамотный гражданин обладает навыками защиты своих финансовых, потребительских и пенсионных прав. Он знает, куда обращаться для их реализации. Такой гражданин следит за состоянием своих личных финансов, планирует доходы и расходы, формирует долгосрочные сбережения и финансовую «подушку безопасности», разбирается в финансовой информации, распознает признаки финансового мошенничества и многое другое.

Финансовая культура играет ключевую роль в формировании моделей поведения граждан, связанных с финансовым планированием, исполнением обязательств перед кредиторами, инвестированием и сберегательным поведением. Уровень финансовой грамотности напрямую влияет на экономическое развитие страны, способствуя социальной и экономической стабильности.

Особое внимание уделяется гражданам с низким и средним уровнем доходов, а также гражданам пенсионного и предпенсионного возраста, а также лицам с ограниченными возможностями здоровья. Эти группы чаще всего сталкиваются с трудностями в реализации своих прав на финансовое образование и защиту. Именно эти группы являются приоритетными для мероприятий по финансовому образованию.

Несколько интересных фактов о финансовой грамотности в России:

1. в среднем супружеские пары проявляют большую грамотность, особенно в возрасте от 40 до 50 лет;
2. уровень финансовой грамотности выше среди работающих граждан и возрастной группы 30-45 лет;
3. после 40 лет гендерные различия в грамотности более выражены, что обусловлено активным участием женщин в финансовой деятельности домохозяйства.

В перспективе на 2024-2030 годы разрабатываются: дополнительные программы по финансовой грамотности: для определенной целевой группы населения; для работающего населения предлагаются прохождение курсов повышения квалификации, проведение аттестации на рабочих местах, на предприятиях (с целью повышения финансовой культуры) и участие в онлайн-курсах финансовых организациях (Центрального банка РФ, министерства

образования РФ и др.); проведение конференции с участием модераторов банковской и финансовой структур.

Следовательно, финансовая грамотность представляет собой комплекс знаний, навыков и установок в области финансового поведения, направленных на улучшение благосостояния и качества жизни. Знание ее основ поможет поставить реалистичные цели и их достигнуть. Неумение распоряжаться имеющимися ресурсами может привести к ошибочным или необдуманным финансовым решениям и даже к долговой яме. Обучение финансовой грамотности должно затронуть каждого человека!

Список использованной литературы:

1. Богатырев А. Ф. Финансовая грамотность населения: сущность, механизмы развития, оценка. М., 2018.
2. Жданова А. О, Савицкая Е. В. Финансовая грамотность. СПО-М: ВАКО, 2020. – 400 стр.
3. <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/?ysclid=lo02c9x465536314071>
4. <http://ivo.garant.ru/#/document/405286297/paragraph/1/doclist/54/showentries/0/highlight>
5. <https://www.dni-fg.ru>

УДК 336

КРОЛИКОВОДСТВО И ФИНАНСЫ В НАЧАЛЬНОЙ ШКОЛЕ

Ухаткин Ярослав Николаевич,

ученик 4 класса МАОУ СОШ с. Субханкулово

Научный руководитель: **Белова Ольга Георгиевна,**

учитель начальных классов МАОУ СОШ с. Субханкулово

Электронная почта: olyabelova1974@ya.ru

Аннотация. В статье рассматривается, что кролиководство – это увлекательное и полезное занятие, которое может стать не только интересным хобби, но и источником дополнительного дохода.

Ключевые слова: кролиководство, возможности и выгода, затраты, доходы.

Я живу в селе Зигитяк. Мои родители разводят кроликов. Я тоже помогаю ухаживать за домашними животными. Кролиководство – это увлекательное и полезное занятие, которое может стать не только интересным хобби, но и источником дополнительного дохода. Возможность освоить основы кролиководства уже на начальном этапе образования предоставляет уникальную возможность нам не только получить практические навыки ведения хозяйства, но и ознакомиться с основами финансового планирования.

Сегодняшний мир требует от людей многостороннего развития и готовности адаптироваться к постоянно меняющимся условиям. Поэтому я

хочу для обсуждения рассмотреть тему «Кролиководство и финансы» в начальной школе. Кролиководство учит меня ответственности, заботе о животных, а также поможет нам развить навыки финансового планирования и управления ресурсами. Ведь крольчата не только требуют своевременного кормления и ухода, но и могут стать объектом продажи или привести к получению прибыли от производства и продажи мяса и шерсти. В результате, можно не только научиться эффективно распоряжаться ресурсами, но получить первый опыт в предпринимательстве [1].

Введение в кролиководство: возможности и выгоды для начальной школы

Кролиководство представляет собой уникальную возможность для начальных школ не только в плане образования, но и финансового развития. Введение этого увлекательного занятия в программу обучения может принести целый ряд выгод.

Во-первых, кролиководство помогает развивать ответственность и заботу у детей. Уход за животными требует определенных навыков и регулярного времени, что способствует формированию дисциплины и организации [2].

Во-вторых, кролики могут стать отличной материальной базой для школьного бизнеса. Продажа кроличьего мяса, шерсти или домашних животных может стать источником дохода для школьного бюджета или фонда класса. Кроме того, кролиководство способствует развитию экономического мышления у детей. Они будут изучать вопросы окупаемости проекта, расчеты затрат на содержание животных и прибыльности продукции.

Наконец, добавление занятий по кролиководству в программу обучения позволит расширить кругозор детей и познакомит их с основами биологии, зоологии, ветеринарии и других наук.

Финансовые аспекты кролиководства в начальной школе: затраты и доходы

Одним из важных аспектов кролиководства в начальной школе являются финансы. Затраты и доходы играют значительную роль в успешном развитии данного хобби. Затраты на содержание кроликов могут быть разнообразными. В первую очередь необходимо приобрести клетку, корм, наполнитель, поилку, кормушку и другие аксессуары для ухода за животными. Также следует учесть расходы на ветеринарные услуги и прочие необходимые медикаменты [3].

Доходы от кролиководства могут быть получены через продажу живых кроликов или их потомства. Школьникам можно организовать мини-предприятие по производству и продаже мяса или шерсти от своих питомцев. Это может стать дополнительным источником дохода для семьи или финансированием других проектов в школе.

Однако стоит помнить, что финансовый успех в кролиководстве требует тщательного планирования и учета всех затрат. Школьники должны осознавать возможные риски и уметь балансировать свои доходы и расходы.

Таким образом, финансовые аспекты кролиководства в начальной школе играют важную роль в развитии предпринимательских навыков у детей.

Организация кролиководства в начальной школе: выбор породы и оборудования.

Организация занятий по кролиководству в начальной школе будет интересным и практичным проектом, который поможет детям не только научиться заботиться о животных, но и развить финансовую грамотность. Первым шагом в создании кролиководства является выбор породы. Для начала рекомендуется выбирать маленьких, спокойных и легко обучаемых пород. Известно более 200 пород кроликов. Большинство из них разводят, как декоративных. Для получения шкурок, мяса и пуха можно рекомендовать всего 12–15 пород. Кролики разных пород различаются по внешнему виду животных, выносливости и продуктивности.

В нашей семье разводят следующие породы кроликов – Белый Великан, Бургундских кроликов, Черно-бурых кроликов.

Кроме того, необходимо приобрести соответствующее оборудование для содержания кроликов. В начальной школе можно использовать специальные клетки или загоны из сетки, которые обеспечат комфортное проживание животных. Также потребуются поилки и кормушки для удобного доступа к еде и воде [1].

Важно помнить о финансовой составляющей проекта. Расчет стоимости нужно провести заранее, учитывая затраты на покупку кроликов, клеток, корма и других расходников. Как правило, цена на молодых животных начинается от 500 рублей за одного кролика. Также необходимо учесть расходы на ветеринарное обслуживание и прочие неожиданные затраты. Организация кролиководства может стать интересным и полезным опытом для детей.

Практические советы по ведению кролиководства: уход за животными и рацион питания.

Ведение кролиководства – это увлекательное и полезное занятие, которое помогает развивать ответственность, заботу и финансовые навыки. Однако для успешного ведения этого дела необходимо обеспечить правильный уход за животными и сбалансированный рацион питания.

Первое, что нужно помнить при заботе о кроликах – это обеспечение им чистоты и комфорта. Регулярная очистка клеток, подстилок и поилок является основой хорошего здоровья животных. Я научился правильно менять подстилку, чистить поилки и следить за гигиеной вокруг клеток [3].

Очень важна также правильная организация рациона питания кроликов. В начальной школе можно использовать готовый комбикорм для кроликов или самостоятельно составлять рацион из различных продуктов: сена, овощей, фруктов и зерна. Очень важно знать о том, какие продукты безопасны для кроликов и какими порциями следует кормить животных.

Важно также научиться контролировать расходы и доходы от кролиководства. Необходимо вести учет затрат на покупку корма, подстилки, лекарств и других необходимых материалов.

Методы монетизации кролиководства: продажа животных и их продуктов.

Методы монетизации кролиководства могут быть разнообразными, однако два основных способа – продажа животных и их продуктов. Продажа животных может стать хорошим источником дохода. Можно заниматься разведением кроликов и предлагать их на продажу. При этом, цены на животных должны быть разумными и соответствовать рыночной стоимости.

Кроме того, продукты, получаемые от кроликов, такие как мясо, шкуры и шерсть, также могут быть проданы. Например, можно организовать ярмарки или дегустации собственной крольчатины или изделий из ее материалов. Это поможет не только заработать деньги для школьного бюджета, но и показать учащимся важность производства сельскохозяйственных товаров.

Таким образом, методы монетизации кролиководства включают продажу животных и продуктов, что позволяет не только обеспечить финансовую поддержку, но и преподавать детям ценные уроки о предпринимательстве и сельском хозяйстве на таких уроках, как окружающий мир или внеурочная деятельность.

Список использованной литературы:

1. Горбунов, В. В. Кролики: разведение, содержание, уход: учебное пособие / В. В. Горбунов. – М.: изд-во «АСТ», 2012. – 146 с.
2. Ульихина Л.И. Справочник кроликовода, справочник/ Л.И. Ульихина. - Ростов н/Д: «Феникс», 2004. – 256 с.
3. Рулева Т. А., Сарбатова Н. Ю. Правильное кормление кроликов // Молодой ученый. – 2016. – № 3. – С. 430–432.

УДК 336

ИНСТРУМЕНТЫ И СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

Филонова Софья Игоревна,

студент Института экономики отраслей, бизнеса и администрирования
ФГБОУ ВО «Челябинский государственный университет», г. Челябинск

Научный руководитель: **Капкаев Юнер Шамильевич,**

канд. экон. наук, доцент, директор института экономики
отраслей, бизнеса и администрирования ФГБОУ ВО

«Челябинский государственный университет» г. Челябинск

Электронная почта: sofya_filonova.03@mail.ru

Аннотация: в работе проанализированы и сформированы рекомендации по эффективному управлению семейным бюджетом, проведено сравнение различных методов управления бюджетом. Выявлены проблемы и предложены решения проблем, связанных с эффективным управлением семейным бюджетом.

Ключевые слова: семейный бюджет, управление бюджетом, управление финансами.

В современных условиях особенно важно эффективно управлять как личным бюджетом, так и бюджетом всей семьи. Только эффективное управление финансами позволяет оптимизировать расходы и избавиться от бесполезных трат, что является необходимым как для накопления средств на крупные покупки, так и для увеличения свободных денежных средств.

Каждый из нас в определенной мере планирует финансы на определенный период времени – неделю, месяц или год, будь то наш личный бюджет или бюджет семьи. Мы используем различные способы – бумагу, мобильные приложения или компьютер, чтобы составить список необходимых и желательных покупок, учитываем наши доходы и принимаем решение о том, на что мы можем потратить в данный момент, а на что придется отложить (например, неприоритетные или долгосрочные расходы). Однако не всегда мы делаем это с максимальной эффективностью.

Во-первых, недостаточная эффективность управления семейным бюджетом является следствием излишнего потребления продуктов питания. Около 20-25 процентов приобретенных продуктов россияне выбрасывают, а население в среднем выбрасывает 56 килограммов продуктов в год на одного человека [1].

Для оптимизации расходов на продукты питания и другие статьи расходов необходимо научиться планировать и управлять семейным бюджетом. Прежде всего, следует выполнить ряд простых шагов:

- а) Вести учет доходов и расходов семьи в течение одного месяца;
- б) Установить конкретную цель, например, сокращение расходов на питание или накопление сбережений;
- в) Составить бюджет семьи на следующий месяц, учитывая данные предыдущего месяца, и стремиться к его оптимизации;
- г) Продолжать вести учет доходов и расходов в течение месяца;
- д) Анализировать доходы и расходы семьи по окончании месяца, делать выводы и возвращаться к шагу 2.

На сегодняшний день доступны различные способы контроля над семейным бюджетом [2]:

1. Традиционный метод ведения учета расходов и доходов, где все транзакции вручную записываются в тетради. Хотя он требует значительных усилий по сравнению с другими методами, этот способ все еще имеет свое место. Он подходит для тех, кому неудобно пользоваться техникой, так как не требует специальных программ или другого оборудования, кроме ручки и тетради;

2. Использование электронных таблиц, таких как Microsoft Excel и онлайн-сервисы. Этот метод менее трудозатратный, но требует базовых навыков работы с электронными таблицами и онлайн-сервисами. Он позволяет проводить сложные расчеты в одном файле, создавать долгосрочные планы и визуализировать результаты учета доходов и расходов;

3. Использование мобильных приложений. Мобильные приложения позволяют фиксировать операции доходов и расходов сразу же после их

осуществления, так как телефон всегда под рукой. Некоторые приложения даже превращают учет семейного бюджета в игру, что стимулирует управление финансами.

Таким образом, для достижения полного контроля над семейным бюджетом рекомендуется совмещать использование второго и третьего методов. Мобильное приложение обеспечит возможность учитывать все доходы и расходы непосредственно на месте, что исключает возможность пропуска каких-либо трат. В свою очередь, электронные таблицы будут полезны при долгосрочном планировании, детальном анализе и расчете доходов и расходов на будущее. Комбинирование указанных методов обеспечит максимальную эффективность в управлении семейными финансами.

Однако, необходимо учесть, что простое отслеживание доходов и расходов недостаточно для эффективного управления семейным бюджетом. Для достижения этой цели также необходимо проводить анализ полученных результатов учета и делать выводы на их основе, а также формировать стратегию на следующий месяц. Прежде всего, требуется распланировать доходы, принимая во внимание не только стабильные поступления, такие как заработная плата, но и неожиданные доходы, такие как премии, подарки или прибыль от предпринимательской деятельности в будущем месяце. Вы можете направить эти средства на удовлетворение особых, необычных потребностей, таких как отпуск или покупка крупной бытовой техники, или на накопления [3].

Кроме того, необходимо создавать дополнительный финансовый запас в домашнем бюджете, который будет использоваться как страховой срочный фонд для неожиданных ситуаций, таких как потеря работы или болезнь, а также для крупных покупок, например, автомобиля или путешествия за границу, а также расходов на образование детей. Достаточная сумма в такой «подушке безопасности» равна шести месячным расходам семьи на жизненные нужды.

Однако, если у вас есть конкретные покупки в планах, то вы можете самостоятельно установить необходимую сумму и в этом случае разработать месячную норму откладывания денег.

Имея в виду предоставленную информацию, можно прийти к заключению, что в России в настоящее время население неэффективно управляет своим семейным и личным бюджетом в связи с низкой финансовой грамотностью. Это подтверждается излишними тратами на питание, которые могли бы быть сокращены на 25 %.

В свете этой ситуации, предлагаются различные способы и подходы к эффективному управлению семейным бюджетом и финансовому планированию, представляются возможности для учета и оптимизации расходов, а также рекомендации по анализу доходов и расходов семьи и созданию финансовой подушки безопасности.

Список использованной литературы:

1. Объелись фруктами. Около четверти купленной еды россияне выбрасывают на помойку // Российская газета [Электронный ресурс]. Режим

доступа: <https://rg.ru/2017/01/26/skolko-kuplennoj-edy-rossiiane-vybrasyvaiut-na-pomojku.html>

2. Шалыгина Ж. В. Семейный бюджет и его планирование // Международный школьный научный вестник. – 2019. – № 5-3.; URL: <https://school-herald.ru/ru/article/view?id=1232>

3. Острикова Г. Как правильно составить семейный бюджет, или кто положил деньги в тумбочку? – М.: изд-во «НТ Пресс», 2006 г, 128 с.

УДК 336

КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО: АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И СПОСОБЫ БОРЬБЫ

Ценева Кира Владимировна,

Иликбаева Валерия Алексеевна,

студентки ГАПОУ УКСИВТ, г. Уфа

Научный руководитель: **Акчева Диляра Миннахметовна,**

преподаватель спецдисциплин ГАПОУ УКСИВТ, г. Уфа

Электронная почта: akcheva74@mail.ru

Аннотация. Все мы любим проводить время в интернете, и это отличная возможность скоротать время и получить нужную информацию. С ростом популярности интернета увеличивается и число мошенников, которые желают обмануть нас. Актуальность темы исследования обусловлена тем, что жертв кибермошенничества не становится меньше, скорее наоборот и, следовательно, меры по его предотвращению, подготовленные в данной статье, поспособствуют их сокращению.

Цель исследования: провести анализ наиболее популярных видов кибермошенничества и выдвинуть рекомендации по существенному уменьшению мошеннических действий в интернете. При написании статьи применялись такие методы исследования, как опрос, сравнение, аналитический, графический, исследовательский. Итоговый результат исследовательской работы – рекомендации, которые даны для населения Республики Башкортостан в целях профилактики и предотвращения мошенничества в интернете.

Ключевые слова: мошенничество, финансовая грамотность, Интернет, кибермошенничество, вирусы, фишинг.

В ходе изучения данных статистики, официальных данных МВД РБ в сфере интернет-преступности в Республике Башкортостан, мы составили таблицу, в которой наглядно можно рассмотреть ключевые тренды мошенничества на 2023 год.

Таблица 1. Ключевые тренды мошенничества на 2022-2023 года

Инциденты, затронувшие веб-ресурсы организаций	С 17 % до 22 % относительно итогов 2022 года. Наибольший удар пришелся на госучреждения: количество успешных атак, направленных на сайты, выросло более чем в
--	---

	2 раза.
Массовые утечки	В течение всего периода правоохранительные органы могли наблюдать множество сообщений о компрометации данных различных компаний и их клиентов. В атаках на организации злоумышленникам удалось украсть конфиденциальную информацию в 47% случаев, в атаках на частных лиц – в 64%.
Инциденты с применением шпионского ПО	К концу 2022 года эти вредоносы использовались в каждой второй успешной атаке на пользователей.
Шифровальщики	Шифровальщики составили 51% используемого ВПО в атаках на организации и продолжают эволюционировать: в 2023 году еще больше группировок переписали используемое ВПО на кросс-платформенные языки или же создали версии, направленные как на Windows, так и на Linux-системы. В 2022 году мы отметили распространение вредоносов для удаления данных – вайперов – некоторые из них маскировались под шифровальщиков.
Социальная инженерия	Она по-прежнему на высоте (в успешных атаках на организации этот метод применялся в 43% случаев, на частных лиц – в 93%), в частности из-за распространения модели phishing as a service (фишинг как услуга). В атаках на частных лиц злоумышленники активно используют социальные сети и мессенджеры, а в инцидентах, затронувших организации, отмечены успешные атаки на второй фактор аутентификации; эти тенденции могут усилиться в 2024 году.
Криптовалюта	Криптовалюты продолжают набирать популярность, появляется все больше проектов, основанных на блокчейн-технологиях. Не отстают и злоумышленники: количество атак на блокчейн-проекты увеличилось более чем в два раза относительно показателя 2022 года.

*Выполнено по данным [3, 4].

Фишинг – это совокупность методов, позволяющих обмануть пользователя и заставить его раскрыть свой пароль, номер кредитной карты и другую конфиденциальную информацию.

Кибератаки и вирусы – злоумышленники ищут уязвимости в информационной системе. Например, если веб-приложение позволяет клиентам загружать файлы напрямую, хакер непременно запустит туда вирус.

Финансовые пирамиды – система обеспечения дохода членам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников: доход

первым участникам пирамиды выплачивается за счет средств последующих. В большинстве случаев истинный источник получения дохода скрывается, вместо него декларируется вымышленный или малозначимый. Именно подмена или сокрытие информации являются мошенничеством.

Фальшивомонетчики – лицо, занимающееся изготовлением фальшивых монет или бумажных денежных знаков. В нашем случае, мы разберем объявления о продаже фальшивых/несуществующих монетах/купюрах на интернет-сервисах.

Как избежать мошенничества:

- вовремя обновлять ПО и антивирусные программы;
- быть бдительным на незнакомых сайтах;
- создавать сложные пароли и проходить двухфакторную аутентификацию;
- быть осторожным с электронной почтой и сообщениями;
- бережное использование социальных сетей;
- изучение информации о противодействии методам мошенничества.

В заключение, кибермошенничество представляет серьезную угрозу для всего общества, как в цифровом, так и в реальном мире. Это преступление становится все более распространенным с развитием технологий и интернета, и ущерб, наносимый жертвам, может быть значительным как в финансовом, так и в эмоциональном отношении.

Борьба с кибермошенничеством требует активного участия правоохранительных органов, интернет-провайдеров и компаний, предоставляющих услуги в сети. Координация усилий и обмен информацией может помочь в выявлении и наказании преступников, а также в разработке более эффективных методов борьбы с этим видом преступности.

Список использованной литературы:

1. Александра Жданова «Финансовая грамотность: методические рекомендации» – М.: ВАКО, 2020 – 198с.
2. Игорь Ашманов «Цифровая гигиена» – Питер 2022 г. – 347 с.
3. <https://02.xn--b1aew.xn--p1ai>
4. <https://www.ptsecurity.com/ru-ru/research/analytics/cybersecurity-threatscape-2022/#id1>

УДК 336.74

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ - ОСНОВА ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Шелепов Андрей Андреевич,

ученик 7 класса МАОУ «Алексеевская гимназия», г. Благовещенск
Электронная почта: natasha_she@inbox.ru

Аннотация. На фоне активного развития цифровых технологий в экономике, обеспечение личной финансовой безопасности выходит на передний план. Целью проведения исследования являлось подтверждение гипотезы – «личная финансовая безопасность напрямую зависит от финансовой грамотности». На основании проведенных исследований сделан вывод о том, что только финансово грамотный человек способен принимать верные и обоснованные решения в сложившихся условиях цифровизации экономики, от которых напрямую зависит его финансовая безопасность.

Ключевые слова: финансовая грамотность, личная финансовая безопасность, мошенничество, операции.

В современных условиях глобальной цифровизации обеспечение личной финансовой безопасности играет огромную роль. В повседневной жизни человеку приходится постоянно решать различные финансовые вопросы – вести учет своих доходов и расходов, грамотно планировать личный бюджет, по возможности не допуская превышения расходов над доходами, и формировать финансовую «подушку безопасности». Успешно управлять своим финансовым благополучием и строить долгосрочные планы позволяет финансовая грамотность. Цель формирования финансовой грамотности населения в том, чтобы научить: следить за состоянием личных финансов, планировать свои доходы и расходы, быть способным распознавать признаки финансового мошенничества [3]. Пострадать от действия финансовых мошенников может каждый, независимо от возраста, пола, социального положения и уровня достатка. На фоне активного развития новых дистанционных платежных сервисов постоянно увеличивается объем операций без согласия клиентов банков. Так, общий объем и количество операций без согласия клиентов в 2021 году по сравнению с 2020 годом увеличилось на 38,8 % и 33,8 %, соответственно. В 2022 году объем операций без согласия клиентов увеличился по сравнению с 2021 годом на 4,9 %, тогда как количество операций без согласия клиентов в 2022 году по сравнению с 2021 годом снизилось на 15,31 %. (рис. 1)

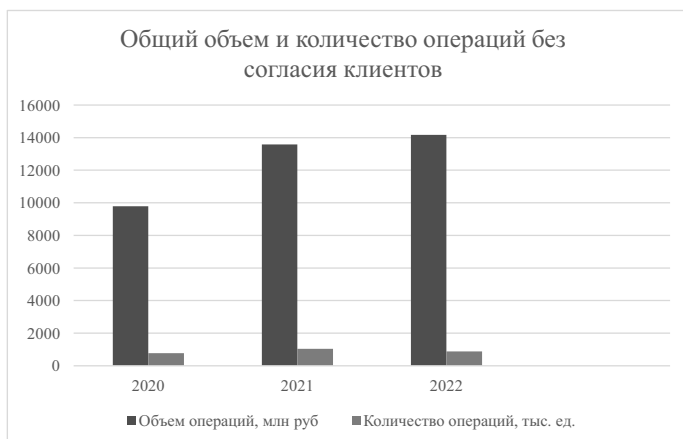


Рисунок 1. Общий объем и количество операций без согласия клиентов. *
*Выполнено по данным [1].

Анализируя динамику операций без согласия клиентов (рис. 2), можно сделать вывод, что и по объему, и по количеству операций без согласия клиентов лидируют физические лица. Финансовыми мошенниками разработано множество мошеннических схем, одной из наиболее распространенных является телефонное мошенничество с использованием приемов и методов социальной инженерии, при помощи которых они принуждают человека под психологическим воздействием добровольно переводить денежные средства или раскрывать сведения, позволяющие мошенникам совершить хищение средств [2]. Телефонные мошенники представляются «специалистами службы безопасности банка», «правоохранительных органов» и «Центрального банка», «государственных услуг».

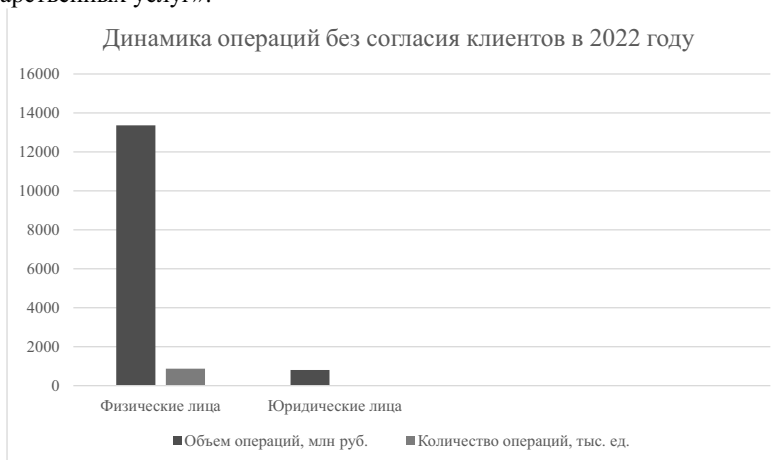


Рисунок 2. Динамика операций без согласия клиентов в 2022 году. *

*Выполнено по данным [1].

А в настоящее время злоумышленники добавили сценарии, связанные с частичной мобилизацией. Мошенники для звонков используют городские телефонные номера (АВС-нумерация), мобильные телефонные номера (DEF-нумерация), а также мессенджеры в связи с невозможностью использования для вызовов городских телефонных номеров при осуществлении вызовов из-за границы вследствие вступления в силу Федерального закона от 02.07.2021 №319-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О связи». По данным Банка России, в большинстве случаев мошенники используют мобильные телефонные номера (рис. 3).

Несмотря на довольно широкое освещение способов финансового мошенничества на телевидении, радио и прессе, объемы и количество хищения мошенниками денежных средств клиентов банков продолжают расти. Хищения денежных средств мошенниками и по объему, и по количеству операций у физических лиц значительно преобладают над хищениями у юридических лиц. При телефонном мошенничестве с использованием приемов и методов социальной инженерии преобладает мошенничество с применением мобильных телефонных номеров.

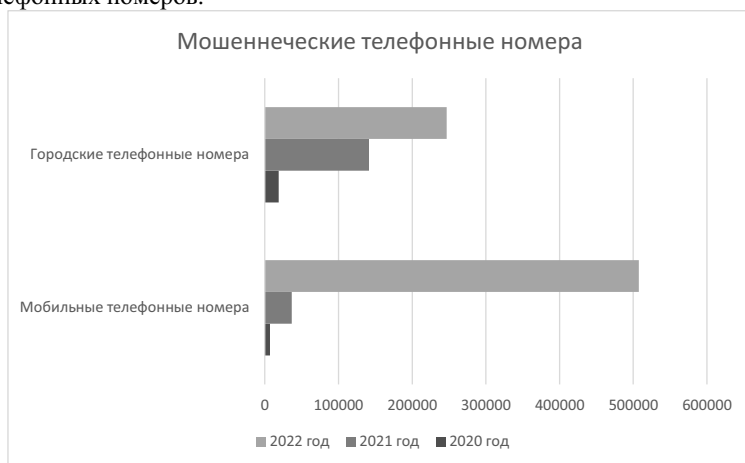


Рисунок 3. Мошеннические телефонные номера. *

*Выполнено по данным [1]

Все вышеизложенное позволяет сделать вывод о недостаточной финансовой грамотности населения, уровень которой необходимо повышать, поскольку только финансово грамотный человек способен принимать верные и обоснованные решения в сложившихся условиях цифровизации экономики, от которых напрямую зависит его финансовая безопасность.

Список использованной литературы:

1. Банк России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/analytics/> – 02.10.2023.

2. Потанин К.В. Понятие и виды электронных средств платежа в контексте уголовной ответственности за мошенничество, совершаемое с их использованием. На страже закона. 2023. № 2 (2). С. 34-39.

3. Смолеусова Т.В. Финансовая грамотность на уроках математики как условие эффективной реализации обновленного ФГОС НОО: методические рекомендации. Сибирский учитель. 2022. № 1 (140). С. 70-77.

УДК 337.2

ВАЖНОСТЬ ФИНАНСОВЫХ НАВЫКОВ (ОПЫТ СТУДЕНТА)

Щербаков Руслан Алексеевич,

студент ОГАПОУ «Алексеевский колледж», г. Алексеевка

Научный руководитель: **Лозовская Татьяна Николаевна,**

преподаватель ОГАПОУ «Алексеевский колледж», г. Алексеевка

Электронная почта: lozovskayat@yandex.ru

Аннотация. В статье раскрывается опыт приобретения финансовых навыков студента ОГАПОУ «Алексеевский колледж» Белгородской области.

Ключевые слова: финансовые навыки, инвестирование, финансы, доход.

Финансы – это одна из наиболее важных составляющих в жизни каждого человека. Они позволяют нам строить будущее, уметь разбираться в экономических вопросах и применять эти знания на практике, развиваться и достигать новых высот в нашем существовании. Они включают в себя самодостаточность, готовность учиться, постоянное совершенствование и расширение инструментария знаний, а также отсутствие страха вкладывать деньги и брать кредиты. Важно понимать, что финансовая грамотность имеет множество аспектов, каждый из которых ведет к успешному управлению своими финансами и получению пассивного дохода [1].

В данной статье предлагаю рассмотреть свою историю, человека, чей интерес к финансам начался еще в школьные годы, о том, как опыт и навыки могут вдохновить и изменить взгляд на деньги. Финансовая грамотность является крайне важным навыком как для взрослых, так и для подростков. Если не обладать базовыми знаниями в этой области, то легко можно стать жертвой мошенников, которые подстерегают на каждом шагу. Неверные финансовые решения могут исправляться годами, а на это может не быть достаточно времени.

Я, как и многие из нас (студентов), начал свой путь к финансовой грамотности со школьной скамьи. Моя инициация в мир финансов произошла, когда я прочел книгу Роберта Тору Кийосаки и Шарон Л. Лечтер «Богатый папа, бедный папа». Эта книга полностью изменила мой взгляд на деньги и внушила мне страсть к изучению финансов. Я не ограничился одной книгой, прочел множество книг по финансовой грамотности и освоил множество навыков, которые стали фундаментом моей успешной финансовой жизни. Эти навыки включают в себя:

1. Ведение дневника «Расходов и доходов».

Один из первых и важных шагов – вести дневник финансов. Это позволяет четко видеть, откуда приходят деньги и куда они уходят. Таким образом, я контролирую свои финансы, благодаря чему знаю, как распоряжаться своими средствами.

2. Откладывание денег: правило 10%.

Я откладываю 10% своих доходов. Это помогает мне создать резервный фонд, который можно использовать в случае неожиданных ситуаций. Такой подход дает финансовую уверенность.

Вот формулы, которыми я оперирую:

(1)

Многие люди тратят все, что зарабатывают, оставляя себе ноль сбережений.

(2)

Я соблюдаю это правило, что помогает мне увеличивать свой капитал.

3. Инвестиции.

Я начал заниматься инвестированием с 16 лет и продолжаю это делать до сегодняшнего дня. Инвестиции – путь к финансовой независимости. Я инвестирую 15-20% своего дохода в акции и облигации. Важным моментом в инвестировании является диверсификация – разделение инвестиций на несколько активов, что обеспечивает стабильность и рост капитала.

Понимание того, как работают деньги и как на них заработать – это только начало. Чтение статей и книг по финансам недостаточно, чтобы стать финансово грамотным. Нужно иметь обширные знания, которые можно получить только через практику. Финансово грамотный человек умеет принимать взвешенные решения, и не прислушивается к мнению других, за исключением самых успешных инвесторов. Такой человек ориентируется на свой опыт и знания и принимает решения, основываясь на взрослой позиции. В отличие от неграмотного человека, который не умеет управлять своими деньгами и тратит их на вещи, которые не нужны, финансово грамотный человек имеет полный контроль над своими финансами. Финансовую грамотность нужно изучать с юных лет, что я и делаю [2].

Таким образом, финансы – важная часть жизни каждого из нас, и умение управлять ими может полностью изменить наше будущее. Навыки, которые я приобрел и которыми поделился, могут быть вдохновением и образцом для других. Развитие финансовой грамотности, ведение дневника доходов и расходов, откладывание денег и инвестирование – вот самые элементарные и базовые инструменты, которые помогают достичь финансовой независимости. Финансовая грамотность является неотъемлемой частью успешного управления личными финансами. Понимание основных финансовых концепций и применение практических навыков помогут достичь финансовой стабильности, защитить свои финансы и создать благополучное будущее. Инвестирование времени и усилий в развитие финансовой грамотности является важным шагом на пути к финансовому успеху.

Список использованной литературы:

1. Аксенов А.П. Гид по финансовой грамотности/ А. П. Аксенов. –М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2015.– 456 с.
2. Кийосаки Роберт Тору, Лечтер Шарон Л. «Богатый папа, бедный папа»/ Роберт Тору Кийосаки, Шарон Л. Лечтер. – Попурри, 2022. – 352 с.

СЕКЦИЯ 2. ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА В ПРАКТИКО - ОРИЕНТИРОВАННЫХ ПРОЕКТАХ

УДК 33

РАЗРАБОТКА СТРАТЕГИИ ПО ПРОДАЖЕ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ НА ПРИМЕРЕ ОТКРЫТИЯ ОНЛАЙН-МАГАЗИНА

**Ахметова Ли́ра Ильфи́ровна,
Нартди́нова Ди́ана Рами́льевна,**

ученицы 11 класса МАОУ «Татарская гимназия г. Белебея»

Научный руководитель: **Шамсутди́нова Ири́на Вита́льевна,**
учитель по финансовой грамотности ОУ «Татарская гимназия г. Белебея»

Аннотация. В статье раскрывается тема построения стратегии на примере собственного бизнеса.

Ключевые слова: маркетинг, стратегия, стоимость, расходы.

Результаты работы могут быть **актуальны** для будущего предпринимателя, так как нашу стратегию можно использовать в качестве шаблона для создания собственной.

Цель исследования: подготовка методических и практических рекомендаций по разработке стратегии и интернет-маркетинга.

В настоящее время информационно-телекоммуникационные технологии играют большую роль во всех сферах жизни людей, существенно изменяя способы производства и предоставления услуг. Высокие технологии оказывают влияние на экономику, политику и развитие государственных институтов. Интернет-маркетинг направлен на получение информации о своих потребителях, продвижение бренда и его товаров. В интернет-маркетинге вы используете комбинацию онлайн-стратегий, которые помогут вам наладить лучшие отношения с вашей аудиторией и привлечь большее число заинтересованных потенциальных клиентов.

Мы решили составить стратегию, опираясь на открытие онлайн-магазина. Для своего бизнеса мы выбрали продажу парных вещей, а точнее футболки и брелки.

Для составления стратегии по продаже парных футболок и брелков необходимо провести исследование рынка. Оно необходимо для того, чтобы определить спрос на товар, изучить предпочтения потребителей и определить конкурентов. Выбор целевой аудитории немаловажный фактор, который стоит учитывать при создании стратегии. Это позволяет определить, кто является потенциальными покупателями, и разработать маркетинговую стратегию, которая будет наиболее эффективна для данной аудитории. Кроме того, знание целевой аудитории помогает создавать товары, которые будут востребованы на рынке, и определять оптимальные каналы продвижения.

Следующим шагом является создание уникального дизайна. Так как мы сами являемся подростками и понимаем, что именно будет популярно среди сверстников, нам не доставило труда самим разработать дизайн. Для этого мы рассмотрели популярные сейчас фильмы, мультфильмы и мемы в социальных сетях.

Рассмотрим денежную составляющую. Себестоимость одной пары футболок, если печать будет производиться на заказ, выходит в среднем от 1500 до 2000 рублей. Так как мы будем делать заказ оптом, нам это обойдется дешевле: примерно в 1500 за одну пару. Будем отталкиваться от этого числа.

Брелоки будут печататься на 3Д принтере.

Их размер составляет:

- большой брелок размера 55 на 25 на 3 мм;
- маленький брелок размера 35 на 25 на 3 мм.

В среднем 1 кг пластика PETG/PLA стоит 1,5 тыс. руб. На два брелка уходит примерно 2 грамма. То есть 3 рубля на оба брелка. Затраты по времени на печать обоих брелоков в сумме 12 минут.

Рассчитаем затраты энергии на печать. Максимальное потребление принтера составляет 400 ватт. Так как он работает при средней нагрузке, примерно 200-300 ватт, возьмем среднее значение 275 ватт. 12 минут – это $\frac{1}{5}$ часа, а цену Вт/ч можно найти в интернете. Она составляет 4,91 рубль за кв/ч. Получается 0,00491 руб. за Вт/ч, то есть 0,27005 руб. за 1 печать обоих брелков.

Также нам нужно посчитать стоимость упаковки. Для отправки нам необходима коробка, внутри которой будут лежать футболки и брелоки в полиэтиленовых пакетах. Это обойдется нам в 100 рублей. Складывая все затраты, мы получаем себестоимость одной пары. В нашем случае она составляет примерно 1605 рублей. Конечно, продавая вещи по себестоимости, мы не выйдем в плюс. Поэтому нам нужно рассчитать остальные затраты и выяснить сумму, за которую мы будем продавать футболки, чтобы выйти в плюс и покрыть расходы. Привлечение внимания аудитории важно для продажи товаров, так как это увеличивает вероятность того, что люди узнают о продукте и захотят его купить. Чем больше людей знает о продукте, тем больше вероятность того, что они его купят.

Для продвижения парных футболок и брелоков в социальной сети мы использовали различные методы. Мы создали интересный и привлекательный контент, который показывал наши товары и рассказывал о их преимуществах. Мы также использовали хэштеги и геотеги для увеличения видимости нашего контента. В среднем реклама у блогеров стоит от 5 000 до 50 000 рублей.

Так как мы не имеем крупного бюджета для продвижения нашего продукта, мы пришли к решению делать рекламу за счет наших знакомых, друзей и родственников. Мы попросили знакомых поделиться информацией о нашем магазине в своих историях или постах. Также предложили им скидку или бонус за каждого приведенного клиента. Мы создали качественный контент, использовали правильные хэштеги, присоединились к группам и форумам по интересам, взаимодействовали с нашей аудиторией, а так же рекламировали наш интернет магазин в других социальных сетях. Итого,

минимальные затраты на первое время будут равны около 1600 рублей. Значит, футболки мы будем продавать по 2000 рублей, без учета стоимости доставки.

Полагаясь на составленный нами план, опираясь на множество статей из сети Интернет, мы решили составить собственную стратегию. Выбор стратегии зависит от многих факторов, таких как рынок, конкуренция, ресурсы компании и цели, которые компания хочет достичь. На основе этой информации разрабатываются стратегии, которые помогут компании достичь своих целей.

1. Исследование рынка. Прежде всего, вы должны провести исследование рынка, чтобы узнать, какие типы парных футболок уже доступны, что предпочитают потребители и как они покупают такие товары. Это поможет вам определить, есть ли спрос на ваш товар и какую нишу вы хотите занять;

2. Определение целевой аудитории. Определите свою целевую аудиторию. Парные футболки обычно покупают пары, семьи или друзья, поэтому сосредоточьтесь на этой аудитории;

3. Создание уникального дизайна. Сделайте ваши футболки уникальными и привлекательными, чтобы они выделялись среди конкурентов. Вы можете использовать интересные изображения, цитаты или символы, которые имеют особое значение для вашей целевой аудитории;

4. Привлечение внимания. Используйте социальные сети и другие платформы для продвижения своего товара;

6. Выявление оптимальной стоимости продукта. Посчитайте затраты на производство, логистику и рекламу продукта;

7. Сотрудничество с блогерами и инфлюенсерами. Сотрудничайте с блогерами, ютуберами и другими инфлюенсерами, которые могут привлечь внимание к вашим футболкам и помочь вам увеличить продажи;

8. Скидки и акции. Проводите акции и предлагайте скидки на определенные товары, чтобы стимулировать продажи.

Список использованной литературы:

1. Что такое Интернет-Маркетинг: Определение, виды | SendPulse URL: <https://sendpulse.com/ru/support/glossary/internet-marketing>

2. Разработка стратегии интернет-маркетинга – пример | Интернет-агентство Emisart: интернет-маркетинг. URL: <https://emisart.ru/strategiya-internet-marketinga/>

3. Как создать свой бренд одежды с нуля за 16 шагов и 3 месяца | Советы начинающим производство | Запуск марки. URL: <https://www.moysklad.ru/poleznoe/shkola-torgovli/kak-sozdat-svoy-brend-odezhdy/>

УДК 336

ПРАВИЛА ВЕДЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

Ахметьянова Аделина Салаватовна,

ученица 10 класса МАОУ СОШ с. Субханкулово

Научный руководитель: **Гребенчук Ирина Иосифовна,**

учитель истории и обществознания МАОУ СОШ с. Субханкулово

Аннотация. Семейный бюджет касается каждого человека, поэтому правила ведения семейного бюджета необходимы. Доходы и расходы в семейном бюджете должны быть сбалансированными, то есть равными между собой.

Ключевые слова: бюджет, доход, расход, деньги, прибыль.

Под бюджетом семьи понимают постатейный перечень всех ее доходов и расходов, соответствующих определенному периоду времени. Он состоит из доходной и расходной части.

Доходная часть представлена всеми доходами, которые планируются к получению за определенное время; расходная, соответственно, содержит все предполагаемые расходы.

Четкое представление о структуре доходов и расходов имеет очень большое значение, так как только в этом случае можно понять, насколько целесообразно тратятся деньги в семье.

Доходы и расходы в семейном бюджете должны быть сбалансированными, то есть равными между собой.

При избытке доходов баланс нарушается в сторону накоплений, а если доходов недостаточно, то бюджет имеет дефицит (недостаток).

Совокупный семейный бюджет складывается из доходной и расходной части.

Я выяснила, какие у нас есть расходы.

Проанализировав наш семейный бюджет, я смогла сформулировать правила:

1. Ведение семейного бюджета должно быть добровольным и осознанным;
2. Семейный бюджет должен планироваться на основе текущей финансовой ситуации;
3. Необходимо постоянно анализировать и контролировать расходы;
4. Необходимо научиться разумно тратить деньги;
5. Необходимо сберегать часть заработанных средств;
6. Необходимо по возможности отказаться от всех видов потребительских кредитов;
7. Средства семейного бюджета должны расти и приумножаться за счет роста доходов.

Правила семейного бюджета я смогла сформулировать только потому, что я вела записи доходов и расходов нашей семьи в течение трех месяцев. Огромная благодарность моим родителям, что они поддерживали меня и постоянно подсказывали и объясняли мне все траты, указывали на доходы от приусадебного участка и подсобного хозяйства, ведь от них нет реальных денежных средств, а прибыль есть. Теперь я очень хорошо представляю, как нужно планировать доходы и расходы, благодаря правилам ведения семейного

бюджета, которые я сформулировала. Данные правила могут быть с успехом применены и другими людьми для ведения личных бюджетов.

УДК 336.77

КРЕДИТ НА ОБРАЗОВАНИЕ

Васильева Карина Владимировна,
ученица 11 класса МАОУ «Татарская гимназия г. Белебея»
Научный руководитель: **Васильева Лилия Рашитовна,**
учитель математики МАОУ «Татарская гимназия г. Белебея»

Аннотация. В статье предложен вариант предоставления кредита на образование, его плюсы и минусы.

В наше время образование играет большую роль в жизни, а ее качество во многом зависит от карьеры. Исходя из того, какое у вас образование, работодатель на собеседовании решает: стоит ли брать вас на работу? Разумеется, если вы имеете диплом, свидетельствующий о наличии высшего образования, то ваш шанс получить рабочее место значительно возрастает. Однако получить данный диплом нелегко. К примеру, может случиться так, что вам не хватит баллов ЕГЭ для поступления в желаемый ВУЗ. Впрочем, в этой ситуации можно найти такой выход, как взять кредит на образование.

Ключевые слова: кредит на образование, кредит с государственной поддержкой.

Гипотеза: если предположить, что вам не удалось поступить в ВУЗ на бюджетное обучение, то для вас будет выгодным вариантом взять кредит на образование.

Цель исследования: выяснить, какие банки дают кредит на образование, и в каком из них это будет наиболее выгодно для абитуриента.

Актуальность исследования состоит в том, что через год мы закончим 11 класс, и нам предстоит стать студентами ВУЗов, и каждый из нас может оказаться в подобной ситуации.

Уже спустя год мы закончим 11 классов и получим среднее общее образование. Наверняка, многие захотят продолжить обучение в высшем учебном заведении. Увы, чтобы поступить туда, одного желания будет недостаточно. Нужно длительно готовиться к единым государственным экзаменам, а затем постараться написать их как можно лучше, чтобы пройти конкурс и поступить в желаемый ВУЗ. Именно на последнем этапе может возникнуть такая проблема – нехватка баллов для поступления на бюджетное место. Ведь, к сожалению, их количество ограничено.

Плюсы и минусы платного образования

Образовательный кредит – это деньги, получаемые в долг у банка с целью оплаты обучения в соответствующем учреждении [1].

Контрольные цифры бюджетного приема на 2023/2024 учебный год прописаны в соответствующем приказе Минобрнауки [4].

На бакалавриат выделено 340 361 бюджетное место, из которых 284 381 (83,5 %) – по очной, то есть дневной форме обучения. Специалитет получил 87 199 и 81 034 соответственно (то есть почти все места – по очной форме обучения), а магистратура – 124 676 мест в целом и 103 265 дневных [4].

Соотношение платных и бесплатных мест в ВУЗах чаще всего примерно 40% на 60%. Коммерческое обучение необходимо для того, чтобы те, кто не смог пройти конкурс на бюджет, смогли получить высшее образование за определенную плату.

Плюсы платного образования:

- легко поступить (в любом случае – проще, чем на бюджетное);
- фиксированные платежи – заплатив за обучение, не придется отдавать лишние деньги на непредвиденные расходы;
- знания на высоком уровне (если вы выбрали хороший вуз).

Минусы платного образования:

- отсутствует гарантия получения диплома, так как платное обучение не освобождает от сдачи сессий, ваше дальнейшее обучение зависит от уровня знаний;
- систематические расходы за оплату обучения;
- тяжело учиться, если вы поступили в требовательный к знаниям студентов вуз, а школьная база у вас слаба;
- некачественное образование (если вы попали в слабый вуз, который не обучает, а только выдает дипломы).

Полагаю, самым большим достоинством платного образования является то, что вы с большой вероятностью будете учиться на желаемом факультете. Дело в том, что конкурс на платном отделении часто ниже, чем на бюджетном, и для поступления требуются не такие высокие баллы. Также, существуют такие ВУЗы, где нет ограничений на количество платных мест. Потому в подобных учебных заведениях конкурс на платное обучение не проводится, соответственно поступить там намного легче и проще.

Образовательный льготный кредит выдают только в некоторых банках. Только участвующие в программе и заключившие специальное соглашение кредиторы способны использовать субсидию. И единственный банк среди всех – Сбербанк, выдает кредит на образование с господдержкой и принимает участие в упомянутой выше программе [3]. Остальные банки оформляют образовательный кредит по собственной программе со своими условиями.

В статье рассмотрена специальность «Прикладная математика и информатика» Уфимского университета науки и технологий на коммерческой основе с платежом 57700 рублей за один семестр. Срок обучения на данную специальность составляет 8 семестров, значит, нужно взять кредит на сумму 461600 рублей.

В своей работе я рассмотрела «Образовательный кредит» с господдержкой от Сбербанка [3].

Таблица 1. Сравнительная характеристика кредита на образование.

Выплата кредита	Срок кредита		
	на 5 лет	на 10 лет	на 15 лет

В 1 год	692 руб./мес	692 руб./мес	692 руб./мес
Во 2 год	2 077 руб./мес.	2 077 руб./мес.	2 077 руб./мес.
До конца обучения	6 924 руб./мес.	6 924 руб./мес.	6 924 руб./мес.
После обучения	22206 руб./мес.	4711 руб./мес.	2335 руб./мес.
Выплачено	465876 руб.	482064 руб.	507624 руб.
Переплата	4276 руб.	20464 руб.	46024 руб.

Кредит на образование с господдержкой от Сбербанка будет выгодным по ряду причин:

- допускается отсрочка основной задолженности;
- возможность взятия кредитных каникул;
- программа доступна не только для трудоустроенных граждан;
- низкая процентная ставка, что влечет за собой небольшую переплату по сравнению с другими банками [3].

Жизнь с кредитом - вполне нормальное явление в современном мире, если подходить ответственно к получению и возврату кредита.

В своем исследовании я изучила вопрос оплаты за обучение в высшем учебном заведении. В данной работе объясняется значение образования в жизни человека, упоминается количество бесплатных и платных мест в ВУЗах России, рассматривается причина взятия кредита на образование и его особенности. После того как я прочитала и проанализировала условия кредитования и сделала необходимые расчеты, моя гипотеза подтвердилась: для абитуриента, планирующего учиться на коммерческой основе, будет выгодно взять кредит на образование с господдержкой от Сбербанка.

Список использованной литературы:

1. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки/ Издательство: Финансы и статистика, 2002. – 281 стр.
2. https://www.sberbank.com/ru/person/credits/money/credit_na_obrazovanie
3. https://minobrnauki.gov.ru/documents/?ELEMENT_ID=45886

УДК 336

КФХ «САРМАТ»: РАСШИРЕНИЕ ХОЗЯЙСТВА

Галиуллин Сармат Саматович,

ученик 5 класса МАОУ «Татарская гимназия г. Белебея»

Научный руководитель: **Галиуллина Альбина Дамировна,**

учитель математики МАОУ «Татарская гимназия г. Белебея»

Электронная почта: galiullinaalbina1986@yandex.ru

Аннотация. В статье проведен подсчет коммерческой выгоды от разведения и продажи цыплят бройлерных кур, рентабельности и доходности от продажи цыплят бройлеров породы КОББ 500 выведенных в собственном хозяйстве, доказано, что разведение и продажа цыплят бройлеров породы КОББ

500 может принести доход в бюджет семьи. В ходе работы учащимся предоставлены все расчеты по доходности и рентабельности выведения и содержания цыплят в собственном подворье. В полном объеме раскрыта тема содержания и выведения цыплят. Полученные знания и опыт можно использовать в дальнейшей жизни для выведения птенцов самостоятельно и при выборе будущей профессии.

Ключевые слова: цыплята бройлерных кур породы КОББ 500, инкубатор, рентабельность, доход.

Выведение цыплят в инкубаторе – это выгодный и несложный процесс. В инкубаторе можно вывести в нужное хозяину время одновременно до 200 птенцов, что сделать в естественных условиях невозможно. Но, кроме технических сложностей, инкубатор еще и дорогостоящее приобретение.

Резонно возникает вопрос – а окупится ли покупка инкубатора? Можно ли получить доход от реализации цыплят, выращенных в собственном подворье?

Чтобы ответить на этот вопрос, достаточно сделать несложные вычисления:

инкубатор на 200 яиц стоил 21 000 руб.;

время инкубации куриных яиц – 21 день, то есть с марта по июнь можно заложить яйца 4 раза;

за 4 вывода использовано электроэнергии $0,06 \cdot 24 \cdot 21 \cdot 4 = 121$ кВт, итого, затраты на электроэнергию $121 \text{ кВт} \cdot 3,99 \text{ руб.} = 482,8 \text{ руб.}$;

вывод в среднем составил 70% от заложенных яиц. То есть при полной закладке 190 яиц вывод составит 133 цыпленка, за 4 вывода – 532 цыпленка;

стоимость суточного цыпленка при покупке его на птицефабрике – в среднем 95 руб.;

при покупке 532 цыплят затраты составят 50 540 руб.;

при стоимости инкубатора 21 000 руб. и 482,80 руб. за электроэнергию.

Выгода от покупки и выращивания цыплят в собственном подворье очевидна.

Для выведения молодняка птицы в инкубаторе сначала использовали яйца здоровой птицы с собственного подворья, потом заказные яйца породы бройлер КОББ 500.

Куриные яйца перед инкубацией рекомендуется хранить не более 5-6-ти дней. Выбраковываем яйца неправильной формы, с дефектами скорлупы. Для отбора используем специальный фонарик – овоскоп.

При просвечивании в темноте учитываем положение воздушной камеры, желтка, состояние скорлупы и наличие насечек и трещин на ней. Инкубируем яйца правильной формы, с гладкой и чистой скорлупой. Воздушная камера должна находиться в тупом конце или немного смещенной в сторону. Желток в яйце находится в центре.

Перед закладкой прогреваем инкубатор. Яйца укладываем на сетку тупой стороной вверх. Всего при первой закладке, заложили 90 куриных яиц. При второй закладке 100 яиц кур бройлеров породы КОББ.

Температуру в инкубаторе установили 37,8 градуса. Через каждые 2 часа яйца в инкубаторе автоматически поворачиваются.

Мы вели дневник наблюдений, в котором отмечали время закладки яиц, следили за температурой и влажностью.

Куриное яйцо можно проверить фонариком-овоскопом уже на 4–5-е сутки с первого дня инкубации. Зародыш будет виден тёмным пятнышком (паучком) в желтке, а на 10–11-е сутки всё яйцо, кроме воздушной камеры будет затемнено.

Мы просматривали яйца на 7 сутки: брак 7 штук + 2 были под сомнением. Убрали яйца, которые не развивались. Осталось 83 штуки.

На 12 сутки мы просветили сомнительные яйца и убедились, что оба яйца не развиваются. И еще отбраковали 10 яиц, как замершие. Таким образом, в инкубаторе осталось 71 яйцо.

Приблизительно после 15 дня инкубации необходимо несколько понизить температуру в инкубаторе. В этот период яйца необходимо два раза в день охлаждать по 15 минут.

В конце 19 дня инкубации при охлаждении яиц, мы услышали писк. В начале 20 дня появились наклёвы. Первый цыплёнок появился на свет 29 апреля утром на 21 сутки инкубации.

В течение дня и ночью вывелся ещё 61 цыпленок.

В конце 22 суток инкубации вылупился последний цыпленок. Итого: при закладке 90 яиц выводок - 63 птенца.

Вторую загрузку провели 3 мая, но уже с использованием яиц бройлерных кур. Яйца заказали с доставкой из Уфы в количестве 100 шт. Сразу приобрели пребиотики, это избавит наш выводок от падежа, и, конечно же, витаминные препараты для суточных цыплят, для сохранения поголовья.

Полноценный вывод при второй закладке составил 74 % от исходного материала. То есть мы получили 74 здоровых цыпленка, в дальнейшем реализованных по 95 рублей и 63 цыпленка от первой инкубации, итого 137 цыпленка.

Доход от продажи наших цыплят составил 13015 рублей. Реализация цыплят шла по ценам официального портала АВИТО, 95 рублей. С учетом расходов в 4546 рублей (см. таблицу), чистая прибыль составила примерно 8500 рублей.

Таблица 1. Расчет экономической прибыли.

Наименование	Расход	Доход	Общая прибыль
Яйцо бройлерное	4000 рублей	95руб*137 шт.	9015
Лекарственные препараты	330 рублей		
Электроэнергия	216 рублей		
ИТОГО	4546 рублей	13015 рублей	8499 рублей

Таким образом, мы можем сделать вывод, что: цель исследовательской работы - доказать, что разведение и продажа цыплят бройлеров породы КОББ 500 может принести доход в бюджет семьи, была достигнута. Доход, полученный от реализации цыплят, выведенных в инкубаторе, превышает расходы.

Подсчет коммерческой выгоды от разведения и продажи цыплят бройлерных кур, в моем КФХ «Сармат», проведен. Только за первый летний сезон инкубатор окупит себя больше чем в 2 раза.

Наша гипотеза подтвердилась, инкубатор нужная и выгодная вещь в домашнем хозяйстве. Имея в хозяйстве свой инкубатор, мы сможем получить доход от реализации цыплят.

Список использованной литературы.

1. Ваше приусадебное хозяйство. – ООО «Мир книги», 2001. – 480с.
2. Инкубатор бытовой «НОРМА УРАЛ 200». Руководство по эксплуатации.

УДК 005.511

ФИРМА ПО РАЗВЕДЕНИЮ КРОЛИКОВ И РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКТОВ КРОЛИКОВОДСТВА

Гареева Ясмينا Владиславовна,
учащаяся 6 класса МБУ ДО ДПШ, г. Янаул
Научный руководитель: **Канифова Рина Рамусовна,**
канд. биол. наук, педагог дополнительного
образования МБУ ДО ДПШ, г. Янаул
Электронная почта: kanifova.rina@mail.ru

Аннотация. В данной статье кратко описан бизнес-план по разведению кроликов и получению продуктов кролиководства на приусадебном участке.

Ключевые слова: бизнес-план, кролики, производство, продукция кролиководства, разведение кроликов, прибыль, затраты, чистая прибыль, окупаемость.

2023 год по гороскопу является годом Кролика. В связи с чем, мы решили свой бизнес связать с кроликом, символ которого связан с плодovitостью, благополучием, достатком.

Бизнес, связанный с выращиванием кроликов и изготовлением изделий из кролика, является важным для прохладных условий России и Республики Башкортостан. Кроме того, люди любят эксклюзивную продукцию, предпочитают что-то уникальное.

На российском рынке изделия из меха и с меховой отделкой, являясь самой дорогостоящей из всех групп товаров легкой промышленности, традиционно относятся к товарам класса «люкс», то есть к предметам роскоши.

Три четверти россиян предпочитают зимой носить шубы, меховые пальто, дубленки или куртки с меховой отделкой.

Предлагаемый нами бизнес мы рекомендуем располагать на территории северной части города Янаул, на углу улиц Февральской и Тимирязева. Там расположим небольшой магазин, а сзади шеды. Шеды предполагают уход, разведение и выращивание кроликов. В целом, это производство мяса, кроличьего пуха и меха. А в торговой точке будет осуществляться реализация всех видов товаров, которые будут производить из кроличьего пуха и меха.

Разведение кроликов является привлекательным бизнесом.

Из пуха и меха кроликов можно производить различные виды товаров, крольчатина и сами живые кролики тоже могут быть реализованы.

Цель проекта: получение прибыли за счет разведения и реализации продуктов, связанных с кролиководством.

Основными преимуществами разведения кроликов являются:

1. Хорошая плодовитость кроликов;
2. Высокая прибыль;
3. Невысокие инвестиции;
4. Низкие затраты на содержание и кормление, особенно летом;
5. Низкий налог, либо его отсутствие.

Сумма первоначальных инвестиций – 196 000 руб.

Срок окупаемости – 3 мес.

Прибыль в год – 803 600 руб.

Рассмотрим, какие виды товаров можно производить:

1. Одежда и ковры из пуха и меха кроликов;
2. Накидки из пуха и меховые сапожки;
3. Повязки на голову;
4. Детские шубки и шубки для женщин;
5. Варежки;
6. Шарфики и палантины;
7. Пиджаки;
8. Сумки и тапочки;
9. Пух, брелоки, сувениры-лапки, амулеты, игрушки.

Рассчитаем далее размер предполагаемой прибыли и прибыль на покрытие первоначальных инвестиций, которые дает пап:

999 600 руб. – 196 000 руб. = 803 600 руб.

Однако за год набираются ежемесячные затраты, которые не позволяют сформироваться прибыли.

999 600 руб. – 3 175 140 руб. = - 2 175 540 руб.

В первый год работы мы будем в убытке.

Если в убытке, то налог в 4% для самозанятых мы не платим.

Наш проект окупится только на 3 год, но при условии, что не будет учета затрат следующих 2 лет. Поэтому, чтобы бизнес наш был успешен, мы можем его продвигать разными способами, к примеру:

1. Сарафанное радио;
2. Размещением объявлений в газете «Вариант-52»;

3. Распространением буклетов через магазины женской одежды.

Прежде чем войти в этот бизнес, следует знать, с какими трудностями можно столкнуться в процессе достижения цели. К основным рискам бизнеса следует отнести:

1. Высокая смертность и болезнь молодняка;
2. Конкуренция.

Все эти риски могут быть снижены за счет нехитрых действий.

Высокая смертность и болезнь молодняка. Решение в своевременной ветеринарной помощи и комфортных условиях содержания. Обязательно запаситесь телефоном местного ветеринарного врача, постарайтесь обеспечить кроликов качественными кормами, свежей водой, теплыми, сухими клетками.

Конкуренция. Необходимо проверить рынки сбыта по нескольким важным параметрам: насыщенность, отдаленность потенциальных покупателей от вашей фермы, наличие серьезных конкурентов рядом, доступность транспортировки товара.

УДК 336

ПРОЕКТНЫЙ ОФИС В РАМКАХ ШКОЛЬНОГО ИНИЦИАТИВНОГО БЮДЖЕТИРОВАНИЯ

Гатауллина Аделина Иьдаровна,
Баймурзина Элина Халитовна,

ученицы 9 класса МАОУ «СОШ №11», г. Стерлитамак

Научный руководитель: **Инчин Артем Геннадьевич**, учитель
истории и обществознания,
преподаватель финансовой грамотности,
МАОУ «СОШ №11», г. Стерлитамак

Аннотация. Данная статья представляет собой обзор и анализ школьного инициативного бюджетирования как инструмента учащихся в принятии решений о распределении финансовых ресурсов в школе. Статья рассматривает реальный проект, а также оценивает его влияние на развитие лидерских и предпринимательских навыков учащихся.

Ключевые слова: школьное инициативное бюджетирование, расходы, общий бюджет, проекты.

Школьное инициативное бюджетирование – это процесс, который позволяет школьникам принимать активное участие в принятии решений о расходовании средств, выделенных на образование. В рамках такой системы школьники совместно с администрацией школы могут предлагать и осуществлять проекты и инициативы, которые считают наиболее важными для своей учебной среды.

Зачем и кому нужно школьное инициативное бюджетирование?

1. Для развития активной гражданской позиции учащихся: этот процесс способствует формированию активной гражданской позиции

учащихся. Участие в процессе помогает учащимся осознать свою роль в обществе и важность принятия ответственности за свою школьную среду;

2. Для развития навыков планирования и управления ресурсами: они учатся определять приоритеты, распределять средства, обосновывать свои решения и аргументировать их значимость для образовательной среды;

3. Для создания условий для развития творческих способностей: школьное инициативное бюджетирование предоставляет возможность учащимся разработать и реализовать собственные творческие проекты. Проекты мотивируют школьников активно участвовать в жизни школы;

4. Для повышения ответственности и самоуправления: планирование, координация и управление проектами требуют усиленной работы с командой и принятия взвешенных решений, что развивает навыки самоорганизации и самоконтроля.

5. Для улучшения образовательной среды: школьное инициативное бюджетирование позволяет обновить и улучшить образовательную среду школы. Школьники, как пользователи этой среды, лучше знают, какие изменения и улучшения нужны, чтобы образование стало более эффективным и приятным.

Итак, зная, что такое и для чего нужно школьное инициативное бюджетирование, мы составим свой проект по улучшению нашей школы.

В ходе нескольких дней активные ребята нашей школы предлагали различные идеи: от автомата с едой до игровой зоны. Но мы решили взять и реализовать один – зона для дополнительной учебной деятельности школьников. То есть кабинет, в котором учащимся можно будет писать свои доклады, создавать презентации; проще говоря: рабочий кабинет для школьника. В этой зоне также можно будет работать в паре, группе.

Кроме того, кабинет может предоставлять возможность учителю или родителям отслеживать прогресс работы группы. Они могут видеть, какие задачи уже выполнены, какие находятся в процессе и какой вклад каждый участник вносит в проект. Это помогает учителю или родителям оценивать учебные достижения каждого ученика и давать соответствующую обратную связь.

В целом, кабинет как инструмент для групповых проектов способствует развитию навыков сотрудничества, коммуникации и организации работы в коллективе. Он стимулирует креативное мышление, позволяет воплощать идеи в жизнь и учиться работать в команде.

Для реализации проекта нам потребуется много составляющих, которые мы и будем рассматривать в ходе составления сметы. Это проекторы, ноутбуки, колонки и прочее. Но нужно учесть, что максимальная цена, в которую мы должны уложиться – 500 000 рублей.

Наименование товара	Цена	Наименование товара	Цена
Видеопроектор мультимедийный BenQ MS550	51 999 руб.	Бумага mondi Снегурочка А4, 80 г/м2, 500 листов х5 шт., 146%	1 809 руб.

Презентатор, кликер универсальный пульт лазер для презентаций 2.4GHz Wireless USB	1 799 руб.	Набор маркеров для белых досок OfficeSpace 04цв., пулевидный, 3мм, чехол с европодвесом	151 руб.
Ноутбук Acer A315-23 UN.HVTSI.023	44 999 руб.	Брошюровщик OfficeSpace BM124 «Perfect bind» для пластиковых пружин, пробивает 12л., сшивает 450л.	4 203 руб.
Мышь беспроводная Acer OMR010	699 руб.	Ламинатор бумаги ГЕЛЕОС ЛМ А3 Старт, формат А3, пленка 75-150 мкм, мах толщина 0,6 мм, 2 вала, разжим валов, для горячего и холодного ламинирования, для дома и офиса	3 786 руб.
Беспроводная акустика JBL Flip 6 Black	11 499 руб.	Письменный стол Прайм-66 СТЛ-Прайм-66-ДС дуб сонома	5 898 руб.
Доска магнитно-маркерная Cactus CS-MBD-60X90	1 699 руб.	Офисное кресло престиж БМФ	3 990 руб.
МФУ Лазерное HP LaserJet MFP 137fnw	38 000 руб.	Шкаф гермес для документов шк18.1 (2 шт)	11 624 руб.
Фотоаппарат Nikon D3100 Kit AF-S DX NIKKOR 18-55mm f/3.5-5.6G	30 000 руб.	Прямой диван Поло (Нимбус), Бежевый {4046742}	15 690 руб.
ТС3 Широкоэкранный с дистанционным управлением Мобильный портативный суфлер надписей	9 431 руб.	Офисный стул омскебель СМ03	1 890 руб.
Роутер TP-Link Archer C6	3 599 руб.	Жалюзи горизонтальные пластиковые на окна, ширина 60 см, белый (4 шт.)	1 490 руб.
Удлинитель сетевой Defender 4 розетки с заземлением , 5 метров, выключатель (3 шт.) (или аналог)	890 руб.	Краска фактурная для внутренних и наружных работ ELEMENT R-1 5л	1 760 руб.
HDMI кабель Defender 20 метров для монитора, проектора, ПК, ноутбука, видео кабель цифровой, FullHD, 2K, 4K	2 490 руб.	Модульный раскладной стол-книжка, складной обеденный стол, стол шестиугольный «Эрли», белый/серебристый	14 200 руб.
Итого: 268 596 руб. (остальная сумма рассчитана на дополнительные расходы: бумагу, ремонт, канцелярия и т. д.).			

Таким образом, мы уложились в бюджет и смогли грамотно выбрать всю мебель и технику.

Школьное инициативное бюджетирование приносит пользу всем заинтересованным сторонам в образовательном процессе. Учащиеся получают возможность оказывать влияние на свое учебное окружение и активно участвовать в принятии решений, а также развивать свои лидерские, творческие и планировочные навыки. Администрация школы получает дополнительные идеи для улучшения образовательной среды и формирует активное и ответственное образовательное сообщество. Все это способствует повышению общего качества образования и созданию благоприятной атмосферы в школе.

Список использованной литературы:

1. Указ Главы Республики Башкортостан от 6 сентября 2021 года №УГ-473 «О реализации на территории Республики Башкортостан проектов инициативного бюджетирования, основанных на инициативах школьников, и по развитию сети предвуниверсариев в муниципальных образках Республики Башкортостан».

УДК 336

КРИПТОВАЛЮТА - ДЕНЬГИ БУДУЩЕГО

Гатин Радмир Рушанович,

ученик 4 класса МАОУ СОШ с. Субханкулово

Научный руководитель: **Муллагалиева Альбина Фаритовна,**

учитель начальных классов МАОУ СОШ с. Субханкулово

В этом году, нам, ученикам 4 класса, ввели внеурочную деятельность «Юный финансист». Нам было задано домашнее задание: узнать, какие валюты существуют. В интернете я нашел термин криптовалюта. Мне стало интересно, что это? Поэтому я начал изучать эту тему.

История возникновения криптовалюты очень интересна. Несмотря на то, что первые деньги этого формата появились только в 2009 году, уже в 2013 - 2014 годах, 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.

Криптовалюта и биткоин – это практически синонимы, ведь первой криптовалютой стала именно эта финансовая единица. Именно потому история создания криптовалюты тесно связана с биткоинами. А начало прорыва в финансовой отрасли берёт начало даже не в 2009 году, когда биткоин был создан, а значительно раньше.

Криптовалюта – разновидность цифровой денежной единицы – деньги, что создавались с учётом криптографических методов. По сути, эти деньги появляются через разгадывание шифра. Первыми, кто предложили использование электронных денег и даже описали их концепцию, стали Стефан Брэндс и Дэвид Чаум. Произошло это в 1983 году. Следующий существенный вклад в формирование концепции цифровых валют был сделан только в 1997 году Адамом Бэком. Очередная гениальная идея, которая после успешно

реализована в сети криптовалют, была предложена в 1998 году Ником Сабо и Вэй Даем.

Практическая значимость обусловлена тем, что, несмотря на зарубежный опыт в области криптовалютных отношений, для нашей страны – это все же новое направление, которое может помочь в решении задач инвестирования и правового регулирования нефинансовых электронных денег.

Изучив историю возникновения криптовалюты, я заинтересовался следующим вопросом. А что знают мои сверстники о криптовалюте? Поэтому я начал расспрашивать ребят и задал им интересующие меня вопросы.

В исследовании приняли участие 91 учащийся 4 классов.

В результате своего исследования я узнал, что на вопрос «Что такое криптовалюта?» мои сверстники отвечали так:

Класс	Знают	Не знают
4а	1	24
4б	0	20
4в	1	22
4г	1	22
	3	88

На вопрос «Что вы знаете о криптовалюте?» ребята отвечали следующим образом:

Варианты ответов	Количество учащихся	4а	4б	4в	4г
1. Денежная валюта	1	-	1	-	-
2. Электронные деньги различных стран	1	-	-	-	1
3. Старинные деньги	1	1	-	-	-
4. Ничего не знают	88	24	19	23	22

На вопрос «Есть ли у ваших родителей криптовалюта?» ребята отвечали следующим образом:

Варианты ответов	Количество учащихся	4а	4б	4в	4г
1. Да	1	1	0	0	0
2. Нет	90	24	20	23	23

На вопрос «Знаете ли вы, сколько стоит криптовалюта?» ребята отвечали следующим образом:

Варианты ответов	Количество учащихся	4а	4б	4в	4г
1. 1 000 руб.	1	-	1	-	-
2. 1 копейка	1	-	-	-	1
3. Не знают	89	25	9	23	2

На вопрос «Что можно купить за криптовалюту?» ребята отвечали следующим образом:

Варианты ответов	Количество учащихся	4а	4б	4в	4г
1. Еду	12	-	1	7	5
2. Машину	4	1	1	1	1
3. Дом, дача	9	-	-	3	6
4. Деньги	3	-	-	-	3
5. Не знают	63	24	18	12	8

В ходе исследования мною были сделаны следующие выводы: мои сверстники не знают, что такое криптовалюта, но многие предполагают, что на эту валюту можно приобрести необходимые для жизни предметы.

Таким образом, я хотел бы отметить, что в школах необходимо вводить такой предмет как финансовая грамотность, для того, чтобы у ребят имелось представление о понятиях, связанных с финансами.

УДК 336

ИНВЕСТИЦИИ В БУДУЩЕЕ

Гребенчук Елизавета Романовна,

ученица 7 класса МАОУ СОШ с. Субханкулово

Научный руководитель: **Даутова Евгения Сергеевна,**

учитель физической культуры МАОУ СОШ с. Субханкулово

Электронная почта: uchitel75@mail.ru

Аннотация. Человеческий капитал – это способности, знания, умения, навыки, интеллект и здоровье человека, которые применяются в производственных процессах, а, следовательно, и для получения дохода семьи и страны в целом. Вложения в образование, здоровье и развитие детей являются самой выгодной и долгосрочной инвестицией, которую можно сделать для будущего общества. Образованные и здоровые люди в будущем могут стать успешными предпринимателями, учеными, инженерами и врачами. Развитые дети – это будущее, в которое нужно инвестировать уже сегодня.

Ключевые слова: цифровизация, трансформация, инновационная экономика, человеческий капитал.

Государство может обладать природными, технологическими, финансовыми ресурсами, но все это не имеет значения без высококвалифицированных кадров и высокого уровня развития людей. В современном быстроменяющемся мире роль человеческого капитала неуклонно растет. В век цифровизации и трансформации человеческий капитал становится фундаментом развития экономики любой страны.

Что подразумевает под собой человеческий капитал? Как его измерить и какова его роль в современной инновационной экономике?

В общем смысле человеческий капитал – это способности, знания, умения, навыки, интеллект и здоровье человека, которые применяются в производственных процессах, а, следовательно, и для получения дохода семьи и страны в целом.

Термин «человеческий капитал» впервые использовали в середине XX века американский экономист Джейкоб Минсер и лауреат Нобелевской премии Теодор Шульц. Активно развивать концепцию человеческого капитала начал с 1964 г. Гэри Беккер. Он первый подробно обосновал важность вложений в человеческий капитал и сформулировал экономический подход к человеческому поведению. А ещё один нобелевский лауреат Семён (Саймон) Кузнец доказал, что одним из первичных факторов роста ВВП является уровень накопленного национального человеческого капитала.

Дети – это не только огромное счастье для родителей, но и экономический ресурс, значительно влияющий на будущее общества. Вложения в образование, здоровье и развитие детей являются самой выгодной и долгосрочной инвестицией, которую можно сделать для будущего общества. Образованные и здоровые люди в будущем могут стать успешными предпринимателями, учеными, инженерами и врачами. Развитые дети – это будущее, на которое нужно инвестировать уже сегодня.

Список использованной литературы:

1. Антоненко А. В. Целесообразность инвестиций в человеческий капитал современной российской молодежи. – М.: 2016 г. С.118–130.
2. Базылева М. Мотивационная компонента человеческого капитала – М, 2014, с. 48–45.

УДК 336.7

ИЗУЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Гусев Григорий Вадимович,

ученик 9 класса ЧОУ ЦО «Новошкола», г. Уфа

Научный руководитель: **Шарова Оксана Олеговна,**

канд. экон. наук, учитель экономики

ЧОУ ЦО «Новошкола», г. Уфа

Электронная почта: oxxanasharova17@gmail.com

Аннотация. Статья посвящена анализу формирования финансовой грамотности школьников на занятиях внеурочной деятельности. Приведен опыт применения детьми полученных теоретических знаний в школе в практических соревнованиях Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности и предпринимательству. Результаты работы курса внеурочной деятельности могут быть информативными и полезными для учителей общеобразовательных организаций и педагогов дополнительного образования.

Ключевые слова: финансовая грамотность, чемпионат, знания, опыт.

Внеурочная деятельность в школе – это больше, чем уроки. Это уроки для жизни. Именно на этих занятиях мы расширяем свои интересы, познаем новое и занимаемся тем, что нас по-настоящему увлекает. Занятия по финансовой грамотности – именно такой курс, который интересен и полезен для жизни каждому.

Началось все осенью 2021 года, когда наш педагог по финансовой грамотности предложила нам образовать команду и участвовать во Всероссийском чемпионате по финансовой грамотности и предпринимательству. Она объяснила нам суть того, что предстоит делать, и мы согласились. Мы образовали команду из четырех человек и решили попробовать свои силы в этом соревновании. Начали мы с подготовки к коммуникативным «боям», суть которых в том, чтобы разбирать различные жизненные кейсы и защищать одну из двух позиций: за или против. Мы тратили достаточно много времени на изучение новых тем и узнавали много нового. Читали про виды страхования, про накопления и про инвестиции.

В сборнике заданий нам давался определенный тезис, и нужно было подготовить аргументы для двух сторон, а сама жеребьевка позиции происходила прямо в момент соревнования. Перед началом поединка называли команду-участниц, одной доставалось право выбора позиции, а второй – выбор кейса.

Опыт участия команды ЧОУ ЦО «Новошкола» во Всероссийском чемпионате по финансовой грамотности и предпринимательству в юниор-лиге U15 представлен в таблице 1.

Таблица 1. Опыт участия команды ЧОУ ЦО «Новошкола» во Всероссийском чемпионате по финансовой грамотности и предпринимательству в юниор-лиге U15.

Дата	Результат
Февраль 2022 г.	победители Кубка по коммуникативным «боям» регионального уровня
Апрель 2022 г.	участники полуфинала Федерального онлайн-кубка по коммуникативным «боям»
Октябрь 2022 г.	участники четвертьфинала Федерального школьного кубка по финансовым «боям»
Ноябрь 2022 г.	участники четвертьфинала Федерального школьного кубка по бизнес боям
Декабрь 2022 г.	участники финального кубка III сезона Чемпионата для школьников в формате тематической смены в ВДЦ «Артек»

Мы не остановились на этих результатах и приняли участие в Чемпионате 2023 года. В итоге, в феврале 2023 г. в Кубке по коммуникативным «боям» регионального уровня команда ЧОУ ЦО «Новошколы» второй раз подтвердили звание победителей.

Систематические занятия внеурочной деятельности по финансовой грамотности дают свои результаты. В школе была сформирована вторая команда из учащихся 7 класса. Они приняли участие в Федеральном онлайн-кубке по коммуникативным «боям» в апреле 2023 года и заняли 2 место. Это их

первый опыт и большой успех. Обе команды побывали в ВДЦ «Артек» в сентябре 2023 года.

Таким образом, изучение финансовой грамотности на занятиях внеурочной деятельности помогает применять теоретические знания на практике. Участие во Всероссийском чемпионате по финансовой грамотности и предпринимательству, в первую очередь, является развитием финансовой грамотности как компоненты функциональной грамотности, а во вторую очередь – прекрасная возможность поехать в Артек.

Список использованной литературы:

1. Рутковская Е.Л. Оценка финансовой грамотности в рамках международного исследования PISA-18. ФГБНУ «ИСПО РАО».
2. Формирование функциональной грамотности – одна из основных задач ФГОС общего образования, ФГБНУ «ИСПО РАО», 2019 г.
3. <https://fincup.ru/>

УДК 336

БАНКОВСКИЕ КАРТЫ

Иванова Майя Денисовна,

ученица 11 класса МАОУ «Лицей 94», г. Уфа

Научный руководитель: **Евстафьева Елена Михайловна,**
учитель обществознания МАОУ «Лицей 94», г. Уфа

Аннотация. В настоящее время банковские карты очень популярны в мире, ежедневно их используют для оплаты товаров и услуг. Развитие новых технологий влечет за собой множество проблем, и многие люди не знают, как их решить. Для решения проблем возникающих в этой сфере созданы алгоритмы действий.

Ключевые слова: банковские карты, банкомат, алгоритмы.

Банковская карта – это пластиковая, металлическая или виртуальная карта, обычно привязанная к одному или нескольким расчетным счетам в банке. Используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, с использованием бесконтактной технологии совершения переводов, а также снятия наличных.

Основные виды карт: дебетовые, кредитные, с овердрафтом, предоплаченные.

Помимо этого, карты могут различаться по следующим характеристикам:
территория использования;
платежная система;
уровень лояльности к клиенту;
по методу хранения данных.

Территория использования может быть:
локальной;

международной;
внутрибанковской;
виртуальной.

Платежная система определяется клиентом. Существуют такие платежные системы, как: Visa, MasterCard, Золотая корона, American Express и т. д.

Самая частая проблема при использовании банковских карт – это когда банкомат не выдал карту. Возможных проблем может быть несколько. Главное в этой ситуации действовать быстро и без паники.

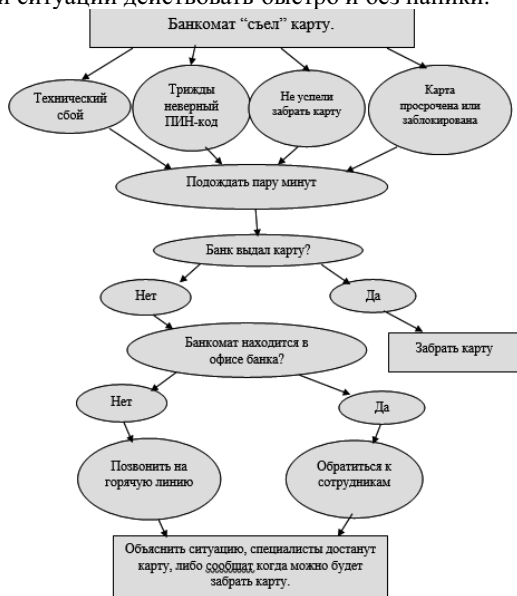


Рисунок 1. Банкомат не выдал карту.

Часто в наше время и детям требуется карта, ведь это очень удобно. Для ребят подойдут дебетовые карты – ими могут пользоваться даже дети с 6 лет, но карта будет привязана к карте родителя. С 14 лет ребенок может иметь уже собственную карту, которая будет оформлена на его имя. Особенность дебетовых карт в том, что потратить можно только ту сумму, которая имеется на карте, только после пополнения можно оплачивать покупки и снимать их в банкоматах. Заявление на оформление такой карты достаточно быстрое, так как нет особых проверок, требуется только паспорт и разрешение родителей, если гражданин несовершеннолетний.

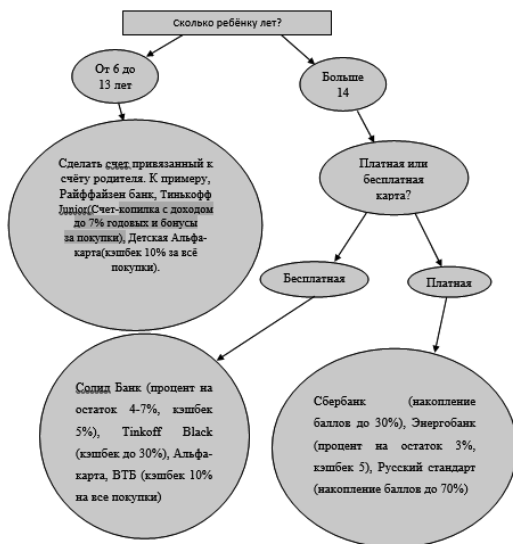


Рисунок 2. Оформление карты ребёнку.

Если карта потерялась, то при таких обстоятельствах важно быстро действовать. Промедление может дорого обойтись держателю карты. Для решения этой проблемы есть 3 решения: звонок в банк, личное обращение в банк или блокировка карты через мобильный банк.

Нередкая проблема, когда человек по невнимательности допустил ошибку в номере карты или телефона. Система устроена так, что вернуть деньги может только получатель. Отправитель же может только попробовать связаться с получателем и попросить его вернуть средства.

Для того, чтобы не запутаться в последовательности действий, стоит следовать алгоритму:

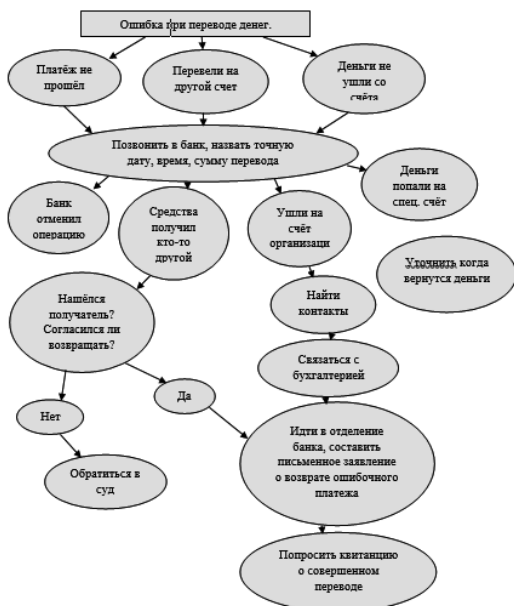


Рисунок 3. Ошибка при переводе денег.

Список использованной литературы:

1. Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт».
2. Письмо Банка России – от 02.10.2009 № 120-Т О памятке «О мерах безопасного использования банковских карт».
3. Письмо Банка России – от 01.03.2013 № 34-Т «О рекомендациях по повышению уровня безопасности при использовании банкоматов и платёжных терминалов».

УДК 374.7

ПРОСВЕТИТЕЛЬСКИЕ АКЦИИ КАК ИНСТРУМЕНТ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ НАСЕЛЕНИЯ

Иванова Марья Игоревна,

Ким Кира Юрьевна,

студенты ГБПОУ ВО «Воронежский
юридический техникум», г. Воронеж

Научный руководитель: **Бондаренко Оксана Владимировна,**

канд. пед. наук, доцент, г. Воронеж

Электронная почта: ok.bondarenko2012@mail.ru

Аннотация. Финансовая грамотность как неотъемлемая часть финансовой культуры является необходимым условием успешной жизнедеятельности любого человека в современном обществе. Теоретический анализ литературы и опыт организации разнообразных мероприятий в сфере финансового просвещения студентами экономических специальностей свидетельствует о наличии значительного потенциала подобного рода просветительских акций для достижения цели формирования основ финансовой грамотности у разных возрастных категорий населения.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовая культура, просветительские акции, финансовое волонтерство.

В последние годы в нашу жизнь стремительно входят новые технологии, например, цифровые средства платежа и банковские мобильные сервисы. Новые нормы возникают быстрее, чем мы успеваем осознать перемены, и, как следствие, внушительная часть населения не располагает знаниями и навыками грамотного и компетентного использования всех возможностей в сфере личных финансов.

Деньги – важная часть нашей жизни, инструмент, которым мы пользуемся, чтобы добиваться глобальных и повседневных жизненных целей. Для того, чтобы грамотно пользоваться этим инструментом, необходим достаточный уровень сформированной финансовой культуры. Это предполагает не только умение зарабатывать деньги, сохранять и приумножать их, но также и способность грамотно использовать свои знания в данной сфере, делиться ими, когда это необходимо. Финансовая культура – это больше, чем финансовая грамотность. Она предполагает не только знания, но и ответственное отношение к финансам, а также наличие навыков эффективного управления личным бюджетом.

Актуальной проблемой общества в финансовой сфере является его недостаточная просвещенность, зачастую и недоверие к возможностям законного получения хороших доходов, что является следствием отсутствия должного уровня познаний в сфере финансовой грамотности. Решение социальных проблем населения в области жилищного и пенсионного обеспечения, страхования, образования постепенно переходит из сферы ответственности государства в сферу личных интересов граждан. Следовательно, формирование финансовой культуры – залог роста уровня и качества жизни, преодоления долгосрочных социальных проблем. Поэтому во всем мире фокус стратегий и программ повышения финансовой грамотности сделан на человеке, его потребности в новых знаниях и практических умениях.

Воронежский юридический техникум уже несколько лет успешно занимается финансовым просвещением разных категорий граждан. В рамках кружковой деятельности («Финансовые волонтеры») в нашей образовательной организации студенты разрабатывают и проводят разнообразные просветительские мероприятия. Одними из них являются акции по распространению информационных материалов (буклетов и листовок), которые в краткой и красочной форме знакомят население с полезными советами о том,

как защитить себя от финансовых рисков и мошеннических уловок. Также они наглядно «рассказывают» сведения о личном и семейном бюджете, включая алгоритм достижения цели и рекомендации по созданию финансовой «подушки безопасности». Люди с интересом читают наши листовки и буклеты, позитивно воспринимая такую подачу полезной информации. Помимо этого, на своих буклетах мы изображаем QR-код, позволяющий зайти на страницу нашего чат-бота «Финансовые советы» (на платформе телеграм-канала), над которым мы систематически работаем: находим интересные материалы, придумываем видеосюжеты, разрабатываем небольшие тесты. Такая форма работы представляется нам достаточно интересной и увлекательной. Пополняя свои знания в сфере финансовой грамотности, мы активно делимся ими с другими людьми.

Помимо этого, мы проводим разнообразные лектории для людей старшего возраста. Так, например, в рамках Всероссийской Недели сбережений студентами нашего техникума на базе КУ ВО «УСЗН» Железнодорожного района г. Воронежа была проведена социальная акция-марафон полезных финансовых привычек «Расскажи бабушке». Мы поделились с представителями старшего поколения основными правилами финансовой безопасности. В доступной и интересной форме была представлена информация об истории мошенничества, о финансовых пирамидах и недобросовестной рекламе. Студентами, обучающимися на экономическом отделении, были наглядно изображены психологические приемы, используемые мошенниками, а также даны рекомендации слушателям о том, как не попасть на уловки финансовых аферистов. Востребованность социальной кампании по финансовому просвещению людей «серебряного» возраста обусловлена особой уязвимостью пенсионеров в данной сфере. В результате подготовки и проведения мероприятия мы не только расширили свои знания в сфере финансов, но и получили полезный опыт публичного выступления; благодарные слушатели с неподдельным интересом вникали в особенности безопасного обращения с деньгами, делились своим жизненным опытом с молодым поколением. В завершении встречи были выражены пожелания о дальнейшем сотрудничестве в данном направлении.

Большинство проводимых нами мероприятий заканчивается получением обратной связи от наших благодарных слушателей. Мы стремимся получить оценку нашей деятельности, по мере необходимости вносим коррективы в содержание мероприятий и методы работы.

Анализ теоретической литературы и нашего практического опыта в сфере финансового просвещения населения позволяет сделать вывод о том, что высокий уровень финансовой грамотности необходим каждому человеку для эффективного достижения личных финансовых целей. Какая бы не ставилась цель, наличие сформированной финансовой культуры, неотъемлемой частью которой является финансовая грамотность, способствует росту уровня жизни, уверенности в будущем, качества используемых финансовых услуг, стабильности в обществе и экономики в целом. Для устойчивого развития национальной экономики необходимо не только эффективное внедрение тех

или иных финансовых и производственных инструментов, но и, конечно, готовность общества правильно пользоваться ими. Поэтому наше волонтерское объединение активно занимается распространением знаний в области управления личными финансами. Реализация наших проектов и мероприятий в рамках кружковой деятельности, способствует достижению социально значимой цели - повышению уровня финансовой грамотности населения.

УДК 336

ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАННОСТИ ПО УПЛАТЕ НАЛОГОВ И СБОРОВ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

Кильдиярова Гюзель Радиковна,
преподаватель экономических дисциплин высшей категории
ГАПОУ Ишимбайского нефтяного колледжа

Аннотация. В статье рассматривается актуальный вопрос – опыт формирования финансовой культуры исполнения обязанностей налогоплательщиками по уплате налогов в рамках реализации программы «Финансовая грамотность» в условиях Ишимбайского нефтяного колледжа.

Ключевые слова: налоги, обязанности, налогообложение, налоговая база, финансовая культура, финансовая грамотность.

Обеспечение исполнения обязанности по уплате налогов и сборов – один из современных правовых институтов, отвечающих требованиям сегодняшнего этапа развития российской экономики.

Воспитание законопослушного ответственного налогоплательщика является одной из основных задач сферы образования, так как обязанность по уплате законно установленных налогов и сборов является фундаментальной категорией налогового права, вокруг которого складывается абсолютное большинство налоговых правоотношений.

Задача образовательных учреждений в рамках образовательных программ по финансовой грамотности, разъяснить потенциальным налогоплательщикам, что такое налоги и сборы и почему их необходимо платить государству.

Потенциальные налогоплательщики (школьники и студенты), изучив курс финансовой грамотности, должны знать: когда наступает ответственность по уплате налогов; как исчисляется налогооблагаемая база по уплате налогов; в какие сроки должны быть уплачены налоги; на какие виды льгот и на каких условиях может рассчитывать налогоплательщик; какие вычеты может применить; какая ответственность наступает за несвоевременную уплату налогов.

Налоговая обязанность возлагается на субъект только при наличии основания. Юридические факты, являющиеся основанием возникновения обязанности физического лица по уплате имущественных налогов, образуют сложную юридическую систему. Сначала регистрируется право собственности физического лица на имущество, лицо ставится на налоговый учет по месту нахождения имущества, затем налоговые органы обязаны отправить налоговое уведомление, указав в нем сумму налога, подлежащего к уплате, объект налогообложения, сроки уплаты налога, сведения, необходимые для перечисления фискального платежа. Все эти вопросы должны быть отражены в программах по финансовой грамотности, в отдельном разделе «Налоги и обязанности».

Налоговый кодекс Российской Федерации рассматривает налоговую обязанность физического лица как идеальную модель поведения налогоплательщика, когда все своевременно исчислено и уплачено. Благодаря работе налоговых органов процесс исчисления и уплаты налогов и сборов существенно упрощается. Но, к сожалению, большинство налогоплательщиков нашей страны имеют настроение долгосрочного исполнения налоговой обязанности, занимают пассивную позицию и в установленный срок не уплачивают налоги. С этой проблемой надо и можно работать, прививая обязанность уплаты налогов со школьной скамьи.

Корень данной проблемы лежит в отсутствии финансовой культуры большинства жителей нашего государства. Само понятие «исполнение обязанности по уплате налогов и сборов» до 1998 года не использовалось не только в законодательстве, но и в научно-педагогической литературе. Изданные учебники советского финансового права не содержат в себе даже упоминания об обеспечении исполнения обязанности по уплате налогов и сборов. То есть, в настоящий момент население нашей страны находится в стадии осознанного принятия налоговой системы государства. И если методично, из года в год, работать с категорией будущих налогоплательщиков на выработку знаний, умений, навыков в области налогов и налогообложения, то есть все шансы поднять финансовую культуру исполнения налоговых обязательств на достойный уровень.

В Ишимбайском нефтяном колледже, в рамках программы формирования финансовой грамотности, раздел «Налоги и обязанности» занимает особое место. Работа ведется на всех уровнях образования – с первого по четвертый курс, исходя из принципа «от простого к сложному». Максимальное количество часов, выделенных на изучение данного раздела на каждый год, составляет 16 часов, из которых 4 часа – лекционных, 4 часа – практических работ, 8 часов – самостоятельная работа. Таким образом, за четыре года обучения студентом Ишимбайского нефтяного колледжа осваивается 64 часа по разделу «Налоги и обязанности». Осенью и весной стабильно, уже не первый год, проводятся встречи со специалистами налоговых органов в стенах колледжа, обязательными стали экскурсии в налоговую инспекцию на Дни открытых дверей, проводятся круглые столы, конференции по вопросам поддержки

молодежи с привлечением специалистов по налогообложению и еще много различных мероприятий (флэшмобы, олимпиады, конкурсы).

Такой подход, однозначно, приведет к росту финансовой культуры будущего налогоплательщика, формированию ответственного отношения к обязанности своевременной уплаты налогов и, в конечном итоге, обеспечению наполнения бюджета и стабильности всей экономической системы государства.

Список использованной литературы:

1. Налоги и налоговая политика : учебное пособие / составитель Е. В. Королёва. – пос. Караваево : КГСХА, 2018. – 69 с. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/133600>
2. Семенихин, В. В. Исполнение обязанностей по уплате налогов и взносов / В. В. Семенихин. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: ГроссМедиа, 2019. – 219 с. – ISBN 978-5-4230-0636-5. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/143529>
3. Шульгина А. В. Налоги и налоговая безопасность: учебное пособие / А. В. Шульгина, В. А. Боровинских. – Чебоксары: , 2022. – 120 с. – ISBN 978-5-907688-04-9. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/315719>

УДК 33.336.025

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПОЛИТИКИ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ В ОБЫЧНЫХ УСЛОВИЯХ И В КРИЗИСНОЙ СИТУАЦИИ

Костилевская Виктория Викторовна, студентка

ЧОУ ВО Академия ВЭГУ, г. Уфа

Научный руководитель: **Бесчастнова Наталья Вячеславовна,**

канд. экон. наук, доцент, профессор кафедры экономики, г. Уфа

Электронная почта: natpinkerton@yandex.ru

kostilevskaya.rb@inbox.ru

Аннотация. В данной работе кратко исследована тема взаимодействия денежно-кредитной политики (ДКП) и политики по обеспечению финансовой стабильности в различных условиях, а также приведены мнения авторов других работ по исследуемому вопросу. Одно из желаний автора этой работы – донести до неискушенного читателя основы экономической политики государства и заинтересовать в повышении финансовой грамотности.

Ключевые слова: экономическая политика государства, пруденциальное регулирование, таргетирование, финансовая стабильности, денежно-кредитная политика.

Таргетирование (от англ. target – цель) в экономике – это установление целевых ориентиров для регулирования ДКП.

На экономическую активность и, соответственно, на динамику инфляции могут оказывать влияние пруденциальное регулирование или другие меры обеспечения финансовой стабильности. Это, как минимум, ставит вопрос о порядке учета ДКП таких изменений в финансовом регулировании и далее – о целесообразности использования пруденциального регулирования для целей ДКП. Для понимания взаимосвязи при использовании той или иной политики в различных условиях, рассмотрим возможные «развилки».

При принятии решений о применении одной политики, необходим учет влияния эффектов этих решений на другую политику. При этом следует учитывать отличия во взаимодействии ДКП и политики по обеспечению финансовой стабильности в обычных условиях и в кризисной ситуации.

Отличие взаимодействия заключается в разных задачах для стран с различным уровнем экономического развития:

- для развитых стран – задача по поддержанию финансовой стабильности,
- для развивающихся стран – задача по достижению финансовой стабильности [6, с.205].

Основные цели использования макропруденциальных инструментов:

1. Снижение уязвимости финансовой системы;
2. Накопление резервов капитала финансовой системой для покрытия возможных будущих шоков.

Опыт Банка России в 2014-2022 годах показал, что выработанный подход к проведению ДКП и политики по обеспечению финансовой стабильности позволил эффективно сократить возникающие финансовые риски и предотвратить их накопление, тем самым обеспечить стабильную работу финансовой системы России.

В качестве примера приведем изменение показателей ключевой ставки и инфляции с апреля 2020 года до 09.06.2023 года (см. рисунок 1):



Рисунок 1. Ключевая ставка Банка России и инфляции*.

*Выполнено по данным [2].

Из данных, представленных на диаграмме, можно сделать вывод о существенной связи ключевой ставки и уровнем инфляции.

Российская экономика и финансовый рынок находятся в стадии масштабной трансформации. На повестке стоят задачи дальнейшего развития российской экономики и обеспечения финансового и технологического суверенитета. В прошлом году финансовый рынок достойно ответил на возникшие вызовы, продемонстрировав устойчивость, и, безусловно, должен внести вклад в решение стоящих задач. Сейчас мы находимся в той точке, когда можно всерьез говорить о развитии и проектировать планы на будущее.

Предотвращение накопления рисков финансовой стабильности, как в отдельных сегментах финансового рынка, так и на макроуровне – это необходимое условие устойчивости финансовой системы в моменты кризисов.

Подводя итог исследования взаимодействия денежно-кредитной политики и политики по обеспечению финансовой стабильности, можно сделать следующие вывод, что необходимое условие устойчивости финансовой системы в моменты кризисов – предотвращение накопления рисков финансовой стабильности в отдельных сегментах финансового рынка и на макроуровне. В модели экономической политики государства могут применяться различные вариации инструментов проведения этой политики, в зависимости от намечаемых целей.

Резюмируя, следует отметить, что в целях сочетания национальных интересов, состоящих в экономическом росте страны, и интересов отдельных финансовых институтов, необходимо использовать инструменты макропруденциального регулирования наряду с системой банковского надзора.

Список использованной литературы:

1. Федеральный закон от 10.07.2022 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.05.2022).
2. Банк России. Денежно-кредитная политика. <https://www.cbr.ru/finstab/>
3. Джагитян, Э. П. Макропруденциальное регулирование банковской системы как фактор финансовой стабильности: монография / Э. П. Джагитян. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 215 с. – URL: <https://urait.ru/bcode/517188>
4. Жавлиев, Н. Б. у. Денежно-кредитная политика в обеспечении финансовой стабильности государства / Н. Б. у. Жавлиев // Вестник науки и образования. – 2021. – № 7-3(110). – С. 47-49. – <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=47273360>
5. Крупенков, В. В. Финансовая политика государства: учебное пособие / В. В. Крупенков, Н. А. Мамедова, Н. В. Сорокина. – Москва: Евразийский открытый институт, 2011. – 143 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=90900>
6. Крымова, И. П. Влияние денежно-кредитной политики Банка России на финансовую стабильность / И. П. Крымова, С. П. Дядичко // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2019. – Т. 8, № 2(27). – С. 205-208. – <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=38499897>

7. Мехдиев, Х. О. Денежно-кредитная политика и обеспечение финансовой стабильности / Х. О. Мехдиев // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. – 2012. – № 4. – С. 7-17. – <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=21291102>

8. Обзор денежно-кредитной политики. Доклад для общественных консультаций. Май. 2023 // http://www.cbr.ru/content/document/file/146814/consultation_paper_18052023.pdf С. 12

9. Тавбулатова, З. К. Денежно-кредитная политика и политика по поддержанию финансовой стабильности: поиск баланса / З. К. Тавбулатова, Р. С. Юшаева, А. С. Мадаев // Ученые записки Крымского инженерно-педагогического университета. – 2019. – № 4(66). – С. 235-242. – <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=42802260>

УДК 69.003

РАСЧЕТ ЗАТРАТ И ОКУПАЕМОСТИ ЗДАНИЯ-ГЕЛИКОИДА

Крыльбаев Линар Ильич,

ученик 6 класса МБУ ДО ДПШ, г. Янаул

Научный руководитель: **Канифова Рина Рамусовна,**

канд. биол. наук, педагог дополнительного

образования МБУ ДО ДПШ, г. Янаул

Электронная почта: kanifova.rina@mail.ru

Аннотация. В данной статье рассмотрена возможность создания проекта динамичного здания на побережье Кармановского водохранилища, рассчитаны затраты и окупаемость вложенных средств.

Ключевые слова: динамичные, кинетические здания, архитектура, затраты, окупаемость проекта.

Творческая деятельность людей и появление альтернативной энергетики в 21 веке позволили развить динамическую архитектуру, созданную на кинетической энергии.

Мне тоже хотелось бы создать определенный вид кинетического здания, которое бы было подвижным.

Цель исследовательской работы: создать модель здания, которое бы использовало энергию воды для очень медленного движения вокруг оси.

Кинетическая архитектура – направление архитектуры, в котором части здания могут изменяться относительно друг друга, не нарушая общую целостность структуры. По-другому кинетическую архитектуру называют динамической и относят к направлению архитектуры будущего [1].

Нами в проекте предлагается динамичное кинетическое здание-геликоид, которое будет двигаться за счет подаваемой конденсационной воды, полученной из пара паровых турбин Кармановской ГРЭС. Данное здание будет структурным подразделением санатория для лечения работников ГРЭС, а также

работников Северо-западного региона Республики Башкортостан, включающего до 6 районов и 3 городов. В здании - геликоиде будут размещаться лечебные кабинеты для клиентов.

Всего на Кармановской ГРЭС 6 паровых турбин, мощность которых 150 000 кВт. Мы в проекте рассчитали, какое количество воды нужно на предполагаемый вес здания в 1000 тонн, чтобы обеспечить его перемещение в 1 мм в секунду. Получилось 3,6 куб. в секунду, это позволит переместиться зданию в сутки на 86,4 м. При длине здания 31,4 м оборот в сутки составит 2,75 или почти 3 раза.

Такое здание будет подсвечиваться ночью и создавать красивое зрелище, особенно это будет впечатляющим в зимние дни, когда дневные сутки укорачиваются и в Новый год, так как оно похоже внешне на елку.

Из основания здания-геликоида горячая вода сразу подается в термобассейн, где датчики температуры будут контролировать температуру и затем вода будет сбрасываться в Кармановское водохранилище. Здесь санобработка воды может даже ни разу не потребоваться, так как вода-конденсат из горячего пара.

Попробуем рассчитать затраты на строительство здания-геликоида без расчета фундамента с водной подземной емкости. Площадь 1 этажа – 150 кв.м, следующие этажи будут уменьшаться на 10 кв.м.

Материалы	Необходимое количество	Цена за единицу	Сумма расходов
Титан	113 кг	1 600 руб. за кг	180 800 руб.
Декинг	1500 шт.	290 руб. за 1 м	435 000 руб.
Фасадный поликарбонат	37,5 м.	1800 руб. за 6 м, шириной 1,5 м	67 500 руб.
Алюминиевый профиль конструкционный	200 шт.	1037 руб. за 4 м	207 400 руб.
Металлический профиль	200 шт.	503 руб. за 6 м	100 600 руб.
Гипсокартон	200 руб.	268 руб. за 1 лист	53 600 руб.
Цементно-стружечные плиты	350 шт.	7070 руб. <u>20x1250x3200</u> мм	2 474 500 руб.
Окна	25	3 000 руб.	75 000 руб.
ИТОГО			3 594 400 руб.

Таким образом, ориентировочное количество затрат на строительство здания - геликоида составит 3,5 млн. руб. Это цена черного варианта здания без отделочных материалов.

Если всего лечебных кабинетов в здании-геликоиде – 15 шт. За 24 дня оплата только лечения клиентов в 5 кабинетах составит 15 тыс. В год это будет: 365 дней/24 дня = 15,2 смены.

15 кабинетов здания /5 кабинетов, используемых клиентами = 5 клиентов приходится в одну смену.

5 клиентов x 15.2 смен = 76 клиентов по числу кабинетов.

Рассчитаем обслуживание клиентов в день по времени.

В день обслуживание по времени составляет с 9.00 утра по 18.00 часов. На одного клиента приходится по полчаса в одном кабинете. Тогда в день один в одном кабинете смогут обслужить 18 раз.

76 клиентов x 18 раз = 1368 клиентов.

Если один клиент за лечение платит 15 000 руб., то 1368 клиентов оплатят всего: 20 520 000 руб.

Если в 15 кабинетах будет работать 30 медработников с оплатой труда как минимум 40 000 руб., то 40 000 руб. x 30 чел. = 1 200 000 руб. и при отчислении в СФР 30% составит 360 000 руб. В сумме это будет 1 560 000 руб. затрат на оплату труда.

Отчисления налогов по УСН 15% составят:

20 520 000 руб. – 1 560 000 руб. – 3 594 400 руб. = 15 365 600 руб.

15 365 600 руб. – 100 %

X руб. – 15%, отсюда $x = 15\,365\,600 \text{ руб.} \times 15\% / 100\% = x \times 15\% / 100\% = 2\,304\,840 \text{ руб.}$

Чистая прибыль равна:

15 365 600 руб. – 2 304 840 руб. = 13 060 760 руб.

Окупаемость стоимости здания составит:

3 594 400 руб. / 13 060 760 руб. = 0,3 или 4 мес.

При грубом расчете черновой вариант здания окупится за 4 мес., но проект считается в экономике успешным даже при окупаемости на протяжении 3 лет, так что даже при отделке сооружения получится 1 год. Проект выгоден даже без учета прибыли от термобассейна, куда могут приезжать люди не только в санаторий, а просто на отдых. Здание будет единственным и уникальным в Северо-западном регионе.

Список использованной литературы:

1. Зук В. Кинетическая архитектура. Reinhold, 2019. – 201 с.

УДК 338

РЕГИОНАЛЬНАЯ ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ (ОПЫТ БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ)

Лозовская Татьяна Николаевна,

преподаватель ОГАПОУ «Алексеевский колледж», г. Алексеевка

Электронная почта: lozovskayat@yandex.ru

Аннотация. В статье раскрывается опыт проведения и организации региональной олимпиады по финансовой грамотности в Белгородской области.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовое просвещение, олимпиада.

В данной статье хотелось бы уделить особое внимание такой части

населения как молодежь. Поскольку молодежь является одной из самых слабых социальных групп, следует сосредоточить внимание на роли средних профессиональных образовательных учебных заведений в формировании финансовых знаний у этой социальной группы.

В рамках реализации региональной программы «Повышение финансовой грамотности населения Белгородской области на 2021-2023 годы», с целью распространения и популяризации знаний по финансовой грамотности, на базе методического центра по повышению финансовой грамотности вот уже второй год проходит региональная олимпиада по финансовой грамотности [2].

При организации и проведении региональной олимпиады были поставлены следующие задачи:

1. Создание необходимых условий для распространения знаний по финансовой грамотности среди молодежи;

2. Выявление интеллектуального потенциала, аналитических способностей и креативности мышления разных категорий граждан, повышение инвестиционной и финансовой грамотности, содействие формированию всесторонне развитой личности нового поколения специалистов, призванных решать основные экономические и социальные проблемы российского общества;

3. Содействие распространению потребительских знаний среди молодежи, педагогов, родителей, формирование грамотного потребительского поведения, закрепления обычаев потребительского поведения в семейном воспитании, содействие подготовке слоя добропорядочных предпринимателей;

4. Привлечение внимания общественности к вопросам повышения уровня потребительских знаний и финансовой грамотности, воспитания потребительской культуры населения Белгородской области;

5. Оказание поддержки популяризации изучения основ финансовой грамотности, с целью содействия повышению уровня жизни населения страны [1].

Для того, чтобы организовать и провести такое массовое мероприятие, необходимо осуществить следующие шаги:

1. Разработка, согласование и утверждение Положения региональной олимпиады по финансовой грамотности для обучающихся и педагогов профессиональных образовательных организаций, а также взрослого населения Белгородской области (организатор Олимпиады);

2. Издание приказа и информирование ПОО, СМИ о проведении региональной олимпиады по финансовой грамотности для обучающихся и педагогов профессиональных образовательных организаций, а также взрослого населения Белгородской области (организатор Олимпиады);

3. Сбор заявок и разработка заданий (тестовое задание в программе Online Test Pad и блиц-игра), а также критериев и методики их оценивания (оргкомитет Олимпиады – 5 чел.);

4. Написание сценария проведения региональной олимпиады по финансовой грамотности (оргкомитет Олимпиады – 5 чел.);

5. Проведение региональной олимпиады по финансовой грамотности

для обучающихся и педагогов профессиональных образовательных организаций, а также взрослого населения Белгородской области (организатор Олимпиады, оргкомитет – 5 чел., жюри – 5 чел., участники – взрослое население пенсионного возраста, 23 ПОО, более 80 чел., волонтеры по пропаганде основ финансовой грамотности – 13 чел., оборудование и оснащение предоставляется организатором олимпиады);

6. Подведение итогов региональной олимпиады по финансовой грамотности – составление итогового протокола (жюри – 5 чел., оборудование и оснащение предоставляется организатором Олимпиады);

7. Награждение победителей и призеров региональной олимпиады по финансовой грамотности грамотами (оргкомитет – 5 чел., жюри – 5 чел., оборудование и оснащение предоставляется организатором Олимпиады);

8. Размещение отчета о проведении региональной олимпиады по финансовой грамотности на сайте организатора, в СМИ и печатных изданиях (оргкомитет Олимпиады – 5 чел.).

Изначально региональная олимпиада была запущена в колледже в 2021 году. В ней приняли участие представители порядка 23 колледжей и техникумов Белгородской области, а также взрослое население из числа пенсионеров и трудоспособного населения. Общая численность участников составила 84 человека. Олимпиада включала в себя два этапа.

Первый этап олимпиады проводился в форме тестового задания в программе Online Test Pad, а второй – в форме блиц игры.

Оценить работу участников олимпиады помогло жюри, в состав которого вошли: начальник отдела учета и работы с налогоплательщиками Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы России № 1 по Белгородской области, руководитель компании «Алексеевские традиции», главный бухгалтер компании «Алексеевские традиции», преподаватели общепрофессиональных дисциплин и профессиональных модулей ОГАПОУ «Алексеевский колледж».

Победители и призеры Олимпиады были определены по результатам второго (заключительного) этапа путем суммирования результатов каждого этапа.

Среди категории «студенты» победителем стала команда «Финики», в которую вошли студенты Белгородского техникума общественного питания и Белгородского политехнического колледжа.

Среди категории «педагоги» победа досталась команде «Финкомпания», состоящей из числа педагогов Борисовского агромеханического техникума, Губкинского горно-политехнического колледжа и Белгородского политехнического колледжа.

Во второй раз ОГАПОУ «Алексеевский колледж» провел региональную олимпиаду по финансовой грамотности уже в 2023 году. В ней приняли участие представители 33 колледжей и техникумов Белгородской области, а общая численность участников уже составила 104 человека. Первый этап олимпиады проводился также в форме тестового задания в программе Online Test Pad, а второй – в форме подготовки видеоролика на тему финансовой грамотности.

Графически динамика по количеству участников в региональной

олимпиаде ОГАПОУ «Алексеевский колледж» представлена на рисунке 1.

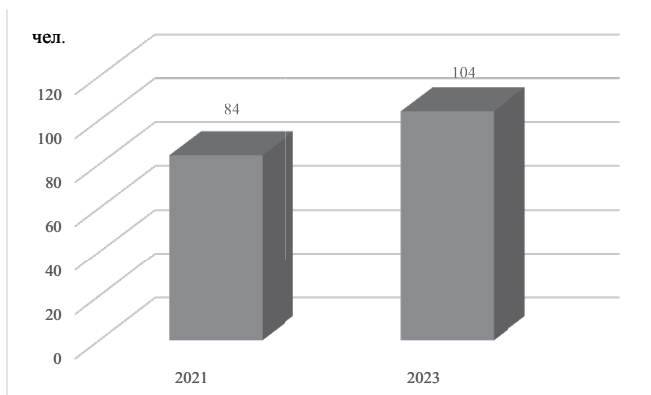


Рисунок 1. Динамика количества участников региональной олимпиады ОГАПОУ «Алексеевский колледж» за 2021, 2023 гг.

Каждый участник получил на электронную почту именной сертификат об участии в олимпиаде, а победители и призеры были награждены дипломами.

Список использованной литературы:

1. О реализации проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации: письмо Минфина России от 16 мая 2017 г. N 17-03-08/ – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71594764/>.
2. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017- 2023 гг.: распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р. – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/>.

УДК 330.123.4

ВЕРМИФЕРМА КАК БИЗНЕС ДЛЯ СТУДЕНТОВ ГБПОУ «МИМК»

Маталагин Виктор Геннадьевич,
студент ГБПОУ «МиМК», г. Миасс

Научный руководитель: **Баздрина Александра Алексеевна,**
преподаватель ГБПОУ «МиМК», г. Миасс
Электронная почта: suhanovaa00@mail.ru

Аннотация. В статье представлен опыт открытия собственного дела студентом колледжа без значительных финансовых вложений на основе своего увлечения.

Ключевые слова: бизнес для студентов, вермиферма, прибыль.

Студенчество – это не только весна жизни, но и период, когда амбиции растут, но не находят удовлетворения. Кто-то скажет, что студенту рано думать о бизнесе и достатке. Кажется, что возможностей у него практически нет. В реальности открыть дело в студенческие годы даже легче: нет семьи и детей, есть поддержка со стороны близких.

Изучая биографии успешных людей, я заметил закономерность: самые успешные проекты появлялись на основе увлечений или хобби этих людей.

В данном проекте мое увлечение рыбалкой привело к организации вермифермы. Раньше я покупал червей для рыбалки в зоомагазине или в специализированных магазинах, но они были вялые и быстро умирали, а теперь я их выращиваю сам.

Практическая значимость проекта заключается в том, что студент своими силами, не имея больших финансовых возможностей, может организовать вермиферму и получать от нее доход.

В России существует два основных вида червей, успешно используемых в вермикозаводстве: старатель – отличается высокой скоростью размножения, в год одна особь способна воспроизводить около 1500 особей потомства; красный калифорнийский червь – отличается высокой скоростью производства биогумуса, ежедневно пропускает через себя количество корма, равное его собственной массе.

Некоторые вермифермеры рекомендуют совмещать разведение обоих видов червей. Я пока выбрал вид старатель и приобрел одну семью (1500 червей) через интернет-магазин [1].

Ряд источников предлагают организовать вермиферму в теплом гараже или специально построенном помещении [2]. Моя семья живет в частном доме, гараж не отапливается, было принято решение пока разводить червяков в углу на кухне, где соблюдается температурный режим.

Опытные вермифермеры, которые уже получают прибыль, предлагают использовать вермикомпостеры стоимостью более 5 тыс. рублей. Я же заменил дорогостоящий вермикомпостер в начале ящиком из-под фруктов, закрыв дно и стенки укрывным нетканым материалом, а когда он заполнился, то пластиковыми 20 литровыми ведрами, просверлив отверстия для воздуха в крышках и верхней части ведра.

Для питания червей подходят: отходы от овощей и фруктов; сухой навоз; бумага и картон; сено и сухие листья; чайная заварка и кофейная гуща; прочие пищевые отходы, за исключением пищи животного происхождения и цитрусовых.

Для моего объема червей мне достаточно очисток, которые мне собирает мама после приготовления пищи. Я с удивлением обнаружил, что с семьи их четырех человек их собирается достаточно много. Частота кормления составляет приблизительно 1 раз в неделю. Новую порцию еды нужно давать только после полного поглощения предыдущей.

Процесс сортировки червей происходит каждые 4-6 месяцев, зрелые особи идут в продажу или на расширение бизнеса, а мелкие возвращаются обратно. Процесс выращивания червей возобновляется.

Помимо самих червей, во время их разведения получается еще два продукта – гумус, ценный продукт жизнедеятельности червей – он используется для повышения плодородия почвы на участке и червячный «чай» – этот продукт является самым ценным во всем процессе разведения червей. Гумус и червячный «чай» можно использовать самому или реализовывать дачникам.

В общедоступных источниках много готовых бизнес-планов по созданию вермифермы, но изучив их, я увидел достаточно большие начальные вложения [3]. Предлагаемые расходы в 160 тысяч есть далеко не у каждого студента. Сделав анализ данных расходов, я увидел, что можно не тратить деньги на аренду помещения, так как я живу в своем доме, то у меня достаточно места. Червей мне столько не нужно, я купил только одну семью червей за 3000 руб. Вермикомпостеры я заменил в начале ящиком из-под фруктов, а затем пластиковыми ведрами по 210 рублей за штуку. Итого затрат получилось 3630 рублей. Деньги на червей мне дали родители, ведра я купил со стипендии.

Изучив отзывы в Интернете, я пришел к выводу, что за один год на 1 кв. м. с 1 тысячи червей можно получить до 100 тысяч особей, продажа которых в теории позволит выручить до 300 тысяч руб. [3]. Плюс доход от продажи биогумуса.

Обещанной в интернете прибыли пока у меня нет. Семью червей я купил в сентябре, за это время поголовье увеличилось в два раза, я кормил ими домашних перепелок и продал соседям для домашней птицы 600 штук по 2 рубля – прибыль 1200 рублей, но еще не сезон рыбалки, поэтому летом прибыль будет больше. За это время я собрал 38 литров червячного «чая», мама удобряет им комнатные растения, пока продал 2 литра – прибыль 600 рублей. Я уже вернул 50% своих расходов на организацию вермифермы. С ростом поголовья червей я начну сдавать их в зоомагазин, договоренность уже есть, так же устная реклама мамы червячного «чая» уже заинтересовала ее подруг и соседей, думаю, когда начнется дачный сезон, это продукт будет иметь спрос. Используя продукцию вермифермы дома, я уже сэкономил семейный бюджет:

- домашняя вермиферма позволяет экологично утилизировать пищевые отходы;

- продукты вермифермы позволяют удобрять землю на приусадебном участке, что позволит вырастить эко-продукты, на которые спрос растет с каждым днем.

Наша гипотеза о том, что студент может заниматься бизнесом по разведению дождевых червей, не имея больших финансовых вложений, подтвердилась во время эксперимента.

Список использованной литературы:

1. Бизнес-план по разведению червей [Электронный ресурс] // Бизнес журнал URL: <https://zhazhda.biz/plan/razvedenie-chervej> (дата обращения 17.09.2023).

2. Разведение червей в домашних условиях для начинающих [Электронный ресурс] // Как открыть свое дело URL: <http://svoedelo-kak.ru/biznes-idei/razvedenie-chervej.html> (дата обращения 16.09.2023).

3. Разведение червей как бизнес [Электронный ресурс] // Интернет магазин / Статьи URL: http://redworms.ru/r_razvedenie/razvedenie-chervej-kak-biznes-glava-1 (дата обращения 17.09.2023).

УДК 37.013.75

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КЕЙС-ЗАДАНИЙ НА УРОКАХ ПРАВОВЫХ ДИСЦИПЛИН В ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Медведев Александр Вадимович,

преподаватель ГБПОУ Республики Марий Эл «ТТК», г. Йошкар-Ола

Электронная почта: Alexandr.yola17061976@mail.ru

Аннотация. В данной статье обозначены основные перспективы и особенности применения кейс-ситуаций в образовательном процессе на базе профессиональных образовательных организаций при изучении правовых дисциплин. Представлены общие рекомендации в данном направлении в целях повышения финансовой и юридической грамотности обучающихся.

Ключевые слова: кейс-задания, игровые методы обучения, технологии обучения, мотивация обучения, финансовая грамотность.

В целях реализации профессиональной ориентации молодежи, для пополнения рынка востребованных специалистов, в том числе в области среднего профессионального образования, на рынке труда, в настоящее время созданы все необходимые условия. Так, Владимир Путин отмечает: «опираясь на лучшие практики и опыт, нам нужно в короткие сроки провести модернизацию системы профессионального образования, добиться качественных изменений в подготовке студентов, прежде всего по передовым направлениям технологического развития» [1]. Наиболее перспективными, по нашему мнению, методиками обучения студентов профессиональных образовательных организаций (далее – ПОО) являются игровые технологии с использованием кейс-заданий.

Рассматривая сущность кейс-технологии в образовательном процессе СПО, следует отметить, что они направлены на активизацию творческой деятельности студентов в ситуации, связанной с их дальнейшей профессиональной деятельностью. Помимо того, в рамках обучения от педагогических работников образовательных организаций при разработке кейс-заданий требуется знание всех основных особенностей профессии или специальности, а также навыки деятельности в типичных спорных ситуациях. Сущностью кейс-заданий в современной деятельности ПОО является его практическая направленность в рамках будущей профессии, соответствие деятельности заинтересованных субъектов (работника и работодателя)

требованиям законодательства, интересам бизнеса, правилам делового оборота и судебной практики.

Место кейс-технологии в современном образовательном процессе и ее способность к активизации изучения дисциплин в настоящее время активно обсуждается в научных кругах. Так, И. Апарышев относит кейс-технологии к инновационным методам обучения, в котором основными источниками приобретения знаний являются практика, наглядность, слово и компьютер. Он рассматривает кейс-технологии в отечественном образовании в контексте двух методов: «а) анализ конкретной ситуации: ставится определенная проблемная ситуация, и целью кейса является поиск путей преодоления проблемы; б) ситуация-оценка: описание проблемы, выход из которой уже найден. Цель заключается в критическом анализе принятых решений» [2, с.14]. Указанные оценки определяют направления практической реализации педагогов в области формирования заданий по кейс-технологии.

С одной стороны, целью кейс-заданий является оценка конкретной ситуации, возникшей в профессиональной деятельности конкретного работника на определенном этапе. В другой ситуации студенту необходимо использовать все свои знания, умения и навыки для достижения «шаблона» уже выработанной стратегии на практике, когда окончательное решение уже принято. Зачастую это решение обеспечено нормативно определенным актом: определением суда или локальным нормативным актом организации. Студент, рассматривая условия кейс-задания, может в процессе его решения доказать свое мнение и свою профессиональную пригодность, выдвигая иной раз нестандартные решения, основываясь на комплексе полученных знаний и умений, а также используя дополнительные познания.

Кейс-технология способствует активизации у студентов СПО мотивации к самообразованию, способствует изучению судебной практики и получению информации по практической реализации спорных правоотношений, а также способствует формированию финансовой грамотности.

По мнению Л.В. Сокольской, «кейс-технологии – современные образовательные технологии ситуационного обучения, основанные на использовании конкретных ситуаций (анализ учебных конкретных ситуаций, имитационные упражнения, разбор документации, исполнение ролей, действия по инструкции, игровое проектирование, деловая игра, эксперимент)» [3, с.14]. Указанное определение устанавливает произвольное толкование кейс-заданий. Это обусловлено спецификой образовательной деятельности в ПОО. Прежде всего, хотелось бы отметить, что кейс-задания в данной сфере не имеют четкого стандарта, установленного методическими рекомендациями, локальными нормативными актами образовательного учреждения. Даже в рамках одного и того же образовательного учреждения кейс-задания могут формироваться по различным принципам.

Подтверждением актуальности значения кейс-технологии в образовательной деятельности на мировом уровне (как исторически, так и на современной основе) является работа И.В. Зыковой, которая утверждает следующее: «кейс-метод широко используется в бизнес-обучении во всем мире

и продолжает завоевывать новых сторонников. Лидирующие бизнес-школы Европы принимают активное участие не только в преподавании, но и в написании таких кейсов» [4, с.7]. Изложенная позиция подчеркивает актуальность кейс-технологии с примерами из реальной профессиональной деятельности, которые целесообразно внедрять как в образовательный процесс ПОО, так и при трудоустройстве выпускников. Кроме того, существенная доля отечественных коммерческих структур использует кейс-технологии для первоначальной оценки соискателей, в рамках периодической аттестации работников, а также в целях повышения их квалификации.

В процессе применения кейс-заданий на базе ГБПОУ Республики Марий Эл «ТТК» был использован следующий алгоритм сработки и применения на уроках по темам: «Судебные споры», «Претензионная деятельность», «Закон о защите прав потребителей»: изучение и обобщение материала практической деятельности, сбор примеров из судебной практики, оформление заданий по требованиям кейс-технологии, организация элементов деловой игры, подготовка наглядных пособий и раздаточного материала, распределение роли участвующих студентов, установление критериев оценивания работы. При этом необходимо учитывать профессию (специальность) обучающихся в целях обеспечения профессиональной направленности разрабатываемых заданий.

В рамках подведения итогов и рефлексии у студентов наблюдается активная заинтересованность в формате деловой игры, в результате чего обучающиеся, выполняя поставленные задачи с учетом различной направленности кейс-задания, получают опыт формирования поведения в реальных жизненных ситуациях. Знания, полученные с использованием указанных методов, являются более стабильными и разносторонними. Таким образом, основной целью использования кейс-технологии и элементов деловой игры является формирование у студентов на базе ПОО правовой и финансовой культуры и умение принимать оптимальные решения в сложных жизненных ситуациях при осуществлении профессиональной деятельности.

Опыт работы с кейс-заданиями был обобщен и представлен на республиканском учебно-методическом объединении преподавателей дисциплин естественно-научного цикла, проводимом в Республике Марий Эл 18.10.2023, использовался при проведении открытых уроков, а также в рамках целевых секций «Недели финансовой грамотности» на базе ГБПОУ Республики Марий Эл «ТТК».

На основании изложенного материала, необходимо сделать следующие выводы:

1. Сущностью кейс-заданий в современной деятельности ПОО является его практическая направленность в рамках будущей профессии, соответствие деятельности заинтересованных субъектов (работника и работодателя) требованиям законодательства, интересам бизнеса, правилам делового оборота и судебной практики.

2. Кейс-технология является одним из инновационных методов образовательной деятельности вследствие качественного стимула развития студентов и ориентированности их в практическую сферу деятельности.

3. Кейс-технологии, применяемые в рамках ПОО, содействуют активизации у студентов мотивации к самообразованию, способствуют изучению основ финансовой грамотности и получению информации по практической реализации спорных правоотношений.

4. Кейс-технологии наиболее эффективны в комплексе с иными методами образовательной деятельности.

Список использованной литературы:

1. Владимир Путин: «современное, качественное образование должно быть доступно каждому». Современная цифровая образовательная среда в РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://neorusedu.ru/news/vladimir-putin-sovremennoe-kachestvennoe-obrazovanie-dolzhno-byt-dostupno-kazhdomu>. (Дата обращения 20.10.2023 г.).

2. Апарышев И. Понятия «знать» и «уметь» входят в противоречие // ЭЖ-Юрист. – 2012. – № 38. – С. 13–15.

3. Сокольская Л. В. Проблемы высшего юридического образования в контексте социокультурных изменений общества // Юрическое образование и наука. – 2013. – № 3. С. – 15–17.

4. Зыкова И. В. Использование метода кейс-стади (case-study) при обучении студентов юридического факультета // Юрическое образование и наука. – 2012. – № 1. – С. 7–8.

УДК 336

МОДЕЛЬ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИИ С ПОМОЩЬЮ ПЕНСИОННЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ И СОБСТВЕННЫХ НАКОПЛЕНИЙ НА РАЗНЫХ ЭТАПАХ ЖИЗНИ

Михайлов Кирилл Владимирович,

ученик 11 класса МАОУ «Школа № 101
с углубленным изучением экономики», г. Уфа

Научный руководитель: **Смоленчук Галина Геннадиевна,**
учитель географии, финансовой грамотности МАОУ «Школа № 101 с
углубленным изучением экономики», г. Уфа

Аннотация. Данная статья покажет вам, как можно проанализировать количественные показатели для того, чтобы правильно сформировать страховую и накопительную пенсию на разных этапах жизни.

Ключевые слова: пенсия, пенсионные коэффициенты, пенсионный план.

Актуальность темы заключается в том, что сегодня пенсия рассматривается как социальное пособие в виде поддержки неработающего по старости населения, и не каждый знает, как именно она формируется, и за счет чего мы можем ее увеличить.

Цель: составить модель формирования пенсии с помощью пенсионных коэффициентов и собственных накоплений.

Объект изучения – модель формирования страховой и накопительной пенсии.

Предмет изучения: количественные показатели – индивидуальные пенсионные коэффициенты, дополнительные пенсионные коэффициенты, инвестиционные инструменты приумножения капитала.

Цель, предмет и объект предопределяют решение следующих задач:

1. Изучить термины, определения, понятия, связанные с темами: пенсия, накопительная пенсия, инвестиционные инструменты, инвестиционные стратегии, индивидуальные пенсионные коэффициенты, Пенсионный фонд РФ, пенсионный возраст, обязательное пенсионное страхование (ОПС), НПФ;

2. Проанализировать способы приумножения пенсии с помощью пенсионных коэффициентов и собственных накоплений на разных этапах жизни.

Новизна заключается в том, что данная модель рассматривается впервые, а именно в ситуации финансовых показателей и государственных постановлений 2023 года.

Научность заключается в том, что исследование основано на научных методах.

Практическая значимость заключается в том, что данную модель может использовать на практике в жизни любой желающий, также ее можно рассмотреть на уроках по экономике, финансовой грамотности, обществознания, как модель формирования пенсии.

В первой главе моего исследования будут рассмотрены термины и понятия, которые я изучил, чтобы обосновать исследование. Давайте их рассмотрим:

Пенсия – это регулярные обязательные выплаты, выплачиваемые государством человеку при достижении определенного возраста или инвалидности.

Накопительная пенсия – это часть пенсии, которая формируется на специальном лицевого счете гражданина из отчислений работодателя и дохода от инвестирования этих средств.

Инвестиционные стратегии – это финансовый план покупки и продажи ценных бумаг в зависимости от целей, времени, денежных средств инвестора.

ПФР (Пенсионный фонд Российской Федерации) – государственный внебюджетный фонд, осуществляющий управление средствами пенсионной системы, назначение социальных выплат и пенсий.

НПФ (Негосударственный пенсионный фонд) – финансовый посредник, осуществляющий негосударственное пенсионное обеспечение и регулируемый Центральным банком.

Индивидуальный пенсионный коэффициент, ИПК – это число баллов, которое дается за отработанный календарный год.

Дополнительные пенсионные баллы – баллы, которые начисляют не за отработанный год, а за социально значимые периоды жизни.

Премияльные коэффициенты – баллы, которые начисляют в случае, если за пенсией по старости обратиться позже, а не по достижении пенсионного возраста, то при расчете применяются коэффициенты повышения ИПК и ФВ.

Государственная (по гособеспечению) – ежемесячная денежная выплата от государства за выслугу лет, достижение определенного возраста или компенсация вреда, причиненного здоровью (военнослужащих, жертв техногенных катастроф и т. д.).

Вторая глава посвящена анализу количественных показателей, которые используется для формирования пенсии. Проанализировано 10 возможных моделей накопления пенсии, составлен личный пенсионный план автора работы с учетом пенсионных коэффициентов и баллов 2023 года, работа имеет детерминистический характер, потому что она привязана к сегодняшнему дню. Я осознаю, что со временем изменится экономическая политика, денежно-кредитная и фискальная политика. Мы, потребители финансовых услуг, должны научиться ориентироваться к изменяющимся условиям, для этого нужно обладать знаниями и опытом, навыками, чтобы не потерять личные деньги и не попасть впросак.

Список использованной литературы:

1. <https://journal.tinkoff.ru/guide/skolko-pensiya/>

УДК 336

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НА ПУТИ СТАНОВЛЕНИЯ МОЛОДЕЖНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Нафикова Раушания Файрузовна,

преподаватель экономических дисциплин

ГАПОУ Туймазинский индустриальный колледж

Электронная почта: nafikova1981@mail.ru

Аннотация. В современных условиях развития предпринимательство актуально среди молодежи, которая хочет самореализовываться и прогрессировать. Также современная молодежь стремится к материальной независимости. Финансовая грамотность и умение использовать ее на практике дают возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами. С помощью опросного метода среди студентов 1-2 курсов ГАПОУ Туймазинского индустриального колледжа выявляется важность знаний по финансовой грамотности.

Ключевые слова: молодежное предпринимательство, финансовая грамотность, бизнес.

Одна из последних тенденций современной экономики – развитие молодежного предпринимательства. Молодежь – это функциональная доля общества, которая способна с наибольшей отдачей принимать участие в экономической жизни страны, кроме того, молодежь – это та доля населения,

которая с легкостью принимает все новое и в большей степени готова брать на себя риски. Сейчас во многих странах уделяется большое внимание молодежному предпринимательству, на которое ложится ответственность за будущее государства.

Большое количество молодых предпринимателей пытается создать свой бизнес, но половина из них заканчивают свою деятельность в течение 18 месяцев. Главной причиной частых банкротств молодых предпринимателей является легкость, с которой неопытные люди могут начать новое дело. Наибольшее количество молодых людей хотели бы индивидуально заниматься бизнесом, но только не все делают это, и из тех, кто этим занялся, лишь немногие добиваются успеха. Впрочем, возможность стать отличным предпринимателем вполне реальна [1, с. 36].

Проблемы молодежного предпринимательства можно разбить на несколько основных групп:

- поиск нового дела. Вечный русский вопрос «Что делать?» в молодежном предпринимательстве звучит как «Каким бизнесом мне следует заниматься?»;
- налоги – раньше трудность заключалась в одном: налоги были чрезмерно высоки;
- экономическая и политическая ситуации в общем;
- трудности получения кредита и высокая ставка;
- недостаток информации и опыта – не хватает финансовой грамотности;
- плохое отношение к молодым предпринимателям и др.

Но для осуществления безопасного входа молодых предпринимателей в бизнес и рост привлекательности условий его ведения необходимы новые коррекционные механизмы и организационные инструменты. По моему мнению, акцент следует сделать на:

- образовании – причем не только на вузовском, где университет может стать «центром дела» активной молодежи, но и учебной программе колледжа;
- создании культуры молодежного предпринимательства – с помощью создания «центров дела» и налаживания каналов информирования;
- оказании поддержки молодежи при вступлении в бизнес через гранты, инвестиции, наставничество со стороны опытных предпринимателей;
- стабильности налоговой нагрузки и минимизации контрольно-надзорных мер;
- обеспечении равных условий для реализации молодых людей в бизнесе в различных регионах.

18 ноября 2022 года в рамках Всероссийского проекта «Инвестиционные сессии» от Росмолодежь.Бизнес в Уфе прошла встреча, где молодые предприниматели республики и соседних регионов в возрасте от 14 до 35 лет презентовали свои идеи экспертам и инвесторам. По итогам презентаций инвестиционные предложения получили три молодых предпринимателя.

Проект «Инвестиционные сессии» запущен в рамках Всероссийской программы по развитию молодежного предпринимательства. Она включает в себя не только организацию сервисных площадок, но и дает возможность

молодёжи включиться в экосистему предпринимательства, где каждому человеку предоставлены все ресурсы для развития.

Хорошие возможности для предпринимателей также представляет центр «Мой бизнес». На сегодняшний день в Республике Башкортостан в сфере предпринимательства заняты около 580 000 человек и с каждым годом это число возрастает.

Среди студентов 1–2 курсов ГАПОУ Туймазинский индустриальный колледж был проведен опрос. Первый вопрос звучал таким образом: «Хотели бы вы стать предпринимателем?» (рис. 1)

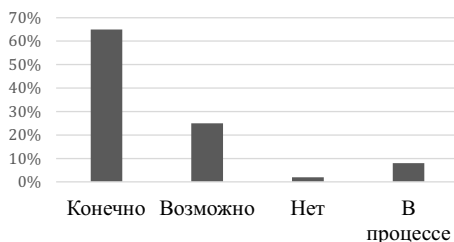


Рисунок 1. Ответы респондентов на вопрос.

65 % из студентов ответили, что, конечно же, хотят заняться предпринимательством, а 25 % совсем еще не уверены в своих способностях и ответили, что пока не задумывались над этим вопросом. 2 % из опрашиваемых студентов не стремятся развивать себя в предпринимательской деятельности. 8% студентов уже решили и становятся молодыми предпринимателями.

Со студентами мы изучили и сделали выводы, на какие признаки чаще всего подразделяются проблемы в молодежном предпринимательстве (рис. 2):

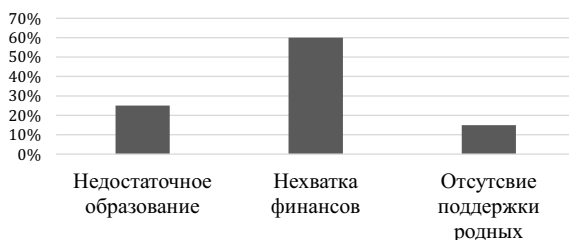


Рисунок 2 Проблемы в молодежном предпринимательстве.

Выводы: 25 % – недостаточное образование; 60 % – нехватка финансов; 15 % – отсутствие поддержки родных.

Проблема предпринимательства широко обсуждается на государственном и региональных уровнях. Поэтому именно молодежь должна являться основной движущей силой развития малого и среднего бизнеса. Ведь молодое поколение уже выросло в новых реалиях, где предпринимательскую деятельность воспринимают как основу материального благополучия и профессионального роста.

Список использованной литературы:

1. Арустамов Э. А., Пахомин А.Н., Митрофанова Т.П. Организация предпринимательской деятельности. Учебное пособие, 2-ое издание, исправленное. – Москва. – 2008. – 331 с.
2. Баронин С. А. Памятка студенту по организации собственного бизнеса. – ПГУАС. – 2008. – 40 с.
3. Жигадло А., Пузиков В. Качество подготовки и трудоустройство молодых специалистов: социологический аспект // Высшее образование в России. – 2007. – №10. – С.108-112.
4. Иванов А. Кооперативные организации: студенческое предпринимательство // Вестник высшей школы. – 2003. – №14. – с. 34-39.

УДК 336

КАМЕРА СОТОВОГО ТЕЛЕФОНА КАК ЛАЙФХАК ДЛЯ ПРОВЕРКИ ПОДЛИННОСТИ БАНКНОТ

Новикова Кира Алексеевна,

студентка ГБПОУ Уфимский торгово-экономический колледж

Научный руководитель: **Любина Ольга Евгеньевна,**

преподаватель ГБПОУ Уфимский торгово-экономический колледж

Электронная почта: novikovakira@icloud.com

Аннотация. В Российской Федерации в обращении находится большое количество банкнот. Как с использованием камеры сотового телефона провести проверку подлинности банкнот?

Ключевые слова: цифровые технологии, подлинность банкнот, купюры Банка России.

Жизнь – игра, а деньги – способ вести счет.

Тед Тернер

В настоящее время технологии играют ключевую роль в повседневной жизни. Мы совершаем покупки, отправляем деньги и получаем информацию о финансах в онлайн-режиме. Однако, несмотря на прогрессивные цифровые решения, бумажные деньги все еще являются неотъемлемой частью экономической системы. Каждый день миллионы людей получают или передают наличные средства, сталкиваясь с риском подделки банкнот. В связи с этим, камера сотового телефона может оказаться полезным инструментом для проверки подлинности денежных купюр.

Стоит знать, что сейчас на территории Российской Федерации находятся в обращение банкноты достоинством 5, 10, 50, 100, 200, 500, 1 000, 2 000 и 5 000 рублей [2]. Самый надежный способ отличить подлинные банкноты от фальшивок – отнести их на экспертизу в банк. А что делать, когда нужно проверить банкноту на подлинность здесь и сейчас.

Современные смартфоны оснащены высококачественными камерами, способными делать четкие и детализированные фотографии. Это открывает новые возможности для использования мобильного устройства как способ при работе с банкнотами. С помощью камеры можно взглянуть на банкноту в «крупном плане» и обратить внимание на различные элементы защиты от подделки, такие как водяные знаки, микротексты и специальные защитные полосы. Всего за несколько секунд можно определить подлинность банкноты, что повышает уверенность в ее надежности и сохраняет финансовую безопасность.

Первое и самое простое – это помнить географию и историю страны. В таблице приведу информацию об изображении на банкнотах (таблица 1).

Таблица 1. Что изображено на лицевой и оборотной стороне банкноты.

Номинал банкноты	Лицевая сторона	Оборотная сторона
5	памятник «Тысячелетие России» на фоне Софийского собора в Великом Новгороде	стена Новгородского кремля
10	мост через Енисей и часовня Параскевы Пятницы, что в Красноярске	Красноярская ГЭС
50	скульптура, олицетворяющая Неву. Прекрасная дева-Нева расположилась на фоне Петропавловской крепости.	Стрелку Васильевского острова, а конкретно: ростральную колонну и здание Биржи
100	квадрига на портике Большого театра	здание Большого театра
100 нового образца	фрагмент Спасской башни Московского Кремля с курантами	Ржевский мемориал Советскому Солдату.
200	Памятник затопленным кораблям в Севастополе	музей-заповедник Херсонес Таврический
500	памятник Петру Великому в Архангельске	Соловецкий монастырь, расположенный на островах в Белом море
1 000	памятник Ярославу Мудрому на фоне часовни Казанской Богоматери в Ярославле	церковь Иоанна Предтечи в Ярославле
2 000	вантовый мост, который ведет на остров Русский рядом с Владивостоком. В правом нижнем углу банкноты изображено здание Дальневосточного федерального университета	стартовый комплекс космодрома «Восточный»
5 000	памятник Муравьеву-Амурскому в Хабаровске	мост через реку Амур

Много информации можно почерпнуть о нашей великой истории и обширной географии с купюр.

Что же можно сделать молодому поколению для проверки подлинности банкнот, чтобы это было лаконично и ничего не нужно было учить?

Есть способы, которые я открыла для себя во время подготовки доклада по проверке подлинности банкнот по профессиональному модулю «Кассовые операции банка», которые можно осуществить с использованием камеры сотового телефона.

Первый, при наклоне на банкнотах появляется символ «Р» или «РР» (рисунок 1). Этот способ защиты называется Кипп-эффект. Кипп-эффект

(латентный эффект) – способ создания скрытых изображений методом металлографской печати. Изображение становится видимым при рассмотрении листа под острым углом в отраженном свете. В зависимости от ориентации банкноты изображения могут становиться темными или светлыми. Эффект используется как один из способов защиты ценных бумаг от подделки.



Рисунок 1. Пример кipp-эффекта.

Второй, при увеличении на банкнотах разных номиналов появляется микротекст и рисунки. Например, на банкноте номиналом в 200 рублей в стилизованном изображении карты Крыма «спрятаны» микрорисунки – цифры номинала, а также типичные представители флоры и фауны региона: филин, косуля, мак, листья дуба. [1] На полях можно найти штурвалы и морские звезды (рисунок 2).

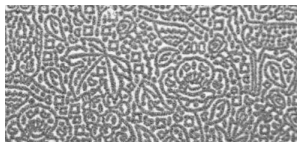


Рисунок 2. Пример микрорисунка на банкноте 200 руб.

Сейчас в ходу много банкнот старого образца и на них нет красивых микрорисунков, но на всех содержится микротекст, при 8-и и 10-тикратном увеличении. В таблице 2 ниже приведу информацию о микротекстах, которые можно увидеть с помощью лупы.

Таблица 2. Микротекст на номиналах банкнот [1].

Номинал банкноты	Микротест
5	На оборотной стороне в нижней части банкнот расположен негативный микротекст в виде темных полос со светлым повторяющимся текстом «ЦБР 5»
10	На оборотной стороне в нижней части банкноты расположены горизонтальные двойные полосы микротекста, состоящие из позитивных повторяющихся чисел 10 и негативные полосы с повторяющимся светлым текстом «ЦБР 10»
50	На оборотной стороне в верхней части банкнот находится позитивный микротекст, сформированный повторяющимся числом 50. В нижней части банкнот расположен негативный микротекст в виде темных полос со светлым повторяющимся текстом «ЦБР50»
100	На оборотной стороне в верхней части банкнот находится позитивный микротекст, сформированный повторяющимся числом 100, а в нижней части расположен негативный микротекст в виде темных полос со светлым повторяющимся текстом «ЦБР100»
100 нового образца	Стилизованное изображение карты образовано отдельными повторяющимися мелкими графическими элементами (самовар, пряник, часовня, шлем и щит древнерусского воина, подкова, колосья) и числом «100». В нижней части изображения Спасской башни расположен позитивный

	микротекст, состоящий из повторяющихся слов «100РУБЛЕЙ»
200	В нижней части изображения Графской пристани расположен микротекст, состоящий из повторяющегося слова «СЕВАСТОПОЛЬ». В верхней и нижней частях банкноты микротекст из повторяющихся слов «БАНКРОССИИ»
500	На декоративной ленте верхней и нижней границе изображения имеется микротекст в виде повторяющихся чисел «500», разделенных точками. В нижней части банкноты расположен микротекст в виде шести полос с повторяющимся текстом «ЦБРФ500», который выполнен с переходом от негативного к позитивному слева направо
1 000	На декоративной ленте верхней и нижней границ изображения имеется микротекст в виде повторяющихся чисел «1000», разделенных точками. В нижней части банкноты расположен микротекст в виде шести полос с повторяющимся текстом «ЦБРФ1000», который выполнен с переходом от негативного к позитивному слева направо
2 000	В нижней части изображения Дальневосточного федерального университета расположен позитивный микротекст «ВЛАДИВОСТОК», а так же данный текст расположен соответственно вдоль верхнего и нижнего края бордюра, содержащего цифровое обозначение номинала. В верхней и нижней частях банкноты расположен негативный микротекст, из повторяющихся слов «БАНКРОССИИ». Горизонтально в нижней части банкноты расположен позитивный микротекст, состоящий из повторяющихся числа «2000» и слова «РУБЛЕЙ»
5 000	На верхней и нижней границе изображения декоративной ленты имеется микротекст в виде повторяющихся чисел «5000». Рисунки из тонких линий, расположенные на оборотной стороне банкноты в верхней и нижней частях купонных полей, невооруженным глазом воспринимаются как ровное поле. Строки микротекста состоят из повторяющегося числа «5000»

Список использованной литературы

1. <https://www.cbr.ru/>
2. <https://finansist-kras.ru/news/competence/banknoty-banka-rossii/>

УДК 336

КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ ЧЕЛОВЕКА

Пивовар Мария Андреевна,

студентка ОГАПОУ «Алексеевский колледж», г. Алексеевка

Научный руководитель: **Потуданских Анна Александровна,**

преподаватель ОГАПОУ «Алексеевский колледж», г. Алексеевка

Электронная почта: gladilin-77@inbox.ru

Аннотация. Статья имеет практическое значение вследствие частого использования людьми банковских услуг, в частности кредитов. Важным условием выдачи кредита является его возвратность, поэтому необходимо дать понятие людям о возможных проблемах при несвоевременном погашении долговых обязательств.

Ключевые слова: бюджет, банк, обязательства, кредитная история, кредитный рейтинг.

В настоящее время финансовая стабильность наиболее важна, связана она прежде всего с денежными потоками и их обращением. Денежное обращение отраслей зависит от организаций, а финансовая составляющая организаций зависит от покупательской способности населения. Покупательская способность зависит от бюджета человека, его возможности приобрести товар. Бюджет можно разделить на 3 основных вида: профицит, сбалансированный и дефицит [2, с.17].

Вид бюджета зависит от соотношения расходов и доходов. Таким образом, обосновывается, что профицитом называется преобладание доходов над расходами, при сбалансированном бюджете наблюдается равновесие между этими двумя составляющими, а при дефиците расходы превышают доходы.

При рассмотрении дефицитного бюджета стоит отметить, что человек находится в сложном финансовом положении. Государство оказывает поддержку таким людям (льготы, пособия, помощь в переобучении и трудоустройстве, а так же предоставление кредитов).

Кредит – это финансовые обязательства двух сторон, одна из которых предоставляет наличные или другие ресурсы, а вторая обещает вернуть их согласно принципам срочности, платности и возвратности [1, с.7].

Государство предоставляет человеку кредит, то есть денежные средства, которые необходимо будет вернуть банку. Но не все люди добросовестно выполняют обязательства перед банками. Такие люди зачастую берут в разных банках множество кредитов и не возвращают их. Для того, чтобы этого не происходило, банки разработали систему контроля граждан – клиентов банков. Такой системой является кредитный рейтинг.

Кредитный рейтинг – оценка честности человека, его кредитной истории и возможности совершать платежи [3, с. 9].

Кредитный рейтинг равен 100% до того, как человек начинает использовать ресурсы банка. В момент, когда человек использует свою возможность по взятию долговых обязательств перед банками, кредитный рейтинг снижается. Уменьшение происходит в зависимости от суммы, которую взял человек и может составлять до 40%. Когда человек закрывает платеж вовремя, в период, установленный банком, его кредитная история повышается. Следовательно, если человек выплатил всю сумму кредита в установленное время, без просроченных платежей, его кредитный рейтинг будет вновь составлять 100%.

От кредитного рейтинга человека зависит отношение банков к нему. Чем выше рейтинг, тем выше шанс на получение кредитов, кредитной карты, займа и любого другого финансового средства и инструмента.

Зачастую, людям с рейтингом менее 30% банки категорически отказывают в предоставлении услуг, связанных с финансовыми инструментами. Такой категории людей банки выставляют различные санкции, отказывая в операциях и помощи. Таким образом, банки регулируют платежеспособность своих клиентов. Зная, что от этого рейтинга будут зависеть взаимоотношения

человека с банком, клиент будет стремиться иметь стабильно положительный кредитный рейтинг.

Таким образом, кредитный рейтинг помогает организациям не обанкротиться, а банкам не терять свои денежные средства. Все это дает стабильность в экономической сфере, регулируя взаимоотношения между человеком и его покупательской способностью, и окружающей его системой отраслей. Совокупность таких мер дает понятие человеку о важности иметь подушку безопасности и стабильный доход.

Список использованной литературы:

1. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В., Фальковская Я. М. Комментарий к Федеральному закону «О кредитных историях» (постатейный). – М.: «Волтерс Клувер», 2019.
2. Вавулин Д. А. Бюро кредитных историй в Российской Федерации: вопросы государственного контроля и надзора // Право и экономика, 2020.
3. Воронин Б. Б. Проблемы накопления кредитных историй // Бухгалтерия и банки. – 2021. – № 8.

УДК 658.155

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДОХОДНОСТИ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ СЫРОЙ НЕФТИ И БЕНЗИНА

Саликов Эмир Ренатович,

учащийся 3 класса МБУ ДО ДПШ, г. Янаул

Научный руководитель: **Канифова Рина Рамусовна,**
канд. биол. наук, педагог дополнительного образования

МБУ ДО ДПШ, г. Янаул

Электронная почта: kanifova.rina@mail.ru

Аннотация. Мой отец работает бурильщиком в добывающей промышленности. И мне хотелось бы узнать побольше о технологии добычи нефти, а также выгодно ли нефть продавать. Может выгоднее бензин или керосин?

Ключевые слова: нефть, добыча, бензин, компания, прибыль.

Ежегодно объем добычи нефти увеличивается и мне, как еще юному человеку, хотелось бы поближе познакомиться с этим производством, а также ответить на вопрос: выгодно ли продавать нефть?

Цель работы: изучить историю добычи нефти в России, рассмотреть объем добычи нефти с 2012 года в Республике Башкортостан и ответить на вопрос, а выгодно ли нефть продавать.

Нефтедобыча – это отрасль экономики, занимающаяся добычей нефти [1].

Давайте рассмотрим, какие предприятия есть в нашей Республике по добыче нефти? Представим этот список [3].

1. Чекмагушнефть НГДУАНК «Башнефть»

НГДУ АНК «Чекмагушнефть» создано в 1957 году. На данный момент входит в ООО «Башнефть-Добыча».

2. Уфанефть НГДУ АНК «Башнефть»

Создано в 1965 году. В 2009 году создана дочерняя компания ООО «Башнефть-Добыча», объединяющая НГДУ «Ишимбайнефть», НГДУ «Арланнефть», НГДУ «Краснохолмскнефть», НГДУ «Туймазанефть», НГДУ «Уфанефть» и НГДУ «Чекмагушнефть».

Тип компании: добыча и разведка.

3. Туймазынефть НГДУ АНК «Башнефть»

В 2009 году создана дочерняя компания ООО «Башнефть-Добыча», объединяющая НГДУ «Ишимбайнефть», НГДУ «Арланнефть», НГДУ «Краснохолмскнефть», НГДУ «Туймазанефть», НГДУ «Уфанефть» и НГДУ «Чекмагушнефть».

Тип компании: добыча и разведка.

4. БАШНЕФТЬ-ДОБЫЧА

ООО «Башнефть-Добыча» – дочерняя компания ПАО АНК «Башнефть», создана в 2009 году в качестве оператора по разведке и разработке месторождений материнской компании. Сегодня ООО «Башнефть-Добыча» – крупная, активно развивающаяся компания, ведущая геологоразведку, добычу, подготовку и перекачку нефти более чем на 180 месторождениях.

Тип компании: добыча и разведка.

5. Ишимбайнефть НГДУ АНК «Башнефть»

Нефтегазодобывающее управление «Ишимбайнефть» ООО «Башнефть-Добыча» – первое нефтедобывающее предприятие, входящее в структуру ПАО «АНК «Башнефть»

Тип компании: добыча и разведка.

6. Арланнефть НГДУ

Главное предприятие: Акционерная нефтяная компания «Башнефть». Нефтегазодобывающее управление «Арланнефть» создано в 1957 году. Численность 4654 человека (1998 год). В состав НГДУ «Арланнефть» входит цех научно-исследовательских и производственных работ (ЦНИПР).

Тип компании: добыча и разведка.

Среди 6 вышеуказанных предприятий в Янаульском районе действует предприятие по добыче нефти – АНК «Башнефть».

Если мы рассмотрим результаты его работы (рис.1), то можно видеть, что объем прибыли возрастает к 2018 году, а в 2019 году падает. На это может влиять объем добычи нефти, ее качество, а также стоимость нефти на рынке. Для этого нужно найти данные по объемам добычи нефти по годам в АНК «Башнефть». Эти сведения мы не нашли в годовом отчете, где представлены только финансовые результаты, но зато мы нашли в Интернете диаграмму по мировым ценам за 2016-2020 гг. Рассмотрим рис.1 и 2 [2].

Ниже на графике представлено, как изменялась выручка и чистая прибыль ПАО "АКЦИОНЕРНАЯ НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ "БАШНЕФТЬ".

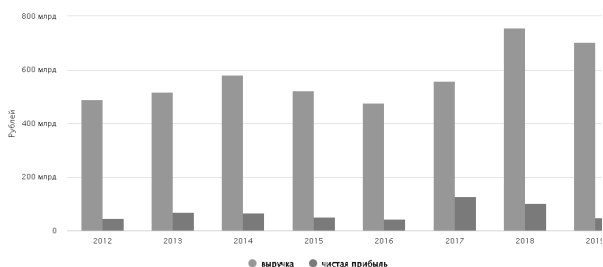


Рисунок 1. Динамика изменения выручки и чистой прибыли с 2012 по 2019 года на АНК «Башнефть».

Цена нефти марки Urals, средняя за период, долл. / барр.

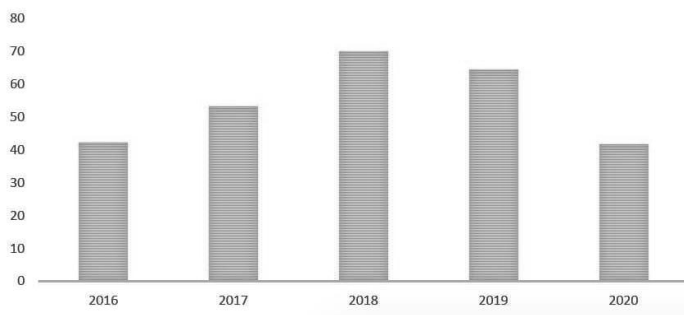


Рисунок 2. Цена нефти на мировом рынке по годам (2016-2020гг.).

По анализу диаграммы, представленной на рис. 2, можно видеть, что наибольшая цена за нефть была в 2019 году. Значит, полученная прибыль АНК «Башнефть» не зависела от объема добычи, на прибыль повлияла цена нефти в мире, поэтому она возросла к 2018 году.

Однако если посмотреть объем чистой прибыли за 2018 год (за вычетом налогов), то она меньше, чем в 2017 году. Это говорит о том, что могли в 2018 году возрасти ставки налогов, и поэтому чистая прибыль упала.

Ежегодно из недр земли добываются миллионы тонн нефти, которая относится к природным ископаемым, то есть нефть в пластах земли образуется каплями и очень медленно. И мне хочется попробовать решить такую задачу. Все данные, необходимые для решения этой проблемы, взяты по сведениям 2021 года [9]:

1) **Определим размер прибыли с продажи нефти:**
себестоимости нефти за 1 тонну – 20 379 руб. Тогда за 1 кг это будет 20,4 р.

20 379 руб./т – 1000 кг

X руб. – 1кг

$X = 20\,379 \text{ р.} \times 1 \text{ кг} / 1000 \text{ кг} = 20,4 \text{ р.}$

Переведем килограммы в литры нефти:

1 литр нефти весит 0,800 кг.

1 л – 20,4 р.

0,8 л – x р.

$X = 20,4 \text{ р.} \times 0,8 \text{ кг} / 1 \text{ кг} = 16,3 \text{ р.}$ (себестоимость нефти за 1 л)

Если себестоимость 1 л нефти – 16,3 р.

А цена 1 л нефти – 31р., то можно определить прибыль:

$P = 31 \text{ р.} - 16,3 = 14,7 \text{ р.}$

Итак, мы нашли, сколько прибыли за 1 л нефти можно получить.

2) Теперь считаем прибыль с бензина (по данным 2021 года).

Мы нашли стоимость бензина за 1 л в долларах за баррель. Переведем доллары в рубли по курсу 2021 года и получится:

Цена – 105 долларов = 105 долларов $\times$ 69,5 р. = 7297,5 р. – 159 л
Хр. - 1 л

Мы сразу баррели перевели на литры и получилась цена 1 л – 45,89 р.

1 баррель - 158,988 л или примерно 159 л.

Мы нашли в Интернете себестоимость бензина в России в 2021 году [9]:

с/б = 9,14 р.

цена = 45,89 р

Прибыль = 45,89 – 9,14 = 36,76 р.

Таким образом, сравним, что выгоднее продавать:

Продажа 1 литра нефти	Продажа 1 литра бензина
14,7 р	36,76 р.

В 2,5 раза больше прибыль от продажи бензина.

Таким образом, получается, что продажа нефти невыгодна, так как при продаже бензина мы можем получить в 2,5 раза больше прибыли, чем при продаже нефти. Республика Башкортостан должна нефть не продавать, а перерабатывать у себя.

Список использованной литературы:

1. Справочная книга по добыче нефти/Под ред. Ш.К. Гиматутдинова. - М., 2014. -391с.

2. <https://www.bashneft.ru/>

3. <https://yandex.ru/clck/jsredir?from=yandex.ru%3Bsearch%2F%3Bweb%3B%3B&text=&etext=2202.L7QUW-ZONeOfNfXaC6ChYiopQs1Rckram>

УДК 658.8

ПОЛЬЗА УХОДА ЗА АКВАРИУМНЫМИ РЫБКАМИ И УЛИТКАМИ

Саликова Самира Ренатовна,
учащаяся 4 класса МБУ ДО ДПШ, г. Янаул

Научный руководитель: **Канифова Рина Рамусовна**,
канд. биол. наук, педагог дополнительного
образования МБУ ДО ДПШ, г. Янаул
Электронная почта: kanifova.rina@mail.ru

Аннотация. В данной статье кратко описан уход за аквариумными рыбками и улитками, а также получение доходов при их реализации.

Ключевые слова: аквариумные рыбки, разведение, реализация, прибыль.

Мне нравится ухаживать за аквариумными рыбками, улитками и водорослями, поэтому родители мне все это приобрели два месяца назад. За этот период я заметила, что рыбки гуппи и улитки быстро размножаются.

Цель работы: выяснить, какой доход можно получить от аквариумных рыбок и улиток при хорошем уходе.

За хорошее поведение и успешную учебу в школе, посещение кружка дополнительного образования мне в этом году в феврале купили аквариум, рыбок и улиток. Среди рыб в большей степени мне понравились гуппи, так как они неприхотливы, подвижны. Самцы гуппи очень красивые как вуалехвосты.

В аквариуме также обитают улитки ампулярии. И рыбок, и улиток я кормлю два раза в день одним и тем же сухим кормом из дафний.

Каждый день я слежу, какие изменения есть в аквариуме и недавно обнаружила, что у самки гуппи почернело брюшко. Тогда мама сказала, что нам нужно эту самку гуппи отсадить, скоро родятся малыши. Мы так и сделали: отсадили в 2-х литровую банку и опустили 2-3 водоросли, прикрепив их 2-3 крупными камушками на дне банки. Через неделю самка принесла 20 штук маленьких гуппи. Когда они падали на дно, то были свернутыми, но уже у дна банки они раскрывались и превращались в рыбку. Как только самка прекратила выметывать живорожденных мальков, мы ее отсадили, чтобы она не съела свой помёт. С неделю с мальками было все хорошо, но вот на 8 день один малек погиб. Сейчас уже прошло 4 недели со дня рождения детенышей, число мелких рожденных рыб не уменьшилось. И я хотела бы отдать кому-нибудь их, так как в аквариуме нет места, а у самки брюшко снова черное, то есть надо освободить банку для нового помёта. Брат мне предложил, чтобы мы продали мальков. Тогда мне пришла идея, а может нам заняться размножением мальков и продавать их регулярно? Я решила подсчитать доход.

Одновременно с мальками гуппи в конце апреля у нас появились маленькие улитки, за которыми я тоже слежу. Растут они быстро. Из книжки я узнала, что улитки размножаются путем откладывания икринок, которые в течение суток твердеют. И их самка улитки прикрепляет в надводной части. Нужно признать, что я даже не заметила, когда могла отложить икру взрослая улитка. Но это произошло. Тогда я поняла, что и улитки могут размножаться, и я могу продавать и улиток.

Попробуем сосчитать, какую прибыль можно получить, если продавать гуппи и улиток. Для начала определимся с количеством улиток в одном помёте – 9 улиток. Интервал между кладками икры у ампулярий может быть и 1,5

недели, и полгода-год. Рассчитаем на полгода. Если мы первый помет оставим, то каждая улитка достигнет половой зрелости через год и может принести раз в полгода помет в количестве 9 улиток не менее. Цена за 1 улитку – 10 руб.

Первый помет гуппи мы продадим по цене за штуку 50 руб.

Тогда за 1 год, при получении помета 6 раз в год (надо самке давать отдых каждый раз после рождения потомства 1 мес.) в количестве 19 штук гуппи, за один нерест мы можем получить хороший доход (см. табл.1).

Таким образом, у нас получилось, что если разводить по одной самке гуппи и улитки, можно получить доход в 5880 руб. Если таких гуппи-самок и ампулярий будет больше, то можно получить высокий доход от продажи гуппи.

Таблица 1. Доход от гуппи и улиток.

Аквариумные питомцы	Цена за 1 штуку	Количество родившихся в 1 помете	Всего пометов в год	ИТОГО дохода, руб.
гуппи	50 руб.	19 шт.	6	5700
улитки	10 руб.	9 шт.	2	180
ИТОГО				5880

Чтобы стимулировать покупку этих рыбок и улиток в г. Янаул, можно написать статью в газету, сделать в ВК свою страницу и выставить фотографии рыбок. Также можно провести выставку моих рыбок с пол-литровыми баночками во время каких-либо крупных мероприятий в городе. Кроме того, можно проводить акции с животными 1 июня и продавать на елочной площади рыбок.

УДК 666.1

ОРГАНИЗАЦИЯ ПЕРЕРАБОТКИ ОТХОДОВ СТЕКЛА В СОСТАВЕ ПК «ЭКОМИР»

Сафиев Руслан Данисович,

учащийся 9 класса МБУ ДО ДПШ, г. Янаул

Научный руководитель: **Канифова Рина Рамусовна,**

канд. биол. наук, педагог дополнительного

образования МБУ ДО ДПШ, г. Янаул

Электронная почта: canifova.rina@mail.ru

Аннотация. Учащимися объединения «Исследователь» МБУ ДО ДПШ г. Янаул весной этого года предложен проект «ЭКОМИР», основная идея которого – объединить под свое крыло 5 перерабатывающих отходы фирм, среди которых есть и переработка стекла. В статье я представляю обоснование необходимости существования данного предприятия.

Ключевые слова: переработка, стекло, экология, прибыль.

Примерно около 20% стекломатериалов присутствует в составе бытовых отходов жителей России, промышленных предприятий, и с ними необходимо

что-то делать, так как стекло при захоронении лежит вечно, оно не подвергается гниению.

Для переработки стеклоотходов мы рекомендуем построить завод по производству товаров из стекла разных видов и в своем бизнес-проекте представляем расчеты прогнозируемой прибыли.

Данный мини-завод будет входить в состав производственного кооператива «Экомир», и поэтому здесь уже определена организационная форма предприятия. Средства на строительство завода будут изыматься из дохода предприятия по переработке железа, где предполагается высокая прибыль.

Этот завод по переработке стекла будет востребован не только жителями региона, но и предприятиями, а также самим государством.

Так, например, продукцией по закупке стеклотары будет пользоваться консервный завод. Для Янаульского консервного завода цены будут только оптовые. Далее рассмотрим описание бизнеса.

Завод по переработке отходов стекла будет производить следующие виды товаров: стеклотару; стекловата; стекловолокно; плитка из стекла; цветное стекло листовое; листовое стекло; лабораторная посуда; зеркала.

Для каждого из них потребуется закупка специализированной линии производства, но общим будет цех по мойке, сушке и дроблению отходов стекла.

Для того чтобы разместить все линии производства, мы должны закупить землю и построить завод недалеко от реки Камы, чтобы при отсутствии отходов стекла завод не останавливал свою работу, мог производить стекло из речного песка, которого на берегу Камы много.

Также бытовые и промышленные отходы стекла могли бы поступать по Горьковской железной дороге, которая здесь проходит, из Республики Удмуртия и Пермского края.

Далее рассмотрим, какова будет прибыль предприятия:

$\Pi = \text{Выручка} - \text{затраты} = 81\,018\,000 \text{ руб.} - 26\,453\,668 \text{ руб.} = 54\,564\,332 \text{ руб.}$

Далее рассчитаем величину отчислений налоговых платежей и для этого возьмем УСН 6 %:

$\text{Налогообложение} = 81\,018\,000 \text{ р.} \times 6\% / 100\% = 4\,861\,080 \text{ руб.}$

Чистая прибыль составит:

$54\,564\,332 \text{ руб.} - 4\,861\,080 \text{ руб.} = 49\,703\,252 \text{ руб.}$

Окупаемость проекта составит:

$O = \text{вложенные средства} / \text{чистая прибыль} = 16\,053\,200 \text{ руб.} / 49\,703\,252 \text{ руб.} = 0,03 \text{ или } 4 \text{ мес.}$

Далее рассмотрим возможные риски.

К основным видам рисков можно отнести:

1. Подорожание оборудования;
2. Непредвиденные расходы;
3. Появление конкурентов;
4. Снижение жизненного уровня населения и рост инфляции.

Также необходимо отметить, что открытие консервного завода в г. Янаул необходимо для решения проблемы со стеклоотходами.

УДК 620.92

ВОЗМОЖНОСТЬ ПРОИЗВОДСТВА ЭЛЕКТРОЭНЕРГИИ ЗА СЧЕТ КОНДЕНСАТА ОБЛАКОВ

Сергеева Эвелина Алексеевна,

учащаяся 6 класса МБУ ДО ДПШ, г. Янаул

Научный руководитель: **Канифова Рина Рамусовна,**

канд. биол. наук, педагог дополнительного
образования МБУ ДО ДПШ, г. Янаул

Электронная почта: kanifova.rina@mail.ru

Аннотация. В данной статье рассмотрена конструкция АэроГЭС и предложена возможность альтернативного источника электроэнергии, рассчитаны затраты на его сооружение и окупаемость проекта.

Ключевые слова: облака, альтернативный источник энергии, водяной пар, конденсат, АгроГЭС, затраты, окупаемость проекта.

В России, как и во всем мире, сейчас уделяется много внимания альтернативным вариантам источников электроэнергии. Мы предлагаем изучить в качестве них облака, которых в России много, так как весной и осенью можно наблюдать пасмурную погоду. Не могут ли они помочь синтезировать электричество благодаря содержащимся в них водяным парам?

Цель исследования: рассмотреть облака как источник получения энергии.

Облако – это взвешенные в атмосфере продукты конденсации водяного пара, видимые на небе невооруженным глазом с поверхности Земли и околоземного космического пространства.

Облака состоят из мельчайших капель жидкой воды и/или кристаллов водяного льда, называемых *облачными элементами* [1].

Оказывается, облака могут нам позволить производить электрический ток. Чтобы произвести электричество, нам нужно собрать воду с верхних слоев атмосферы. Но как собрать из облаков воду? Как ни странно, но такие методы по отводу влаги из атмосферы (тумана, облаков и даже океанского бриза) существуют и уже реализованы.

Разработкой этой концепцией занялись российские ученые: инженер-энергетик А. Н. Казанцев и профессор, д. т. н. А. С. Байбиков. Проект получил название «АэроГЭС».

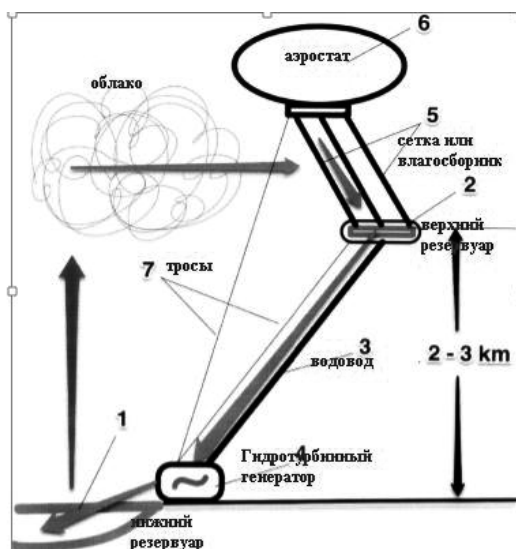


Рисунок 1.Схема производства электроэнергии посредством облаков.

Аэростат (6) поднимает влагосорбники (5) на высоту 2-3 км. Там охлажденная атмосферная влага конденсируется (собирается) на влагосорбнике (5). Дренажная система отводит сконденсированную воду в верхний резервуар (2), далее вода из-за перепада высот самотеком поступает по водоводу (3) в нижний резервуар (1), находящийся на земле, через турбогенератор (4), вращая турбину и генерируя электроэнергию. Вся конструкция фиксируется крепежными тросами (7) [1].

Предполагается, что величина сбора в среднем будет составлять 10 л/м^2 в сутки. Верхний предел производительности системы может доходить до значений более 100 л/м^2 в сутки в экваториальной зоне.

Для расчета эффективности АэроГЭС нам надо решить, какие составляющие нужны к конструкции системы производства электричества с помощью облаков:

Таблица 1. Затраты на сооружение мини-АгроГЭС.

Комплектующие АэроГЭС – закупаются на ОЗОН	Цена за ед., руб.	Кол-во	Общая стоимость
Влагосорбник (сетка – фитин) – 50х50 см	79 руб.	нужно в 8 раз больше	632 руб.
Дренажная система – шерстяной канат из шерстяных нитей	437 руб.	4	1 748 руб.
Верхний резервуар – кружка Эйсмарха легкая	215 руб.	1	215 руб.
Водовод (толстый легкий просвечивающий силиконовый шланг) 2000 м	1924 руб. за 7 м	в 286 раз больше нужно	550 264 руб.
Гидрогенератор	11423 руб.	1 шт.	11 423 руб.

Крепежные тросы, цена за 10м, нужно 2000м и 1000м	270 руб. за 10м	3000м	81 000
Аэростат- воздушный шар	190	1 шт.	190
ИТОГО			645 481

Определим окупаемость и эффективности оборудования на 10 лет:

645 481 руб.

220 кВт в мес. х 4,93 р. х 12 мес. х 10 лет х 25 домов = 130 152 р. х 25 семей = 3 253 800 руб.

220 кВт в мес. х 4,93 р. х 12 мес. х 10 лет = 130 152 руб.

По нашим расчетам хорошо видно, что для 1 семьи оборудование такой системы производства электроэнергии из облаков невыгодно, а вот для 25 семей эффективно (3 253 800 руб./645 481 руб.=5 раз), но здесь нужен более мощный гидрогенератор, у нас его хватает на обеспечение 1 семьи на мес.

Также здесь необходимо отметить, что технология производства электроэнергии из облаков возможна только в условиях теплого климата, так как в нашем регионе бывает зима, а вот для регионов причерноморского региона она в самый раз подходит.

Список использованной литературы

1.Довгалюк Ю. А. и др. 50 лет отделу физики облаков ГГО // Вопросы физики облаков: Сборник избранных статей. – СПб.: Астерион, 2018. — 621с.

УДК 657.47

РАСЧЕТ ЗАТРАТ НА СТРОИТЕЛЬСТВО ЗДАНИЯ ДЛЯ ТЕХНОПАРКА И ПЛАНЕТАРИЯ ДЛЯ Г. ЯНАУЛ

Сергеева Эвелина Алексеевна,

учащаяся 6 класс МБУ ДО ДППШ, г. Янаул

Научный руководитель: **Канифова Рина Рамусовна,**

канд. биол. наук, педагог дополнительного
образования МБУ ДО ДППШ, г. Янаул

Электронная почта: kanifova.rina@mail.ru

Аннотация. В данной статье предложена модель планетария, в котором будет проходить комплекс просветительских и развлекательных мероприятий, а также разместятся аудитории мини-технопарка для г. Янаул. В материалах представлены затраты на строительство чернового варианта здания.

Ключевые слова: планетарий, технопарк, затраты.

Мне нравится заниматься творческой работой, создавать чертежи новых зданий. В северо-западном регионе Республики Башкортостан нет планетария, а ездить в г. Уфу очень далеко.

Цель работы: предложить модель здания планетария, которое также будет местом размещения технопарка.

Нами предлагается вариант здания, которое по форме соответствовал бы планете Сатурну – это самая красивая планета, можно использовать кольца модели планеты в качестве 1 этажа помещений и одновременно подсвечивать их.

Проект будущего планетария для города Янаула включает стационарное здание, которое по форме будет представлять точную копию наклоненной планеты.

Купол здания будет размещать концентратор солнечной энергии диаметром 2 метра для выработки тока. Размер здания – 15х15 кв. м, то есть диаметр 15 м, а радиус 7,5 м. Кольца Сатурна 2 м шириной. Они ночью будут переливаться 7 цветами радуги. Использовать будут энергию аккумулятора, который за солнечный день будет концентрировать в себе энергию.

Внутри здания будет 3 этажа. 2 м уйдет под концентратор энергии. 5 м – под планетарий. Оставшиеся 7 м будут использованы под 2 этажа высотой по 3 м. На 1 этаже – фойе, на 2 этаже – 4 небольшие учебные аудитории.

Далее рассмотрим, как построить такую модель здания? Необходимо основу здания сделать из стального профиля, которого сваривают в 2 этапа – на первом будет сделан купол, на втором основу переворачивают краном и заливают вместе с фундаментом, оставив место под дверной проем.

Фундамент стандартный – для северной части Янаула с зеркалом грунтовых вод 1 м глубина фундамента – 1,5 м, надземный выступ – полметра. Итого 2 м. Ширина фундамента 1 м. Перед заливкой фундамента арматура не сваривается, а связывается. Почвенный горизонт в зимнее время играет, поэтому нельзя сваривать, а только связывать, иначе швы могут лопнуть.

Рассчитаем расход материалов при строительстве планетария.

Таблица 1. Затраты на строительство планетария для г. Янаул.

Материалы	Необходимое количество	Цена за единицу	Цена за необходимые расходы
Стальной профиль	47м нужно на 1 длину профиля. Всего надо линий 31 шт. ИТОГО: 1457 м	503 руб. за 1,5 м	732 871 руб.
Декинг	1 000 шт.	290 руб. за 1 м	290 000 руб.
Фасадный поликарбонат		1800 руб. за 6м, шириной 1,5 м	67 500 руб.
Окна	25	3 000 руб.	75 000 руб.
Бетон	30 куб. м	2 800 руб. за 1 куб.	84 000 руб.
Арматура стеклопластиковая	2250 м	20 руб. за 1 м	45 000 руб.
Утеплитель	409 шт.	800 руб. 5,4 кв. м	327 259 руб.
Стеклоткань	3149 м	28 руб. за м	88 172 руб.

Листовой алюминий	306 шт.	2184 руб. 1200х600 кв. м	668 304 руб.
Поликарбонат фасадный для колец Сатурна	20	2000 руб. за 6 м, шириной 2 м	40 000 руб.
ИТОГО			2 418 106 руб.

Рассчитаем, какова длина окружности (C), если ее диаметр 15 м.

Формула

$$C = \pi \cdot d, \text{ где } \pi \approx 3.14$$

$$C = 3,14 \times 15 \text{ м} = 47 \text{ м.}$$

Таким образом, только строительство черного варианта здания без затрат на оплату труда и покупку солнечного концентратора расход составит более 2,4 млн руб. Далее опишем работу солнечного концентратора.

Планетарий, спроектированный нами в этом проекте, сможет выполнить сразу несколько функций:

1. обеспечить притягательность района для туристов и гостей в целом;
2. организовать умный и полезный отдых для подрастающего поколения и семей;
3. применить 3Д-технологии для различных направлений зрелищных мероприятий: учебных, развлекательных, эстетических;
4. сделать Янаул центром учебно-познавательного и досугового отдыха в Северо-западном регионе РБ;
5. сделать здание центром эстетической привлекательности для населения района;
6. показать всему региону возможность использования альтернативных видов энергий для электроснабжения зданий и пример реализации креативного замысла авторов проекта.

Мы рекомендуем строительство планетария для Янаульского района.

УДК 33

ПРИБЛИЖЕНИЕ ОБУЧАЮЩИХСЯ КГБПОУ «АЛТАЙСКАЯ АКАДЕМИЯ ГОСТЕПРИИМСТВА» К ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЕ ЧЕРЕЗ ФОРМИРОВАНИЕ ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Соловьева Юлия Валерьевна,

преподаватель экономических дисциплин КГБПОУ

«Алтайская академия гостеприимства», г. Барнаул

Электронная почта: soloveva_yuliya@mail.ru

Аннотация. «Педагог – группа обучающихся» – это практика наставничества без отрыва от учебы для дальнейшей профессиональной и социальной адаптации, связанная с профессиональным и карьерным развитием, передачей знаний, навыков, компетенций. Данная модель наставничества

помогает талантливым и амбициозным обучающимся планировать свою карьеру, развивать соответствующие навыки и компетенции.

Ключевые слова: наставничество, финансовая грамотность, чемпионат.

Целью такой формы наставничества является раскрытие потенциала каждого наставляемого, формирование активной жизненной позиции обучающегося, адаптация в объединении, повышение мотивации к образовательной деятельности, реализуемой в образовании, и улучшение предметных и метапредметных результатов, а также создание условий для выстраивания личностной образовательной траектории.

Вариации ролевых моделей внутри формы «педагог – группа обучающихся» могут различаться в зависимости от потребностей наставляемого и ресурсов наставника. В данном случае при взаимодействии с командой «FinАктив» Алтайской академии гостеприимства используется метод – «педагог – одаренный ученик», то есть происходит психологическая поддержка, раскрытие и развитие творческого потенциала наставляемого, совместная работа над проектом.

Целью программы наставничества является создание условий для формирования у группы студентов (команды «FinАктив») функциональной финансовой грамотности, позволяющей свободно ориентироваться в финансовых реалиях современного мира. Достижение этой цели реализуется в приобщении обучающихся к финансовой культуре (области управления личными финансами), в формировании умения оценивать финансовые риски; в повышении мотивации к изучению экономических дисциплин.

Программа по выявлению способностей обучающихся направлена на формирование всесторонне развитой личности и на развитие интеллекта и творчества студентов. Программа по выявлению способностей обучающихся призвана помочь обратить внимание на обучающихся, обладающих способностями в экономических дисциплинах.

По вовлечению в формы сопровождения и наставничества команды «FinАктив» КГБПОУ «Алтайской академии гостеприимства» в течение 2021-2023 гг. достигнуты следующие промежуточные результаты:

1. Согласно программе наставничества по форме «педагог-группа обучающихся» реализуется сопровождение обучающихся специальностей:

- 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям): Попова Виталия, Павловой Евгении, Ковтуненко Анастасии;

- 38.02.03 Операционная деятельность в логистике: Халтурина Никиты, Литвинова Никиты;

2. Проводился мониторинг и анализ наставнической деятельности для оказания своевременной помощи наставляемым (мониторинг программы наставничества состоял из двух основных этапов: оценка качества процесса реализации программы наставничества; оценка мотивационно-личностного, компетентностного, профессионального роста участников, динамика образовательных результатов). Сравнение изучаемых личностных характеристик участников программы наставничества проходит на «входе» и

«выходе» реализуемой программы;

3. Повысился уровень мотивации и творческой вовлеченности членов команды «FinАктив» в конкурсную деятельность.

За 2021-2022 и 2022-2023 учебные годы обучающиеся Алтайской академии гостеприимства, входящие в состав команды «FinАктив», стали: призерами (2 место) III Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности и предпринимательству, декабрь 2022 г.; победителями кубка по коммуникативным «боям» III Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности и предпринимательству, апрель 2022 г.; победителями регионального кубка Алтайского края по коммуникативным «боям», декабрь 2022 г.; призерами (2 место) в региональном кубке Алтайского края по коммуникативным «боям», декабрь 2021 г.; победителями региональных, всероссийских и международных конференций и конкурсов в области финансовой грамотности.

Обучающийся группы Б-211, капитан команды «FinАктив» Попов Виталий, за отличную учебу и активное и результативное участие в научно-исследовательской деятельности в сентябре 2022 года стал получателем именной стипендии мэра города Барнаула Вячеслава Франка.

Относительно изменений в личности наставляемых – участников программы наставничества – критериями динамики развития наставляемых выступают:

- улучшение и позитивная динамика образовательных результатов (средний балл членов команды «FinАктив» в 2022-2023 гг. составил – 4,8 балла, аналогичный показатель за 2021-2022 учебный год – 4,6 балла);

- изменение ценностных ориентаций обучающихся в сторону социально-значимых проектов (члены команды «FinАктив» входят в состав группы по разработке проекта «Повышение уровня финансовой грамотности субъектов малого бизнеса, как необходимый фактор эффективного бизнес-планирования»), что также подтверждает активную жизненную позицию членов команды «FinАктив»;

- оптимизация процессов общения (команда «FinАктив» за период 2021-2023 учебные годы стала дружным коллективом, общение студентов команды продолжается и за пределами академии, в свободное от учебы время);

- повышение уровня самооценки наставляемого (администрация Алтайской академии гостеприимства активно поддерживает обучающихся команды «FinАктив» и других одаренных обучающихся, для них проводятся праздники «Парад лучших», «Лидер года»);

- активность и заинтересованность наставляемых в участии в мероприятиях, связанных с наставнической деятельностью. Обучающиеся, которые входят в состав команды «FinАктив», за анализируемый период сформировали портфолио достижений, которое помогло развить умение анализировать и оценивать процесс собственного развития.

Результатами успешной наставнической деятельности по отношению к команде «FinАктив» КГБПОУ «Алтайская академия гостеприимства» можно считать повышение интереса наставляемых обучающихся к выбранной

профессии, собственные личные высокие результаты деятельности, демонстрируемые наставляемыми, развитые общие и профессиональные компетенции, наличие у студентов призовых мест в конкурсах и чемпионатах по финансовой грамотности и предпринимательству.

Список использованной литературы:

1 Дробышева Е.А. Современное состояние и проблемы развития среднего профессионального образования в России // Молодой ученый. – 2020. – №36. – С.89-91.

УДК 658.567

БИЗНЕС-ПРОЕКТ ПО СОЗДАНИЮ ПРОИЗВОДСТВЕННОГО КООПЕРАТИВА «ЭКОМИР» НА ОСНОВЕ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ИНВЕСТИРОВ ПОСРЕДСТВОМ КРАУДФАНДИНГА

Сулейманов Альмир Динарович,
учащийся 5 класса МБУ ДО ДПШ, г. Янаул
Научный руководитель: **Канифова Рина Рамусовна,**
канд. биол. наук, педагог дополнительного
образования МБУ ДО ДПШ, г. Янаул
Электронная почта: kanifova.rina@mail.ru

Аннотация. В данной статье предлагается создание кооператива, подразделения которого совместно будут сотрудничать по сортировке, переработке бумаги, стекла, вторчермета, пластика, шин. Также рассмотрен источник финансирования – краудфандинговая платформа. С инвесторами предлагается прийти к консенсусу по получению процентов от вложенных ими средств в ходе деятельности кооператива «Экомир».

Ключевые слова: сортировка, переработка отходов, краудфандинговая компания, инвесторы, чистая прибыль.

В настоящее время самой глобальной проблемой для всего человечества становится вопрос утилизации отходов.

Цель: разработать кооператив на основе привлечения инвесторов через краудфандинговую компанию по сортировке и переработке бытовых отходов в Северо-Западном регионе Республике Башкортостан.

Для того чтобы понять уровень организации производственного кооператива «Экомир», нам нужно рассмотреть доход и чистую прибыль всех подразделений:

Таблица 1. Вложения в подразделения, их чистая прибыль.

Отделения производственного кооператива	Вложения на начало бизнеса	Чистая прибыль	Время открытия производств
Фирма переработки и производства бумаги	35 513 500 руб.	-15 155 500 руб.	На 2-3 год с момента регистрации производственного

			кооператива
Фирма переработки пластика, дерева и производства стройматериалов	28 142 089 руб.	195 544 669 руб.	На 1 год
Фирма переплавки железа и производства изделий из металла	17 229 076 руб.	56 521 121 руб.	На 1 год
Фирма переработки стекла и производства изделий из стекла	16 430 400 руб.	49 703 252 руб.	На 1 год
Фирма переработки шины	1 276 800 руб.	1 237 200 руб.	На 1 год
ИТОГО:		287 841 742 руб.	42 % чистой прибыли от дохода (498 872 000 руб.)

Таким образом, самыми доходными подразделениями кооператива «Экомир» являются: «Фирма переработки пластика, дерева и производства стройматериалов» и «Фирма по переплавке железа и производства изделий из металла», а также «Фирма по переработке стекла». Эти подразделения будут донорами для остальных предприятий, они будут обеспечивать и фонд оплаты труда, и закупку необходимых материалов, транспорта. Фирма по переработке шин хоть и малодоходна, но для ее открытия требуется мало средств и, кроме того, этот цех очень важен для экологии, поэтому его можно открыть в первый год. А вот с открытием цеха по переработке макулатуры лучше повременить на 1 год и открыть его либо на второй, либо на третий год.

Кроме того, чистая прибыль всего кооператива будет составлять 42%, что является прекрасным результатом. Полученную чистую прибыль мы можем использовать на ремонт и приобретение оборудования, техники, контейнеров для сортировки отходов в дальнейшем и на оплату вложенных средств инвесторам.

Таблица 2. Условие для инвесторов по вкладу в данный бизнес.

Года	Размер выплат инвесторам в год, руб. При условии выдачи средств инвесторами в размере 100 тыс. руб.	Выплаты по ставкам вкладчикам – 10 человек по 100 тыс. на начало
1 год	140 тыс. в год	40 %
2 год	40 тыс. в год	40 %
	180 тыс. за 2 года	

Итого, в первый год на 300 вкладчиков, вложивших по 100 000 руб., мы должны будем выплатить 45 млн руб. с надбавкой каждому по 50 тыс. руб., что вполне реально, учитывая чистую прибыль 2-х предприятий – «Фирма переработки пластика, дерева и производства стройматериалов» и «Фирма по переплавке железа и производства изделий из металла».

Однако это условие только для первых 300 вкладчиков, для остальных процентные ставки будут ниже.

Нужно понимать, что краудфандинговая платформа нам нужна только для вовлечения инвесторов, далее, когда желающих будет много, мы будем вовлекать их с учетом сопоставления имеющихся ресурсов для выплат.

УДК 336

ФОРМИРОВАНИЕ ПАССИВНОГО ДОХОДА МОЛОДЕЖИ ПОСРЕДСТВОМ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ОЦЕНКИ РАЗЛИЧНЫХ СТРАТЕГИЙ

Султанов Роберт Оганович,
ученик МБОУ «Школы № 101 с
углубленным изучением экономики», г. Уфа
Научный руководитель: **Смоленчук Галина Геннадиевна,**
учитель МБОУ «Школы № 101 с углубленным
изучением экономики», г. Уфа

Аннотация. В статье рассматривается формирование пассивного дохода у молодого населения. Автор определяет возможности и поведенческий тип молодежи, необходимый для получения доходов с вложений в ценные бумаги.

Ключевые слова: ценные бумаги, формирование пассивного дохода, молодое поколение.

Мой выбор пал на секцию «Финансовая культура в практико-ориентированных проектах», поскольку мне было интересно проанализировать возможность получения пассивного дохода у молодого населения благодаря вложениям в ценные бумаги.

Мы, молодое поколение, имеем большие возможности получать доход, практически ничего не делая, но многие из нас даже не представляют, как это сделать, поэтому я собираюсь рассказать об этом подробнее.

Актуальность моей темы определяется тем, что молодежь в наше время постоянно ищет источники дохода, в то же время не желая тратить на это много времени. Я вижу, что вложения в ценные бумаги могут помочь им в этом.

Цель моего исследования: сформировать инвестиционный портфель, ориентированный на молодежь, посредством лучшей стратегии.

Задачи исследования:

- изучить инвестиционные стратегии и выявить лучшую по доходности, но с минимальными рисками;
- дать оценку нынешним ценным бумагам и сформировать портфель из подходящих нам по инвестиционной стратегии.

Практическая значимость работы заключается в том, что ее результатами можно пользоваться для получения надежного пассивного дохода, позволяющего перекрыть некоторую часть повседневных трат молодежи.

Первая глава моего исследования посвящается изучению теоретических понятий и терминов:

Защитная инвестиционная стратегия – это метод распределения инвестиций по классам активов, направленный, во-первых, на сохранение капитала и, во-вторых, на достижение умеренной, как правило, доходности.

Консервативная инвестиционная стратегия – это инвестиционная стратегия, при которой приоритет отдается сохранению капитала, а не росту или доходности рынка.

Сбалансированная инвестиционная стратегия – это стратегия, которая направлена на достижение баланса между сохранением капитала и ростом. Он используется инвесторами с умеренной толерантностью к риску и обычно состоит из довольно равномерной смеси акций и облигаций.

Агрессивная инвестиционная стратегия – это подход к инвестированию с высоким риском и высокой прибылью.

Ценная бумага – документ, удостоверяющий, с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов, имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Акция – эмиссионная ценная бумага, доля владения компаний, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации, пропорционально количеству акций, находящихся в собственности у владельца.

Облигация – эмиссионная долговая ценная бумага, владелец которой имеет право получить ее номинальную стоимость деньгами или имуществом в установленный ею срок от того, кто ее выпустил (эмитента). Также облигация может давать право держателю получать разовый или периодический доход в виде процента от ее номинальной стоимости (в том числе в форме купона).

Риск – это вероятность возможной нежелательной потери чего-либо при плохом стечении обстоятельств.

Вторая глава моего исследования посвящена анализу всех типов инвестиционных стратегий и оценке ценных бумаг. Я проанализировал типы инвестиционных стратегий, а также ценные бумаги периода 2022-2023 года, после чего выбрал среди них разноотраслевые для моего инвестиционного портфеля. Я не претендую на звание лучшего инвестора, но мой небольшой опыт может послужить примером для молодежи при стремлении получения пассивного дохода, благодаря вложениям в ценные бумаги.

Мною составлен инвестиционный портфель, сориентированный на молодое поколение с хорошей доходностью и минимальными рисками. Сделан анализ ценных бумаг, входящих в данный портфель.

В заключении определен инвестиционный портфель и предложены рекомендации по его составлению.

УДК 374.3

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ИГРЫ В ФОРМИРОВАНИИ ФИНАНСОВОЙ

КУЛЬТУРЫ ПОДРАСТАЮЩЕГО ПОКОЛЕНИЯ

Труфанова Марина Константиновна,

Сукопова Анастасия Ивановна,

студенты ГБПОУ ВО «Воронежский юридический техникум»

Научный руководитель: **Бондаренко Оксана Владимировна,**

канд. пед. наук, доцент, г. Воронеж

Электронная почта: ok.bondarenko2012@mail.ru

Аннотация. Достаточный уровень финансовой грамотности является важным компонентом культуры современного человека, позволяя снизить риски неэффективного поведения в сфере личных финансов. Использование разнообразных игр для достижения указанных целей обладает существенным потенциалом. Опыт разработки и проведения экономических игр среди молодежи подтверждает это.

Ключевые слова: финансовая культура, экономические игры, финансовая грамотность населения.

Финансы занимают особое место в жизни каждого человека. Благодаря им мы способны удовлетворять свои потребности, обеспечивать себя необходимыми для жизни средствами. Вместе с тем не каждый гражданин достаточно хорошо ознакомлен с тем, как должным образом обращаться с денежными средствами, что может приводить к проблеме постоянного дефицита финансов, потери значительной части денег. Низкая финансовая грамотность населения может являться причиной замедленного развития, прежде всего, экономической сферы нашей жизнедеятельности (на микро- и макроуровнях), а поскольку финансы пронизывают все сферы нашего бытия, то вследствие этого неизбежны проблемы и в других областях.

Мы живем в современном мире, в котором огромная роль принадлежит интернету. Данная тенденция характерна и для сферы личных финансов. Так, многие покупки возможно совершить дистанционно, благодаря специальным платформам. Однако именно на таких сайтах и интернет-магазинах доверчивые покупатели рискуют оказаться жертвами мошенников, потерять свои денежные средства. Чтобы использование современных технологий в сфере финансов было безопасным, государство постоянно предпринимает определенные меры, позволяющие противодействовать кибермошенникам. Однако эти меры не будут эффективны, если человек не знает, как правильно обращаться со своими деньгами, не владеет навыками безопасного и рационального распоряжения личными финансами, то есть имеет низкий уровень финансовой грамотности и недостаточно сформированную финансовую культуру.

Формирование финансовой культуры, начиная с раннего возраста, позволит снизить риски неправильного использования финансов отдельными гражданами, может способствовать улучшению функционирования экономики. Уже в дошкольном возрасте дети постепенно включаются в экономическую жизнь семьи. Так, ребенок ходит с родителями в магазин, узнавая культуру

покупок. Помимо этого, значительную роль в их жизни играет виртуальная среда. Сейчас дети очень любознательны, они с детства знакомы с гаджетами, наблюдают возможности их использования в разных сферах, в том числе и финансовой. В младшем школьном возрасте продолжается усвоение информации, происходит понимание того, что в этой жизни деньги можно заработать только честным упорным трудом, что способствует формированию здорового интереса к труду и деньгам. Имея достаточный багаж знаний в сфере финансовой грамотности, человек вряд ли попадет на уловки мошенников, он будет знать, как вести себя при встрече с ним.

Мы считаем, что наиболее эффективным способом развития у детей финансовой культуры, формирования необходимых знаний и умений в этой области являются игры. В процессе игры лучше запоминается новая информация, улучшается критическое мышление, мы получаем массу положительных эмоций, так необходимых в любом возрасте. Поэтому ведущим направлением нашей работы по содействию финансовому просвещению населения явилась разработка и организация экономических игр.

Примером может служить разработанная нами игра «Семейный бюджет: как им распоряжаться?». Игра нацелена на развитие умения анализировать свой бюджет и рационально распоряжаться семейными доходами, попадая в различные жизненные ситуации; принимать взвешенные решения по управлению денежными средствами.

Игровой процесс представляет собой чередование событий, представляющих определенные ситуации, в зависимости от попадания в которые группа игроков («семья») может получить либо доход, либо понести определенные расходы. При получении соответствующей карточки, «семья» должна принять решение и потратить какое-то количество денег, либо вовсе отказаться от данной траты, но при этом получить какой-то материальный ущерб. Так же, как и в реальной жизни, если не следить за жизненно важными процессами, в игре можно «погибнуть» (выбыть из игры), если уровень доходов не соответствует установленному правилами игры определенному прожиточному минимуму. Игровые задания, предлагаемые участникам игры, требуют определенной осведомленности в сфере экономики и финансов, благодаря чему ребята могут не только проверить свои знания, но пополнить их, зарабатывая игровые деньги. Нами были разработаны реквизиты для игры: поле, карточки доходов и расходов, фигурки для выполнения ходов, игровые деньги с оригинальным дизайном.

Наша игровая концепция предполагала, что участники игры должны научиться осознавать разницу между регулярными и нерегулярными доходами, понимать разнообразие источников доходов в семье, а также варианты рационального поведения в разных жизненных ситуациях, связанных с доходами и расходами семейного бюджета. Игроки должны были осознать необходимость осмысленного управления деньгами, более ответственно относиться к решениям о приобретении дорогостоящих товаров или наоборот отказу от них, прогнозировать последствия финансовых решений, которые могут затронуть «семью»; помнить о необходимости ограничения своих

желаний и формировании накоплений на непредвиденные ситуации.

Финансовая игра была неоднократно апробирована со студентами нашего техникума, а также представлена на внеклассных мероприятиях в общеобразовательных школах города Воронежа. Поскольку школьники в настоящее время изучают основы финансовой грамотности, а студенты осваивают дисциплину экономика, проведение нашей игры в указанных аудиториях было очень эффективным, динамичным и интересным. Обратная связь с участниками игры в конце каждого мероприятия позволила выявить значительный потенциал такой формы работы для повышения уровня финансовой грамотности, и, как следствие, формирования финансовой культуры у подрастающего поколения.

Разрабатывая свою игру, мы не только сами узнавали много нового, но и активно делились этими знаниями с другими. Помимо пополнения знаний по управлению личными финансами, ребята получали возможность развивать важный «мягкий навык» – умение работать в команде, способности к публичному выступлению, развивали свои лидерские качества. Мы стремились в увлекательной форме обучить ребят основам финансовой грамотности, тем самым сократить вероятность нежелательных последствий от встречи с мошенниками.

В дальнейшем мы планируем продолжить работу в указанном направлении, разрабатывать разнообразные мероприятия, позволяющие в игровом формате повышать уровень финансовой культуры у молодежи.

УДК 338.48

БЕЗ СТРАХА

Урусов Захар Павлович,

учащийся 4 класса МБУ ДО ДППШ, г. Янаул

Научный руководитель: **Канифова Рина Рамусовна,**

канд. биол. наук, педагог дополнительного

образования МБУ ДО ДППШ, г. Янаул

Электронная почта: kanifova.rina@mail.ru

Аннотация. Данный бизнес-план позволяет каждому ребенку осознать, что организация бизнеса во имя социального благополучия, развития и оздоровления молодого поколения окупает сам себя, хотя и не приносит хорошего дохода. Кроме того, каждый участник процесса получает моральное удовлетворение от такого рода занятий.

Ключевые слова: бизнес, прыжки с парашютом, туризм, турслет, скауты, сноуборды, затраты, материально-техническое оснащение.

В настоящее время школьники стали часто засиживаться за смартфонами, что ведет к атрофии мышц и ухудшению здоровья. Но в тоже время дети любят все необычное и таких детей в Янауле много.

Я предлагаю вид бизнеса, который понравился бы многим школьникам с 3 по 9 класс. Этот проект предполагает включение нескольких мероприятий:

1. Строительство вышки для прыжков с мини-парашютом и открытие летних занятий по данному направлению (июнь и август);

2. Организация туризма по разработанному маршруту для скаутов, целью которых будет выживание школьников в лесу (июль);

3. Проведение выездных занятий по сноуборду (декабрь-март), так как в районе есть высокие холмы.

Все занятия хорошо сочетаются с программой обучения в школе.

Помогать в проведении данных мероприятий в течение года будет руководитель клуба любителей активного отдыха, а также моя сестра из Бирска, студентка медицинского колледжа (17 лет).

Наш бизнес будет построен на основе предоставления услуг досуга детям 3-11 классов, и каждый из нас будет выполнять какую-либо функцию в этом проекте.

Форма организации нашего бизнеса «Без страха» - некоммерческая организация, которая не облагается налогами при реализации социально значимых мероприятий.

1. Строительство вышки для прыжка с мини-парашюта и открытие летних занятий по данному направлению (июнь и август). Для прыжков с парашюта будет организовываться еженедельно разные группы детей (5-11 класс). Каждая группа на неделю будет включать – не менее 15 чел.;

2. Организация туризма по разработанному маршруту для скаутов, целью которых будет выживание школьников в лесу (июль). Данное мероприятие будет проводиться в юго-восточной части Республики Башкортостан под руководством инструктора. В одной группе будет 30 школьников. Для проезда будет использован коммерческий автобус. Для его проведения важно закупить скаутский набор, 5 шт. палаток, 5 рюкзаков, канатные веревки – 10-20 м. Здесь можно вовлекать школьников с 3 по 11 класс;

3. Проведение выездных занятий по сноуборду (декабрь-март), так как в районе есть высокие холмы (школьники 4-11 класс). Здесь необходимо закупить не менее 6 шт. сноубордов. Количество участников – 30 человек.

Для продвижения идеи нашего кружка важно разместить объявления на странице ВК «Управление образования Янаульского района», а также в газете «Вариант-52». Также нами будут написаны статьи в районную газету «Янаульские Зори».

Таблица 1. SWOT-анализ.

Сильные стороны	Слабые стороны
Школьники 3-11 классов больше предпочитают указанные виды деятельности; Родители будут согласны ради оздоровления детей и их полезной занятости; Есть возможности более дешевых и надежных способов изготовления вышки;	Экстремальные виды спорта и деятельности, могут не разрешить родители; На строительство капитальной вышки нужны большие средства

Эти виды деятельности поддерживают учреждения краеведения и можно даже выигрывать гранты.	
Возможности	Риски
Сегодня молодежь стремится к таким видам спорта и поэтому дальнейшее развитие реально и перспективно; В Янаульском районе есть условия для всех указанных направлений, так как есть холмы, что подойдет и для прыжков с парашюта; В будущем можно приобрести дельтоплан, с которым можно прыгать с холма.	Плохая погода, к примеру, дождливая; Появление конкурентов; Несчастные случаи с детьми могут испортить репутацию фирмы.

Все заработанные средства пойдут на покрытие ФОТ в размере 410 000 р., поэтому реальным вариантом может стать участие нашей организации в социальных проектах и получение грантов от 200 до 500 тыс. руб.

Кроме того, для поездки на юг Республики Башкортостан нам нужно нанять автобус, в одну и другую сторону – 20 000 руб.

Итак, из табл. 2 мы видим, что для строительства вышки нужно 95 800 руб., а у нас нет прибыли на приобретение этих материалов. Выход – это обращение в Администрацию, где за победу в конкурсе бизнес-проектов дают 350 000 руб. Такая возможность может представиться. Остается рассчитать величину закупок оборудования и материалов для скаутских мероприятий и турслета.

Таблица 2. Расчет затрат на строительство вышки:

Материалы	на ед.	Сколько материала нужно	Всего
Трубы НКТ (б.у.)	300 р./м	46 м	13 800
Профиль	300 р./м	65 м	19 500
Профнастил	500 р./л	11 листов	5 500
Трос	100 р./м	30 м	3 000
Сварочные работы			50 000
Болты	500 р./пачка	3 шт.	1500
Косынки металл.	100 р./шт.	25	2500
		ВСЕГО	95 800

Таблица 3 – Материально-техническое оснащение.

Оборудования и материалы	Кол-во	Стоимость за ед.	Всего
Набор скаутских инструментов	1 шт.	58 450 р./шт.	58 450 р.
Аптечки первой мед. помощи	2 шт.	500р./шт.	1000р.
Палатки	5 шт.	1000р./шт.	5000р.
Рюкзаки	5 шт.	500р./шт.	25 000р.

Сноуборды	6 шт.	10 000 руб. /шт.	60 000 руб.
Канатные веревки	20 м	80 руб./м	1600 руб.
Параюты	2 шт.	7000 руб./шт.	14 000 руб.
		ИТОГО	165 050 руб.

Необходимая нам сумма в таблице по закупке материалов 165 050 руб. может быть реально получена при участии нашей фирмы в гранте.

Таким образом, подводя итог, можно сказать, что, хотя наш проект и не такой прибыльный, он интересный и имеет большую перспективу для дальнейшего развития, психического и физического оздоровления подрастающего поколения.

УДК 316.344

ШКОЛА БУДУЩЕГО

Фаухетдинова Амалия Руслановна,
 учащаяся 11 класса МБУ ДО ДПШ, г. Янаул
 Научный руководитель: **Канифова Рина Рамусовна**,
 канд. биол. наук, педагог дополнительного
 образования МБУ ДО ДПШ, г. Янаул
 Электронная почта: kanifova.rina@mail.ru

Аннотация. В данной статье предложена новая школа, в которой педагог и учащийся строят отношения на взаимном уважении, партнерстве, обобщении полученных знаний и формировании единой концепции на стыке нескольких наук. Также школа будет заинтересована в оздоровлении, психофизическом, высоконравственном и духовном развитии.

Ключевые слова: вальдорфская школа, школа будущего.

Выбирая школу для детей, многие родители в Европе находятся в поиске альтернативных подходов к обучению. Те, для кого важно комплексное развитие ребенка, часто останавливаются на вальдорфских школах. Мы тоже для Янаульского района хотели бы разработать школу будущего и придумали ее название «Сотворчество», так как в этих школах отношения должны строиться не по иерархии, а на взаимном уважении.

Цель работы: разработать бизнес-план новой школы «Сотворчество», где педагоги пробуждали, развивали способности, позволяли им прививать глубинное миропонимание.

Для того чтобы у человека появилась жажда к жизни важно, чтобы ребенок понимал суть всего того, что он изучает и использовал все это в форме теорий, где используются знания сразу нескольких предметов. ОГЭ и ЕГЭ при этом не нужны, если школьник будет писать к концу своей учебы проект, охватывающий знания сразу по нескольким дисциплинам и сумеет его защитить. Так он научится перерабатывать знания, обобщать, строить свои теории, доказывать их и заодно рассуждать, говорить.

Школа «СОТВОРЧЕСТВО» в г. Янаул будет определять способности ребенка с малых лет, потом укреплять его психику, здоровье и затем создаст основу для реализации его данных. Правовая форма организации – НКО. Школу размещать в арендованном здании, но при этом будут продуманы все меры пожарной и санитарной безопасности, предоставление площадей с учетом рекомендованных норм на 1 человека.

1. **Отдел маркетинга, менеджмента** (сотрудник – 1 человек) и **методической работы** – специалист выполняет работу по привлечению учащихся в школу и организацию всей деятельности школы. Данный сотрудник является одновременно и разработчиком педагогических методик, координирующим участие сотрудников в мероприятиях объектового, муниципального, республиканского и федерального уровней. Однако в большей мере его роль заключается в подготовке статей, отчетов для оценки результативности работы каждого сотрудника и учреждения в целом. На нем лежит ответственность вовлечения школьников, которым предоставляются услуги данной школы.

2. **Психолог**, который на самом первом этапе определяет не только способности ребенка, но и показатели психики, требующие организации коррекционной работы (снятие тревожности, страхов, неуверенности), чтобы проводить с ним дальнейшую работу по укреплению психики. Здесь нужны 2 специалиста.

3. **Специалист физического оздоровления**, который на основе телесной психотерапевтической деятельности и фитнес-технологий снимал физическую усталость в человеке. Здесь же не исключается организация аэробики – 1 человек. Мы предлагаем перенять из вальдорфской школы занятия эвритмией.

4. **Педагоги, работающие по 3 направлениям:** техническая, гуманитарная, естественно-научная. Желательно 3 педагога, которые должны быть всесторонне развитыми и имеющими знания сразу по нескольким научным направлениям. Эти педагоги должны ежедневно заниматься саморазвитием и самообразованием так же, как и в вальдорфской школе. Гуманитарное направление учебы должны также применять обучение эпохами, при котором сами школьники будут одеваться в одежду каждой эпохи. Для этого нужно формировать костюмерную. На первом этапе учебы одежду можно создать на куклах.

Естественнонаучное направление обучения должно использовать технологию образного восприятия и мини-открытий так же, как и это делается в вальдорфской школе.

5. **Медицинский работник 1 чел.**, который должен проводить осмотр каждого ребенка и вести учет динамики его здоровья.

Всего потребуется 7 помещений (общая площадь 341 кв. м).

Оплата за аренду 7 помещений, общей площадью 560 кв. м составит:

согласно решению Комитета управлению муниципальной собственностью аренда 1 кв. м помещения в мес. составляет 170 руб., тогда:

341 кв.м.х71р.= 24 211 руб.

Весь штат должен работать как один единый организм, то есть когда клиент приходит, для него оформляется целая программа, где прописывается работа со всеми специалистами. Попробуем в организационном плане расписать эту работу на неделю.

По схеме проведения занятий (табл. 1) хорошо видно, что логика построения схемы еженедельных занятий состоит из диагностики психического и физического состояния здоровья, а также из развития способностей. Это проводится до тех пор, пока состояние ребенка стабилизируется и тогда коррекционные занятия переводятся в применение образовательных технологий: «дискуссии», «дебаты», «мозговой штурм», позволяющие укрепить внутренний стержень в ребенке и его самооценку. После 2 мес. занятий ребенок приступает к разработке мини-концепций, тема подбирается с учетом интересов клиента.

Таблица 1. Расписание занятий для 1 клиента, который будет заниматься в НКО «Сотворчество».

Понед	Втор	Среда	Чт	Пт
9.00-10.00 диагностика кабинете психолога (инд. консультация)	9.00-10.00 – психокор- рекция с проведением игр (поначалу в малых группах 3-5 чел.), затем в больших (10-12 чел.)	9.00-10.00- посещение секции оздорови- тельной физкультуры	9.00-10.30 Посещение кружкового занятия по способности (1)	9.00-10.30 (для детей, имеющих 2 лидирующие способ- ности)- Посещение кружкового занятия по способности (2)
10.00-11.00 диагностика кабинете работника (инд. консультация)	– в мед. (инд.)			

Учредителями НКО будут педагоги, на которых уже оформлена в настоящее время организация Местное отделение региональной детской общественной организации «Пионеры Башкортостана» по Янаульскому району.

Стартовая оплата учащимися своей учебы в школе будущего будет невысокой, так как необходимо утвердиться на уровне всего Северо-западного региона. Основная ставка, несомненно, будет делаться на учащихся школ г. Янаул. Всего 5 школ и если из одного класса мы будем вовлекать в нашу школу по 1 человеку с одной параллели и двух классов, то получится 22 человека, а из 5 школ – 110 учащихся.

Оплата за обучение в школе «Сотворчество» будет составлять 1500 руб.

110 чел. x 1500 руб. = 165 000 руб. Средства пойдут в фонд по заработной (ФОТ) и арендной платам. ФОТ будет составлять 140 000 руб.

Этого достаточно на оплату труда и аренду помещений, остается нерешенным вопрос повышения заработной платы и ремонта помещений здания. Также на будущее нужно иметь в виду, что необходимо предотвратить риски повышения стоимости арендной платы.

Для этого мы предлагаем на уровне нашей школы будущего проводить платные конкурсы.

УДК 621

СОЛНЕЧНЫЕ БАТАРЕИ: ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ВЫГОДА

Фефелов Григорий Алексеевич,

ученик 8 класса МАОУ «Инженерный лицей № 83 имени
Пинского М.С. УГНТУ», г. Уфа

Научный руководитель: **Лукманов Дамир Расихович,**
учитель физики МАОУ «Инженерный лицей № 83 имени
Пинского М.С. УГНТУ», г. Уфа

Электронная почта: ufa-ugntu@mail.ru

Аннотация. В статье рассматривается актуальность использования солнечных панелей, генерация солнечной энергии способствует экономической выгоде.

Ключевые слова: солнечные панели, электроэнергия, экономика.

Актуальность исследования. Солнечные панели являются экологически чистым источником энергии, не выбрасывают вредных веществ и не приводят к загрязнению окружающей среды. Солнечная энергия бесплатна и неисчерпаема, что позволяет снижать зависимость от традиционных источников энергии. Установка солнечных панелей на домах и зданиях позволяет снизить энергозатраты и счета за электричество, а также способствует повышению энергетической независимости и устойчивости общества.

Цель: изучить принцип работы солнечной батареи и определить целесообразность оборудования дома солнечными панелями.

Объект исследования: солнечные панели.

Гипотеза: использование солнечных панелей является выгодным эффективным решением для генерации электроэнергии, что приводит к снижению затрат на электроэнергию и экономическому преимуществу для отдельных потребителей.

Солнечные батареи являются устройствами, способными превращать солнечное излучение в электрическую энергию. Они состоят из множества солнечных фотоэлементов, называемых солнечными ячейками, которые содержат полупроводниковые материалы, такие как кремний.

Принцип работы солнечной батареи опирается на явления фотоэлектрического эффекта. Когда солнечные лучи попадают на поверхность солнечной ячейки, они взаимодействуют с атомами полупроводника. Это приводит к выделению электронов, создавая разницу между слоями материала.

Если подключить дом к сетевому электричеству, то разрешенная мощность может быть доступна 24 часа 7 дней в неделю. Но оборудование может простаивать по воле людей или из-за законов природы.

В энергетике вообще, и в солнечной в частности, применяется коэффициент использования установленной мощности - КИУМ. Но, если в традиционной энергетике этот коэффициент получается из-за действий людей, например, один генератор работает, другой в резерве, общий КИУМ 50 % в данном случае, то в солнечной энергетике он определяется природой.

Солнечные панели не работают ночью. Днем, даже в ясную погоду, они вырабатывают не 100 % от своих возможностей, так как Солнце в разные часы светит под разным углом на панель. А еще есть пасмурные дни, снег, и разная толщина атмосферы, при разном угле Солнца над горизонтом.

Из-за 1 и 2 фактора КИУМ может уменьшаться до 4 раз и не может быть более 25 % в любом месте на планете. Из-за третьего фактора КИУМ еще больше уменьшается, но в разных местах на разную величину.

У лучших проектов, установленных в правильных местах, этот показатель (КИУМ) не превышает 17%. При условии полной зарядки аккумуляторов солнечные панели генерируют, но не запасают энергию.

Поэтому подключение дома к централизованному электроснабжению гарантирует подачу энергии. Прокладка кабельной трассы, оформление разрешения для подключения, абонентская плата может иметь очень высокую стоимость. Оборудование дома только солнечными панелями может быть дешевле, но уменьшается стабильность электроснабжения.

Рассмотрим затраты от использования солнечной энергии для дачного домика, которым активно пользуются с мая по октябрь, примерно 6 месяцев или 180 дней (75 полностью солнечных дней, продолжительность светового дня более 12 часов с высокой интенсивностью солнечного излучения), вдали от города, к которому не проведено электричество. Для этого периода достаточно будет 5м² панелей:

Параметры	Расчёты
Тариф за 1 кВт электроэнергии в Республике Башкортостан	4,05 руб.
В среднем в месяц средне статистическая семья тратит 400 кВт, то наши расходы будут составлять 1620 руб., 6 месяцев	2400 кВт = 9720 руб.
Исходя из срока службы солнечной батареи, мы рассчитаем затраты на оплату электроэнергии за 20 лет:	12384 руб. * 20 лет = 194 400 руб.
Чтобы получить необходимые 400 кВт, то на участке должно стоять примерно 5 м ² панелей. Стоимость 1 панели примерно 14000 руб.	5 м ² стоят 80000 руб.
Целесообразность установки панелей	194000 руб – 80000 руб. = 114000руб.

Таким образом, установка панелей для дачного домика может быть меньше по стоимости, чем традиционное электроснабжение.

Теперь рассмотрим затраты на электроснабжение такого же дома, но с круглогодичным проживанием (92 солнечных дня, среднегодовая продолжительность менее 12 часов с низкой интенсивностью солнечного излучения). Для такого периода необходимо уже 14 м² солнечных панелей:

Параметры	Расчеты
Тариф за 1 кВт электроэнергии в Республике Башкортостан	4,05 руб.
В среднем в месяц среднестатистическая семья тратит 400 кВт, то наши расходы будут составлять $400 \times 4,05 = 1620$ руб., а в году всего 92 солнечных дня (по данным метеобюро на 2022 г. в Уфе).	92 дня = 3 полных месяца, будет истрчено $3 \times 400 = 1200$ кВт $1200 \times 4,05 = 4860$ руб.
Количество дней без возможности получения солнечной энергии и необходимости подключения к традиционным электросетям, выраженное в плате за потребленную энергию.	$365 - 92 = 273$ дня (9 месяцев) и плата за электроэнергию будет $9 \times 400 \times 4,05 = 14580$ руб.
Исходя из срока службы солнечной батареи – 20 лет, рассчитаем затраты на оплату электроэнергии:	$14580 \text{ руб.} \times 12 \times 20 \text{ лет} = 388800 \text{ руб.}$
Чтобы получить необходимые 400 кВт, то на участке должно стоять примерно 25 м ² панелей. Стоимость 1 панели примерно 14000 руб.	25 м ² стоят 350000 руб.
Целесообразность установки панелей	$4860 - 350000 = -345\,140$ руб.

Нужно помнить, что в Республике Башкортостан, в частности в Уфе, всего 92 солнечных дня (по данным на 2022 г.), из которых 69 дней приходятся с мая по октябрь, значит, зимой придется переключаться на обычное электроснабжение, что приведет к дополнительным тратам. Поэтому использование солнечных панелей для снабжения дома с летним проживанием выгодно, а для круглогодичного использования в Уфе и Башкортостане не целесообразно. Например, в Забайкальском крае, где 250 солнечных дней, использование солнечных панелей для снабжения дома с круглогодичным проживанием может быть оправданно.

В Республике Башкортостан уже функционируют пять солнечных электростанций (СЭС) суммарной установленной мощностью 69 МВт. Это 1,2 % от общей установленной мощности всей энергосистемы республики. Большинство таких объектов построила компания «Хевел». Это Бурибаевская СЭС в Хайбуллинском районе, Бугульчанская СЭС в Куюргазинском районе, Исянгуловская СЭС в Зианчуринском районе и Бурзянская СЭС.

Важно отметить, что производительность солнечной батареи зависит от нескольких факторов, включая интенсивность солнечного излучения, угол падения солнечных лучей на поверхность ячейки, эффективность материалов и температуру окружающей среды. Существуют разные виды солнечных батарей.

Например, небольшие раскладные солнечные панели, которые позволят вам зарядить телефон в походе или на отдыхе вдалеке от города.

Таким образом, солнечные батареи представляют собой перспективное решение для генерации электроэнергии. Их использование выгодно для удаленных и труднодоступных районов. Солнечные батареи могут значительно снизить расходы на электричество, особенно в регионах с высоким уровнем солнечной активности. В целом, солнечные батареи представляют собой экономически выгодное решение для производства электроэнергии.

Список использованной литературы:

1. Байшев А. В., Топоров А.С. Эффективность использования солнечных батарей с целью снижения затрат на потребляемую электроэнергию // Энергетика. – М., 2019. Т.20. №3. С. 15-21.

2. Дмитриенко В. Н., Лукутин Б.В. Методика оценки энергии солнечного излучения для фотоэлектростанции // Известия Томского политехнического университета. – Томск, 2017. Т.238. №5. С. 49-55.

УДК 005.511

ОРГАНИЗАЦИЯ АЮРВЕДИЧЕСКОГО ЦЕНТРА «АУРА» В Г. ЯНАУЛ

Хазиева Алина Ренатовна,

ученица 7 класса МБУ ДО ДПШ, г. Янаул

Научный руководитель: **Канифова Рина Рамусовна,**

канд. биол. наук, педагог дополнительного
образования МБУ ДО ДПШ, г. Янаул

Электронная почта: kanifova.rina@mail.ru

Аннотация. В данной статье предложен вид бизнеса, направленного на духовное, психофизическое оздоровление и лечение организма населения Янаульского района при доступных ценах.

Ключевые слова: аюрведа, оздоровление, духовное, физическое, психическое, бизнес, Центр, доходы, расходы, прибыль, чистая прибыль, срок окупаемости.

Мне нравится изучать все, что связано с оздоровлением, долголетием и медициной, поскольку я хочу быть врачом. Мой научный руководитель рассказал мне, что существует древнее знание «Аюрведа», которая как раз занимается комплексным оздоровлением людей.

Цель исследовательской работы: на основе изучения такой науки как Аюрведа разработать бизнес-план для создания в г. Янаул аюрведического центра «АУРА».

Аюрведа – это древнеиндийское искусство врачевания. В нем собран огромный опыт, накопленный в течение тысячелетий множеством целителей, йогов.

Специалисты по аюрведе ставят своей целью не просто исцеление больного, но его омоложение и раскрытие в нем скрытых сил, необходимых для быстрого духовного прогресса.

В Янаульском районе люди чаще всего страдают заболеваниями системы кровообращения (39,4 %), новообразования (13,4 %), болезни органов дыхания (7,3 %), болезней органов пищеварения (6,3 %) и болезни эндокринной системы, расстройства питания и нарушения обмена веществ (6,0 %). Все эти болезни успешно профилактируются и лечатся аюрведическими технологиями.

Аюрведа включает в себя комплексный подход к оздоровлению человека. Здесь воедино рассматриваются 3 составляющие:

1. Духовный мир человека;
2. Психическое состояние человека;
3. Физическое состояние человека.

Каждое из них должно быть в гармонии с природой живого организма и окружающей среды. В современной медицине рассматривается только физическое состояние здоровья и то порой частично.

Мы предлагаем в городе Янаул открыть Аюрведический центр «Аура» (далее Центр), который будет по своему уровню организации уникальным.

Цены услуг Центра будут доступны для всех категорий граждан Янаульского района и соседних регионов.

Разместить можно Центр в здании по ул. Советской, 3, где будет задействована площадь $11 \text{ м} \times 4 \text{ м} = 44 \text{ кв. м}$. Если аренда в г. Янаул в мес. 1 кв. м будет стоить 1500 руб., то $44 \text{ кв. м} \times 1500 \text{ руб.} = 66\,000 \text{ руб.}$

На данной площади будут размещаться кабинеты:

1. Психолога;
2. Специалиста Доши;
3. Врача-педиатра.

Также будут помещения под релаксацию и проведение групповых занятий с клиентами. Выбирается для организации деятельности фирмы ОКВЭД 96.04 «Деятельность физкультурно-оздоровительная».

Для открытия данной фирмы нам потребуется зарегистрировать свой бизнес и оплатить госпошлину в 800 руб.

Порядок регистрации бизнеса:

- выбор формы регистрации бизнеса;
- регистрация бизнеса в ФНС;
- выбор режима налогообложения;
- получение КЭП;
- открытие расчетного счета;
- выбор способа ведения бухгалтерии.

Подготовить и подать документы, чтобы зарегистрировать бизнес в налоговой, можно несколькими способами: самостоятельно; через МФЦ; через нотариуса, через сервис банка.

Дистанционный сервис регистрации бизнеса ВТБ поможет сохранить время и деньги. Процесс подготовки документов проходит онлайн – это займет 20 минут, сервис проверит их на правильность заполнения.

В соответствии с приказом Минздрава России N 134н любая физкультурно-оздоровительная организация должна иметь медицинский пункт.

Из этого следует, что нам понадобится и медицинская лицензия. Если у нас будет массаж, нам понадобится добавить и эту услугу в свою лицензию. В соответствии с постановлением Правительства РФ № 291 услуги медицинского массажа требуют обязательного лицензирования. Получается, нужно нам приобрести 3 лицензии (медицинская, медицинского массажа и физкультурно-оздоровительная).

Однако мы лицензирование проходить не будем, а заключим с Центром аюрведы «Камала» из г. Санкт-Петербурга лицензионный договор и оформим франчайзинг.

Лицензионный договор – это соглашение, в рамках которого одна сторона (лицензиар) является обладателем исключительного права на средство индивидуализации или на результат интеллектуальной деятельности, причем она предоставляет или обязуется предоставить второй стороне (лицензиату) право использования указанного результата. После разговора с руководством Центра аюрведы «Камала» мы пришли к согласию, что ежемесячная оплата за франшизу составит 5000 руб.

Из всех форм хозяйствования нам больше всего подходит ООО, потому что там самая удобная система налогообложения и потому что у нас несколько владельцев бизнеса. Далее выберем систему налогообложения.

На сегодняшний день организации чаще всего выбирают между УСН и ОСН. Мы же решили остановить свой выбор на УСН, потому что при ней предприниматели и организации освобождаются от налога на прибыль и имущество, НДС, а по итогам года перечисляется единый налог (6 %).

Это означает, что если в первый год работы доход составит 591 000 руб., 6 % вычета с этой суммы составит 35 460 руб.

Выбирая систему УСН в 15 %, мы получаем: простую отчетность, низкую налоговую ставку и возможность уменьшить налог за счет уплаченных страховых взносов.

Клиентами данного бизнеса будут все сегменты населения, но в большей степени Центр будет опираться на людей зрелого и пожилого возраста. Посещение в 1 раз всех специалистов Центра будет стоить 500 руб. Благодаря одноразовому посещению будут организованы групповые занятия (одно посещение – 300 руб.). Также на ресепшн можно будет получить фиточай и БАДы в зависимости от рекомендаций специалистов. Продвижение услуг на рынке будет осуществляться благодаря выпуску листовок, объявлений в газете «Вариант-52», а также с помощью сарафанного радио.

Данный бизнес требует инвестирования 7 128 800 руб., которые мы планируем получить путем краудфандинга, то есть вовлечения инвесторов благодаря ежеквартальным им выплатам в размере 15 % от вложенных средств (от 100 000 руб. – 15 000 руб. в квартал).

Определив расходы, можно сосчитать прибыль:

17 280 000 руб. – 7 128 800 руб. = 10 152 000 руб.

Далее рассчитаем УСН в 15 %

С 10 152 000 руб. УСН в 15 % составит:

10 152 000 руб. – 100%

X руб.– 15 % x =1 522 800 руб.
Чистая прибыль составит:
10 152 000 руб. – 1 522 800 руб.= 8 629 200 руб.
Срок окупаемости проекта будет равна:
CO = размер вложений/ ЧП= 7 128 800/8 629 200 руб.=0,8
или от 1 года – 10 мес.

УДК 336

ОТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЕ

Хурматуллина Алсу Фанзилевна,
канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономика,
менеджмент и маркетинг»,
Уфимский филиал Финуниверситета, г. Уфа
Электронная почта: AFKHurmatullina@yandex.ru

Аннотация. В статье рассмотрены итоги реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы и приоритетные направления новой Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года. Приведены данные социологических опросов об уровне финансовой грамотности населения, данные ЦБ РФ, сформулированы выводы об уровне финансовой грамотности и финансовой культуры населения.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовая культура.

В современных условиях многообразия и растущего усложнения финансовых услуг и инструментов, финансовой системы в целом, вопросы их понимания домохозяйствами и эффективного применения в повседневной деятельности приобретают особую актуальность. Отсутствие навыка грамотного обращения с личными финансами, низкий уровень финансовой культуры часто приводит к нерациональному потреблению, образованию высокой кредитной нагрузки и долгов, прочим неприятным финансовым ситуациям. Это негативно отражается не только на уровне благосостояния отдельного домохозяйства, но и на уровне платежеспособного спроса всего населения и, как следствие, темпах экономического роста государства.

В целях повышения уровня финансовой грамотности в России Распоряжением Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы [0], одним из важнейших направлений реализации которой является «совершенствование институциональных основ защиты прав потребителей финансовых услуг и поддержка широкого круга инициатив «снизу» [0]. В целом, выполнение данной стратегии оценивается положительно, индикаторами результативности являются, во-первых, включение в ФГОС на всех уровнях образования элементов финансовой грамотности и утверждение

единой рамки компетенций по финансовой грамотности для школьников и взрослого населения. Во-вторых, создание федеральных методических центров повышения финансовой грамотности населения на базе ведущих вузов: МГУ, НИУ «Высшая школа экономики», «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», РАНХиГС и «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» [5], осуществляющих повышение квалификации преподавателей, подготовку финансовых консультантов-методистов для обучения населения финансовому поведению и защиты их прав как потребителей финансовых услуг (обучено более 135 тыс. педагогических работников). В-третьих, масштабная информационно-просветительская деятельность в области финансовой грамотности, продвижение порталов «Финансовая культура» и «Мои финансы» и других цифровых ресурсов. В-четвертых, реализация мер по повышению финансовой грамотности на уровне субъектов РФ в 85 субъектах РФ действуют программы повышения финансовой грамотности населения [6].

Принятые органами государственной и муниципальной власти меры по повышению уровня финансовой грамотности находят положительное отражение на данных социологических опросов. По данным исследования Аналитического центра НАФИ, который более 10 лет проводит оценку уровня финансовой грамотности населения, на начало 2022 года, индекс финансовой грамотности россиян, рассчитываемый по методике Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), составил 12,57 балла (максимальное значение 21 балл) [3]. В 2020 году аналогичный индекс составил 12,4 балла [4]. Интересны данные опросов по инфляционной грамотности населения: 55 % россиян понимают, что такое инфляция, 40 % осуществляют защищенные от инфляции сбережения [8]. В разрезе возрастных категорий населения уровень финансовой грамотности молодежи заметно выше: 33 % осознанно выбирают финансовую услугу против 27 % среди взрослых, 55 % делают сбережения против 45 % среди взрослого населения [6].

Однако навыки и привычки меняются медленнее, чем понимание важности рационального обращения с личными финансами. Так, на начало сентября 2023 года по данным Аналитического центра НАФИ, 26 % граждан имеют финансовую подушку безопасности на обеспечение привычной жизни и оплаты всех необходимых услуг на срок свыше 3 месяцев, немаловажную роль в этом сыграла пандемия, население всерьез задумалось о необходимости накоплений [7]. Вместе с тем, 68 % населения не имеют достаточной, равной 3-6 месяцам с точки зрения финансовой грамотности, подушки безопасности, при этом 19 % (почти пятая часть) не имеют сбережений вообще [7]. По данным других социологических опросов о личной финансовой устойчивости россиян в период экономических трансформаций, более половины респондентов – 55 % ответили, что хотели бы иметь финансовую подушку безопасности на полгода и более. Фактически при этом только 15 % опрошенных респондентов имеют такие сбережения [2].

О недостаточном уровне финансово грамотного поведения населения свидетельствуют и другие, косвенные показатели. Так, например, по данным

ЦБ РФ, «в 2022 году наблюдался рост средней суммы одного хищения, совершенного с использованием приемов и методов социальной инженерии, что в том числе привело к увеличению общего размера ущерба по операциям без согласия клиентов» [9].

Приведенный обзор, как социологических опросов, так и финансово-экономических показателей свидетельствует о необходимости перехода от разрозненных мер по популяризации финансовой грамотности к систематической деятельности для стимулирования экономически рационального поведения домохозяйств и формирования финансовой культуры.

В настоящее время Министерством финансов представлен «Проект распоряжения Правительства Российской Федерации об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года» [6]. Новая стратегия направлена на переход от финансовой грамотности к финансовой культуре; от знаний и навыков к ценностям и к финансово грамотному поведению; на укрепление системы финансового образования и просвещения, на обеспечение прав потребителей финансовых услуг, финансовой безопасности населения [6].

Список использованной литературы:

1. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 N 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы». – URL: <https://docs.cntd.ru/document/436770389>
2. Данные Аналитического центра НАФИ. – URL: <https://nafi.ru/analytics/finansovaya-podushka-i-struktura-raskhodov-rossiyskikh-semey-spetsproekt-nafi/>
3. Финансовая грамотность россиян растет последние 4 года на фоне социально-экономических вызовов. Данные Аналитического центра НАФИ. – URL: <https://nafi.ru/analytics/finansovaya-gramotnost-rossiyan-rastet-poslednie-4-goda-na-fone-sotsialno-ekonomicheskikh-vyzovov/>
4. Измерение уровня финансовой грамотности. Исследование Института фонда «Общественное мнение» по заказу ЦБ РФ. – URL: https://fincult.info/upload/iblock/4ef/izmerenie_urovnia_fin_gr.pdf?ysclid=lao7yqh1by927918251
5. Методические центры. Портал мои финансы. Гид по финансовой грамотности для жизни, бизнеса и образования. – URL: <https://vashifinancy.ru/dlya-uchastnikov-proekta/metodicheskie-tzenryi/> (дата обращения: 30.10.2022)
6. Проект распоряжения Правительства Российской Федерации об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года. Сайт Министерства финансов РФ - URL: https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=303565-proekt_rasporyazheniya_pravitelstva_rossiiskoi_federatsii_ob_utverzhdenii_strategii_povysheniya_finansovoi_gramotnosti_i_formirovaniya_finansovoi_kultury_do_2030_goda

7. 26% россиян имеют финансовую подушку на 3 и более месяцев
Аналитический центр НАФИ. URL: <https://nafi.ru/analytics/26-rossiyan-imeyut-finansovuyu-podushku-na-3-i-bolee-mesyatsev/>

8. Инфляционная грамотность: как меняется понимание россиянами инфляции. Аналитический центр НАФИ. – URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/inflyatsionnaya-gramotnost-kak-menyaetsya-ponimanie-rossiyanami-inflyatsii/>

9. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций. Сайт Банка России. – URL: https://www.cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2022/

УДК 004.03

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СИСТЕМЫ КОНТРОЛЯ ДЛЯ ЧАСТНОГО ЖИЛОГО ДОМА НА БАЗЕ ARDUINO UNO

Шакирянов Тимур Маратович,

ученик 7 класса МБУ ДО ДППШ, г. Янаул

Научный руководитель: **Канифова Рина Рамусовна,**

канд. биол. наук, педагог дополнительного
образования МБУ ДО ДППШ, г. Янаул

Электронная почта: kanifova.rina@mail.ru

Аннотация. В данном проекте предлагается противопожарная система сигнализации для частного дома, позволяющая не только предупредить возможности возникновения пожара, но и обеспечить экономию расхода энергии на отопление и др. систем.

Ключевые слова: умный дом, автономная система контроля, микроконтроллер «Arduino», датчики, окупаемость затрат, экономия электроэнергии.

По данным ОВД г. Янаул, за 2023 год на территории Республики Башкортостан при пожарах погиб 71 человек, отмечается рост в сравнении с аналогичным периодом прошлого года на 23 человека. Автономные системы контроля могут быть более надежными, чем люди. Автономность – способность системы принимать собственные решения о том, что делать, как и когда делать.

Цель исследования: Создать экономически обоснованную автономную систему контроля для частного жилого дома на базе микроконтроллера «Arduino» для обеспечения безопасности и экономии электрической энергии.

Проект «Система противопожарного контроля для частного жилого дома» представляет собой разработку макета помещения с расположенными в ней датчиками. Макет, сделанный из фанеры, состоит из двух комнат, в каждом из которых есть датчики: датчик огня, датчик температуры, освещения, газа. В доме находится подвальное помещение для хранения картофеля.

В первой комнате расположен датчик огня и пьезосигнализатор, который издает звуковой сигнал при обнаружении огня. Скетч данного датчика работает на принципе «если не, то». Сам датчик питается от 5в, а минус уходит на bread board. Так же датчик можно настраивать с помощью встроенного реле.

Во второй комнате находятся: фоторезистор. Он выполнен в твердом корпусе, от которого отходят 3 пина (+, -, АО), также в данном корпусе есть встроенный резистор, чтобы фоторезистор не перегорел. Если в комнате станет темно, то включится лампочка.

Датчик температуры, выполненный на основе термистора, в твердом однородном корпусе, от которого отходят 3 пина (+, -, АО). Этот термистор подключен к питанию через встроенный резистор также как фоторезистор, чтобы не перегореть. Если в комнате станет жарко, то включится вентилятор, чтобы понизить температуру до среднего значения.

Датчик прост в подключении, имеет высокую чувствительность и малое время отклика. В каждой комнате установлена пожарная сигнализация, которая срабатывает при обнаружении в воздухе дыма уже при возгорании или реагирует на повышение температуры, а датчики в доме подают сигнал при появлении первых признаков огня. Воспринимающим элементом датчика служит фотодиод, получающий инфракрасное излучение.

Использование установки датчиков уровня освещенности может значительно экономить затраты на электричество. Экономия происходит благодаря изменению света (днем уровень освещенности требуется 50% благодаря естественному освещению, утром – 75%, ночью – в 33100 %). Также экономия энергии может происходить благодаря интеграции системы освещения с системой охранной сигнализации (датчики движения), так как появляется возможность оперативно выключать и включать свет, снижая отрицательное влияние человеческого фактора. Исходя из расчетов, экономия составляет **33 %** Таким же образом установка термосчетчиков и терморегуляторов позволяет экономить на теплоснабжении до **35 %** Датчик присутствия в системе охранной сигнализации позволяет определить наличие или отсутствие людей в жилом здании. Экономия средств, благодаря данной функции, составляет **15 %** Всего получилось 83 % эффекта:

1. Если в мес. за отопление идет оплата в 3 тыс. руб. на данную площадь дома, то экономия на 35 % обеспечит снижение платежа на 1050 руб. в мес. В год это будет 12 600 руб.;

2. Если в доме светодиодных 8 лампочек мощностью в 30 Вт, то экономия в 33% составит 8шт. x 30 Вт = 240 Вт, а 33 % – 79,2 Вт или в рублях это будет 4,01 руб. x 79,2 Вт = 317,6 руб. в мес., а в год – 3811,1 руб.;

3. Экономия за оплату охранной системы не получится, так как в месяц оплата за охранную сигнализацию носит фиксированный характер.

Тогда общая экономия средств получится 12 600 руб.+ 3811,1 руб.= 16411 руб. в год, что указывает на окупаемость внедренной нами установки в жилой дом.

Таблица 1. Расчет стоимости автоматической установки.

№ п/п	Наименование использованного материала, ресурса	Количество, шт.	Цена за 1 единицу, руб.	Общая стоимость, руб.
1	Набор Arduino Uno R3	1	3000	2150
2	Светодиоды	3	15	45
3	Фоторезистор	2	30	60
4	Термистор	1	30	30
5	Набор проводов	20	599	11980
5	Пьезо элемент	2	90	180
6	Резистор номиналом 10 кОм	1	5	5
7	Датчик огня	1	54	54
8	Датчик газа	2	199	398
Итого:		14 902 руб.		

Результаты расчета позволяют сделать вывод, что система окупается на конец года. После завершения срока окупаемости данная система переходит на чистую экономию денежных средств, в период эксплуатации здания. Внедрение системы является экономически эффективным решением, расчет стоимости установки представлен в табл 1.

Таким образом, можно сделать вывод о реальной экономии средств, благодаря внедрению системы контроля частного жилого дома, но и также о сохранении здоровья, материальных средств.

16411руб. – 12 мес.

14902 руб. – x мес.

$X = 14\,902 \text{ руб.} \cdot 12 \text{ мес.} / 16\,411 \text{ руб.} = 11 \text{ мес.}$

Затраты на установку окупаются благодаря экономии средств за 11 мес.

Подводя итог нашей исследовательской работы, можно отметить, что предлагаемая нами автоматическая установка для профилактики пожаров позволяет одновременно предупредить возникновение пожаров, что очень актуально, а также помогает контролировать температуру в помещении и экономить расходы энергии на отопление.

УДК 336

ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ НАЧИНАЮЩЕМУ ИНВЕСТОРУ

Шошмарина Елизавета Валерьевна,

студентка ФГБОУ ВО МГТУ им. Г.И. Носова, «МпК», г.Магнитогорск

Научный руководитель: **Дегтяренко Нелли Гадьяниновна,**

преподаватель высшей категории, г. Магнитогорск

Электронная почта: nelli.degtyarenko.75@mail.ru

Аннотация. Инвестирование представляется чем-то легким, но требующим больших денег. Однако инвестирование – это процесс, требующий решительности, смекалки и дальновзоркости.

Ключевые слова: инвестиция, инвестирование, риск, ликвидность.

Что такое инвестиция? Если говорить простыми словами, то инвестиция – это вложение денежных средств в какое-либо дело с целью получить прибыль.

Понятие инвестиций довольно широкое: положить денежные средства на депозит, купить акции, облигации или сдать авто в аренду. Все, что может принести деньги в будущем, считается инвестицией. Начав вкладывать, не стоит ждать моментального богатства [4, с. 2].

Для того чтобы начать инвестировать, не нужен большой капитал. Вполне достаточно незначительной части от зарплаты.

Инвестирование зачастую сопровождается риском. Процесс вложения денег требует дальновзоркости и наличие определенных знаний. Новички, которые решили инвестировать, не пройдя должного обучения, обречены на провал. Брокеры, которые работают на бирже, часто организуют тренинги, а также некоторые приложения для торгов предлагают демо-версию, в которой можно потренироваться инвестировать.

Цели инвестирования:

1. Сохранение капитала. Главное – уберечь капитал от инфляции.
2. Увеличение капитала. Риски умеренные. Обладая нужными знаниями и осторожным подходом, велика вероятность приумножить свой капитал.
3. Активная спекуляция. Чем выше риски потерять финансы, тем выше проценты увеличение капитала.

Начинающему инвестору нужно уметь различать инвестиции.

Выделяют 4 вида инвестирования:

1. По объекту вложений делятся на спекулятивные, финансовые, реальные и венчурные. Спекулятивные инвестиции – это покупка валют, акций с последующей продажей. Финансовые – получение дохода за счет биржевых операций и вложение денег в финансовые инструменты. Реальные инвестиции – покупка недвижимости, доли в бизнесе и т. д. Венчурные – вложение денежных средств в успешный проект, стартап.

2. По сроку инвестирования. Делятся на краткосрочные (от года), среднесрочные (до 5 лет) и долгосрочные (от 5 лет). Новички выбирают краткосрочные инвестиции. Опытные инвесторы советуют подходить к инвестированию с холодной головой и не торопиться быстрее продать, чтобы потом быстрее купить. Оптимальный вариант – среднесрочные инвестиции.

3. По уровню риска инвестиции делятся на консервативные, умеренные и агрессивные. Консервативные инвестиции – это вложение с малым риском падения цены (депозиты, ценные бумаги, облигации и недвижимость). Умеренные инвестиции – риск снижения цены умеренный. Агрессивные – риск снижения цены высокий (акции с частыми колебаниями цен).

4. По ликвидности инвестирования делятся на высоколиквидные, низколиквидные и неликвидные. Высоколиквидные инвестиции быстро реализуются, востребованы и, как правило, влекут за собой мало рисков. Низколиквидные долго реализуются, цена на них меняется медленно и при продаже потери будут несущественны. Неликвидные отличаются долгой

реализацией и при этом цена реализованного проекта ниже, чем цена при покупке [3, с. 15].

Инвестирование начинается с биржи. Сейчас биржа электронная, инвестировать можно дома, через брокера. Брокер – это посредник между инвестором и биржей.

На любой бирже нет гарантий, что фирма, в которую планируете вложиться, не обанкротится, и деньги не сгорят. Но чем больше риск обанкротиться, тем больше величина дивидендов. Зарабатывать на бирже можно, покупая акции, которые потом увеличатся в цене, и акции, компания которых выплачивает дивиденды. Первый способ заработка рассчитан либо на длительный период времени, либо на спекуляцию. Второй подходит тем, кто не готов тратить пару лет и нервов на то, чтобы компания преуспела. Покупая акции, инвестор становится полноправным совладельцем компании, хоть и маленькой ее части.

Инвестирование – это всегда риск. Прежде чем начать инвестировать, нужно позаботиться о будущем и создать «подушку безопасности».

Следующий шаг – нужно определить, какую стратегию использовать при инвестировании. Стратегия поведения определяет, какими критериями руководствуются при принятии решений покупки.

Оцените материальное положение и решите, сколько денег готовы выделить для инвестирования. Начать можно с любой суммы, но какой в этом толк, ведь минимальная сумма даже не покроет расходы на брокера? Поэтому начинать нужно с существенной суммой денег. Совет: представьте ситуацию, в которой вы неудачно вложили деньги. Если вы готовы мысленно смириться с этой потерей, то можно приступать к инвестированию.

Какие ошибки часто совершают новички?

Торговаться на бирже нужно через призму хладнокровности. Не стоит принимать импульсивное решение продавать акцию, если цена снизилась на пару процентов. Но, если потери кажутся существенными, нужно действовать решительно. Для того чтобы избежать ошибок, нужно определить предел потерь.

Не ведитесь на действия мошенников. Доверять деньги нужно только брокерам или компаниям на доверительном управлении. И брокеры, и биржи должны иметь документы, подтверждающие легальную деятельность.

Если «брокеры» говорят, что риск нулевой, и буквально через день акции принесут колоссальный доход, скорее всего – это мошенническая схема. Добросовестный брокер предупреждает о рисках [1, с. 5].

Список использованной литературы:

1. Международная академия инвестиций <https://www.jkmarafon.ru/chto-nuzhno-znat-nachinajushhemu-investoru>
2. Справочная правовая система «Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru/>

3. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8–9 классы общеобразоват. орг. / И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 352 с.

4. Что нужно знать начинающему инвестору <https://fincult.info/article/chto-nuzhno-znat-nachinayushchemu-investoru/>

УДК 336

ЭКОНОМИМ ВМЕСТЕ С КАРТАМИ СЕТЕВЫХ МАГАЗИНОВ

Юмагулова Айша Салаватовна,

ученица 11 класса

МАОУ «Татарская гимназия г. Белебея»

Научный руководитель: Шамсутдинова Ирина Витальевна,

учитель по финансовой грамотности

МАОУ «Татарская гимназия г. Белебея»

Аннотация. Вы узнаете, какова выгода карт сетевых магазинов для покупателей. Я протестировала три программы лояльности местных торговых сетей в течение месяца и в этой статье рассказываю, какую сумму в результате сэкономила.

Ключевые слова: сетевые магазины, карты, выгода, скидки, баллы.

Актуальность данного исследования заключается в том, что сегодня множество магазинов внедряют программу дисконтных и бонусных карт, чем привлекают покупателей своей выгодной системой покупок. Вначале исследования была выдвинута **гипотеза** о том, что карты сетевых магазинов выгодны для покупателей. Главной задачей исследования является расчет экономии от использования карт супермаркетов за год, нахождение соотношения между сэкономленными средствами и соответствующими расходами. **Целью** исследования стало накопление денег посредством бонусов от покупок.

Многие знают, что слово «лояльный» происходит от англ. «loyal», что означает «верный, преданный». Получается, лояльность – положительное отношение клиента к предприятию, предлагаемым ею продуктам и услугам и т. д. Существует несколько множество видов программ лояльности, но лишь несколько из них хорошо развиты. Приведем основные 3 разновидности по способу поощрения участников.

1. Дисконтная программа, в которой преимуществом скидки выступает то, что она позволяет экономить здесь и сейчас.

2. Бонусная программа, позволяющая получать специальные баллы, которые покупатель может обменять на товары или услуги, то есть тратить баллы для следующих покупок или откладывать их, тем самым увеличивая бонусы.

3. Многоуровневая программа предполагает несколько уровней (статусов) для клиентов. Новым участникам программы присваивается минимальный

базовый статус. Чем больше тратит клиент, тем выше становится его статус и тем больше становится размер получаемой клиентом скидки или бонусов.

Следует отметить, что некоторые магазины сотрудничают друг с другом, образуя партнерские программы лояльности [5].

Вышеназванные программы выгодны для обеих сторон купли-продажи.

На основе объективной оценки мы определили 3 самые популярные сети розничных магазинов в г. Белебее. К ним относятся «Апрель», «Магнит» и «Пятерочка». Далее рассмотрим основные положения программ лояльности.

1. «Апрель». Карта является дисконтной и накопительной одновременно.

Списание баллов происходит по формуле: 1 балл = 1 рубль. Минимальная сумма для списания не ограничена, а наибольшее списание ограничено до 50 % суммы чека. Воспользоваться накопленными баллами возможно в течение года со дня активации баллов, то есть со следующего дня после покупки [4];

2. Программа «Магнит» действует во всех форматах сети магазинов «Магнит», таких как «Магнит-Косметик», «Магнит-Аптека».

1 бонус = 1 рубль. Бонусы могут меняться в зависимости от условий. Также существует 3 уровня привилегий (уровень – статус в программе лояльности): первый – 0, 5%, начинает работать после активации карты, второй и третий – при чеке от 5 000 или 10 000 рублей или при приобретении 50 или 100 разных товаров в течение месяца, в следующем месяце кэшбек станет равен 1% и 2% соответственно [2];

3. «Пятерочка». Карта магазина «Выручай-карта» позволяет экономить двумя способами: покупать продукты по акционной цене, получать кэшбек с каждой покупки. Рассмотрим подробнее второй вариант.

Кэшбек в «Пятерочке» начисляют в виде баллов. 10 баллов – 1 % кэшбека. 1 балл = 20 рублей в чеке. Баллы обмениваются по курсу 10 баллов = 1 рубль. Правила накопления зависят от уровня лояльности. На первом – базовом уровне, начисляют 0,5% кэшбека. Уровень 2 присваивается участникам, совершившим в течение 1 месяца покупки на сумму, равную или более 5 000 рублей. Кэшбек равен 1 % чека. Покупателям начисляют дополнительные баллы при покупках из любимых категорий товаров [1]. Важно заметить, что баллы не начисляются на товары по акции, алкогольную и табачную продукцию.

Таким образом, все 3 программы привлечения клиентов, рассмотренные ранее, имеют свои преимущества и ряд ограничений. Следует отметить, что карты магазинов «Магнит» и «Пятерочка» предоставляют участникам их программ возможность продвижения по бонусной системе, с помощью многоуровневого распределения скидок и баллов, а маркетинговая стратегия аптек «Апрель» привлекает потребителей путем солидных скидок, которые доступны только владельцам их карт.

Чтобы рассчитать какую выгоду можно получить от пользования карт сетей розничных магазинов, моя семья покупала в течение месяца потребительские товары в местных ближайших магазинах, применяя карты лояльности соответствующих магазинов. В экономическом эксперименте участвовало 3 человека, включая меня.

По окончании месяца я сравнила результаты эксперимента и привела данные в таблице.

	Стоимость без карты лояльности	Стоимость с картой лояльности	Экономия (скидка), руб.	Начисленные баллы	Баллы, в переводе в рубли
Пятерочка	3754	3722	32	186	19
Магнит	6060	6060	0	60	60
Апрель	1560	1456	104	15	15
Итого	11374	11238	136	—*	94

*— шкалы перевода баллов разные, поэтому итоговое значение в данном столбце рассчитать невозможно.

Все расчеты были округлены до целых чисел. В «Пятерочке» в течение месяца были скидки на повседневные товары, сумма которых составила 32 рубля, начислено было 0,5 % от суммы чека (3 столбец), то есть 186 баллов или 19 рублей. В «Магните» был начислен 1 % кэшбека, что составило 60 рублей. В аптеке «Апрель» скидка составила 104 рубля при 15 баллах.

По итогам месяца по программе лояльности я сэкономила $136+94=230$ рублей, что составляет примерно 2 % от всех расходов без скидки. Не беря во внимание ряд факторов, влияющих на цены в магазинах, можно условно вычислить экономиию на год: $230 \times 12 = 2\,760$ рублей.

В заключение хочется сказать, что программы лояльности рассмотренных сетевых магазинов действительно приносят выгоду и являются полезными, они служат отличным способом для потребителя сэкономить средства, а также мотивирует их пользоваться большей частью привилегий и повышать свой уровень лояльности. Следовательно, гипотеза о том, что карты сетевых магазинов выгодны для покупателей, была доказана личным опытом.

Список использованной литературы:

1. Анастасия Климина статья «Баллы в «Пятерочке»: чему равны в рублях и как использовать» URL: <https://media.halvacard.ru/smart-shopping/bally-v-pyaterochke-chemu-ravny-v-rublyakh-i-kak-ispolzovat> (дата обращения 12.10.2023).
2. Правила программы лояльности «Магнит» (публичная оферта АО «Тандер»). Версия № 84 от 12.10.2023 г. URL: https://magnit.ru/terms/?utm_source=%20magnit.ru%20&utm_medium=ppl&utm_campaign=footer (дата обращения 12.10.2023).
3. Правила программы лояльности «X5 Клуб» сети магазинов «Пятерочка» (публичная оферта ООО «Агроторг»). Версия 4.3. от 15.12.2022. Систем. Требования: Adobe Acrobat Reader URL: https://media.5ka.ru/media/hosting/documents/5ka_loyalty_rules.pdf (дата обращения 12.10.2023).
4. Программа лояльности «Апрель + Аптечный клуб». URL: <https://apteka-april.ru/loyal> (дата обращения: 12.10.2023).
5. Пять основных видов программ лояльности. URL: <https://udstrial.ru/loyalty-program.html> (дата обращения: 12.10.2023).

КОЛЛЕКЦИОННАЯ И НУМИЗМАТИЧЕСКАЯ ЦЕННОСТЬ МОНЕТ

Ямгиев Андрей Артурович,

ученик 10 класса МАОУ СОШ с. Субханкулово

Научный руководитель: **Бакиева Елена Валерьевна,**

учитель русского языка и литературы

МАОУ СОШ с. Субханкулово

Электронная почта: ZelleW79@mail.ru

Аннотация. Исследование коллекционной и нумизматической ценности монет позволяет расширить знания об истории, помогает сохранить историческое наследие, дает возможность понять и оценить культурные аспекты, связанные с созданием монет и их использованием.

Ключевые слова: нумизматика, коллекция, монеты, ценность.

Монеты представляют собой ценные источники информации, отражая политические, экономические и культурные аспекты различных исторических периодов. Исследование коллекционной и нумизматической ценности монет позволяет расширить наши знания о прошлом, сохранить историческое наследие и понять культурные аспекты, связанные с их созданием и использованием.

Коллекционная или нумизматическая ценность монеты определяется разницей между тем, сколько коллекционеры готовы заплатить за нее, и ее номинальной стоимостью (или ценой металла, из которого она изготовлена). Оценка состояния монеты является ключевой задачей, поскольку она помогает установить ее нумизматическую (коллекционную) ценность. Теоретическая важность изучения коллекционной и нумизматической ценности монет заключается в следующем:

1. Расширение понимания исторической и культурной значимости монет. Анализ коллекционных монет позволяет глубже понять историю и культуру времени их выпуска, выступая важными источниками информации о политических, социальных и экономических событиях;

2. Определение редкости и рыночной стоимости монеты. Изучение коллекционной ценности монеты помогает определить ее редкость и цену на рынке коллекционеров, что весьма полезно при оценке стоимости коллекции или принятии решения о покупке или продаже монет;

3. Исследование технических характеристик монет. Изучение нумизматической ценности монет также включает в себя анализ их технических аспектов, таких как металл, вес, диаметр, гравировка и т. д. Это помогает установить авторство, подлинность и состояние монет.

Элементы новизны в исследовании коллекционной и нумизматической ценности монеты могут включать:

1. Применение новых методов анализа. Использование новых технологий и методов анализа, таких как рентгеновская флуоресценция или микроскопия, может помочь раскрыть дополнительные детали о монете, которые ранее не были известны;

2. Исследование редких или малоизученных монет. Изучение монет, которые редко встречаются или малоизучены, может привести к новым открытиям и позволить расширить наше понимание о них;

3. Сравнительный анализ с другими монетами. Сравнение монет с другими аналогичными монетами или с монетами других периодов может привести к новым выводам об их ценности и значимости.

Данное исследование имеет большую актуальность в современном мире по нескольким причинам:

1. Историческая ценность: монеты являются важными источниками информации о прошлом. Они отражают политические, экономические и культурные аспекты различных эпох. Исследование коллекционной и нумизматической ценности монеты позволяет расширить наши знания об истории и помогает сохранить историческое наследие;

2. Финансовая ценность: некоторые монеты имеют высокую стоимость на рынке коллекционеров. Исследование и оценка коллекционной и нумизматической ценности монеты может помочь определить ее рыночную стоимость и потенциальную прибыльность в будущем. Это может быть особенно важно для инвесторов, которые интересуются коллекционированием монет как формой инвестиций;

3. Культурная ценность: монеты являются частью культурного наследия различных народов и стран. Исследование коллекционной и нумизматической ценности монеты позволяет лучше понять и оценить культурные аспекты, связанные с их созданием и использованием;

4. Образовательная ценность: изучение коллекционной и нумизматической ценности монеты может быть интересным и полезным для образования. Это может помочь учащимся и студентам расширить свои знания о различных аспектах истории, экономики и культуры;

5. Популярность хобби: коллекционирование монет является популярным хобби по всему миру. Исследование коллекционной и нумизматической ценности монеты помогает коллекционерам определить ценность и подлинность своих монет, а также обменяться опытом с другими коллекционерами.

Таким образом, исследование коллекционной и нумизматической ценности монеты имеет большую актуальность в современном мире, так как оно способствует расширению знаний о прошлом, помогает определить финансовую и культурную ценность монеты, а также обогащает образовательный опыт и популярность хобби коллекционирования монет.

Список использованной литературы:

1. Деньги России: История русского денежного хозяйства с древнейших времен до 1917 г. М.: Стрелец, 2000. (совм. с А. С. Мельниковой, И. С. Шикановой).
2. История России в монетах. М., 1994. (совм. с А. С. Мельниковой, И. С. Шикановой).
3. Монеты России XVIII – начала XX в. Очерки по нумизматике. М.: Издательство Ирины Касаткиной, 2000.
4. Монеты РСФСР, СССР и России 1921–2016 годов, Каталог-справочник, Семенов В. Е., 2016.

УДК 005.511

РАЗРАБОТКА БИЗНЕС-ПЛАНА ФИРМЫ «БУРАТИНО» ПРИ ПРОИЗВОДСТВЕ СУВЕНИРНОЙ ПРОДУКЦИИ

Яхин Альберт Салаватович,
учащийся 6 класса МБУ ДО ДПШ, г. Янаул
Научный руководитель: **Канифова Рина Рамусовна,**
канд. биол. наук, педагог дополнительного
образования МБУ ДО ДПШ, г. Янаул
Электронная почта: kanifova.rina@mail.ru

Аннотация. Нами разработан бизнес-план для фирмы, деятельность в которой доступна не только для взрослых, но и для школьников. Рассчитаны затраты, предполагаемый доход, прибыль, окупаемость затрат на бизнес.

Ключевые слова: бизнес-план, фирма, сувенирная продукция, инвестиции, предполагаемые расходы, себестоимость, прибыль, окупаемость.

В объединение «Юный исследователь» МБУ ДО ДПШ г. Янаул я пришел специально, чтобы научиться разрабатывать бизнес-планы.

Цель: разработать бизнес-проект «Буратино» для организации предпринимательской деятельности.

Бизнес-план – это чёткая программа действий предприятия, рассчитанная на определённый срок [1].

В Янаульском районе востребованность в сувенирной продукции с каждым годом не уменьшается, а наоборот увеличивается, так как каждый человек хочет подарить что-то именное, а для этого на сувенире или должно быть прописано поздравление, к примеру, имениннику, памятное обращение.

В связи с этим, при разработке и создании бизнес-сайта, для которого существует множество платформ, можно рекламировать все образцы предлагаемых сувенирной и подарочной продукции.

Попробуем сформулировать предлагаемую потребителям продукцию: атрибутика; игрушки из дерева; гравировка поздравлений на изделиях; сувенирная продукция; фурнитура бытовая.

Стратегия фирмы: организовать мелкоштучное производство и реализацию подарочной и сувенирной продукции из дерева для удовлетворения потребностей жителей Янаульского района и получения личной прибыли.

Точки роста предприятия: после приобретения оборудования для изготовления подарочной и сувенирной продукции способствовать открытию бутика в Янауле «Буратино», расширению рекламной и иной информативной деятельности и повышению объема реализации.

Инвестиции: начальный капитал может быть получен от моего отца, который является предпринимателем. Благодаря бизнес-плану я смогу рассчитать, примерно, когда я верну отцу вложенные средства на мой бизнес.

Информация о компании. Миссия моего бизнеса – удовлетворить сегмент потребителей, которые нацелены на индивидуальный подход при формировании подарков, фурнитуры быта, элементов атрибутики. Возрастной сегмент рынка – школьники, подростки, молодежь, население от 40 до 60 лет. Основной принцип моей фирмы: работать быстро и расширять список лояльных покупателей, чтобы сформировать бренд «Буратино». Оборудование для изготовления продукции будет располагаться у меня дома, а заказы и получение заказов я буду осуществлять с бутика тети. Сделанный заказ продукции покупатели могут забрать в бутике моей тети «Креатив».

Преимущество моей фирмы – это доброжелательность, стремление выполнить все требования потребителей, создать комфорт при доставке товаров и ориентироваться на обеспечение качества своей продукции.

Попробуем организацию начать с приобретения оборудования для изготовления продукции из дерева.

1. Оборудование лазерной резки фанеры при температуре 180⁰С и гравировке – 50 000 руб.;

2. Материал – Фанера для лазерной резки ФК 2/2 4 мм., выжигания, для детского творчества, живописи, выпиливания лобзиком, для поделок Ваш SKU: ФА-4 – 250 руб. (1200х1200кв.м).

Попробуем сделать смету для оборудования и закупки материалов для работы на протяжении на протяжении года:

Таблица 1. Расчет величины примерных расходов в год.

Закупка оборудования и материалов	Планируемая закупка потребителями продукция	Стоимость 1 шт.	Кол-во закупок, шт.	Общая стоимость
Принтер для деревообработки – 50 000 руб.		50 000 руб.	1	50 000 руб..
Фанера	не менее 40 шт. в мес., в год – 480 шт., с 1 листа получается 100 шт. Надо 5 листов	250 руб.	5	1250 руб.
ИТОГО				51 250 руб.

У меня есть свои сбережения в размере 20 000 руб. Таким образом, у отца мне нужно запросить 31 250 руб., которые как долг я зафиксирую в специальной тетради для ведения учета.

Кадровый состав моей фирмы будет включать только 1 работника – меня. На меня также ложится функция бухгалтера, придется изучить формулы расчетов всех показателей. Заработная плата моя на первый год не формируется и не будет включать средства на личные потребности, так как мне нужно вернуть отцу вложенные средства. Остается определить величину примерного дохода, а расходы мы уже посчитали: для расчета объема выручки попробуем обратиться к каждому виду своего товара и сделаем таблицу 2.

1. Себестоимость атрибутов:

Прожиточный минимум за 2023 год по РБ – 12 650 руб. Если в неделю – 40 ч рабочего времени, тогда стоимость 1 часа будет равен – $12\,650 \text{ р.} / 160 \text{ ч} = 79 \text{ руб.}$ за 1 час. Если мы разделим фанеру на 100 квадратики-заготовок, то получится 12 руб. – одна заготовка. Просуммируем и получается $79 \text{ руб.} + 12 \text{ руб.} = 91 \text{ руб.}$;

2. Себестоимость игрушек и сувениров из дерева будет та же, что и атрибутов;

3. Бытовая фурнитура имеет расходов примерно в 2-3 раза дороже, поэтому возьмем среднюю величину – 2,5 раза идет больше материалов:

$79 \text{ руб.} \times 2,5 = 198 \text{ руб.}$

Таблица 2. Определение величины примерного дохода в год.

Виды продукции и услуги	Себестоимость 1 шт.	Цена при реализации с 1 шт.	Прибыль в мес. на 1 шт. продукции или услуги	Прибыль в год при реализации 480 шт. (по 120 шт. на каждую)
Атрибуты	91 руб.	120 руб.	29 руб.	3 480 руб.
Игрушки	91 руб.	120 руб.	29 руб.	3 480 руб.
Бытовая фурнитура	198 руб.	300 руб.	102 руб.	12 240 руб.
Сувенирная продукция	91 руб.	120 руб.	29 руб.	3 480 руб.
Гравировка	50 руб.	200 руб.	150 руб.	18 000 руб. (рассчитано на 480 шт. в год)
ИТОГО				40 680 руб.

Окупаемость составит проекта: $51\,250 \text{ руб.} / 40\,680 \text{ руб.} = 1,26 \text{ года}$

Список использованной литературы

1. Бронникова Т. С. Разработка бизнес-плана проекта: Учебное пособие / Т. С. Бронникова. – М.: Альфа-М, ИНФРА-М, 2018. – 224 с.

ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОГО ОБРАЗОВАНИЯ: ОТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ К ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЕ

Сборник материалов X Всероссийской
научно-практической конференции

Том 1

Редакционная коллегия:

Елена Рамилевна Ковлясова,
директор Уфимского регионального методического центра
по финансовой грамотности системы общего и профессионального
образования Института развития образования
Республики Башкортостан

Альфия Анваровна Бикташева,
методист Уфимского регионального методического центра
по финансовой грамотности системы общего и профессионального
образования Института развития образования
Республики Башкортостан

Дилара Фаритовна Касимова, канд. экон. наук, доцент,
преподаватель Уфимского регионального методического центра
по финансовой грамотности системы общего и профессионального
образования Института развития образования
Республики Башкортостан

Материалы печатаются в авторской редакции

Подписано в печать 22.11.2023

Бумага офсетная. Формат 60*84 1/16.
Отпечатано методом офсетной печати
Тираж 300 экз.

ООО «Абсолют-Медиа плюс»
450059, г. Уфа, ул. Новосибирская д.2

Отпечатано в ООО «Абсолют-Медиа плюс»
в полном соответствии с предоставленными оригинал-макетами.
Уфа, ул. Новосибирская д.2
тел.: +7(917)4047430
4047430@mail.ru
<https://absolutrg.ru>