


Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Якушин Владимир Андреевич  
Должность: ректор, д.ю.н., профессор  
Дата подписания: 11.05.2023 15:32:03  
Уникальный программный ключ:  
a5427c2559e1ff4b007ed9b1994671e2

**Министерство науки и высшего образования РФ**  
Образовательная автономная некоммерческая организация  
Высшего образования  
«Волжский университет имени В.Н. Татищева» (институт)



**УТВЕРЖДАЮ**  
Председатель  
учебно-методического  
отдела  
  
Н.Г. Рогова

**Рабочая программа дисциплины**

**Б1.В.ДВ.01.01 ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА**

Специальности – 38.05.01 Экономическая безопасность  
Специализация – Экономико-правовое обеспечение экономической  
безопасности

Форма обучения – очная, заочная

2021г.

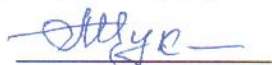
Рабочая программа по основной профессиональной образовательной программе высшего образования по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Разработчик(и)

  
Подпись

А.И. Елисеева  
ФИО

«26» августа 2021г., протокол №1  
Заведующий кафедрой «Экономическая безопасность»

  
Подпись

А.Я. Щукина  
ФИО

Обсуждена и одобрена учебно-методическим советом вуза  
«26» августа 2021г., протокол № 07/21

Председатель УМС  Н.Г. Рогова

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ПРОГРАММЫ.....</b>	<b>7</b>
<b>2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....</b>	<b>8</b>
<b>3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ .....</b>	<b>10</b>
<b>4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ.....</b>	<b>10</b>
<b>5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>10</b>
5.1. Календарно-тематическое планирование .....	11
5.2. Краткое содержание лекционного курса .....	13
5.3. Тематика практических/семинарских занятий.....	14
5.4. Тематика лабораторных занятий .....	14
<b>6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ.....</b>	<b>16</b>
6.1. Основная литература .....	16
6.2. Дополнительная литература.....	17
6.3. Методические разработки кафедры (учебные пособия, методические указания).....	17
6.4. Ресурсы информационно-коммуникационной сети «Интернет».....	17
<b>7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ .....</b>	<b>17</b>
<b>8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>41</b>
8.1. Образовательные технологии .....	41
8.2. Занятия лекционного типа .....	42
8.3. Занятия семинарского /практического типа .....	42
8.4. Самостоятельная работа обучающихся .....	42
8.5. Эссе (реферат) .....	44
8.6. Групповые и индивидуальные консультации.....	44
8.7. Оценивание по дисциплине .....	45

8.8. Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов .....	48
<b>9. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ .....</b>	<b>49</b>
<b>10. НЕОБХОДИМАЯ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА....</b>	<b>49</b>

## 1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ПРОГРАММЫ

Настоящая программа учебной дисциплины устанавливает требования к образовательным результатам и результатам обучения студента и определяет содержание и виды учебных занятий и отчетности.

Программа дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС высшего образования по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности, уровень - специалитет.

Программа разработана в соответствии:

– Федеральным законом от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;

- Приказом Минобрнауки России от 14.04.2021 N 293 "Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность" (Зарегистрировано в Минюсте России 24 мая 2021 г. N 63581);

- 08.021 Профессиональный стандарт "Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)", утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 24 июля 2015 г. N 512н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 17 августа 2015 г., регистрационный N 38561);

- с требованиями Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования — программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 05.04.2017 № 301;

- локальными нормативными актами ОАНО ВО «ВУиТ».

Образовательная деятельность по дисциплине осуществляется на государственном языке РФ.

Трудоемкость дисциплины в зачетных единицах характеризует ее объем, как части образовательной программы. Величина зачетной единицы 36 часов.

Качество обучения по дисциплине определяется в рамках внутренней системы оценки, а также внешней системы оценки, в которой образовательная организация может принимать участие на добровольной основе в рамках профессионально-общественной аккредитации.

К оценке качества обучения могут привлекаться работодатели и их объединения с целью подготовки обучающихся в соответствии с профессиональными стандартами и требованиями рынка труда к специалистам данного профиля.

В целях совершенствования образования к оценке качества также могут привлекаться обучающиеся, которым предоставляется возможность выразить свое мнение относительно условий, содержания и качества учебного процесса.

## 2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Цель дисциплины: является предоставление обучающимся фундаментальных и прикладных знаний о тенденциях, закономерностях и механизмах развития теневой экономики, о способах выявления теневых процессов, эволюции теневой экономики в России, политике государства по противодействию теневой деятельности, борьбе с экономической и организованной преступностью.

Задачи:

- анализ объективных причин формирования и развития теневой экономики;
- изучение взаимодействия теневого и легального секторов экономики;
- изучение основных подходов к анализу противодействию теневой экономике;
- изучение специфики государственной политики противодействия теневой экономике в различных странах мира;
- изучение возможностей и пределов противодействия теневой экономике.

В результате освоения дисциплины (модуля) у обучающихся должны быть сформированы следующие компетенции:

Наименование компетенции	Код компетенции
<b>Способность реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики</b>	<b>ПК-3</b>
<b>ЗНАТЬ:</b> базовые экономические, финансовые принципы, принципы бухгалтерского учета и практику их применения; основные принципы налогообложения, основные налоги и их администрирование; законодательство Российской Федерации и государственные органы РФ, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ	ПК-3.1
<b>УМЕТЬ:</b> проверять соблюдение всех установленных процедур в рамках используемых методов	ПК-3.2
<b>ВЛАДЕТЬ:</b> методами анализа информации о финансовых операциях и сделках для моделирования подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ; приемами выработки гипотезы о модели отмывания преступных доходов, подтверждения или опровержения начальной гипотезы на основе анализа информации; навыками определением потребности в дополнительной информации, методами получения дополнительной информации для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ	ПК-3.3
<b>Способен проводить финансово-экономический и правовой анализ противоправной деятельности хозяйствующего субъекта</b>	<b>ПК-7</b>
<b>ЗНАТЬ:</b> законодательство Российской Федерации, нормативные правовые акты, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ; опыт (практики), методы и	ПК-7.1

Наименование компетенции	Код компетенции
приемы анализа информации; макроэкономические принципы деятельности домохозяйства, организации или отрасли; формальные и неформальные системы перемещения ценностей и перевода денег; особенности секторов экономики, наиболее подверженных риску; признаки офшорных юрисдикций, финансовые и правовые инструменты и риски, характерные для данных юрисдикций	
<b>УМЕТЬ:</b> анализировать информацию; выявлять причинно-следственные связи; объективно оценивать факты, при наличии достаточных оснований, подвергать сомнению устоявшиеся взгляды, мнения, решения; прогнозировать развитие событий, их последствия	ПК-7.2
<b>ВЛАДЕТЬ:</b> методами определения критериев отбора материалов для анализа в целях ПОД/ФТ и источников информации; приемами отбора материалов финансовых расследований, выявленных схем отмывания преступных доходов для последующего анализа в целях ПОД/ФТ	ПК-7.3
<b>Способен проводить предварительное расследование по преступлениям в финансовой сфере, противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</b>	<b>ПК-8</b>
<b>ЗНАТЬ:</b> типологии отмывания денег; назначение и структура компаний-оболочек, международных компаний и обществ с ограниченной ответственностью; законодательство Российской Федерации, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ	ПК-8.1
<b>УМЕТЬ:</b> анализировать информацию о подозрительных операциях и сделках	ПК-8.2
<b>ВЛАДЕТЬ:</b> способами определения источников информации для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ; навыками определением потребности в дополнительной информации, методами получения дополнительной информации для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ	ПК-8.3

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ
<p><b>ОТФ</b> Проведение финансовых расследований в целях ПОД/ФТ в организации</p> <p><b>ТФ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- В/01.7 Анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ</li> <li>- В/02.7 Анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ</li> </ul>

### 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Данная учебная дисциплина (модуль) является дисциплиной по выбору, относится к части, формируемой участниками образовательных отношений основной профессиональной образовательной программы специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности, уровень - специалитет.

В методическом плане дисциплина (модуль) опирается на знания, полученные при изучении следующих учебных дисциплин (модулей): «Экономическая теория», «Политология», «Экономическая безопасность».

Обучающийся должен обладать набором компетенций, которые позволят осваивать теоретический материал учебной дисциплины (модуля) и реализовывать практические задачи.

Полученные в процессе обучения знания могут быть использованы при изучении таких дисциплин как «Экономическая безопасность финансовых организаций», «Экономическая безопасность внешнеэкономической деятельности», учебной (ознакомительной), производственной (практика по профилю профессиональной деятельности) и производственной (преддипломной) практик, выполнения выпускной квалификационной работы.

### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов / зачетных единиц	Семестры
<b>Аудиторные занятия (всего)</b>	32	8
В том числе:	-	-
Лекции	16	8
Практические занятия (ПЗ)	-	-
Лабораторные работы (ЛР)	16	8
<b>Самостоятельная работа (всего)</b>	40	8
В том числе:	-	-
Курсовой проект / работа	-	-
Расчетно-графическая работа	-	-
Контрольная работа	-	-
Консультации (под контролем преподавателя в аудитории)	32	8
Вид промежуточной аттестации (зачет, экзамен)	экзамен	8
	36	
Общая трудоемкость часы	108	8
зачетные единицы	3	8

#### Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов / зачетных единиц	Семестры
<b>Аудиторные занятия (всего)</b>	12	8



Вид учебной работы	Всего часов / зачетных единиц	Семестры
В том числе:	-	-
Лекции	4	8
Практические занятия (ПЗ)	-	-
Лабораторные работы (ЛР)	8	-
<b>Самостоятельная работа (всего)</b>	<b>92</b>	<b>8</b>
В том числе:	-	-
Курсовой проект / работа	-	-
Расчетно-графическая работа	-	-
Контрольная работа	-	-
Консультации (под контролем преподавателя в аудитории)	12	8
Вид промежуточной аттестации (зачет, экзамен)	<i>экзамен</i>	8
	9	
Общая трудоемкость часы	108	8
зачетные единицы	3	8

## 5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 5.1. Календарно-тематическое планирование

#### Очная форма обучения

Наименование раздела, темы	Количество часов всего				
	Всего	в том числе по видам занятий			
		Лекции	Практические/ семинарские занятия	Лабораторные занятия, деловые игры	Самостоятельная работа студента
1	2	3	4	5	6
Тема 1. Понятие о теневой экономике и ее типологизация	9	2	2	-	5
Тема 2. Измерение теневой экономики	9	2	2	-	5
Тема 3. «Вторая» («беловоротничковая») теневая экономика	9	2	2	-	5
Тема 4. «Серая» (неформальная) теневая экономика	9	2	2	-	5
Тема 5. «Черная» теневая экономика	9	2	2	-	5
Тема 6. Формы и методы государственного воздействия на теневую экономику	9	2	2	-	5
Тема 7. Теневая экономика как глобальная мировая проблема	9	2	2	-	5

Наименование раздела, темы	Количество часов всего				
	Всего	в том числе по видам занятий			
		Лекции	Практи- ческие/ семина- рские занятия	Лабора- торные занятия , деловы е игры	Самостоя- тельная работа студента
Тема 8. Теневая экономика в России: история и современность	9	2	2	-	5
<b>Всего:</b>	<b>72</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>40</b>
<b>ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ</b>	<b>ЭКЗАМЕН - 36</b>				
<b>108</b>					

### Заочная форма обучения

Наименование раздела, темы	Количество часов всего				
	Всего	в том числе по видам занятий			
		Лекции	Практи- ческие/ семина- рские занятия	Лабора- торные занятия , деловы е игры	Самостоя- тельная работа студента
1	2	3	4	5	6
Тема 1. Понятие о теневой экономике и ее типологизация	11,5	0,5	1	-	10
Тема 2. Измерение теневой экономики	12,5	0,5	1	-	11
Тема 3. «Вторая» («беловоротничковая») теневая экономика	12,5	0,5	1	-	11
Тема 4. «Серая» (неформальная) теневая экономика	12,5	0,5	1	-	11
Тема 5. «Черная» теневая экономика	12,5	0,5	1	-	11
Тема 6. Формы и методы государственного воздействия на теневую экономику	12,5	0,5	1	-	11
Тема 7. Теневая экономика как глобальная мировая проблема	12,5	0,5	1	-	11
Тема 8. Теневая экономика в России: история и современность	12,5	0,5	1	-	11
<b>Всего:</b>	<b>99</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>87</b>
<b>ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ</b>	<b>ЭКЗАМЕН - 9</b>				
<b>108</b>					

## 5.2. Краткое содержание лекционного курса

Название темы	Содержание занятий
<b>РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ И ВИДЫ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ</b>	
Тема 1. Понятие о теневой экономике и ее типологизация	Сущность теневой экономики. Ее общие черты и особенности в различных экономических системах. Критерии типологизации теневой экономики. Разные подходы к структуризации теневой экономики. Причины развития теневой экономики в различных экономических системах. Негативные и позитивные последствия развития теневой экономики.
Тема 2. Измерение теневой экономики	Методы измерения теневой экономики: макрометоды и микрометоды. Сравнение ее масштабов в разных странах.
Тема 3. «Вторая» («беловоротничковая») теневая экономика	Общая характеристика «второй» («беловоротничковой») теневой экономики. Формы теневой экономической деятельности в государственном секторе при различных типах экономических систем. Виды и причины коррупции. Измерение коррупции. Коррупция в России и в мире. Сущность и причины уклонения от налогов. Модель Лаффера. Основные виды уклонения от налогов
Тема 4. «Серая» (неформальная) теневая экономика	Серая («неформальная») теневая экономика и закономерности ее развития. Структуралистское и легалистское объяснение причин развития неформального сектора. Неформальная экономика в развивающихся и в развитых странах. Экономическая теория Э. де Сото: основные идеи «Иного пути» Э. де Сото, основные идеи «Загадки капитала» Э. де Сото
Тема 5. «Черная» теневая экономика	Общая характеристика «черной» теневой экономики. Теории Б.Мандевилля и Г.Беккера. Рождение и развитие экономической теории преступлений и наказаний Г. Беккера и выводы из нее. Экономический анализ индивидуального преступного поведения. Причины формирования экономики организованной преступности. Характеристики экономики организованной преступности: используемые ресурсы, конкуренция. Характеристики экономики организованной преступности: доходы, отношения собственности. Экономика организованной преступности: макроэкономический и микроэкономический подходы. Основные закономерности экономической истории преступных сообществ. Границы применения идей экономической теории преступлений и наказаний
<b>РАЗДЕЛ 2. МЕТОДЫ БОРЬБЫ С ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКОЙ НА МАКРО- И МИКРОУРОВНЯХ</b>	
Тема 6. Формы и методы государственного воздействия на теневую экономику	Основные функции государства по воздействию на теневую экономику. Борьба с «беловоротничковой» теневой экономикой: основные подходы к борьбе с коррупцией и уклонением от налогов. Борьба с организованной преступностью. Причины развития и механизмы «отмывания» денег. Борьба с «отмыванием» денег. Деятельность FATF

Название темы	Содержание занятий
Тема 7. Теневая экономика как глобальная мировая проблема	Глобальный характер теневой экономики. Динамика и тенденции развития теневой экономики в индустриально развитых странах. Теневая экономическая деятельность в командно-административной системе.
Тема 8. Теневая экономика в России: история и современность	Особенности развития теневой экономики в России. Теневая экономика в СССР. Советская институциональная коррупция. Особенности коррупции в СССР и в постсоветской России

### 5.3. Тематика практических/семинарских занятий

#### РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ И ВИДЫ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

1. Основные признаки теневой экономики.
2. Критерии типологизации и основные виды теневой экономической деятельности.
3. Различия в структуре теневой экономики разных стран мира.
4. Универсальные причины развития теневой экономики во всех цивилизованных обществах.
5. Специфические причины развития теневой хозяйственной деятельности в условиях командной экономики.
6. Специфические причины развития теневой экономики в условиях рыночного хозяйства.
7. Негативные последствия развития теневой экономики.
8. Позитивные последствия развития теневой экономики.
9. Соотношение позитивных и негативных последствий развития различных видов теневой хозяйственной деятельности.
10. Необходимость и трудности измерения масштабов теневой экономики.
11. Методы измерения теневой экономики. Их применение в постсоветской России.
12. Сравнение масштабов теневой экономики в постсоветской России с ситуацией в развитых и развивающихся странах.
13. Сущность и основные виды коррупции.
14. Причины развития коррупции.
15. Различия в развитии коррупции в разных странах современного мира.
16. Экономические подходы к борьбе с коррупцией.
17. Сущность и причины уклонения от налогов.
18. Основные виды уклонения от налогов.
19. Экономические подходы к борьбе с уклонением от налогов.
20. Сущность неформальной экономики, ее отличия от других видов теневой экономики.
21. Причины возникновения и масштабы неформального сектора в командной экономике и в рыночном хозяйстве: ее причины и масштабы.
22. Основные экономические характеристики неформального бизнеса.
23. Экономические подходы к анализу методов ограничения «серой» теневой экономики.

24. Сущность организованной преступности. Отличия «черной» теневой экономики (экономики организованной гангстерской преступности) от других видов теневой экономики.

25. Экономическая история организованной преступности за рубежом и в России.

26. Основные экономические характеристики современного мафиозного бизнеса.

25. Экономические подходы к проблеме борьбы с организованной преступностью

## РАЗДЕЛ 2. МЕТОДЫ БОРЬБЫ С ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКОЙ НА МАКРО- И МИКРОУРОВНЯХ

1. Экономические причины формирования и развития террористических организаций.
2. Источники финансирования современных террористических организаций.
3. Экономика терроризма в постсоветской Чечне.
4. Отличие наркобизнеса от других видов мафиозного предпринимательства.
5. Экономическая история и география наркобизнеса в XX веке: развитие основных наркорынков. Роль России в мировом наркобизнесе.
6. Экономический анализ методов борьбы с наркоманией и наркобизнесом.
7. Формирование, развитие и структура современного мирового хозяйства. Основные виды теневых мирохозяйственных отношений.
8. Причины развития и основные виды контрабанды.
9. Причины развития и основные направления нелегальной миграции.
10. Международное «отмывание грязных денег».
11. Сущность неформального сектора экономики. Эволюция представлений о его основных признаках.
12. «Иной путь» о Причинах развития неформальной экономики в «третьем мире».
13. «Загадка капитала» о путях легализации неформальной экономики. Практическая деятельность Э. де Сото и Института свободы и демократии.
14. Значение идей Э. де Сото для постсоветской России.
15. Теневая экономическая деятельность советской бюрократии, ее причины, формы и результаты. «Бюрократический рынок». «Клановый социализм».
16. Неформальное производство в советскую эпоху: черный рынок, теневая занятость.
17. Влияние «советского наследия» на развитие теневых отношений в постсоветской России.
18. Эволюция теневых отношений в постсоветской экономике.
19. Формы проявления и причины «великой криминальной революции» 1990-х гг.
20. Формы проявления и причины начала легализации теневых экономических отношений в России 2000-х гг.
21. Особенности советских «воров в законе» в сравнении с зарубежной организованной преступностью.
22. Трансформация криминальной организованной преступности в России 1990-2000-х гг.
23. Методы и результаты борьбы с криминальной организованной преступностью в постсоветской России.

#### 5.4. Тематика лабораторных занятий

Лабораторные занятия не предусмотрены

### 6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

#### 6.1. Основная литература

1. Бабурина, О. Н. Экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов / О. Н. Бабурина. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 316 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13717-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477203>
2. Валько, Д. В. Экономическая безопасность : учебное пособие для вузов / Д. В. Валько. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 150 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10627-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/475742>
3. Кузнецова, Е. И. Экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов / Е. И. Кузнецова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 336 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14514-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477803>
4. Ломсадзе, Д. Г. Теневая экономика. Проблемы борьбы с контрафактной продукцией в ЕС и России : учебное пособие для вузов / Д. Г. Ломсадзе. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 98 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12679-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476516>
5. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468945>
6. Сергеев, А. А. Экономическая безопасность предприятия : учебник и практикум для вузов / А. А. Сергеев. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 275 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14436-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477585>
7. Уразгалиев, В. Ш. Экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов / В. Ш. Уразгалиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 725 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09982-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469310>
8. Экономическая безопасность : учебник для вузов / Л. П. Гончаренко [и др.] ; под общей редакцией Л. П. Гончаренко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 340 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06090-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469005>

## **6.2. Дополнительная литература**

1. Авдийский В.И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства: уч.пособие, рек.УМО.-М.:Альфа-М,2010.- 494 с.
2. Коррупция - угроза экономической безопасности предприятий и государства[Текст] . - М. : ЗАО "Библиотечка РГ", 2009. - 175 с. - ( Вып. №9)
3. Лихолетов, В. В. Стратегические аспекты экономической безопасности : учебное пособие для вузов / В. В. Лихолетов. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 201 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13505-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/463191>
4. Меркулова, Е. Ю. Общая экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов / Е. Ю. Меркулова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 525 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13867-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467084>
5. Экономическая безопасность. Учебник для вузов/ Гончаренко Л.П. - Отв. ред., 2016

## **6.3. Методические разработки кафедры (учебные пособия, методические указания)**

Не используются

## **6.4. Ресурсы информационно-коммуникационной сети «Интернет».**

1. <https://www.biblio-online.ru/>

## **7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

Промежуточным контролем знаний, обучающихся в течение обучения являются письменные работы по ключевым темам читаемой дисциплины.

Формой итогового контроля знаний, обучающихся является экзамен, в ходе которого оценивается уровень теоретических знаний и навыки решения профессиональных и творческих задач.

Фонд оценочных средств сформированности компетенций включает в себя оценочные средства:

- вопросы к экзамену;
- примерные темы рефератов/докладов/эссе/сообщений;
- тесты (или ссылка на тесты);
- иное.

## **ПРИМЕРНЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ**

- 1.Теневая экономика - это
  1. подкуп лиц, вопреки охраняемым законом экономическим интересам гражданина
  2. совокупность скрытых, неформальных и нелегальных видов экономической деятельности
  3. разрешенная законом, но полностью скрывающаяся экономическая деятельность

2. Какое из определений экономической преступности наиболее полно и точно

1. это преступность корпораций, против государственной экономики, против других корпораций, служащих корпораций против самой корпорации, корпораций против потребителей
2. это проявление в социальной жизни всеобщей борьбы за существование
3. это противоправная деятельность, посягающая на интересы экономики государства в целом, а также на частнопредпринимательскую деятельность и на интересы отдельных групп граждан, постоянно и систематически осуществляемая с целью извлечения наживы в рамках и под прикрытием законной экономической деятельности как физическими, так и юридическими лицами

3. К основным формам недобросовестной конкуренции относятся

1. угроза конкурентам исками о нарушении патентов или товарных знаков, если это делается недобросовестно с целью противодействия конкуренции - злоупотребление доминирующим положением на рынке
2. демпинг
3. все вышеперечисленное

4. Какой сектор теневой экономики разрешен законом?

1. «серая»
2. «беловоротничковая»
3. «вторая»
4. «черная»

5. Что не относится к негативным последствиям теневой экономики?

1. подрыв хозяйственной этики
2. разрушение системы централизованного управления
3. антисоциальное перераспределение доходов общества
4. социальный амортизатор

6. В каком году американский криминолог Э. Сатерленд сформулировал концепцию «преступности людей в белых воротничках»?

1. 1939
2. 1949
3. 1959
4. 1947

7. К числу специальных экономико-правовых методов не относятся:

1. метод экономического анализа
2. метод бухгалтерского анализа
3. метод документального анализа
4. метод расхождений



8. Метод сравнения доходов и расходов является:

1. прямым методом специальных индикаторов
2. косвенным методом специальных индикаторов
3. разновидностью метода товарных потоков
4. методом открытой проверки

9. Что из перечисленного можно считать положительным эффектом от развития теневых экономических отношений?

1. увеличение импорта товаров и услуг
2. повышение доходов бедных слоев населения
3. стимулирование внедрения наукоемких технологий
4. ничего из перечисленного

10. Какая экспертиза наиболее часто назначается при расследовании фальшивомонетчества?

1. технико-криминалистическая экспертиза документов
2. финансово-экономическая экспертиза
3. планово-экономическая экспертиза

11. Действия, за которые предусмотрена ответственность по ст. 204 УК РФ («Коммерческий подкуп»):

1. незаконная передача вознаграждения
2. незаконное получение вознаграждения
3. все ответы верны

12. Теневая экономика является:

1. глобальной мировой проблемой
2. проблемой только развивающихся стран
3. побочным явлением переходного периода только стран с трансформирующейся экономикой
4. проблемой развитых стран только в периоды экономических кризисов

13. Метод оценки теневой экономики, основанный на обследовании затрат рабочей силы, называется:

1. методом расхождений
2. итальянским методом
3. монетарным методом
4. все ответы верны

14. Разрешенная законом, но не регистрируемая экономическая деятельность (преимущественно мелкий бизнес) по производству и реализации обычных товаров и услуг

1. беловоротничковая теневая экономика
2. серая теневая экономика
3. черная теневая экономика

15. В финансово-кредитной сфере примерами теневых отношений выступают:

1. отмывание «грязных» денег, финансовые операции под видом различных некоммерческих фондов
2. фальсификация продукции, перевод прибыли за рубеж, подкуп чиновничества с целью получения госзаказов, бартерные сделки, искусственное банкротство, использование труда нелегальных мигрантов, задержки заработной платы
3. продажа фальсифицированных продуктов, контрабанда, челночная торговля
4. фирмы-однодневки, искусственные консалтинговые услуги, связь охранных фирм с криминальными структурами
5. платное написание курсовых работ, дипломов, диссертаций незаконное репетиторство, взятки за поступление в вуз, прохождение учебы, получение диплома.
6. какие нелегальные рынки в современных условиях имеют наибольший масштаб и наиболее динамично развиваются
7. нелегальная торговля людьми, нелегальный рынок культурных ценностей, нелегальный рынок транспортных средств
8. нелегальный рынок наркотических средств, оружия
9. нелегальный финансовый рынок, рынок труда

16. Черный рынок - это:

1. совокупность экономических отношений между продавцами и покупателями товаров в криминальной среде
2. совокупность экономических отношений между продавцами и покупателями товаров и услуг, складывающихся в нарушение действующего законодательства
3. совокупность экономических отношений между продавцами и покупателями товаров и услуг, не нарушающих действующего законодательства
4. совокупность экономических отношений между продавцами и покупателями, не отражающими документально проведенные торговые операции

17. Правовой критерий положен в основу выделения теневой экономики в подходе:

1. юридическом
2. экономическом
3. экономико-правовом
4. все ответы верны

18. Социально-культурными причинами коррупции являются:

1. деморализация общества, недостаточная информированность и организованность граждан, общественная пассивность в отношении своеволия «власть имущих».

2. высокий уровень закрытости в работе государственных ведомств, громоздкая система отчетности, отсутствие прозрачности в системе законотворчества, слабая кадровая политика государства, допускающая распространение синекур и возможности продвижения по службе вне зависимости от действительных результатов работы служащих.

3. низкие заработные платы государственных служащих, а также их высокие полномочия

19. У теневой экономики можно выделить следующие стадии эволюции:

1. зарождение, развитие, зрелость, упадок и гибель,
2. зарождение, упадок и гибель,
3. развитие, зрелость, упадок и гибель

### ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Номер и название темы	Содержание занятий
Тема 1. Понятие о теневой экономике и ее типологизация	1 . Работа с основной и дополнительной литературой. 2. Подготовка к тестированию.
Тема 2. Измерение теневой экономики	1 . Работа с основной и дополнительной литературой. 2. Подготовка к тестированию.
Тема 3. «Вторая» («беловоротничковая») теневая экономика	1 . Работа с основной и дополнительной литературой. 2. Подготовка к тестированию.
Тема 4. «Серая» (неформальная) теневая экономика	1 . Работа с основной и дополнительной литературой. 2. Подготовка к тестированию.
Тема 5. «Черная» теневая экономика	1 . Работа с основной и дополнительной литературой. 2. Подготовка к тестированию.
Тема 6. Формы и методы государственного воздействия на теневую экономику	1 . Работа с основной и дополнительной литературой. 2. Подготовка к тестированию.
Тема 7. Теневая экономика как глобальная мировая проблема	1 . Работа с основной и дополнительной литературой. 2. Подготовка к тестированию.
Тема 8. Теневая экономика в России: история и современность	1 . Работа с основной и дополнительной литературой. 2. Подготовка к тестированию.
Тема 1-8. Подготовка доклада и презентации к нему	Выбор темы доклада. Подбор литературы. Определение структуры доклада. Подготовка текста доклада. Подготовка презентации.
Работа в электронной образовательной среде	Изучение и работа с материалами, выложенными в электронной образовательной среде. Тестирование. Выполнение презентаций с предоставлением ответа в электронной форме.

## 1. ПРИМЕРНЫЕ ПРАКТИЧЕСКИЕ И СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ

1. На основе анализа подходов и концепций к пониманию феномена теневой экономики как явления современного общества предложите и обоснуйте собственную трактовку понятия «теневая экономика».

2. Рассмотрите характеристику типов теневой экономической деятельности. Проанализируйте их особенности и приведите примеры их проявления в современной России. Какой тип теневой экономической деятельности является на Ваш взгляд преобладающим сегодня. Докажите, что теневая экономика является составной частью рыночного хозяйства.

3. Каково на Ваш взгляд соотношение между понятиями теневая экономика, неформальная экономика, и регулируемая экономика, подпольная экономика, криминальная экономика. Представьте схематично структуру теневой экономики. Раскройте сферы и блоки в структуре теневой экономики.

4. На рисунке представлена схема регулирования существующей экономической практики, разделенная на четыре блока



Рис. 1. Схема регулирования существующей экономической практики

Что Вы подразумеваете под формальным и неформальным экономическим регулированием. Какие виды экономической деятельности могут быть отнесены к каждому представленному блоку, приведите примеры. Обоснуйте Ваш ответ.

5. В зарубежной практике под теневой экономикой понимается обмен товарами и услугами, данные о которых не поступают в налоговое управление. На Ваш взгляд, правильно ли ограничивать правовые рамки теневой экономики лишь финансовыми проблемами? (подумайте о неформальной экономике, о «черной» экономике и т.п.)

## ПРИМЕРНЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

1. Экономист, рассматривающий теневую экономику как стихийную и творческую реакцию народа на неспособность коррумпированного государства удовлетворять основные потребности обнищавших масс:

- а) К. Харт (Англия);
- б) Э.де Сото (Перу);
- в) Э. Фейг (США);
- г) П. Гутманн (США).

2. Преимуществом учетно-статистического подхода по методологии СНС является (не менее двух ответов):

- а) возможность удовлетворительно оценить масштабы, структуру и влияние криминальной деятельности, не связанной с производством реального ВВП;
- б) возможность количественной оценки скрытой части производительной

экономической деятельности;

в) возможность использования результатов расчетов при формировании экономической политики и международных сопоставлений;

г) возможность количественной оценки перераспределительной экономической деятельности, а также упущенной экономической выгоды.

3. Основной мотив и цель деятельности «второй» («беловоротничковой») теневой экономики:

а) выживание в экономической среде;

б) преднамеренное личное обогащение;

в) производство товаров и услуг;

г) минимизация трансформационных издержек деятельности.

4. Паттерн как элементарный объект теневой экономической деятельности целесообразно рассматривать как:

а) совокупность взаимосвязанных действий, направленных на получение экономической выгоды и сокрытие значимых параметров деятельности;

б) учетные, расчетные, информационные процедуры, а также различные скрытые соглашения, организационные, коммуникативные, физические действия;

в) сделки, которые не зарегистрированы государством;

г) любые экономически значимые действия, имеющие единственной целью получение теневого дохода.

5. Теория учитывающая влияние теневой экономики на государственные общественные институты через определение ущерба наносимым различным сферам деятельности:

а) неоинституциональная теория;

б) неоклассическая теория;

в) институциональная теория;

г) теория экономических систем.

6. По мнению Б. Даллаго (B. Dallago) «иррегулируемая» экономика представляет собой:

а) деятельность экономических агентов, которая не подчиняется регулярным правилам и законам или каким либо образом скрыта от государственных органов управления и контроля;

б) деятельность не фиксируемую статистикой, запрещенную законом, а также содержащую приписки, спекулятивные сделки;

в) деятельность имеющую неконтролируемый характер, заключающийся в недоступности экономической информации для ее получения открытыми контрольными методами;

г) совокупность хозяйственных отношений, не отражаемых в официальной отчетности и формальных контрактах или отражаемых заведомо неадекватным образом.

7. Основными причинами становления и развития нелегального рынка не являются:

а) наличие правового запрета на обращение товаров, выполнение работ, оказание услуг определенного вида;

б) наличие установленных государством барьеров доступа на определенный рынок;

в) сбалансированный уровень налогообложения и других издержек, связанных с

исполнением установленных законом обязательств;

г) государственное вмешательство в процесс ценообразования;

### **Темы докладов**

1. Теневая экономика: понятие и структура.
2. Открытие теневого сектора в развивающихся странах.
3. Основные подходы к определению теневой экономики.
4. Критика концепции теневой экономики.
5. Роль домашней экономики в развитии теневой экономики.
6. Транзакционные издержки и их влияние на теневой бизнес.
7. Криминальная экономика: производство и реализация контрафактной продукции.
8. Гэри Беккер – основоположник и корифей экономического анализа преступности
9. География и масштабы криминальной экономики.
10. Перспективы защиты от криминальной экономики.

## **2. ПРИМЕРНЫЕ ПРАКТИЧЕСКИЕ И СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ**

1. Подумайте и обоснуйте, в чем может проявляться на Ваш взгляд сущность деструктивного влияния теневой экономической деятельности:
  - а) на распределение налогового бремени;
  - б) на эффективность рыночной конкуренции;
  - в) на условия воспроизводства рабочей силы;
  - г) на интересы потребителей;
  - д) на экономический рост и развитие;
  - е) на состояние природной среды;
  - ж) на систему международных экономических отношений.
2. Посмотрите фильм из цикла передач «Что делать», посвященный проблемам развития теневого сектора в России (рис. 2), и ответьте на поставленные ниже вопросы.



Рис. 2. Кадр фильма «Теневая экономика в России»

Вопросы:

1. Каков объем теневой экономики России в процентах от легальной экономики? Какой точки зрения Вы придерживаетесь.
2. Что представляет собой теневая экономика как явление экономической жизни.
3. Какие области ненаблюдаемой экономики выделяют?
4. Каков ежегодный рост общей теневой составляющей в мире?
5. Почему поведение потребителей на рынке влияет на развитие теневой деятельности. Каково это влияние?
6. Нужно ли признавать необходимость существования теневого сектора? В чем его позитивное влияние?
7. Как Вы относитесь к следующим высказываниям ораторов, представленных в фильме:
  - а) «Теневую экономику – создают налоги и импортные пошлины, а также отношение людей к государственным гарантиям»;
  - б) «Неформальный сектор экономики – единственный сектор который создает рабочие места»
8. Что влияет на решение предприятий уйти в теневой сектор? Аргументируйте Ваш ответ?
3. По данным представленным в таблице проанализируйте динамику теневого оборота малых предприятий. Обозначьте причины наличия теневого оборота на малых предприятиях? Какова может быть общая структура фактического оборота на типичном предприятии? Обозначьте факторы, которые приведут к снижению доли теневого оборота на предприятиях. Можно ли связать величину теневых платежей предприятия со стадиями его жизненного цикла? Аргументируйте Ваши ответы.

Таблица 1 - Доля предприятий, делавших теневые выплаты по отдельным статьям, %

Наименование	2017	2018	2019	2020	2021
Заработная плата	69,4	69,7	64,8	59,5	56,0
Арендная плата	50,0	50,8	48,7	46,4	43,1
Оплата поставщикам ресурсов	42,9	44,4	45,2	42,5	41,6
Неформальные выплаты чиновникам	56,4	56,7	55,4	53,7	49,3
Выплаты «крышам»	44,0	44,5	40,4	36,4	34,7

### ПРИМЕРНЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

1. Факторы теневой экономики, присущие рыночному хозяйству, носят название:
  - а) антропологических;
  - б) экономических;
  - в) социальных;
  - г) этических.

2. Провалами рынка называются внутренне проявления его функционирования, которые:

а) побуждают субъектов рынка принимать неоптимальные или нежелательные для общества экономические решения;

б) побуждают субъектов рынка принимать неоптимальные или нежелательные для их деятельности экономические решения;

в) побуждают субъектов рынка принимать оптимальные или желательные только для их деятельности экономические решения;

г) побуждают субъектов рынка принимать неоптимальные или нежелательные для релевантной среды их хозяйственной деятельности экономические решения.

3. Проблема уклонения от уплаты налогов порождается таким провалом рынка, как:

а) неспособность рынка производить общественные блага;

б) неполнота информации;

в) неспособность рынка устранить внешние эффекты;

г) тенденция к установлению монопольного контроля.

4. Рынок не способен устранять внешние эффекты деятельности своих субъектов по причине:

а) их скрытости (неосязаемости);

б) их повышенной криминогенности;

в) отсутствия системных причин их возникновения;

г) отсутствия интереса к ним со стороны правоохранительных органов.

5. Суть эффекта гиперселекции заключается в том, что:

а) неконкурентоспособная в нормальных условиях структура (институт) в силу случайно сложившихся обстоятельств захватывает доминирующее положение и блокирует процесс выживания эффективных институтов;

б) в силу случайных причин та или иная система начинает развиваться по неоптимальному пути, причем, чем дольше продолжается такое развитие, тем труднее изменить траекторию;

в) конкурентоспособная структура (институт) в экстремальных условиях в силу случайно сложившихся обстоятельств захватывает доминирующее положение и блокирует процесс выживания эффективных институтов;

г) в силу случайных причин та или иная система начинает развиваться по оптимальному пути, причем, чем дольше продолжается такое развитие, тем труднее изменить траекторию.

6. Негативная роль теневой экономики заключается:

а) в сглаживании отрицательных условий по развитию бизнеса;

б) в снижении эффективности системы управления экономикой;

в) в обострении отрицательных условий по развитию бизнеса;

г) в повышении эффективности системы управления экономикой.

7. Функция теневой экономики, выступающая формой проявления деструктивных экономических противоречий в виде деятельности перераспределительного сектора, носит название:

а) стабилизационной;



- б) конструктивной;
- в) паразитической.

### **3. ПРИМЕРНЫЕ ПРАКТИЧЕСКИЕ И СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ**

1. Составьте сравнительную таблицу наиболее часто используемых методов для определения теневой экономической деятельности в России и в зарубежных странах.
2. Проанализируйте методы оценки теневой экономической деятельности и обозначьте их достоинства и недостатки, а также укажите какие на Ваш взгляд трудности возникают при измерении масштабов теневой деятельности.
3. Укажите, какими методами, известными Вам могут быть оценены такие виды теневой экономической деятельности как: «скрытая», «неформальная», и «нелегальная» деятельность. Аргументируйте Ваш ответ. Каким образом эти виды деятельности учитываются при расчете экономических показателей СНС.

### **ПРИМЕРНЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ**

1. Постоянный рост масштабов теневого сектора отмечается в странах:
  - а) с экономикой переходного типа;
  - б) с экономикой, жестко контролируемой со стороны государства;
  - в) с отсталой, имеющей элементы национального традиционализма или феодализма, экономикой;
  - г) с экономикой стран, находящихся в политической изоляции.
2. К прямым методам измерения масштабов теневой экономики относятся:
  - а) балансовые методы;
  - б) налоговые проверки;
  - в) отчеты общественных и официальных организаций;
  - г) выборочные наблюдения за участниками теневого рынка.
3. Методы измерения масштабов теневой экономики, связанные с исследованиями территориальных единиц, называются:
  - а) макрометодами;
  - б) монетарными методами;
  - в) балансовыми методами;
  - г) микрометодами.
4. Метод определения параметров теневой экономики, в котором численность занятых в эквиваленте полного рабочего дня и выработка на одного работающего позволяет оценить выпуск и добавленную стоимость с учетом «теневой» занятости как дополнительные доходы соответствующих секторов, называется:
  - а) методом расхождений;
  - б) «итальянским» методом;
  - в) монетарным методом;
  - г) трансакционным методом.
5. О наличии теневой составляющей в бизнесе может свидетельствовать:
  - а) наличие расхождения между расчетной и официальной величиной ВВП;
  - б) отсутствие расхождения между расчетной и официальной величиной ВВП;

в) наличие расхождения между расчетной и официальной величиной ВВП в пределах допустимой статистической погрешности;

г) невозможность определить расчетную и официальную величину ВВП с соблюдением требования равнокачественности измерения сопоставляемых параметров.

6. Люди (из числа участвующих в опросе), пострадавшие от коррупционеров и теневиков, но с ними никак не связанные, называются:

- а) теневики;
- б) включенные наблюдатели;
- в) наблюдатели со стороны;
- г) жертвы.

7. Мнимое исправление учетных записей, нарушение правил учета, проведения инвентаризаций – это проявление:

- а) противоречия в содержании учетных документов, отражающих одну и ту же или взаимосвязанные операции;
- б) нарушения взаимосвязи между элементами метода бухгалтерского учета;
- в) отклонения от обычного порядка отражения экономической деятельности в одном из элементов метода бухгалтерского учета;
- г) нарушения технологического процесса учетной работы.

#### **ПРИМЕРНЫЕ ТЕМЫ ДОКЛАДОВ**

1. Международные сравнения ненаблюдаемой экономики
2. Теневая экономика как объект статистического анализа.
3. СНС ООН версии 1993 г. как основа методологии статистической оценки теневой экономики.
4. Классификация методов статистического измерения теневой экономики.

#### **4. ПРИМЕРНЫЕ ПРАКТИЧЕСКИЕ И СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ**

1. Составьте аналитическую таблицу отражающую масштабы теневой экономики в разных типах стран, а именно: в развитых странах, в развивающихся странах и странах с переходной экономикой. Каковы особенности теневой экономической деятельности в этих странах
2. На основании имеющихся статистических данных предложите структуру видов мировой теневой экономической деятельности. Разграничьте их на серую и черную теневую деятельность. Ранжируйте виды теневой деятельности по степени их опасности и возможного ущерба различным субъектам.

Приведите статистические данные по различным оффшорным зонам мира и охарактеризуйте, специфику их функционирования. Какие меры, по Вашему мнению, необходимо предпринять для минимизации мотивации российских предпринимателей к использованию оффшоров.

#### **ПРИМЕРНЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ**

1. По величине теневых операций лидирующие позиции занимают:
  - а) финансовые организации Великобритании;
  - б) финансовые организации США;
  - в) финансовые организации европейских стран;
  - г) финансовые организации востока.

2. Ненасильственные преступления, совершенные в ходе ведения бизнеса людьми, группами или корпорациями с целью получения прибыли является примером:

- а) организованной преступности;
- б) беловоротничковой преступности;
- в) киберпреступности;
- г) корпоративной преступности.

3. Киберпреступность – это:

- а) преступления, совершаемые с помощью компьютерной сети;
- б) преступления, совершаемые с помощью специально созданных для этих целей роботов, имеющих дистанционное управление;
- в) кражи из банкоматов и вандализм;
- г) преступления, связанные с хищениями и незаконной эксплуатацией мобильных телефонов.

4. Процесс последовательной смены отдельных стадий, необходимых для осуществления и постоянного возобновления теневой экономической деятельности это:

- а) жизненный цикл;
- б) теневой экономический цикл;
- в) производственный цикл;
- г) инвестиционный цикл.

5. Масштабы и особенности теневой экономики тесно связаны с:

- а) национальными хозяйственными моделями и степенью зрелости рыночных отношений;
- б) национальными хозяйственными моделями и независимостью национальных экономик;
- в) национальными хозяйственными моделями и степенью закрытости экономики;
- г) переходными процессами в экономиках стран.

6. Отличительной чертой теневой деятельности в странах с переходной экономикой является:

- а) независимость бизнеса и государства в распределении собственности;
- б) упор на рыночные методы планирования экономической деятельности;
- в) тесная связь с государственной собственностью и другими ресурсами, распределяемыми государством;
- г) плавенствующая роль малых и средних фирм в распределении ресурсов и собственности.

7. Отличительной особенностью оффшорных зон по сравнению с другими государствами является:

- а) особый режим социальных гарантий для нерезидентных компаний, осуществляющих деятельность на территории юрисдикции;
- б) низкая или нулевая налоговая ставка на определенные категории дохода;
- в) наличие особых законодательных гарантий финансовой секретности и возможностей для налогового планирования;
- г) льготный режим исключительно на резидентные компании, осуществляющие деятельность на территории юрисдикции.

## **5. ПРАКТИЧЕСКИЕ И СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ**

1. Составьте историческую схему развития теневой экономики в советской и постсоветской России. Выделите ее основные причины в каждом временной периоде.
2. Посмотрите фильм из цикла передач «Совершенно секретно», посвященный проблемам приватизации в России (рис. 3), и ответьте на поставленные ниже вопросы.



Рис. 3. Кадр фильма «Приватизация в России: как это было»

Вопросы:

1. Каковы основные этапы процесса приватизации государственности в России
2. Обозначьте причины, которые привели к криминализации указанного процесса.
3. Какая модель процесса приватизации на Ваш взгляд, или какие возможные действия позволили бы не допустить разрастание теневых (криминальных) явлений в России.
4. На основе аналитических данных составьте сравнительную характеристику особенностей теневой деятельности в регионах РФ. Приведите примеры видов теневой экономической деятельности в конкретных регионах. Каковы основные источники формирования и развития теневых экономических процессов в регионах.
5. Можно ли считать, что криминальный бизнес продукт только переходной экономики? Аргументируйте свою точку зрения примерами.

На основании открытых источников соберите информацию и дайте общую характеристику развития теневых отношений в социальной сфере. Почему теневые процессы протекают в этой сфере практически без участия денег. Аргументируйте Ваш ответ.

#### **ПРИМЕРНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ**

1. В каких масштабах и формах существовала теневая экономика в СССР.
2. Охарактеризуйте цветные рынки в СССР по А. Каценелинбоигену.
3. Оцените масштабы и динамику теневой экономики в постсоветской России.
4. В чем специфика теневой деятельности в современной России.
5. Какова субъектная структура теневой экономики России.

6. Назовите способы уклонения от налогов, таможенных и других пошлин у российских предприятий.

7. Определите тенденции развития современного российского предпринимательства.

8. Какие виды теневых операций распространены в сфере трудовых отношений и занятости населения.

9. Какие отрасли экономики являются наиболее криминогенными. В чем причина.

10. Раскройте специфику функционирования теневого рынка труда в России.

11. Раскройте особенности контрабанды в России и ее последствия.

### **ПРИМЕРНЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ**

1. Декрет «О взяточничестве» подписанный В.И. Лениным в 1918 году был направлен на борьбу:

- а) со спекулянтами;
- б) с фальшивомонетчиками;
- в) с казнокрадами;
- г) с воровством.

2. Практически официальный статус теневая экономика приобрела во времена правления:

- а) В.И. Ленина;
- б) И.В. Сталина;
- в) Н.С. Хрущева;
- г) Л.И. Брежнева;

3. К полулегальному рынку по А. Каценелинбоигену относится:

- а) красный рынок;
- б) белый рынок;
- в) серый рынок;
- г) коричневый рынок.

4. Вид ценной бумаги выданный каждому гражданину в период приватизации и символизирующий его долю в народном богатстве:

- а) акция;
- б) облигация;
- в) ваучер;
- г) банкнота.

5. Перевод предприятий в частную собственность, находящихся у их руководства директоров получила название:

- а) массовой приватизации;
- б) чековой приватизации;
- в) спонтанной приватизации;
- г) финансовым кризисом.

6. Среднюю часть пирамиды субъектной структуры теневой экономики составляют:

- а) коррумпированные лица исполнительной власти и управления;
- б) мелкие и средние государственные служащие, основную долю доходов которых

составляют взятки;

- в) теневики-хозяйственники;
- г) наемные работники с неформальной занятостью.

7. Занижение объектов налогообложения как способов ухода от их уплаты предполагает:

- а) ведение финансово-хозяйственной деятельности без необходимой регистрации;
- б) внесение в бухгалтерские документы искаженных данных, отнесение части выручки на ненадлежащие бухгалтерские счета;
- в) создание искусственной дебиторской задолженности;
- г) ведение основного вида деятельности под видом льготированного, включение в штат неработающих пенсионеров-инвалидов.

### **Интерактивные формы обучения (метод Case study)**

#### **Кейс 1. Легализация налоговой оптимизации через фискальный рескрипт**

По некоторым данным, на сегодняшний день насчитывается более 200 способов уклонения от налогов, и порядка 10 триллионов рублей каждый год проходит через оффшоры. При этом, в российском налоговом законодательстве прямо не установлены критерии правомерности той или иной деятельности по минимизации налогов. Вместе с этим, принципиальная позиция Конституционного суда РФ и Верховного суда РФ заключается в недопущении уклонения от уплаты налогов или минимизации законно возложенного налогового бремени, поэтому применяется довольно условная категория «необоснованная налоговая выгода», трактовать которую можно довольно широко. Тем не менее, в мировой практике существует инструмент, который позволяет снизить риски неожиданного обвинения в незаконной налоговой оптимизации, и, по всей видимости, он приходит и в Россию.

Речь идёт о такой процедуре, как фискальный рескрипт, которая уже широко распространена в зарубежных странах. Суть её сводится к тому, что налогоплательщик разрабатывает собственную налоговую политику на финансовый год, а потом согласовывает и регистрирует её в фискальных органах.

Фискальный рескрипт – процедура получения налогоплательщиком письменного заключения фискальных органов об отсутствии в планируемых сделках признаков злоупотребления правом в виде незаконной налоговой оптимизации.

Вместе с введением фискального рескрипта, планируется внести изменения в уголовный кодекс, расширяющие перечень уголовно наказуемых способов уклонения от налогов. В том числе, туда должна быть включена и необоснованная налоговая выгода, так что применять новую процедуру придётся хотя бы потому, что риски могут увеличиться даже без изменения налоговой политики предприятия.

Вопросы для обсуждения:

1. Обозначьте основные способы уклонения от уплаты налогов?
2. Какие способы уклонения характерны для отдельных видов налогов?
3. Что собой представляет процедура «фискальный рескрипт»? Позволит ли данная процедура сократить объем недополученных налогов?
4. Какова сегодня величина недополученных налогов в бюджет РФ, ее динамика? Каковы Ваши прогнозы на будущее?

### **ПРИМЕРНЫЕ ТЕМЫ ДОКЛАДОВ**

1. Основные факторы существования «второй экономики» в СССР.
2. Структура советской «второй экономики».
3. Отношение советской власти ко «второй экономике».
4. Постсоветская теневая экономика: механизм наследования.
5. Трудовое законодательство и теневой рынок труда.
6. Классификация сфер деятельности для идентификации ненаблюдаемой экономики.
7. Основные тенденции теневилизации экономики России.
8. Преступления в сфере приватизации.
9. Деформация отношений собственности в переходной экономике России
10. Теневая экономика в российских регионах.

## **6. ПРАКТИЧЕСКИЕ И СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ**

1. Рассмотрите и назовите существующие принципы экономической борьбы с теневой деятельностью и коррупцией. Какие из них на Ваш взгляд необходимо сегодня оптимизировать в России.

2. Ознакомьтесь с текстом федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» 7 августа 2001 года N 115-ФЗ и обозначьте его основные тезисы. Какова ответственность за легализацию преступно приобретенных доходов в административном и уголовном законодательстве Российской Федерации? Каковы права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом? Как организуется деятельность по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ?

3. Проанализируйте и раскройте деятельность таких международных организаций как Организация Объединенных Наций, ФАТФ, «Трансперэнси интернэшнл». Разработайте сравнительную таблицу деятельности указанных организаций.

4. Раскройте на конкретных примерах сотрудничество Российской Федерации с мировым сообществом в борьбе с теневой и криминальной деятельностью.

### **Вопросы для обсуждения**

1. Почему минимизация масштабов теневой экономики должна стать одной из стратегических целей Российского государства.

2. Объясните, почему теневой сектор в ВВП не должен превышать 10 %

3. Какие меры правового характера могут способствовать вытеснению теневых операций из экономики.

4. Раскройте недостатки современной налоговой системы, которые приводят к расширению теневого сектора.

5. Раскройте основные направления административной реформы.

6. Какие международные организации занимаются проблемами теневой экономики.

7. Какой уровень теневого сектора в ВВП считается, на Ваш взгляд, оптимальным.

8. Возможно ли в нашей стране эффективное проведение «экономической амнистии».

9. Согласны ли Вы с мнением, что разрастанию теневой деятельности в огромных масштабах в России способствовала неэффективно проведенная приватизация. Аргументируйте Ваш ответ.

10. Каким образом происходит борьба с организованной преступностью в нашей стране.

11. Назовите Ваши предложения по снижению уровня теневилизации российской экономики.

12. Какие проблемы в борьбе с теневой экономикой на Ваш взгляд, до сих пор остаются не решенными.

### **ПРИМЕРНЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ**

1. Впервые проблема национальной экономической безопасности была осознана:

- а) во времена НЭПа;
- б) в советские времена;
- в) в постсоветские времена;
- г) в современной России.

2. Указ Президента РФ «О Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации» был подписан:

- а) в 1992 году;
- б) в 1996 году;
- в) в 2000 году;
- г) в 2002 году.

3. Ориентировочным приемлемым уровнем теневой экономики в стране признается:

- а) 50% ВВП;
- б) 20% ВВП;
- в) 10% ВВП;
- г) 0% ВВП.

4. Борьба с теневой экономикой в рамках стратегии национальной безопасности не должна быть связана с:

- а) формированием здоровой конкурентной среды;
- б) государственной поддержкой среднего и малого бизнеса;
- в) укреплении властной вертикали;
- г) поставкой стратегических российских товаров и услуг на экспорт.

5. Правовое положение участников гражданского оборота, основания возникновения и порядок осуществления права собственности и других вещных прав, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности закреплено:

- а) Конституцией РФ;
- б) Гражданским кодексом РФ;
- в) Налоговым кодексом РФ;



г) Административным кодексом РФ.

6. Интеграции части теневой экономики в легальную может способствовать:

- а) экономический либерализм;
- б) экономическая амнистия;
- в) экономическая свобода;
- г) экономическое развитие.

7. Налаживанием и координацией международного сотрудничества по предотвращению отмывания денег занимается:

- а) Генеральная Ассамблея ООН;
- б) Группа ФАТФ;
- в) Всемирный Банк;
- г) «Трансперэнси интернэшнл».

### **Интерактивные формы обучения (метод Case study)**

#### **Кейс 1. Картина маслом: как распознать «нарисованную» отчётность**

Основной смысл «рисования» отчётности состоит в желании прикрыть неприглядные результаты бизнеса или недобросовестные действия менеджмента. Речь идёт о снижении уровня ликвидности, невозвратных кредитах, утрате или заведомом отсутствии капитала и, разумеется, выводе активов. Однако «нарисовать» весь баланс крайне сложно. Всегда есть определённые признаки того, что отчётность скорректирована.

Конкретные схемы, которые применяются банковскими «художниками» для этих целей, – сложная и многогранная тема. На рынке идёт постоянное совершенствование схем и методов намеренного искажения отчётности, а также способов поиска и пресечения.

Итак, как «рисуют» банковскую отчётность и на что нужно обращать внимание при анализе финансовых показателей банка.

#### **Урок первый. Высокая ликвидность**

Ликвидность – способность банка исполнять платёжные поручения клиентов сейчас (мгновенная) и в ближайшее время (текущая). Подразумевается, что банк обладает необходимой для этого суммой средств, находящихся в высоколиквидной форме (наличность, остатки на корсчёте в ЦБ иostro-счетах). Проблемой является то, что эти средства обычно не приносят значимого дохода. Ставки размещения по ним нулевые или близки к нулю. Обычно банку не выгодно держать слишком большую часть своих активов в высоколиквидной форме. Ведь за привлечение средств с рынка он платит деньги вкладчикам и клиентам. Иногда значительную «подушку ликвидности» банк вынужден держать в условиях кризиса, чтобы иметь возможность оперативно рассчитаться с набегающими клиентами. Но в российской банковской системе существуют банки, которые традиционно обладают очень высоким уровнем ликвидности. И экономически бывает достаточно сложно объяснить, почему касса (наличные денежные средства) может составлять половину и более активов кредитной организации. Ведь наличность нужно где-то хранить, обеспечить пересчёт, охрану, специальные помещения. Всё это стоит дополнительных денег, а сама наличность доход банку не приносит.

Фокус в том, что довольно часто огромный для бизнеса банка объём наличности существует только на счетах баланса. В реальности его давно нет. При детальной проверке банка регулятором выявляется крупная недостача в кассе, превышающая размер капитала.

Как следствие – отзыв лицензии и банкротство. Особенно по этому параметру выделялись банки, зарегистрированные в Дагестане.

### **Как обнаружить**

Достаточно просто. Банк должен иметь серьёзные экономические причины, чтобы держать значительный объём средств в высоколиквидной форме (особенно в наличности). Если наличность есть, а причин для такого её количества не прослеживается, это повод задать себе вопрос, чем действительно занимается банк. В качестве примера экономического обоснования можно привести систему денежных переводов или банк, специализирующийся на инкассации. Для таких кредитных организаций нормально иметь высокую долю наличности в балансе. В остальных случаях должно настораживать, если доля высоколиквидных средств (особенно наличности) в активах превышает 20–30%.

### **Урок второй. Кредитный портфель**

Кредиты, как правило, составляют значительную часть активов. Кредитование – основное направление бизнеса традиционного банка. Обычно в этом случае доля кредитного портфеля колеблется на уровне 50–90% активов. Соответственно, серьёзное ухудшение качества этого актива может стать для банка фатальным. Причин ухудшения качества кредитного портфеля может быть несколько: крупные невозвраты из-за ухудшения экономической ситуации, массовые неплатежи физических лиц, преднамеренный вывод активов через заведомо невозвратные кредиты. Если реализовался хоть один из этих сценариев, руководство банка будет заинтересовано, чтобы до поры до времени скрыть реальное положение вещей.

По понятным причинам банки часто не готовы показывать появление значительного объёма просроченной задолженности. Существуют несколько способов «поправить» отчётность.

1. Реструктурировать задолженность компании (изменить условия кредита, который без такого изменения станет невозвратным).
2. Перекредитовать компанию с использованием промежуточного звена (одной или нескольких сторонних компаний-«прокладок»).
3. Продажа или обмен некачественных кредитов на другие активы (ценные бумаги, недвижимость, в том числе в рамках соглашения об отступном).

### **Как обнаружить**

Просрочка возврата кредитов – суровая правда банковского бизнеса. Практически любой банк вынужден работать с просроченной задолженностью, и от этого никуда не денешься. Вопрос в том, как увидеть, что некачественная задолженность заретуширована. Для любого вида кредитования (корпоративного, малого и среднего бизнеса, потребительского, ипотеки) есть свой «нормальный» уровень просрочки. Если речь идёт о корпоративном портфеле, это от 1% до 5–7% (что уже считается значительной долей). Если речь о беззалоговом потребительском кредитовании – доля просрочки может достигать 15–20% портфеля, а высокий уровень невозвратов компенсируется повышенной доходностью таких кредитов. Доля просроченных ипотечных кредитов редко превышает 2–3% (разумеется, если нет кризиса по образцу 2008–2009 годов). Если банк показывает уровень просроченной задолженности, не соответствующий характерному для его основного бизнеса, это повод задуматься о причинах.

Ещё один признак несоответствия заявленного качества кредитного портфеля реальному – показатель соотношения размера портфеля и объёма созданных под него резервов (РВПС). Положение Банка России, регулирующее создание резервов на потери по ссудам, позволяет достаточно гибко (несмотря на многолетнее совершенствование документа) подходить к оценке качества финансового состояния заёмщика и качества обслуживания им задолженности. В различных случаях размер резерва может быть, например, по задолженности, отнесённой ко второй группе риска (нестандартные кредиты) от 1% до 20% суммы кредита. Учитывая, что резервы на потери по ссудам создаются за счёт капитала банка и снижают норматив его достаточности, банкиры относятся к этому инструменту снижения рисков очень трепетно. Необходимость создания слишком больших резервов, особенно под нажимом регулятора, стала причиной банкротства не одного банка.

Довольно часто можно наблюдать картину, когда показываемая банком доля просрочки стремится к нулю, а соотношение резервы / кредитный портфель при этом достигает 15–20% и более. Это означает, что под кредиты формально хорошего качества (нет просрочки или она минимальна) создаются повышенные резервы (что делается, когда кредит классифицируется в более высокую группу риска). Особенно примечательно, если этот дополнительный объём резервов появился после проверки Банка России, а доля кредитного портфеля в составе активов превышает 80%.

Важным индикатором является доля кредитного портфеля в составе активов банка. Нормальное значение находится в пределах 50–80% нетто-активов (для региональных банков – до 85%). Негативна ситуация, когда доля портфеля в динамике растёт и начинает превышать 80–85%. Дело в том, что кредитный портфель по экономическому смыслу относится к низколиквидным, «связанным» активам, и это нормально. Но когда его доля в активах банка «зашкаливает», банк начинает испытывать трудности с управлением текущей ликвидностью – проведением текущих платежей клиентов. Одновременно он становится очень уязвимым к изъятию крупных объёмов средств вкладчиками в течение короткого срока. Исключение из правила – банки, специализирующиеся на розничном кредитовании, а также дочерние структуры более крупных (в том числе иностранных) банков.

Корпоративные кредиты отличаются наименьшей прозрачностью для анализа. Существуют формы отчётности, раскрывающие степень концентрации портфеля кредитов на крупных заёмщиках и самих заёмщиков. Однако эта отчётность непублична и готовится только для Банка России.

### **Опасная картина**

В последние годы в России сформировался образ банка-«пылесоса», модель бизнеса которого основана на привлечении депозитов физических лиц и размещении их в малопрозрачные корпоративные кредиты. Традиционно банк активно растёт за счёт агрессивного привлечения средств населения с помощью рекламы и повышенных ставок. Рост продолжается от полугода до нескольких лет, после чего при очередной проверке со стороны регулятора обнаруживается, что корпоративные кредиты (составлявшие 80% активов и более) обесценены и нереальны к взысканию. Обычно незадолго до этого банк меняет акционеров, менеджмент и начинает ссылаться на технические трудности. Неискущённому клиенту стоит избегать размещения в таких банках сумм свыше

страховой планки в 700 тыс. рублей.

### **Урок третий. Вклады**

Новое слово в банковском искусстве сказал «Мастер-Банк». После отзыва у него лицензии обнаружилось, что значительное количество вкладчиков, особенно с крупными суммами, в пассивах банка не значатся. Они пришли в офис, заключили с банком договор вклада и внесли деньги, получив на руки соответствующий договор. Однако при выплате страхового возмещения выяснилось, что этих вкладчиков в банковском реестре нет. Получается, что средства, полученные сотрудниками кредитной организации от таких вкладчиков, не учитывались в официальной отчётности и могли использоваться по усмотрению менеджмента и акционеров. Разумеется, чтобы не привлекать ненужное внимание, учёт этих неофициальных вкладов всё-таки вёлся. Так же неофициально. Имея второй, неучтённый официально программный модуль автоматизированной банковской системы (АБС), отвечающий за учёт вкладов, можно начислять на них проценты, делать любые выписки и справки, даже возвращать по истечении срока. Выгода банка состоит в том, что такие призрачные вклады неподконтрольны Банку России, не подпадают под любые ограничения. Их как бы нет. Разумеется, эти деньги можно использовать на любые оперативные цели, на «затыкание дыр». Красота идеи в том, что рядовой персонал (операционисты и кассиры) могут даже не знать о том, что принимают деньги не для банка, а напрямую для его хозяина. В этой связи в СМИ упоминались и другие ныне действующие банки, однако без доказательств указывать их пока некорректно.

#### **Как обнаружить**

Напрямую – никак. Косвенным признаком могут быть данные, что банк приобрёл два и более одинаковых экземпляра программного обеспечения для учёта вкладов у фирмы – поставщика банковского программного обеспечения.

Другой признак. Достоверно известно о наличии предписания ЦБ о запрете или ограничении приёма вкладов населения, однако кредитная организация продолжает принимать вклады в своих офисах. К сожалению, такие предписания Банк России выносит негласно и нигде не публикует.

Вопросы для обсуждения:

1. Какие признаки являются свидетельством «рисования» отчётности в банковской сфере.
2. На основании открытых источников найдите и обозначьте дополнительно признаки «рисования» отчётности.
3. Охарактеризуйте способы обнаружения признаков намеренного искажения отчётности.
4. Найдите и обозначьте примеры банков в РФ, использовавших способы намеренного искажения банковской отчётности.

Целью изучения кейса является освоение студентами необходимых знаний, умений и навыков в рамках вопроса «Эффективность работы органов государственной власти и межгосударственное сотрудничество».

#### **Кейс 2. Индекс коррупционных бизнес-рисков TRACE Matrix за 2014 год**

Международная ассоциация «TRACE International», специализирующаяся на оказании помощи компаниям в отношении соответствия антикоррупционному

законодательству, совместно с американским аналитическим центром «Rand Corporation» представили новый индекс по оценке коррупционных рисков.

Данный индекс измерения страновой коррупции позиционируется как полезная для бизнеса альтернатива индексу восприятия коррупции «Transparency International». Он называется TRACE Matrix, фиксирует ситуацию со взяточничеством во всех странах мира и, по утверждению создателей, является наиболее приспособленным для того, чтобы бизнес на практике мог оценивать риски, связанные с коррупцией, и разрабатывать процедуры комплаенса при выходе на новые рынки.

Методологически индекс оценивает страны по четырём основным критериям:

- взаимодействие бизнеса с властями страны;
- наличие антикоррупционного законодательства и соответствующая правоприменительная практика;
- степень прозрачности госслужбы и государственных процедур; □  
пространство для общественного контроля.

Каждый из параметров имеет свой вес, с которым он учитывается в сводном индексе. В итоге TRACE Matrix представляет собой индекс с областью значений от 1 до 100: чем выше число, тем выше риски, ассоциированные с коррупцией, в каждой конкретной стране мира.

Ожидается, что данный индекс поможет корпорациям понять, насколько велика вероятность того, что в стране, в которой они собираются вести бизнес, у неё будут вымогать взятки или привлекут за подобные действия к ответственности перед законом. Авторы считают, что TRACE Matrix в этом отношении намного более показателен, чем широко известный Transparency.

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Обозначьте экономический смысл предлагаемого индекса коррупционных бизнес-рисков.
2. Проведите сравнение индекса коррупционных бизнес-рисков с индексом восприятия коррупции. В чем их сходства и различия.
3. Найдите место России по индексу коррупционных бизнес-рисков TRACE Matrix. Как Вы оцениваете значение индекса в 2014 году, и в сравнении с другими странами.
4. Каковы должны быть меры в России для снижения сложившейся коррупционной обстановки.

Целью изучения кейса является освоение студентами необходимых знаний, умений и навыков в рамках вопроса «Эффективность работы органов государственной власти и межгосударственное сотрудничество»

#### **Темы докладов**

1. Причины уклонения от налогов.
2. Формы и последствия уклонения от налогов.
3. Методы борьбы с уклонением от налогов.
4. Причины развития и механизмы «отмывания» денег.
5. Борьба с «отмыванием» денег
6. Способы (методы) легализация преступных доходов.
7. Легализация теневых капиталов посредством «экономической амнистии»

8. Характеристика правового механизма противодействия легализации преступных доходов.
9. Программа борьбы с коррупцией в России
10. Деятельность международных организаций в области противодействия теневой экономике.
11. Межгосударственное сотрудничество России с зарубежными странами в области борьбы с теневой экономикой

### **ПРИМЕРНЫЕ ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ**

1. Сущность теневой экономики. Ее общие черты и особенности в различных экономических системах
2. Критерии типологизации теневой экономики. Разные подходы к структуризации теневой экономики
3. Причины развития теневой экономики в различных экономических системах
4. Негативные и позитивные последствия развития теневой экономики
5. Методы измерения теневой экономики. Сравнение ее масштабов в разных странах.
6. Рождение и развитие экономической теории преступлений и наказаний
7. Формула Г. Беккера и выводы из нее.
8. Причины формирования экономики организованной преступности
9. Институциональная природа организованной преступности
10. Характеристики экономики организованной преступности: используемые ресурсы, конкуренция.
11. Характеристики экономики организованной преступности: доходы, отношения собственности.
12. Основные закономерности экономической истории преступных сообществ.
13. Границы применения идей экономической теории преступлений и наказаний.
14. Закономерности развития неформальной экономики.
15. Структуралистское объяснение причин развития неформального сектора.
16. Легалистское объяснение причин развития неформального сектора.
17. Неинституциональный анализ поведения продавцов и покупателей в неформальном секторе.
18. Основные идеи «Иного пути» Э. де Сото.
19. Основные идеи «Загадки капитала» Э. де Сото.
20. Развитие исследований экономической преступности от Э. Сазерленда до наших дней.
21. Формы и виды коррупции. Моделирование коррупции.
22. Индексы коррупции. Влияние коррупции на развитие экономики.
23. Основные подходы к борьбе с коррупцией.
24. Причины уклонения от налогов. Модель Лаффера.
25. Формы и последствия уклонения от налогов.
26. Методы борьбы с уклонением от налогов.
27. Причины развития и механизмы «отмывания» денег.

28. Борьба с «отмыванием» денег. Деятельность FATF.
29. Мировое криминальное хозяйство: его сущность и основные компоненты.
30. Криминальная глобализация экономики.
31. Основные криминальные глобальные проблемы, связанные с противостоянием Севера и Юга.
32. Основные криминальные глобальные проблемы, связанные с развитием Севера.
33. «Серые зоны» мирового хозяйства.
34. Общие закономерности развития международного наркобизнеса в капиталистической мир-системе.
35. Закономерности экономической истории героинового наркобизнеса.
36. Закономерности экономической истории кокаинового наркобизнеса.
37. Экономика терроризма.
38. Экономическая оптимизация расходов на борьбу с преступностью. Модель Филлипса-Воти-Эскриджа.
39. Экономическая оптимизация выбора мер наказаний для правонарушителей. Экономические аспекты дискуссии о смертной казни.
40. Борьба с организованной преступностью. Модели М. Одеона и Дж. Бьюкенена.
41. Экономические теории и практика прогибиционизма и антипрогибиционизма.
42. Модель борьбы с наркотиками Коха-Группа.
43. М. Фридмен о борьбе с наркотиками как «социалистическом предприятии».
44. Особенности развития теневой экономики в России.
45. Теневая экономика в СССР. Советская институциональная коррупция.
46. «Великая криминальная революция» в России 1990-х гг.: причины, сущность, последствия.
47. Особенности коррупции в СССР и в постсоветской России.
48. А. Н. Олейник о российской «тюремной субкультуре».
49. Силовое предпринимательство в постсоветской России.
50. Эволюция советской и российской организованной преступности.

## **8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) — русский. Для всех видов аудиторных занятий академический час устанавливается продолжительностью 45 минут.

При формировании своей индивидуальной образовательной траектории обучающийся имеет право на перезачет соответствующих дисциплин и профессиональных модулей, освоенных в процессе предшествующего обучения, который освобождает обучающегося от необходимости их повторного освоения.

### **8.1. Образовательные технологии**

Учебный процесс при преподавании курса основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий.

Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими / практическими занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде широкого применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде.

### **8.2. Занятия лекционного типа**

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов учебного плана.

Лекционный курс дает наибольший объем информации и обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется большинству студентов на самостоятельное изучение материала.

### **8.3. Занятия семинарского /практического типа**

Семинарские занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы.

Основной формой проведения семинаров является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также разбор примеров и ситуаций в аудиторных условиях. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса.

Активность на семинарских занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение проектных и иных заданий;
- ассистирование преподавателю в проведении занятий.

Ответ должен быть аргументированным, развернутым, не односложным, содержать ссылки на источники.

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание заданий, выполненных на семинарском занятии, входит в накопленную оценку.

Практические занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях формирования умений и навыков и охватывают все основные разделы.

Основным методом проведения практических занятий являются упражнения, а также обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также разбор качества выполнения упражнений в аудиторных условиях. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- выполнение заданий;
- участие в дискуссиях;
- ассистирование преподавателю в проведении занятий.

### **8.4. Самостоятельная работа обучающихся**

Получение углубленных знаний по изучаемой дисциплине достигается за счет



дополнительных часов к аудиторной работе - самостоятельной работы студентов. Выделяемые часы целесообразно использовать для изучения дополнительной научной литературы по проблематике дисциплины, анализа научных концепций и практических рекомендаций, ведущих российских и зарубежных специалистов в профессиональной сфере, а также для отработки практических навыков.

Самостоятельная работа студентов – это процесс активного, целенаправленного приобретения студентом новых знаний, умений без непосредственного участия преподавателя, характеризующийся предметной направленностью, эффективным контролем и оценкой результатов деятельности обучающегося.

Цели самостоятельной работы:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную и справочную документацию, специальную литературу;
- развитие познавательных способностей, активности студентов, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, творческой инициативы, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений и академических навыков.

Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, уровня сложности, конкретной тематики.

Технология организации самостоятельной работы студентов включает использование информационных и материально-технических ресурсов образовательного учреждения.

Перед выполнением обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель может проводить инструктаж по выполнению задания. В инструктаж включается:

- цель и содержание задания;
- сроки выполнения;
- ориентировочный объем работы;
- основные требования к результатам работы и критерии оценки;
- возможные типичные ошибки при выполнении.

Инструктаж проводится преподавателем за счет объема времени, отведенного на изучение дисциплины.

Контроль результатов внеаудиторной самостоятельной работы студентов может проходить в устной, письменной или смешанной форме.

Студенты должны подходить к самостоятельной работе как к наиважнейшему средству закрепления и развития теоретических знаний, выработке единства взглядов на отдельные вопросы курса, приобретения определенных навыков и использования профессиональной литературы.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

- просматривать основные определения и факты;
- повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;
- изучить рекомендованную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;
- самостоятельно выполнять задания, аналогичные предлагаемым на занятиях;
- использовать для самопроверки материалы фонда оценочных средств;
- выполнять домашние задания по указанию преподавателя.

#### **8.4.1. Выполнение домашнего задания**

Домашнее задание оценивается по следующим критериям:

- Степень и уровень выполнения задания;
- Аккуратность в оформлении работы;
- Использование специальной литературы;
- Сдача домашнего задания в срок.

#### **8.5. Эссе (реферат)**

Реферат — индивидуальная письменная работа обучающегося, предполагающая анализ изложения в научных и других источниках определенной научной проблемы или вопроса.

Написание реферата практикуется в учебном процессе в целях приобретения студентом необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выстраивания логики изложения, выделения главного, формулирования выводов.

Содержание реферата студент докладывает на семинаре, кружке, научной конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 10—15 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. После доклада автор отвечает на вопросы, затем выступают оппоненты, которые заранее познакомились с текстом реферата, и отмечают его сильные и слабые стороны.

Как правило, реферат имеет стандартную структуру: титульный лист, содержание, введение, основное содержание темы, заключение, список использованных источников, приложения.

Оценивается оригинальность реферата, актуальность и полнота использованных источников, системность излагаемого материала, логика изложения и убедительность аргументации, оформление, своевременность срока сдачи, защита реферата перед аудиторией.

При своевременной защите работа оценивается наивысшим баллом, при опоздании на 1 неделю балл снижается на 1, при опоздании на 2 недели балл снижается еще раз на 1. При опоздании более чем на 2 недели работа не оценивается.

#### **8.6. Групповые и индивидуальные консультации**

Во время выполнения обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы и при необходимости преподаватель может проводить консультации за счет общего бюджета времени, отведенного на контактную работу.

### 8.7. Оценивание по дисциплине

Электронная информационно-образовательная среда организации позволяет формировать электронное портфолио обучающегося за счет сохранения его работ и оценок.

Оценки ставятся по 5-балльной шкале. Округление оценки производится в пользу студента.

#### Критерии оценочного средства опрос на семинарских \ практических занятиях по заранее предложенному плану

Балл	Уровень сформированности компетенции	Критерии оценивания уровня сформированности компетенции
5 (отлично)	Повышенный	полнота раскрытия формулировок плана: 85-100%; выполнение практического задания – с 1-2 замечаниями
4 (хорошо)	Базовый	полнота раскрытия формулировок плана: 70-85%; выполнение практического задания – с 3-5 замечаниями
3 (удовлетворительно)	Пороговый	полнота раскрытия формулировок плана: 50-69%; выполнение практического задания – с 5-7 замечаниями
2 (неудовлетворительно)	Недопустимый	полнота раскрытия формулировок плана: менее 50%; выполнение практического задания – с 8 и более замечаниями

#### Критерии оценочного средства письменная аудиторная контрольная работа

Балл (интервал баллов)	Уровень сформированности компетенции	Критерии оценивания уровня сформированности компетенции
5 (отлично)	Повышенный	Контрольная работа выполнена в соответствии с предъявляемыми требованиями, содержит 1-2 неточности; полнота анализа текста составляет 85-100%.
4 (хорошо)	Базовый	Контрольная работа выполнена, в основном, в соответствии с предъявляемыми требованиями, содержат 2-4 неточности; полнота анализа текста составляет 70-84% и требует наводящих и уточняющих вопросов преподавателя.
3 (удовлетворительно)	Пороговый	В контрольной работе выявлены отступления от предъявляемых требований, обнаружены более 5 концептуальных неточностей; полнота анализа текста составляет 50-69%;

Балл (интервал баллов)	Уровень сформированности компетенции	Критерии оценивания уровня сформированности компетенции
		формулировки не продуманы и требуют уточнения.
2 (неудовлетворительно)	Недопустимый	Контрольная работа не соответствует предъявляемым требованиям, содержат более 8 концептуальных неточностей; полнота анализа текста составляет менее 50%; формулировки путаные, нечеткие, содержат множество грамматических ошибок; или работа не выполнена вовсе.

### Критерии оценочного средства доклад, презентация материала доклада

Балл	Уровень сформированности компетенции	Критерии оценивания уровня сформированности компетенции
5 (отлично)	Повышенный	Заявленная тема раскрыта полно. Основные требования к жанру доклада выполнены, обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, продемонстрировано владение научным терминологическим аппаратом, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.
4 (хорошо)	Базовый	Заявленная тема раскрыта достаточно. Основные требования к жанру доклада, в целом, выполнены. Продemonстрировано владение научным терминологическим аппаратом; основные требования к презентации доклада выполнены, но при этом допущены недочёты: имеются неточности в изложении материала, не выдержан объём работы, на отдельные дополнительные вопросы даны неполные ответы.
3 (удовлетворительно)	Пороговый	Заявленная тема раскрыта неполно. Имеются существенные отступления от требований к жанрам реферата, доклада. Владение научным терминологическим аппаратом

Балл	Уровень сформированности компетенции	Критерии оценивания уровня сформированности компетенции
		затруднено, в изложении материала присутствует непоследовательность, структурирование работы не продумано, порой алогично. Основные требования к презентации доклада выполнены не в полном объеме.
2 (неудовлетворительно)	Недопустимый	Заявленная тема не раскрыта, проявлено существенное непонимание проблемы. Автор не владеет научным терминологическим аппаратом, оформление не соответствует требованиям; либо работа не выполнена вовсе. Презентация не осуществлена.

#### Критерии оценочного средства - экзамен

Балл	Уровень сформированности компетенции	Критерии оценивания уровня сформированности компетенции
5 (отлично)	Повышенный	Студент ясно и четко сформулировал ответы на теоретические вопросы, проиллюстрировал ответы дополнительным материалом, показал грамотное использование понятийного аппарата дисциплины, правильно ответил на дополнительные вопросы
4 (хорошо)	Базовый	Студент сформулировал ответы на теоретические вопросы, но допустил 2-3 неточности или неполно раскрыл суть одного из вопросов; показал грамотное использование понятийного аппарата дисциплины, недостаточно полно ответил на дополнительные вопросы.
3 (удовлетворительно)	Пороговый	Студент сформулировал полный ответ на половину теоретических вопросов, вторую половину вопросов раскрыл поверхностно, с 1-2 принципиальными ошибками; проявил недостаточное знание понятийного аппарата дисциплины; не смог ответить на дополнительные вопросы.
2 (неудовлетворительно)	Недопустимый	Студент не смог ответить ни на один из теоретических вопросов, либо ответил на каждый поверхностно, с принципиальными ошибками; проявил незнание понятийного аппарата дисциплины; не смог ответить на

Балл	Уровень сформированности компетенции	Критерии оценивания уровня сформированности компетенции
		дополнительные вопросы.

**Итоговая оценка выставляется в ведомость согласно следующему правилу:**

Критерии оценивания компетенции	Уровень сформированности компетенции	Итоговая оценка
Обучающийся не владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, демонстрирует отрывочные знания, не способен иллюстрировать ответ примерами, допускает множественные существенные ошибки в ответе	недопустимый	неудовлетворительно
Обучающийся владеет частично теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, фрагментарно способен иллюстрировать ответ примерами, допускает несколько существенных ошибок в ответе.	пороговый	удовлетворительно
Обучающийся владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал и способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, применять теоретические знания для решения практических задач, но допускает отдельные несущественные ошибки.	базовый	хорошо
Обучающийся в полной мере владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал и способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, применять теоретические знания для решения практических задач.	повышенный	отлично

#### **8.8. Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

Освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах. Предполагаются специальные условия для получения образования обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья,

индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания прошедшими подготовку волонтерами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. N АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Медиа материалы также используются и адаптируются с учетом индивидуальных особенностей обучения лиц с ОВЗ.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## **9. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ**

1. ЭБС Юрайт [сайт]. - URL: <https://biblio-online.ru>
2. КонсультантПлюс. - URL: <https://sps-consultant.ru>

## **10. НЕОБХОДИМАЯ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА**

При проведении занятий используется аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных

консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Перечень основного оборудования:

Ауд. Б-306: офисная мебель на 16 мест, 8 ПК с доступом в Интернет

ПО: WindowsXP, OpenOffice, 7-zip, Microsoft Word Viewer, Microsoft Excel Viewer, Microsoft PowerPoint Viewer

Помещения для самостоятельной работы (Л-104, читальный зал) оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет, и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.