Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)

Ярославский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика и финансы»

СОГЛАСОВАНО
Директор ДО «Ярославский»
ООО «Компания БКС»
А.В. Роенко

«15» июня 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор
Ярославского филиала
Финуниверситета
В.А. Кваша

«20» июня 2023 г.

Автор: А.И. Кириллова

ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА

Рабочая программа дисциплины
для студентов, обучающихся по направлению (ям) подготовки
38.03.01 «Экономика»,
профиль: «Анализ рисков и экономическая безопасность»
(очная форма обучения)

Рекомендовано Ученым советом Ярославского филиала Финуниверситета (протокол № 2 от 20.06.2023)

Одобрено кафедрой «Экономика и финансы» (протокол № 8 от 15.06.2023)

Ярославль 2023

СОДЕРЖАНИЕ

1. Наименование дисциплины....3

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине. 3

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы....4

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся (в семестре, в сессию) 4

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий 5

5.1. Содержание дисциплины 5

5.2. Учебно-тематический план 6

5.3. Содержание семинаров, практических занятий 7

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине....9

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы....9

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю 11

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине 17

7.1 Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы....17

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний 17

7.3. Соответствующие приказы, распоряжения ректората о контроле уровня освоения дисциплин и сформированности компетенций студентов. 22

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины 22

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины....24

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины 24

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем....25

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине....26

1. Наименование дисциплины

Дисциплина Б.1.2.1.6. «Теневая экономика».

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Дисциплина «Теневая экономика» обеспечивает формирование следующих компетенций.

Таблица 1 – Структура планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесённые с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКН-2	Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макроуровне	1. Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей	***Знание:*** нормативно-правового регулирования противодействия теневой экономики; ***Умение:*** применять основные положения нормативно-правового регулирования противодействия теневой экономики.
		2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях	***Знание:*** методических подходов поиска информации, ее обработки и оценки параметров теневой экономики и ее последствий; ***Умение:*** оценивать масштабы теневой экономики при анализе хозяйственной деятельности организаций разрабатывать и проводить мероприятия по противодействию теневой экономике.
		3. Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях	***Знание:*** методик выявления теневых операций на макро-, мезо и микроуровнях; ***Умение:*** проводить анализ масштабов теневой экономики на макро-, мезо- и микроуровнях и оценивать ее уровень.

ПКН-4	Способность оценивать показатели деятельности экономических субъектов	1. Проводит анализ внешней и внутренней среды ведения бизнеса, выявляет основные факторы экономического роста, оценивает эффективность формирования и использования производственного потенциала экономических субъектов	***Знание:*** сущности и классификации теневой экономики, причин и факторов, обуславливающих появление теневых отношений в экономике; ***Умение:*** оценивать масштабы теневых операций при анализе хозяйственной деятельности экономических субъектов, разрабатывать и проводить мероприятия по противодействию теневой экономике.
		2. Рассчитывает и интерпретирует показатели деятельности экономических субъектов	***Знание:*** методов расчета уровня теневой экономики; ***Умение:*** обобщать, структурировать информацию, статистическую и налоговую отчетность, извлекать из нее необходимые знания; анализировать законодательство нормативную правовую информацию.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Теневая экономика» является дисциплиной предпрофильного профессионального цикла по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», ОП «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность», профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность», очная форма обучения.

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся (в семестре, в сессию)

Таблица 2 – Объем дисциплины в зачетных единицах и академических часах

Вид учебной работы по дисциплине	**Всего (в з/е и часах)**	**Семестр 4 в (часах)**
Общая трудоёмкость дисциплины	**4 з.е./144 ч.**	**144**
Контактная работа – Аудиторные занятия	***50***	***50***
Лекции	*16*	*16*
Семинары, практические занятия	*34*	*34*
Самостоятельная работа	***94***	***94***
Вид текущего контроля	Расчетно-аналитическая работа	Расчетно-аналитическая работа
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Общая характеристика теневой экономики.

Сущность и содержание теневой экономики. Эволюция теневой экономики. Научные подходы к определению теневой экономики. Причины возникновения теневых экономических отношений и факторы, определяющие их развитие. Специфика формирования теневых экономических отношений. Социально-экономические последствия теневой экономики. Всемирный характер теневой экономики. Влияние теневой экономики на мировые процессы в условиях глобализации современного мирового хозяйства. Особенности теневой экономики различных групп стран по уровню развития экономики и т.д.

Тема 2. Классификация видов теневой экономики.

Субъекты и объекты теневой экономической деятельности. Признаки и критерии типологизации теневой экономики. Важнейшие факторы развития криминальной и теневой экономики. Понятие и виды «беловоротничковой» теневой экономики. «Отмывание» денежных средств, полученных преступным путем: сущность, характеристика, источники. «Серая» (неформальная) теневая экономика - разрешенная законом, но не регистрируемая экономическая деятельность (преимущественно мелкий бизнес) по производству и реализации обычных товаров и услуг. «Черная» теневая экономика (экономика организованной преступности) — запрещенная законом экономическая деятельность, связанная с производством и реализацией запрещенных товаров и услуг. Теневая экономика, как неконтролируемые государством и скрываемые от него производство, распределение, обмен и потребление товарно- 7 материальных ценностей, денег и услуг. Транснациональная организованная преступность: понятие, виды. Нелегальная миграция трудовых ресурсов. Оффшорный бизнес. Киберпреступность. Наркобизнес. Нелегальная торговля оружием. Торговля людьми.

Тема 3. Методы оценки масштабов теневой экономики.

Экономико-социологическое исследование теневой экономики. Классификация методов оценки теневой экономики. Зарубежный и отечественный подходы к определению масштабов теневой экономики. Прямые и косвенные методы оценки теневой экономики: общая характеристика. Оценка теневой экономики по структуре потребления домашних хозяйств. Оценка расходов и доходов домашних хозяйств. Монетарный подход. Метод альтернативных расчетов ВВП. Анализ занятости. Метод технологических коэффициентов.

Методы оценки теневой экономики в различных сферах экономики. Методологические подходы оценки теневого сектора в реальном секторе экономики. Методика оценки теневой экономики в финансовом секторе.

Тема 4. Государственное регулирование теневой экономики.

Приемы и направления минимизации теневых отношений в экономике. Методы противодействия теневой экономики, парадигма оптимизации масштабов теневой экономики. Нормативно-правовое регулирование противодействия теневым отношениям. Активная социальная политика государства как направление снижения уровня теневой экономики. Этика и культура деловых отношений как основа повышения эффективности хозяйственной деятельности. Сотрудничество с частным бизнесом, институтами гражданского общества и международными организациями как способ воздействия на теневую экономику. Государственное регулирование предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных незаконными путями. Деятельность ФАТФ. Межгосударственное сотрудничество по противодействию экономической преступности. Деятельность международных организаций, воздействующая на распространение теневых практик.

5.2. Учебно-тематический план

Таблица 3 – Содержание учебно-тематического плана изучения дисциплины

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Аудиторная работа				Самостоятельная работа	
			Общая	Лекции	Семинары и практические занятия	Занятия в интерактивных формах		
1.	Общая характеристика теневой экономики	30	8	4	4	2	22	Опрос, решение тестов
2.	Классификация видов теневой экономики	38	14	4	10	4	24	Опрос решение тестов, задач
3.	Методы оценки масштабов теневой экономики	38	14	4	10	6	24	Опрос решение тестов, задач

4.	Государственное регулирование теневой экономики	38	14	4	10	4	24	Опрос решение тестов, задач
	В целом по дисциплине	**144**	**50**	**16**	**34**	**16**	**94**	**Расчетно-аналитическая работа**
	Итого в %	100	35	32	68	32	65	

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 4 – Темы дисциплины, формы проведения и содержание семинаров и практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	**Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8, 9 (указывается раздел и порядковый номер источника)**	**Формы проведения занятий**
1. Общая характеристика теневой экономики	1. Сущность и содержание теневой экономики. 2. Эволюция теневой экономики. 3. Научные подходы к определению теневой экономики. 4. Причины возникновения теневых экономических отношений и факторы, определяющие их развитие. 5. Специфика формирования теневых экономических отношений. 6. Социально-экономические последствия теневой экономики. 7. Всемирный характер теневой экономики. 8. Влияние теневой экономики на мировые процессы в условиях глобализации современного мирового хозяйства. 9. Особенности теневой экономики различных групп стран по уровню развития экономики и т.д. *Источники: Основная 1-3. Дополнительная 1-4. Интернет-ресурсы 1-10.*	Решение тестов. Презентация. Устные ответы.
2. Классификация видов теневой экономики	1. Субъекты и объекты теневой экономической деятельности. 2. Классификация видов теневой экономики. 3. Признаки и критерии типологизации теневой экономики. 4. Важнейшие факторы развития криминальной и теневой экономики.	Решение тестов. Презентация. Устные ответы.

	5. Понятие и виды «беловоротничковой» теневой экономики. 6. «Отмывание» денежных средств, полученных преступным путем: сущность, характеристика, источники. 7. «Серая» (неформальная) теневая экономика. 8. «Черная» теневая экономика (экономика организованной преступности). 9. Транснациональная организованная преступность: понятие, виды. 10. Нелегальная миграция трудовых ресурсов. 11. Оффшорный бизнес. 12. Киберпреступность. 13. Наркобизнес. 14. Нелегальная торговля оружием. 15. Торговля людьми. *Источники: Основная 1-3. Дополнительная 1-4. Интернет-ресурсы 1-10.*	
3. Методы оценки масштабов теневой экономики	1. Экономико-социологическое исследование теневой экономики. 2. Классификация методов оценки теневой экономики. 3. Зарубежный и отечественный подходы к определению масштабов теневой экономики. 4. Прямые методы оценки теневой экономики: общая характеристика. 5. Косвенные методы оценки теневой экономики: общая характеристика. 6. Оценка теневой экономики по структуре потребления домашних хозяйств. Оценка расходов и доходов домашних хозяйств. 7. Монетарный подход. 8. Метод альтернативных расчетов ВВП. 9. Анализ занятости. 10. Метод технологических коэффициентов. 11. Методы оценки теневой экономики в различных сферах экономики. 12. Методологические подходы оценки теневого сектора в реальном секторе экономики. 13. Методика оценки теневой экономики в финансовом секторе. *Источники: Основная 1-3. Дополнительная 1-4. Интернет-ресурсы 1-10.*	Устные ответы. Решение задач с последующим обсуждением. Решение тестов.
4. Государственное регулирование теневой экономики	1. Приемы и направления минимизации теневых отношений в экономике.	Решение тестов. Презентация.

	2. Методы противодействия теневой экономики, парадигма оптимизации масштабов теневой экономики. 3. Нормативно-правовое регулирование противодействия теневым отношениям. 4. Активная социальная политика государства как направление снижения уровня теневой экономики. 5. Этика и культура деловых отношений как основа повышения эффективности хозяйственной деятельности. 6. Сотрудничество с частным бизнесом, институтами гражданского общества и международными организациями как способ воздействия на теневую экономику. 7. Государственное регулирование предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных незаконными путями. Деятельность ФАТФ. 8. Межгосударственное сотрудничество по противодействию экономической преступности. 9. Деятельность международных организаций, воздействующая на распространение теневых практик. *Источники: Основная 1-3. Дополнительная 1-4. Интернет-ресурсы 1-10.*	Устные ответы.

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Таблица 5 – Темы дисциплины, изучаемые вопросы и формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	**Перечень вопросов, отводимых насамостоятельное освоение**	**Формы внеаудиторной самостоятельной работы**
1. Общая характеристика теневой экономики	1. Эволюция теневой экономики. 2. Всемирный характер теневой экономики. 3. Влияние теневой экономики на мировые процессы в условиях глобализации современного мирового хозяйства. 4. Особенности теневой экономики различных групп стран по уровню развития экономики и т.д.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка к написанию и написание расчетно-аналитической работы.

2. Классификация видов теневой экономики	1. Субъекты и объекты теневой экономической деятельности. 2. Классификация видов теневой экономики. 3. Признаки и критерии типологизации теневой экономики. 4. Понятие и виды «беловоротничковой» теневой экономики. 5. «Отмывание» денежных средств, полученных преступным путем: сущность, характеристика, источники. 6. «Серая» (неформальная) теневая экономика. 7. «Черная» теневая экономика (экономика организованной преступности).	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка к написанию и написание расчетно-аналитической работы.
3. Методы оценки масштабов теневой экономики	1. Оценка теневой экономики по структуре потребления домашних хозяйств. Оценка расходов и доходов домашних хозяйств. 2. Монетарный подход. 3. Метод альтернативных расчетов ВВП. 4. Метод технологических коэффициентов. 5. Методологические подходы оценки теневого сектора в реальном секторе экономики. 6. Методика оценки теневой экономики в финансовом секторе.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка к написанию и написание расчетно-аналитической работы.
4. Государственное регулирование теневой экономики	1. Этика и культура деловых отношений как основа повышения эффективности хозяйственной деятельности. 2. Сотрудничество с частным бизнесом, институтами гражданского общества и международными организациями как способ воздействия на теневую экономику. 3. Государственное регулирование предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных незаконными путями. Деятельность ФАТФ.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка к написанию и написание расчетно-аналитической работы.

	4. Межгосударственное сотрудничество по противодействию экономической преступности. 5. Деятельность международных организаций, воздействующая на распространение теневых практик	

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Контроль самостоятельной работы предполагает выполнение контрольных работ, проверку письменных заданий, обсуждение докладов и выступлений, персональное собеседование на индивидуальных консультациях. Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки работы в семестре (выполнение расчетно-аналитической работы, аудиторных самостоятельных работ и домашних заданий, решение задач и участие в обсуждениях на практических занятиях и др.), оценки итоговых знаний (по результатам зачета) и в соответствии с критериями Финансового университета реализуется следующим образом:

№ п/п	Вид отчетности	Баллы
1	Работа в семестре	40
2	Зачет	60
	Итого	100

Таблица 6 – Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

№	Формы текущего контроля	Количество баллов
1.	Посещение	6
2.	Интерактивная работа в аудитории (деловые игры, групповое решение кейсов, доклады, презентации, обсуждение и т.п.)	16
3.	Контрольные и самостоятельные работы (по разделам, блокам или темам – на усмотрение преподавателя), тестирование по темам дисциплины	12
4.	Контроль заданий, включенных в учебный план (РАР)	6
	Итого	40

Примерные вопросы для научных дискуссий, докладов и презентаций

1. Специфика формирования теневых экономических отношений.

2. Экономическая преступность в отдельных сферах экономики (по сферам и отраслям экономики).
3. Особенности современной российской экономической преступности.
4. Коррупция в современной России.
5. Взяточничество.
6. Откат.
7. Рейдерство.
8. Причины и виды уклонений от уплаты налогов.
9. Сокрытие прибыли в оффшорных структурах.
10. «Отмывание» денежных средств, полученных преступным путем, и подобные операции.
11. Неформальная теневая экономика.
12. «Черная» теневая экономика.
13. Организованная преступность: социально-экономическая сущность.
14. Транснациональная организованная преступность.
15. Мафия как вид организационной структуры теневой экономики.
16. Анализ угроз безопасности при построении системы обеспечения экономической безопасности.
17. Обеспечение экономической безопасности в основных сферах экономической системы.
18. Борьба с теневой экономикой как форма реализации экономической безопасности.
19. Методы статистической оценки теневой экономики.
20. Опыт оценки параметров теневой экономики Госкомстатом России.
21. Определение масштабов скрытого производства: методы моделирования и альтернативные методы.
22. Бытовая коррупция.
23. Коммерческий подкуп и коммерческий шпионаж.
24. Легальная экономическая деятельность, не учитываемая регулярным статистическим наблюдением из-за несовершенства статистических инструментов.
25. Налоговая преступность.
26. Финансирование терроризма.
27. Социально-экономические условия возникновения организованной преступности в России.
28. Факторы расширения организованной преступности в современной экономике.
29. Международное сотрудничество по борьбе с экономической преступностью.

30. Роль международных неправительственных организаций в системе противодействия организованной преступности.
31. Методы противодействия организованной преступности в рамках международных организаций.
32. Формы международного сотрудничества по противодействию организованной преступности.
33. Теневая экономика как составная часть рыночного хозяйства и как исследовательская категория.
34. Основные направления государственного воздействия на теневую экономику.
35. Социально-экономические проблемы, способствующие развитию теневой экономики.
36. Сущность и развитие киберпреступности.
37. Масштабы теневой экономики в развивающихся странах.
38. Масштабы теневой экономики в странах с переходной экономикой.
39. Основные сегменты мировой криминальной экономики.
40. Легализация криминальных доходов.
41. Показатели коррумпированности экономики разных стран. Индекс восприятия коррупции.
42. Специфика теневой деятельности в современной России.
43. Наиболее криминогенные отрасли в современной экономике.
44. Способы уклонения от налогов, таможенных и других пошлин, характерных для российских предприятий.
45. Виды теневых операций, распространенных в сфере занятости и трудовых отношений.
46. Специфика теневых отношений в социальной сфере.
47. Региональная специфика теневой экономики.
48. «Экономическая амнистия» как способ легализации теневых капиталов.
49. Роль социально-ориентированной политики в сокращении теневой экономики.
50. Роль этики и деловых отношений в формировании здоровой конкурентной среды.

Практические задания, задачи (типовые)

1. Каким образом проявляются теневая деятельность в сфере внешнеэкономической деятельности? В чем проявляется нелегальный экспорт капитала. Какие факторы, по Вашему мнению, стимулируют нелегальный вывоз капитала? Обоснуйте свой ответ.

2. Назовите и приведете характеристику наиболее таких видов транснациональной преступности, как терроризм, компьютерная преступность, торговля людьми, незаконная торговля наркотиками. Раскройте основные признаки, согласно которым эти экономические преступления относят к транснациональным. Дайте оценку роли криминальных холдингов в развитии транснациональной преступности.

3. Раскройте и охарактеризуйте особенности преступлений против собственности. Назовите признаки экономической преступности в этой сфере, характерные для отечественных условий. Какие экономические преступления целесообразно отнести в эту группу? Какие факторы в наибольшей степени влияют на уровень экономической преступности против собственности?

4. Что включает в себя нелегальный финансовый рынок? Каковы его основные сегменты? Назовите признаки, характеризующие основные сегменты нелегального финансового рынка, для отечественных условий. Какие факторы в наибольшей степени влияют нелегальный финансовый рынок?

Примеры тестовых заданий

1. К системным свойствам теневой экономики относятся:

а) всеобщность

б) целостность;

в) связь с внешней средой;

г) способность к самоорганизации;

д) все ответы верны;

е) теневая экономика не обладает системными свойствами.

2. В структуре теневой экономики могут быть выделены следующие основные сферы:

а) домашняя экономика;

б) общинная экономика;

в) производительный сектор;

г) криминальный сектор;

д) все ответы верны;

е) верны а), б), в).

3. С точки зрения учетно-статистического подхода к определению теневой экономики основным критерием выделения теневых экономических явлений является:

а) неучитываемость;

б) нерегламентированность;

в) противоправность;

г) все вышеперечисленные критерии.

4. С точки зрения формально-правового подхода к определению понятия теневой экономики в качестве основного критерия используется:

а) уклонение от официальной регистрации;

б) уклонение от государственной регистрации;

в) противоправный характер;

г) все перечисленное в п. а), б), в).

5. Какие из указанных ниже элементов относятся к криминальной экономике:

а) сфера нелегальной (неформальной) занятости;

б) сфера нелегального бизнеса, связанного с производством, реализацией и потреблением запрещенных товаров и услуг, при котором имеет место трудовой процесс, а выпускаемые товары и услуги имеют эффективный рыночный спрос;

в) сфера уголовного промысла, в рамках которой криминальные доходы извлекаются на базе систематического совершения традиционных общеуголовных преступлений (профессиональная преступность);

г) все перечисленные в п. а), б), в);

д) п. а), б) верны;

е) п. а), в) верны?

6. Укажите группы стран, где наблюдается наибольший удельный вес теневой экономики:

а) постсоциалистические страны с переходной экономикой;

б) страны с развитой рыночной экономикой (США и Западная Европа);

в) развивающиеся страны;

г) удельный вес теневой экономики примерно одинаков во всех группах стран.

7. Какие из методов оценки масштабов теневой экономической деятельности относятся к учетно-статистическим:

а) метод специфических индикаторов;

б) экспертный метод;

в) структурный метод;

г) все вышеперечисленные?

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

а) метод экономического анализа;

б) метод бухгалтерского анализа;

в) метод документального анализа;

г) метод расхождений;

д) п. а) – в) верно;

е) п. а) – г) верно;

ж) п. б), в), г) верно.

9. Метод сравнения доходов и расходов является:

а) прямым методом специальных индикаторов;

б) косвенным методом специальных индикаторов;

в) разновидностью метода товарных потоков;

г) методом открытой проверки.

10. К основным подходам к исследованию теневой экономики относятся:

а) экономический;

б) правовой;

в) исторический;

г) информационный.

11. На основе интегративного (комплексного) подхода к теневой экономике выделяют:

а) криминальную экономику;

б) неофициальную экономику;

в) внутреннюю внелегальную экономику;

г) нет правильных ответов.

12. К основным факторам динамики теневых процессов относят:

а) антропологические;

б) экономические;

в) правовые;

г) социальные;

д) все ответы верны.

Примеры кейсов

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. Раскройте на конкретных примерах сотрудничество РФ с мировым сообществом в борьбе с теневой и криминальной деятельностью.

3. 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.

Примерная тематика расчетно-аналитической работы

1. Общая характеристика развития теневых отношений в социальной сфере, причины их появления.

2. Сравнительная характеристика особенностей теневой деятельности в регионах РФ. Источники формирования и развития теневых экономических процессов в регионах.

3. Оценка масштабов и динамики теневой экономики России в современных условиях.

4. Сравнительная оценка масштабов теневой экономики в разных типах стран (в развитых странах, в развивающихся странах и странах с переходной экономикой).

5. Оценка структуры мировой теневой экономической деятельности. Ранжирование видов теневой деятельности по степени их опасности и возможного ущерба различным субъектам.

6. Анализ функционирования оффшорных зон мира и характеристика специфики их функционирования. Меры минимизации мотивации российских предпринимателей к использованию оффшоров.

7. Оценка теневого оборота малых предприятий: причины, структура, факторы снижения его уровня. Взаимосвязь величины теневых платежей организации со стадиями его жизненного цикла.

8. Оценка занятости в неформальном секторе экономики РФ.

9. Анализ уровня преступности в сфере потребительского рынка, во внешнеэкономической деятельности, в финансово-кредитной сфере за 10 лет. (по выбору).

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

7.1 Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Таблица 7 – Примеры оценочных средств для проверки сформированности компетенции

Компетенция	Типовые задания
ПКН-2 Способность на основе существующих методик,	Вопрос 1. Угрозы экономической безопасности, вызванные теневой экономикой. Вопрос 2. Международные правовые акты в сфере противодействия коррупции.

нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макроуровни	Задание 1. 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? (прокомментируйте с этих позиций неформальную экономику, «черную» экономику и т.п.). Задание 2. 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.
	Вопрос 1. Методы статистической оценки теневой экономики. Вопрос 2. Определение масштабов скрытого производства: методы моделирования и альтернативные методы. Задание 1. 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. Тест 1. Какие из методов оценки масштабов теневой экономической деятельности относятся к учетно-статистическим: а) метод специфических индикаторов; б) экспертный метод; в) структурный метод; г) метод МонтеКарло; д) метод регрессионного анализа.
	Вопрос 1. Причины и условия существования вынужденной нелегальной деятельности. Вопрос 2. Определение масштабов скрытого производства: методы моделирования и альтернативные методы. Задание 1. На микроуровне необходимо концентрировать внимание на изучении экономического поведения субъектов противоправной экономики, предприятий и структур, в той или иной степени вовлеченных в теневой и криминальный бизнес, и факторов принятия ими решений. В контексте решения данной задачи детально анализируются отдельные нелегальные рынки, пути и способы перелива капитала, в эффективные отрасли выбранного Вами сегмента рынка. Охарактеризуйте содержание, формы и методы мониторинга рынка продукции выпускаемой фабрикой по пошиву спортивной одежды. Какие методы и способы мониторинга являются на ваш взгляд наиболее эффективными? Тест 1. Функционирование теневой экономики в российских регионах обуславливается: а) общероссийскими чертами теневой экономики; б) социально-экономической структурой региона; в) различиями в уровне безработицы; г) процессом суверенизации.

ПКН-4 Способность оценивать показатели деятельности экономических субъектов	Вопрос 1. Программа мер по борьбе с теневой экономикой. Вопрос 2. Методы открытой проверки выявления криминальной экономической деятельности. Задание 1. В 2022 году предприятие средней величины, производящее одежду и белье, имеющее практически 100%-ный сбыт своей продукции, в бухгалтерской отчетности показывает прибыль, близкую к нулевой. При этом заработные платы сотрудников превышают средние по отрасли на 10-15%, а расчеты с потребителями предприятие предпочитает вести в форме векселей. Ответьте на следующие вопросы: имеет ли место в действиях предприятия уход от налогообложения (т. е. элемент «теневой» экономики)? Какие именно манипуляции с отчетностью применяют, на Ваш взгляд, руководители предприятия? Какие меры Вы предложили бы органам государственного контроля с целью выведения теневого оборота предприятия в легальный сектор, не спровоцировав владельцев предприятия на закрытие этого производства? Тест 1. В чем проявляется воздействие криминальной экономической деятельности на эффективность макроэкономической политики: а) возрастание ошибок макроэкономического регулирования; б) инфляция; в) безработица; г) дисбаланс бюджета; д) рост уровня социальной напряженности.
	Вопрос 1. Программа мер по борьбе с теневой экономикой. Вопрос 2. Методы открытой проверки выявления криминальной экономической деятельности. Задание 1. Соберите информацию об изменениях в российском законодательстве в текущем году в сфере ПОД/ФТ. Проведите структурирование изменений по 2 направлениям: 1) борьба с отмыванием денег; 2) противодействие финансированию терроризма. Составьте информационный обзор законодательных новелл по субъектам финансового мониторинга, по видам операций с денежными средствами и по формам контроля. Задание 2. Фирма занимается розничной торговлей ювелирными изделиями уже несколько лет. Сотрудники только в конце ноября 2018 года прошли обучение, получили сертификат и зарегистрировались в личном кабинете на сайте РФМ и на портале. Сдали все необходимые отчеты за весь период ведения деятельности, с момента вступления в силу ФЗ. При изучении правил внутреннего контроля у них возник вопрос. Там говорится об отчете, о внутренней проверке, которую необходимо проводить примерно раз в полгода. Нужно ли отправлять такой отчет в РФМ, или такие отчеты должны храниться у нас, на случай проведения проверок? Если данный отчет нужно направлять в РФМ, то в какой форме?

Примерный перечень контрольных вопросов к зачету

1. Сущность и содержание теневой экономики.
2. Эволюция теневой экономики.
3. Научные подходы к определению теневой экономики.
4. Причины возникновения теневых экономических отношений и факторы, определяющие их развитие.
5. Специфика формирования теневых экономических отношений.
6. Социально-экономические последствия теневой экономики.
7. Всемирный характер теневой экономики.
8. Влияние теневой экономики на мировые процессы в условиях глобализации современного мирового хозяйства.
9. Субъекты и объекты теневой экономической деятельности.
10. Классификация видов теневой экономики.
11. Признаки и критерии типологизации теневой экономики.
12. Важнейшие факторы развития криминальной и теневой экономики.
13. Понятие и виды «беловоротничковой» теневой экономики.
14. «Отмывание» денежных средств, полученных преступным путем: сущность, характеристика, источники.
15. «Серая» (неформальная) теневая экономика.
16. «Черная» теневая экономика (экономика организованной преступности).
17. Транснациональная организованная преступность: понятие, виды.
18. Нелегальная миграция трудовых ресурсов.
19. Оффшорный бизнес.
20. Киберпреступность.
21. Наркобизнес.
22. Нелегальная торговля оружием.
23. Торговля людьми.
24. Экономико-социологическое исследование теневой экономики.
25. Классификация методов оценки теневой экономики.
26. Зарубежный и отечественный подходы к определению масштабов теневой экономики.
27. Прямые методы оценки теневой экономики: общая характеристика.
28. Косвенные методы оценки теневой экономики: общая характеристика.
29. Оценка теневой экономики по структуре потребления домашних хозяйств. Оценка расходов и доходов домашних хозяйств.
30. Монетарный подход.
31. Метод альтернативных расчетов ВВП.

32. Анализ занятости.

33. Метод технологических коэффициентов.

34. Методы оценки теневой экономики в различных сферах экономики.

35. Методологические подходы оценки теневого сектора в реальном секторе экономики.

36. Методика оценки теневой экономики в финансовом секторе.

37. Приемы и направления минимизации теневых отношений в экономике.

38. Методы противодействия теневой экономики, парадигма оптимизации масштабов теневой экономики.

39. Нормативно-правовое регулирование противодействия теневым отношениям.

40. Активная социальная политика государства как направление снижения уровня теневой экономики.

41. Этика и культура деловых отношений как основа повышения эффективности хозяйственной деятельности.

42. Сотрудничество с частным бизнесом, институтами гражданского общества и международными организациями как способ воздействия на теневую экономику.

43. Государственное регулирование предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных незаконными путями. Деятельность ФАТФ.

44. Межгосударственное сотрудничество по противодействию экономической преступности.

45. Деятельность международных организаций, воздействующая на распространение теневых практик.

Пример экзаменационного билета

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Ярославский филиал Финуниверситета)

Кафедра «Экономика и финансы»
Дисциплина «Теневая экономика»
Филиал Ярославский Форма обучения Очная Семестр 4
Направление 38.03.01 «Экономика» Профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность»

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

№ п/п	Вопросы билета	Максимальный балл

1	Причины возникновения теневых экономических отношений и факторы, определяющие их развитие.	15 баллов
2	Деятельность международных организаций, воздействующая на распространение теневых практик.	15 баллов
3	Фирма занимается розничной торговлей ювелирными изделиями уже несколько лет. Сотрудники только в конце ноября 2018 года прошли обучение, получили сертификат и зарегистрировались в личном кабинете на сайте РФМ и на портале. Сдали все необходимые отчеты за весь период ведения деятельности, с момента вступления в силу ФЗ. При изучении правил внутреннего контроля у них возник вопрос. Там говорится об отчете, о внутренней проверке, которую необходимо проводить примерно раз в полгода. Нужно ли отправлять такой отчет в РФМ, или такие отчеты должны храниться у нас, на случай проведения проверок? Если данный отчет нужно направлять в РФМ, то в какой форме?	30 баллов

Подготовил Кириллова А. И.
Утверждаю:
Заведующий кафедрой Сироткин С.А.
«Экономика и финансы»

Дата_____202_ г.

7.3. Соответствующие приказы, распоряжения ректората о контроле уровня освоения дисциплин и сформированности компетенций студентов.

Приказ от 01 октября 2024 года №2187/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов, обучающихся по образовательным программам высшего образования в Финансовом университете», размещенный по ссылке: https://www.fa.ru/upload/iblock/845/yqw4vi0gi21glvu9775bfm4rz6p19b0z/Prikaz-_2187_o-ot-01.10.2024.pdf

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативные правовые акты

1.Федеральный Закон от 07.08.2008 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансовом терроризме» (с последними изменениями от 28.11.2008 г.) // www.garant.ru, www.consultant.ru

2.Федеральный Закон от 25.12.08 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» // www.garant.ru. www.consultant.ru

3. Указ Президента РФ от 13.05.2017 N 208 "О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года"// www.garant.ru. www.consultant.ru

4. Указ Президента РФ от 02.07.2021 N 400 "О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» // www.garant.ru. www.consultant.ru

5. Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 N 1662-р (ред. от 10.02.2017) «О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» // www.garant.ru. www.consultant.ru

6. Распоряжение Правительства РФ от 02.06.2016 N 1083-р (ред. от 08.12.2016) «Об утверждении Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года» // www.garant.ru. www.consultant.ru

Основная литература

1. Авдийский, В. И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства: учебное пособие / В. И. Авдийский, В. А. Дадалко, Н. Г. Синявский; Финуниверситет. - Москва: ИНФРА-М, 2017, 2018. - 538 с. - 3-е изд., перераб. и доп.- (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16- 017141-8. - Текст : непосредственный. - То же. – 2022. - ЭБС ZNANIUM. – URL: https://znanium.com/catalog/product/1795577 (дата обращения: 26.12.2023). - Текст : электронный.

2. Организация предупреждения правонарушений в сфере экономики: учебник для бакалавров / В. И. Авдийский, А. В. Петренко, И. Л. Трунов, Ю. В. Трунцевский; Финуниверситет ; под общ. ред. В. И. Авдийского, Ю. В. Трунцевского. - Москва: Юрайт, 2019, 2022. - 272 с. - (Бакалавр. Академический курс). - Текст : непосредственный. - То же. - 2022. - Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/508910 (дата обращения: 26.12.2023). — Текст : электронный.

3. Городилов, А. А. Экономические преступления и теневая экономика : учебник / А.А. Городилов. — Москва : КноРус, 2022. — 314 с. — ЭБС BOOK.ru. - URL: https://book.ru/book/944983 (дата обращения: 26.12.2023). — Текст : электронный.

Дополнительная литература

1. Ломсадзе, Д. Г. Теневая экономика. Проблемы борьбы с контрафактной продукцией в ЕС и России : учебное пособие для вузов / Д. Г. Ломсадзе. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 98 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12679-2. — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/518727 (дата обращения: 26.12.2023). — Текст : электронный.

2. Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности : учебник для вузов / Е. В. Анищенко, А. Г. Хабибулин, А. В. Анищенко, В. Н. Анищенко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 317 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15535-8. — Текст : непосредственный. - То же. - Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/515067 (дата обращения: 26.12.2023). — Текст : электронный.

3. Бренделева, Е. А. Институциональная экономика : учебник / Е. А. Бренделева. — Москва : КноРус, 2021. — 356 с. — ISBN 978-5-406-07603-3. — ЭБС BOOK.ru. — URL: https://book.ru/book/939036 (дата обращения: 26.12.2023). — Текст : электронный.

4. Финансовый мониторинг : учебник / под ред. В. И. Глотова, А. У. Альбекова. — Москва: КноРус, 2022. — 196 с. – Бакалавриат. — ЭБС BOOK.ru. — URL: https://book.ru/book/942526 (дата обращения: 26.12.2023). — Текст : электронный.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) http://elib.fa.ru/
2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU http://www.book.ru
3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» http://biblioclub.ru/
4. Электронно-библиотечная система Znanium http://www.znanium.ru
5. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» https://urait.ru/
6. Электронно-библиотечная система издательства Проспект http://ebs.prospekt.org/books
7. Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital http://lib.alpinadigital.ru/
8. Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников» https://grebennikon.ru/
9. Научная электронная библиотека eLibrary.ru http://elibrary.ru
10. Национальная электронная библиотека http://нэб.рф/

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Наименование методических материалов для обучающихся	Год утверждения	Местонахождение материала (ссылка на сайт филиала)

Гулина А. И. Методические рекомендации по написанию расчетно-аналитической работы по дисциплине «Теневая экономика» для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика».	2023	https://cloud.mail.ru/public/CnoV/cYBRvyAHR/2.%20%D0%9C%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B4%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B5%20%D0%BC%D0%B0%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D1%8B%20%D0%BF%D0%BE%20%D0%B4%D0%B8%D1%81%D1%86%D0%B8%D0%BF%D0%BB%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BC/
Приказ Финуниверситета от 14.05.2021 г. № 1040/о «Об утверждении методических рекомендаций по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры Финансовом университете»		https://www.fa.ru/upload/iblock/dc2/a5qpi6qb0k0l6jz01c4g9y1cv5x35ey3/Prikaz-_-1040_o-ot-11.05.2021.PDF

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Компьютерные программы общего назначения Windows, Microsoft Office
2. Антивирус Kaspersky

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

№ п/п	Название рекомендуемых технических и компьютерных средств обучения	Наименование разделов и тем
1	Правовая база данных «КонсультантПлюс»	Темы 1-4
2	Справочно-правовая система «Гарант»	Темы 1-4

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации:

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты

информации не предусмотрены.

Специализированные сайты и сервера

1. www.minfin.ru (сайт Министерства Финансов РФ)
2. www.fcinfo.ru (сайт ФК-НОВОСТИ)
3. www.interfax.ru (сайт Интерфакс)
4. www.kommersant.ru (сайт КоммерсантЪ)
5. www.rbc.ru (сайт РосБизнесКонсалтинг)
6. www.vedomosti.ru (сайт Ведомости)
7. www.consultant.ru (сайт КонсультантПлюс)
8. www.economy.gov.ru (сайт Министерства экономического развития РФ)
9. www.nalog.ru (сайт Федеральной налоговой службы России)
10. www.cbr.ru (сайт Центрального банка РФ)
11. www.probpalata.gov.ru (сайт Федеральной пробирной палаты)
12. www.flb.ru (сайт Агентство федеральных расследований (Free Lance Burear))
13. www.arb.ru (сайт Ассоциации российских банков)
14. www.bankrot-fedresurs.ru (сайт ЕФРСБ - единый федеральный реестр сведений о банкротстве)
15. www.businessportal.pro (сайт Бизнес портал)

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Материально-техническая база, которой располагает Ярославский филиал Финуниверситета: аудиторный фонд, компьютерные классы и др.

Лекционные и практические занятия проводятся в мультимедийных аудиториях филиала, а также в оборудованных компьютерами и мультимедийным оборудованием классах.

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья. При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки России (утверждены 08.04.2014 № АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социо-

культурной 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.

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.