

Р.С. Дугар-Жабон¹, И.В. Бутакова¹

¹ Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, Российская Федерация

ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО В ОТНОШЕНИИ СТУДЕНТОВ

Аннотация. В современном мире одной из самых актуальных проблем является проблема мошеннических действий в отношении различных субъектов. В настоящее время существует огромное количество мошеннических схем. Быстрое развитие цифровых технологий способствует появлению новых видов мошенничества. Злоумышленники активно используют методы социальной инженерии, жертвами которых становятся различные категории граждан. Сейчас время мошенники пристальное внимание обратили на студенческую молодежь. В статье рассмотрены основные мошеннические схемы, применяемые в отношении студентов. Приведены результаты исследования, проведенные среди обучающихся Иркутского государственного университета путей сообщения. Сделан вывод о необходимости регулярного ведения просветительской работы с учетом специфики мошеннических действий в отношении студентов. Профилактическая просветительская работа должна проводиться в процессе изучения различных дисциплин, а также при проведении мероприятий в рамках воспитательной работы.

Ключевые слова: мошенничество, студенческая молодежь, виды мошеннических действий, применяемых в отношении студентов.

R.S. Dugar-Zhabon¹, I.V. Butakova¹

¹ Irkutsk State Transport University, Irkutsk, the Russian Federation

FINANCIAL FRAUD TARGETING STUDENTS

Abstract. In the modern world, one of the most pressing issues is the problem of fraudulent activities targeting various entities. Currently, there is a vast number of fraudulent schemes. The rapid development of digital technologies contributes to the emergence of new types of fraud. Malefactors actively use social engineering methods, with various categories of citizens falling victim to them. Recently, fraudsters have turned their close attention to the student youth. This article examines the main fraudulent schemes applied to students. It presents the results of a study conducted among students of the Irkutsk State University of Railway Engineering. A conclusion is drawn about the necessity of regularly conducting educational work, taking into account the specifics of fraudulent activities targeting students. Preventive educational work should be carried out during the study of various disciplines, as well as during events within the framework of extracurricular activities.

Keywords: fraud, student youth, types of fraudulent activities used against students.

Введение

К сожалению, печальной тенденцией современности является рост различных мошеннических действий в разных сферах. Это касается и преступлений, направленных на банковскую систему России [1, с. 98, 2, с.584], и преступлений, направленных на предпринимателей, и мошеннические действия по отношению к разным категориям населения. Проблема мошеннических действий в отношении граждан является актуальной проблемой не только для России, но и для многих стран мира [3, с. 99, 8, с.193]. Мошеннические действия в конечном итоге оказывают негативное влияние на устойчивое развитие экономики государства в целом [5, с. 130, 6, с.96].

Согласно 159 статье УК Российской Федерации, мошенничество – это хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием [7]. Финансовое мошенничество – это обман в корыстных целях за счет финансовых средств других людей. Очень часто финансовые мошенники используют приемы социальной инженерии, психологические манипуляции, ложные обещания или иные недобросовестные практики. В последние годы данная проблема приобрела остроту, особенно среди студенческой молодежи.

Актуальность изучения вопросов финансового мошенничества в отношении студентов обусловлена тем, что молодые люди, как правило, начинают активно пользоваться различными банковскими продуктами и вести самостоятельную финансовую жизнь именно в период студенчества. Соответственно, у них либо совсем отсутствует, либо имеется небольшой опыт взаимодействия с различными государственными, финансовыми и иными организациями, высок уровень доверия к безопасности современных технологий. Поэтому многие молодые люди могут стать жертвами преступников.

Цель настоящего исследования заключается в том, чтобы выявить осведомленность студентов Иркутского государственного университета путей сообщения о наиболее распространенных видах мошенничества и узнать, как молодые люди защищают свои финансы и персональные данные.

Основная часть

По данным Банка России в 2024 году объем операций без добровольного согласия клиентов увеличился по сравнению с 2023 годом на 74,36% [8]. Исследования, проведенные регулятором, позволили выделить способы получения доступа к денежным средствам граждан в 2024 году (табл. 1) [9]. В 45,6 % случаев мошенники пытались завладеть финансовыми активами граждан через телефонные звонки или СМС-сообщения.

Таблица 1. Способы получения доступа к денежным средствам граждан в 2024 году

Способ получения доступа к денежным средствам	Удельный вес в процентах
Телефонный звонок или СМС-сообщение	45,6
Атака через мессенджеры	15,7
Сообщения в социальных сетях	10,3
Письма на электронную почту	7,7
Получение мошенниками доступа к аккаунту на Госуслугах	7,0
Другие каналы мошенничества (фишинговые ресурсы, поддельные QR-коды и прочие)	13,7

Исследование, проведенное Банком России свидетельствует, о том, что в настоящее время 53,3% от всех финансовых потерь граждан составляют потери до 20 тыс. рублей. Одновременно растет доля хищения сумм от 20 тыс. рублей до 100 тыс. рублей [8]. Таким образом, в основную зону внимания мошенников попадают не только граждане, имеющие значительные суммы в форме накоплений или кредитных средств, но и люди, обладающие менее значительными финансовыми средствами. К такой категории граждан относится студенческая молодежь.

При обмане студентов мошенники могут использовать универсальные схемы обмана, которые рассчитаны на любых доверчивых граждан [10, с. 14]. Это и звонки по телефону с просьбой сообщить код СМС, и переход по ссылке на фишинговые сайты, получение доступа к аккаунту на Госуслугах, сообщения в социальных сетях и т.п. Вместе с тем появились и специфические схемы обмана, нацеленные непосредственно на обучающихся вузов. Например, мошенничество через поддельные сайты, напоминающие страницы официальных цифровых платформ. В этом случае студентам предлагают авторизоваться с помощью логина и пароля от официального портала Госуслуг и воспользоваться новым сервисом единой системы оценивания студентов. Иногда через такой поддельный сервис обучающихся просят подтвердить свою учетную запись для дальнейшего обучения. После чего пользователь получает код из СМС-сообщения. Сайт работает на основе технологии фишинга и все вводимые данные перехватываются злоумышленниками, которые получают доступ к персональным данным студента на настоящем сайте Госуслуг.

Следующая мошенническая схема, направленная непосредственно на студентов – это разновидность способа обмана жертвы, которая называется «фейк-босс». В этом случае мошенники, используя методы социальной инженерии, втираются в доверие и манипулируют такими эмоциями, как страх быть отчисленным из университета, потерять стипендию, невозможностью проживания в общежитии. При данной мошеннической схеме преступник представляется сотрудником деканата, секретарем, методистам или другим сотрудником университета и под каким-нибудь предлогом просят сообщить свои персональные данные или личные данные одноклассников. К таким данным относятся паспортные данные, номера телефонов, даты рождения и т.п. Предлогом такого звонка могут выступать различные причины, например, перевыпуск банковской карты, который необходим, чтобы избежать сложностей с назначением или перерасчетом стипендии; оплата комиссии или внесение предоплаты для заселения в общежитие; отсутствие регистрации студента на каком-либо интернет-портале: государственном, образовательном, тематическом и т.п. В некоторых случаях жертву, понявшую, что аккаунт взломан, убеждают немедленно снять все деньги со счетов и передать их курьеру, чтобы перевести деньги на безопасные счета.

Одним из популярных видов мошенничества в отношении студенческой молодежи является дропперство. В этом случае гражданину может поступить сообщение о якобы ошибочном переводе средств с просьбой их вернуть за небольшое вознаграждение. Откликнувшись на эту просьбу, человек становится посредником между мошенником и его жертвой. Таким образом «дропперы» – это граждане, которые позволяют использовать свои банковские счета или личные данные для проведения незаконных операций. Следует отметить, что некоторые молодые люди сознательно участвуют в таких операциях и открывают на свое имя большое количество банковских карт, тем самым сознательно участвуя в противоправных действиях.

С целью выявить, сталкивались ли студенты нашего вуза с мошенническими действиями и знают ли они основные мошеннические схемы, в ноябре 2024 года был проведен опрос студентов Иркутского государственного университета путей сообщения. В исследовании приняли участие обучающиеся 1-3 курсов экономических и инженерных специальностей и направлений подготовки в количестве 85 человек. Исследование проводилось на платформе GOOGL в анонимной форме, что стимулировало опрашиваемых давать более честные и откровенные ответы. Респондентам было предложено дать ответы на вопросы анкеты, которые были представлены в закрытой форме.

Согласно результатам опроса, 38,89% студентов столкнулись с финансовым мошенничеством, 33,33% не сталкивались, а 27,78% знают о мошеннических случаях, которые произошли среди знакомых. Это указывает на то, что финансовое мошенничество является распространенной проблемой и многие студенты имеют опыт взаимодействия с мошенниками.

Следующий вопрос анкеты касался осведомленности о видах мошенничества. Полученные данные говорят о том, что наиболее известными видами мошенничества среди опрошенных студентов являются мошенничество с кредитными картами и займами, телефонное мошенничество, интернет мошенничество и финансовые пирамиды. В то же время, дроппинг и ложные объявления о найме менее известны студентам. Только 30,34% студентов знают, что такое дропперство, 38,2% не сталкивались с ним, 31,46% опрошенных слышали, но не знают точного определения данного вида мошенничества (рис. 1).

Большинство респондентов узнали о мошенничестве через социальные сети (30,65%) и от друзей и знакомых (29,65%) Из средств массовой информации подчёрпнули сведения о мошеннических действиях 28,14% респондентов. На собственном опыте столкнулись с мошенническими действиями 10,05% опрошенных, 1,51% студентов, участвующих в опросе, узнали о мошенниках через иные источники информации (рис.2).

92,94% респондентов смогли распознать финансовое мошенничество, столкнувшись с ним, что свидетельствует о высоком уровне бдительности среди студентов.

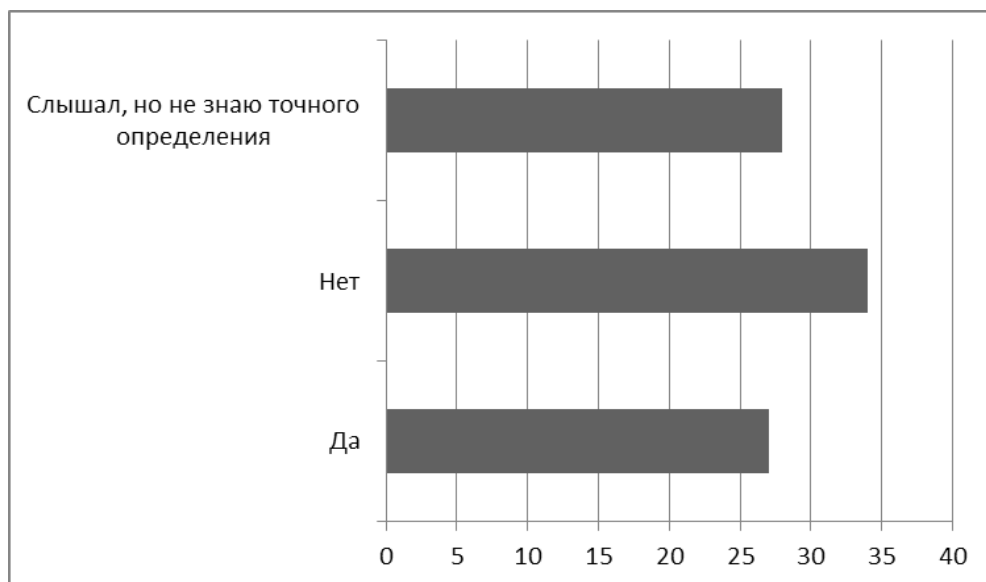


Рисунок 1. Знаете ли вы, что такое дропперство?

Защищают свои персональные данные и финансовую информацию через использование надёжных паролей 17,65% респондентов, проверяют безопасность сайтов 15,13% студентов, 10,08% опрошенных осуществляют мониторинг финансовых операций, используют двухфакторную аутентификацию 14,01%, пользуются мобильными приложениями с защитой данных 10,92% опрошенных студентов, 20,17% респондентов стараются не делиться личной информацией, избегают публичных Wi-Fi сетей 5,32% опрошенных, 6,72% устанавливают антивирусное программное обеспечение.

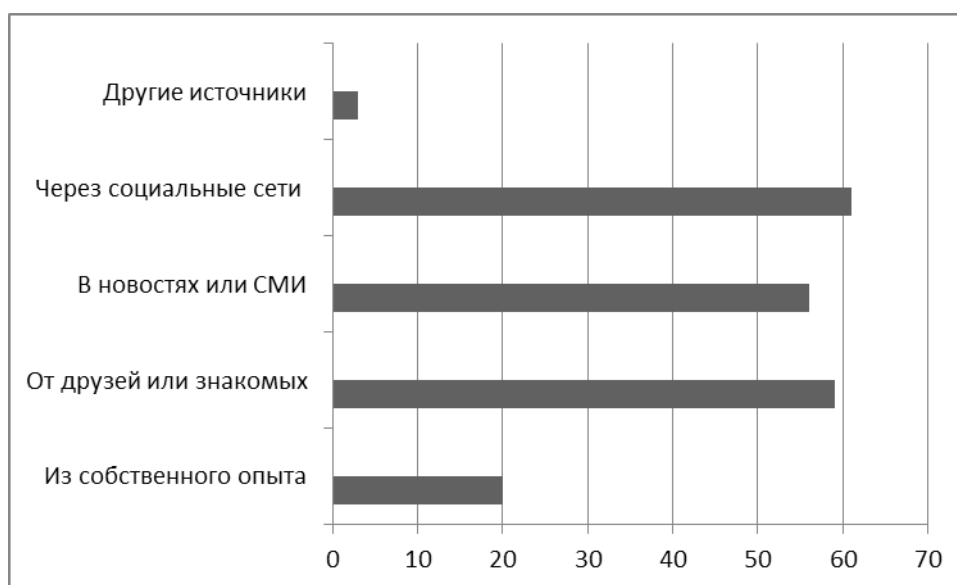


Рисунок 2. Из каких источников вы узнаете о мошеннических действиях?

Заключение

Результаты проведенного исследования свидетельствуют о том, студенты Иркутского государственного университета путей сообщения осведомлены о существовании разных видов мошеннических действий, с которыми они могут столкнуться. На наш взгляд это связано с большой разъяснительной работой, проводимой официальными организациями, средства-

ми массовой информации и обсуждением данной проблемы в социальных сетях. Подавляющему большинству студентов (92,94%) удастся распознать действия, имеющие признаки мошенничества. Обучающиеся данного вуза знают, как обезопасить себя на случай мошеннических действий. Однако, только третья часть студентов знает о таком виде мошенничества, как дропперство, что является фактором, увеличивающим вероятность ненамеренного участия студенческой молодежи в противоправных действиях.

Особую сложность представляет факт особой изобретательности мошенников, которые придумывают новые схемы обмана и используют такие схемы мошеннических действий, о которых жертва не осведомлена. Поэтому, кроме разъяснительной и просветительской работы целесообразно формировать у студенческой молодежи поведенческие установки, призванные определять мошеннические действия и противостоять им. В процессе обучения студентов формирование указанных личностных установок представляется возможным в рамках различных дисциплин: «Финансовая грамотность», «Налоги», «Деньги, кредит, банки» и др., а также в процессе воспитательной работы со студентами в рамках внеаудиторных занятий. При проведении практических занятий и занятий в рамках воспитательной работы со студентами желательно использовать активные методы обучения, которые подробно описаны в научной и методической литературе [11, с. 85]. Формирование личностных установок возможно не только в очном, но и дистанционном формате, учитывая различные аспекты такой формы обучения [12, с.26]. Вопросы, связанные с изучением различных мошеннических действий, часто носят не только профилактический, но и дискуссионный характер (например, обсуждение деятельности скамбайтеров, дропперов, уличных попрошайек), что может привести к разнообразным конфликтам ситуациям в процессе проведения занятий. В этом случае преподавателю необходимо придерживаться модели работы по формированию бесконфликтного поведения педагогов [13, с. 143]

Таким образом, результаты проведенного исследования свидетельствуют об актуальности вопросов, связанных с осведомленностью студентов о различных видах мошенничества и противодействием мошенническим действиям. Несмотря на мероприятия, проводимые государственными органами и организациями финансовой сферы [14, с.68, 15, с. 38], мошеннические схемы множатся, поэтому вести разъяснительную, профилактическую работу необходимо непрерывно, в том числе и в процессе обучения студентов.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Русакова О.И., Головань С.А. Влияние киберпреступлений на банковскую систему России // *Baikal Research Journal*. 2021. Т. 12, № 1.
2. Таранова И.В., Складорова Ю.М., Складоров И.Ю., Мандрица О. В. Анализ мошенничества в кредитно-банковской сфере региона // *Московский экономический журнал*. 2020. № 2. С. 584-590.
3. Чжан С. Корпоративное финансовое мошенничество в современном Китае // *Закон и право*. 2025. № 4. С. 98-102.
4. Ляпин А.В. Статистический очерк по мошенничеству с социальными выплатами в России, США и европейских странах // *Вестник экономической безопасности*. 2023. № 3. С.192-197.
5. Углицких О.Н., Сизон Ю.Е. Влияние финансового мошенничества на развитие российской экономики // *KANT*. 2024. № 3(52). С. 127-131.
6. Жданова О.В., Лабовская Ю.В., Дедюхина И.Ф. Финансовое мошенничество в современном мире // *Государственная служба и кадры*. 2020. № 4. С. 95-97.
7. Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 21.04.2025) (с изм. и доп., вступ. в силу с 02.05.2025) // Справочная правовая система КонсультантПлюс: [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 31.05.2025).

8. Обзор операций, совершенных без добровольного согласия клиентов финансовых организаций // Официальный сайт банка России: [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2024/ (дата обращения: 04.06.2025).
9. Кибермошенничество: портрет пострадавшего // Официальный сайт банка России: [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/> (дата обращения: 02.06.2025).
10. Джалал М.А.К., Додонов С.В., Додонova М.В., Бунчук Н.А. Финансовая грамотность как детерминант личной финансовой безопасности в условиях развития рынка // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. 2020. № 1. С. 13-22.
11. Акопян Е.А. Гусельщикова Н.Б. Использование интерактивных методов при обучении студентов для формирования навыков противодействия финансовому мошенничеству // Вестник экспертного совета. 2020. № 2–3 (21–22). С. 83-88.
12. Токарский Б.Л., Инкижинова С.А. Дидактические и социальные аспекты дистанционного обучения. Иркутск: Издательство БГУЭП. - 2011. - 52 с. [Электронный ресурс]. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=26401530> (дата обращения: 02.06.2025).
13. Безматерных А.О, Файзрахманова Е.В. Особенности профилактики и разрешения конфликтов в образовательной организации // Культура. Наука. Образование. 2023. №4(69). С. 139-144.
14. Алешина А.В., Булгаков А.Л., Котов А.В., Трошков О.Г. Развитие методов противодействия мошенничеству в банковской и финансовой сферах в условиях цифровизации // Финансовые рынки и банки. № 10. С. 68-74.
15. Буряков Г.А., Королева И.В., Вышаренко У.В. Финансовая грамотность как теоретический и эмпирический базис противодействия мошенническим манипулятивным технологиям // Юрист-Правовед: науч.-теоретич. и информац.-методич. журн. Ростов-на-Дону. 2024. № 3(110). С. 33-39.

REFERENCES

1. Rusakova O.I., Golovan S.A. The Impact of Cybercrime on the Banking System of Russia // Baikal Research Journal. 2021. V. 12, No 1.
2. Taranova I.V., Sklyarova Yu.M., Sklyarov I.Yu., Mandritsa O.V. Analysis of Fraud in the Credit and Banking Sector of the Region // Moscow Economic Journal. 2020. No. 2. p Pp. 584-590.
3. Zhang S. Corporate Financial Fraud in Modern China // Law and Justice. 2025. No. 4. Pp. 98-102.
4. Lyapin A.V. Statistical Overview of Fraud in Social Benefits in Russia, the USA, and European Countries // Bulletin of Economic Security. 2023. No. 3. Pp. 192-197.
5. Uglitskikh O.N., Sizon Yu.E. The Impact of Financial Fraud on the Development of the Russian Economy // KANT. 2024. No 3(52). Pp. 127-131.
6. Zhdanova O.V., Labovskaya Yu.V., Dedyukhina I.F. Financial Fraud in the Modern World // State Service and Personnel. 2020. No. 4. Pp. 95-97.
7. Criminal Code of the Russian Federation dated June 13, 1996 No. 63-FZ (as amended on April 21, 2025) (with amendments and additions effective from May 2, 2025) // ConsultantPlus Legal Reference System: [Electronic Resource]. URL: <https://www.consultant.ru/document/> (accessed: May 31, 2025).
8. Review of Transactions Carried Out Without the Voluntary Consent of Clients of Financial Institutions // Official Website of the Bank of Russia: [Electronic Resource]. URL: https://www.cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2024/ (accessed: 04.06.2025).
9. Cyber Fraud: Profile of the Victim // Official Website of the Bank of Russia: [Electronic resource]. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/> (accessed: 02.06.2025).
10. Jalal M.A.K., Dodonov S.V., Dodonova M.V., Bunchuk N.A. Financial Literacy as a Determinant of Personal Financial Security in the Context of Market Development // Scientific Bulletin: Finance, Banks, Investments. 2020. No. 1. Pp. 13-22.

11. Akopyan E.A., Guselshchikova N.B. Use of Interactive Methods in Teaching Students to Develop Skills for Counteracting Financial Fraud // Bulletin of the Expert Council. 2020. No. 2–3 (21–22). Pp. 83-88.
12. Tokarsky B.L., Inkizhinova S.A. Didactic and Social Aspects of Distance Learning. Irkutsk: BSUEP Publishing House, 2011. 52 p. [Electronic Resource]. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=26401530> (accessed: 02.06.2025).
13. Bezmaternykh A.O., Faizrakhmanova E.V. Features of Conflict Prevention and Resolution in an Educational Organization // Culture. Science. Education. 2023. No. 4(69). Pp. 139-144.
14. Aleshina A.V., Bulgakov A.L., Kotov A.V., Troshkov O.G. Development of Methods to Counteract Fraud in the Banking and Financial Sectors in the Context of Digitalization // Financial Markets and Banks. No. 10. Pp. 68-74.
15. Buryakov G.A., Koroleva I.V., Vysharenko U.V. Financial Literacy as a Theoretical and Empirical Basis for Counteracting Fraudulent Manipulative Technologies // Jurist-Pravoved: Scientific-Theoretical and Informational-Methodological Journal. Rostov-on-Don. 2024. No. 3(110). Pp. 33-39.

Информация об авторах

Дугар-Жабон Руслана Станиславовна – канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры «Финансовый и стратегический менеджмент», Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, e-mail: parus3012@mail.ru

Бутакова Инесса Владимировна – студентка гр. Э.9-23-1(И,О) Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, e-mail: inessabutakova.9@gmail.com

Information about the authors

Ruslana Stanislavovna Dugar-Zhabon – Candidate of Economics, Associated Professor, Associated Professor of the Department of Financial and Strategic Management, Irkutsk State Transport University, Irkutsk, e-mail: parus3012@mail.ru

Inessa Vladimirovna Butakova – student of group E.9-23-1(I,O), Irkutsk State Transport University, Irkutsk, e-mail: inessabutakova.9@gmail.com