

ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ: ПРИЗНАКИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ПОСЛЕДСТВИЯ ДЛЯ ЭКОНОМИКИ

Научный руководитель – Арнаут Марина Николаевна

Просалов Игорь Константинович

Студент (бакалавр)

Владивостокский государственный университет экономики и сервиса, Владивосток,
Россия

E-mail: mr.prosalov@gmail.com

Актуальность данной проблемы обусловлена ростом количества организаций, занесенных в список финансовых пирамид Центральным банком РФ. С 2018 года их количество увеличилось на 75%, что приводит к огромным финансовым потерям населения, а также тормозит развитие экономики.

Основные задачи исследования: провести анализ теоретической информации о финансовых пирамидах, проанализировать современный рынок финансовых пирамид, а также выявить основные признаки, по которым можно определить принадлежность организации к финансовым пирамидам.

Исследование проводилось путем контент-анализа сайтов организаций уже отмеченных ЦБ РФ как финансовые пирамиды и опубликованных в официальном списке на сайте, кроме того, проведен теоретический анализ информации о финансовых пирамидах, использован метод индукции и дедукции.

В процессе исследования была поставлена цель доказать, что современные финансовые пирамиды имеют такие признаки как: содержание на своём сайте информации, отрицающей их причастность к финансовым пирамидам, зачастую относят сферу своей работы к сферам IT, инвестициям, криптовалютам, блокчейн платформам, облачным хранилищам и прочим новым, цифровым технологиям в современной экономике.

За последние 20 лет на тему финансовых пирамид было проведено множество исследований, проанализировав которые можно отметить, что изначально авторы считали, что финансовые вложения в организации, которые являются финансовыми пирамидами — это результат способности к убеждению финансово неграмотного населения сотрудниками и создателями этих организаций.

В исследованиях авторов за последние 10 лет, всё чаще отмечается важность повышения финансовой грамотности населения, которая должна привести к способности гражданами распознавать организации с признаками финансовых пирамид, что исключит возможность этих организаций быстро и просто, используя нелегальные методы заполучить финансовые средства своих вкладчиков и партнеров.

«По словам экспертов, это является следствием катастрофически низкого уровня финансовой культуры в России.» [1].

Таблица 1 - Теоретический анализ терминологии «Финансовая пирамида» (см. Рис.1)

Составлено автором по материалам [2, 3, 4].

В современных исследованиях всё чаще и чаще стал подниматься вопрос возможности отнесения современных криптовалют к классу финансовых пирамид, ведь нигде не существует официальной информации о создателе и правообладателе наиболее популярных валют, их курс и стоимость не подкреплена ничем, кроме спроса потребителей, произвести

токены может любой желающий, а возможность отслеживания транзакций не до конца ясна. Нередко сами финансовые пирамиды для завлечения клиентов создают свою криптовалюту и мотивируют возможность получения дохода именно её стабильно растущим курсом.

В мировой практике нет единого мнения относительно сущности, рациональности и необходимости будущего функционирования Биткоина и других различных криптовалют. Нет единого мнения, являются ли они товаром, валютой или симбиозом.

Благодаря современным технологиям надзорные органы могут выявлять финансовые пирамиды как самостоятельно, так и при помощи обращений, которые граждане оставляют на сайте ЦБ РФ. Дальнейший контент анализ был произведен на сайтах уже заблокированных Роскомнадзором по запросу ЦБ финансовых пирамид.

В ходе анализа было выявлено, что некоторые сайты используют мигающие баннеры, которые характерны для рекламы фишинговых сайтов и никогда не используются банками и легально работающими организациями, которые дают своим клиентам возможность получить доход.

Самым популярным предложением среди всех сайтов является взнос средств на покупку существующей криптовалюты или для инвестиции в криптовалюты проекта, которые могут быстро и эффективно принести доход.

Ни один из исследуемых сайтов не имел информации о регистрации организации в налоговых органах, официальных руководителях проекта.

Наиболее распространённым признаком финансовой пирамиды является предложение инвестиции в криптовалюту, что может быть связано с малой осведомлённостью граждан о криптовалютах, формировании их курса на основе рыночного спроса и возможности заработка на курсе криптовалюты (рисунок 2).

В заключении хотелось бы отметить, что такое явление как финансовые пирамиды в современном мире возможно только благодаря отсутствия у людей требующейся элементарной финансовой грамотности, которая бы позволила понять невозможность получения мультиплицированного дохода от вложения средств даже в те организации, которые взаимодействуют с цифровыми технологиями и инвестируют полученный от вкладчиков капитал в различные быстрорастущие акции, фонды и криптовалюты. Тем не менее, немаловажную роль в борьбе с недобросовестными предпринимателями играет Центробанк РФ.

В качестве основных рычагов, противодействующих распространению деятельности финансовых пирамид, можно предложить: внедрение обязательных уроков финансовой грамотности в программу обучения для учеников в общеобразовательных школах и ВУЗах вне зависимости от специальности обучения; обязательная проверка деятельности организации с момента регистрации и указания такого направления деятельности, как инвестирование и инвестиционный фонд.

Источники и литература

- 1) Павлова Д. А. Новые финансовые пирамиды и проблемы финансовой грамотности // Ежегодник Виттевские чтения. – 2012. – №1. – С. 275–277.
- 2) Лоскутова Е. Ф. Финансовые пирамиды // Вестник современных исследований. – 2018. – №5.4 (20). – С. 223–224.
- 3) Егорова О. Е. Влияние финансовых пирамид на экономику // Формирование гуманитарной среды в ВУЗе: инновационные образовательные технологии. Компетентностный подход. – 2013. – Т.3. – С. 536–538.

- 4) 4 Емельянова Д., Халунина Д. Ермолаева Е. В. Финансовые пирамиды в России // Бюллетень медицинских интернет-конференций. – 2015. – №12, Т. 5. – С. 1570.

Иллюстрации

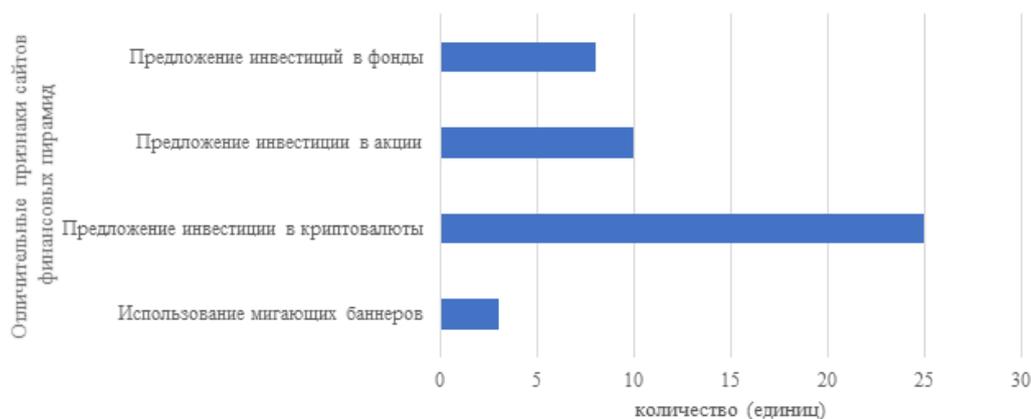


Рис. : Рисунок 2 - Характерные признаки финансовых пирамид, выявленные на сайтах

№ п/п	Автор и выходные данные	Экстрагирование авторского термина «Финансовая пирамида»
1	Лоскутова Е. Ф., Вестник современных исследований. номер 5.4 (20), 2018 с.223-224	Финансовые пирамиды – модель <i>получения дохода</i> , путем перераспределения денежных средств.
2	О.Е. Егорова, Формирование гуманитарной среды в ВУЗе: инновационные образовательные технологии. Компетентностей подход, том 3, 2013, с. 536-538	Финансовая пирамида - денежная схема, прибыль которой получается при помощи <i>привлечения новых инвесторов</i> .
3	Емельянова Д., Халунина Д. Ермолаева Е.В., Бюллетень медицинских интернет-конференций, том 5, номер 12, 2015г	Финансовые пирамиды - общества, которые получают средства за счет <i>привлечения новых инвесторов</i> .

Рис. : Таблица 1 - Теоретический анализ терминологии «Финансовая пирамида»