

ФАКТОРЫ ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ ЛЮДЕЙ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПОДВЕРЖЕННОСТЬ ФИНАНСОВОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ

А.В. Трусова, 2 курс

Научный руководитель – А.С. Голикова, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Особое место среди всех видов мошенничества занимает именно финансовое, которое, несмотря на стремительное развитие новых технологий криптозащиты, также быстро адаптируется. Появляются все новые и новые мошеннические схемы, жертвами которых становятся тысячи людей.

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

Основные виды финансового мошенничества:

1. Мошенничество с банковскими картами — хищение денежных средств с использованием похищенной или подделанной банковской карты, а так же с помощью похищенных данных банковской карты.

2. Интернет-мошенничество — вид мошенничества с использованием Интернета.

3. Финансовые пирамиды – это способ получения дохода за счет постоянного привлечения денежных средств от новых участников и их перераспределения без проведения хозяйственной или другой деятельности.

4. Мошенничество на финансовых рынках.

В представленной ниже таблице обобщена информация о наиболее часто используемых схемах финансового мошенничества в Республике Беларусь.

Таблица – Основные схемы, связанные с финансовым мошенничеством в Республике Беларусь

Вид финансового мошенничества	Схемы финансового мошенничества
1	2
Мошенничество с банковскими картами	Социальная инженерия – самый распространенный способ мошенничества. Мошенники уговаривают жертву либо выдать данные карточки и пароль из смс, либо просто перевести деньги. Данный вид мошенничества легко адаптируется, при этом методы всегда основываются на особенностях принятия решений в условиях дефицита времени, фобиях и недостаточности уровня финансовой грамотности.
	Мошенничество с e-commerce находится на втором месте. Оно связано с платежами в сети интернет, онлайн-сервисами, осуществляющими продажу компьютерных программ, игр, приложений, услуг платного телевидения.
	Самый непопулярный способ – скимминг. Речь о случаях, когда мошенники копируют данные магнитной полосы карточек с помощью специальных считывающих устройств, которые устанавливают на банкоматы и магазинные терминалы.
Интернет-мошенничество	Рассылка вредоносных писем и сообщений, содержащих ссылки на установку вредоносного ПО под видом лицензионного, которое впоследствии «вытягивает» персональные данные из девайса.
	«Сайты-фальшивки» — на первый взгляд внешне не отличимые от искомым веб-сайтов (аналогичная структура и оформление, сходный до степени смешения домен), на которых не подозревающий пользователь вводит свои персональные данные.
	Взлом аккаунтов в соцсетях для распространения просьб о материальной помощи на благотворительные цели (например, под видом перевода денег для больных родственников, детских домов, приютов и тд.).
	Взлом и блокировка аккаунтов с большой аудиторией, для восстановления доступа к которым мошенники требуют перевода денег.

1	2
Финансовые пирамиды	<p>Классическая схема Понци. Эта схема привлечения денег, которую используют большинство финансовых пирамид, согласно которой вложения привлекаемых в схему участников направлены на выплаты ранее привлеченных участников.</p> <p>Под видом сетевого маркетинга. Это одна из наиболее часто используемых мошенниками схем для маскировки своей деятельности, имеющая схожие процессы с сетевым маркетингом. Принципы работы сетевого маркетинга основываются на получении прибыли от продажи продукции. Для этих целей используются сертификаты, ювелирные изделия, косметика, товары по уходу за телом.</p>
Мошенничество на финансовых рынках	<p>Хищение денежных средств посредством их получения по поддельным банковским документам и ценным бумагам (векселя, депозитные сертификаты, кредитовые авизо, расчетные чеки и др.).</p> <p>Мошенничества, связанные с неуплатой налогов. Данный вид мошенничества в финансово-кредитной сфере получает широкое распространение в настоящее время, совершается различными способами с использованием налоговых деклараций с указанием недостоверных данных, подставных фирм-«однодневок», нелегальных организаций по обналичиванию денежных средств и требует отдельного глубокого изучения правоохранительными органами.</p> <p>Хищение денежных средств посредством получения (присвоения) различных кредитов при помощи подложной (фальшивой) бухгалтерской или учредительской документации, страховых и/или залоговых документов, гарантийных писем.</p>

Источник: собственная разработка на основе [1, 2, 3].

Все факторы, из-за которых люди становятся жертвами финансовых мошенников, можно разделить на две группы: внутренние и внешние факторы.

Внутренние факторы, определяющие финансовое поведение, делятся на интеллектуальные, социально-демографические и личностно-психологические.

К интеллектуальным факторам относятся финансовая грамотность, внимание к финансовым вопросам и интерес к финансовой деятельности, финансовый опыт, когнитивные характеристики. Социально-демографические факторы, определяющие финансовое поведение, представлены такими характеристиками индивида, как возраст, пол, наличие семьи, религия и здоровье. Личностно-психологические факторы по сравнению с экономическими оказывают большее влияние на поведение при принятии решений.

Внешние факторы, определяющие финансовое поведение, следующие: культура, доступ к финансовым консультациям (советам), демография, экономическая среда и развитие финансовой системы.

На финансовое поведение также сильно влияют такие факторы, как политическая стабильность, государственная политика в отношении бизнеса, доверие населения к власти. Чем более стабильна ситуация в стране, тем более свободно чувствуют себя инвесторы, выбирая более рискованные финансовые инструменты [4].

Выделение внутренних и внешних факторов поведения, определение их взаимосвязи и роли финансовой грамотности позволяет расширить теоретические основы анализа финансового поведения населения, что может быть использовано в научной и педагогической деятельности при изучении финансов домохозяйств.

Изучение практики подтверждает необходимость финансового образования и предоставления профессиональной помощи населению по вопросам личного финансового планирования. Соответствующие инициативы эффективно влияют на изменение финансового поведения.

В то же время следует учитывать несовершенство законодательного регулирования, невозможность в кратчайшие сроки организовать действенную систему независимого консультирования населения по всей стране. Для этого необходимо совершенствовать нормативно-законодательную базу, оперативно информировать об изменениях в законодательстве, о выдаче и отзыве лицензий,

случаях мошенничества; предоставлять координаты служб и лиц, рассматривающих жалобы населения.

Список использованных источников

1. Эксперт рассказал, как похищают деньги с банковских карт // Беларусь и мир [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belmir.by>– Дата доступа: 28.03.2023.
2. Мошенничество в Интернете, что делать если Вы стали жертвой мошенников // SP&P [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://spplaw.by/blog/moshennichestvo-v-internete/> – Дата доступа: 30.03.2023.
3. Мошенничество в экономической (финансово-кредитной) сфере // ilex новости [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ilex.by/moshennichestvo-v-ekonomicheskoy-finansovo-kreditnoj-sfere/> – Дата доступа: 31.03.2023.
4. Литвинова В. В. Финансовое поведение человека и определяющие его факторы // Журнал экономической теории. – 2020. – Т.17. – №1. – с. 230-237.