

УТВЕРЖДАЮ

Директор Владикавказского
филиала Финуниверситета

Хубаев Т.А. Хубаев
« 23 » август 2024 г.

Приложение к рабочей программе дисциплины

Теневая экономика

Направление подготовки 38.03.01 Экономика,
ОП «Финансовая разведка, управление рисками и экономической
безопасностью»,
профиль: «Финансовая разведка»

2023
(год утверждения программы)

Одобрено кафедрой
«Экономика и финансы»
протокол от « 10 » август 2024 г. № 6

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	3
2.	Место дисциплины в структуре образовательной программы	4
3.	Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	5
4.	Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	5
	4.1.Содержание дисциплины	9
	4.2. Учебно-тематический план	6
	4.3. Содержание семинаров, практических занятий	7
5	Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.	9
	5.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	9
	5.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	10
6	Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.	16
7.	Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.	23
8.	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	25
9.	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.	26
10	Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости) 11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения 11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы 11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации	32
11.	Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	32

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

ПКН-2	Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макро уровне	1.Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей	Знать: -основные положения законодательных и иных нормативных актов в области организационно-правовых основ регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей Уметь: -рассчитывать экономические показатели как на макро так и на микро уровне.
		2 Производит расчет финансово - экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Знать : - методику расчета основные финансово-экономические показатели на микро-, мезо- и макроуровнях. Уметь -собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов методы расчета
		3 Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микро уровнях.	Знать -экономическую природу финансовых показателей Уметь -метод альтернативных расчетов экономических показателей

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.	Знать -методы оценки теневой экономики в различных сферах экономики. Уметь -применять метод технологических коэффициентов
		2. Рассчитывает и интерпретирует показатели деятельности экономических субъектов	Знать -методы противодействия теневой экономики, -парадигму оптимизации масштабов теневой экономики. Уметь -применять модели политики противодействия теневой экономике.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Теневая экономика» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений образовательной программы и входит в предпрофильный профессиональный цикл (Блок 1. Дисциплины (модули)) для направления подготовки 38.03.01 Экономика, ОП «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность» (Финансовая разведка).

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

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 5 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	5\108	108
Контактная работа -Аудиторные занятия	34	34
Лекции	16	16
Семинары, практические занятия	18	18
Самостоятельная работа	74	74
Вид текущего контроля	Расчетно-аналитическая работа	Расчетно-аналитическая работа
Вид промежуточной аттестации	зачат	зачат

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

4.1. Учебно-тематический план

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа- Аудиторная работа				
			Общая, в т.ч.	Лекции	Семинары, практические. занятия	Самостоятельная работа	
1.	Тема 1.. Общая характеристика теневой экономики.	28	8	4	4	20	Опрос Решение тестовых заданий, Практические задания
2.	Тема 2. Классификация видов теневой экономики	28	8	4	4	20	Опрос Решение тестовых заданий, Практические задания

3.	Тема 3. Методы оценки масштабов теневой экономики	28	8	4	4	20	Опрос Решение тестовых заданий, Практические задания
4.	Тема 4. Государственное регулирование теневой экономики	24	10	4	6	14	Опрос Решение тестовых заданий, Практические задания
	Итого	108	34	16	18	74	Согласно учебному плану: контрольная работа и проектная работа
	Всего%	100	31,5	14,8	16,6	68,5	

4.3 Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 7,8 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1.. Общая характеристика теневой экономики. Генезис и эволюция теневой экономики.	1. Сущность и содержание теневой экономики. Эволюция теневой экономики. 2. Научные подходы к определению теневой экономики. 3. Классификация теневой экономики. Рекомендуемые источники: 7:(1,2,3,4,5,6,7,8,9) 8: (1,2,3,4,5,6,7,8,9,10)	Опрос Решение тестовых заданий, Ситуационное задание
Тема 2. Классификация видов теневой экономики	1. Субъекты и объекты теневой экономической деятельности. 2. Признаки и критерии типологизации теневой экономики.	Опрос Решение тестовых заданий, Ситуационное

	3. Важнейшие факторы развития криминальной и теневой экономики. 4. Понятие и виды «беловоротничковой» теневой экономики. 6. «Серая» (неформальная) теневая экономика - разрешенная законом, но не регистрируемая экономическая деятельность (преимущественно мелкий бизнес) по производству и реализации обычных товаров и услуг. 7. «Черная» теневая экономика (экономика организованной преступности) — запрещенная законом экономическая деятельность, связанная с производством и реализацией запрещенных товаров и услуг 7: (1,2,3,4,5,6,7,8,9) 8: (1,2,3,4,5,6,7,8,9,10)	задание
Тема 3. Методы оценки масштабов теневой экономики	1. Классификация методов оценки теневой экономики Зарубежный и отечественный подходы к определению масштабов теневой экономики. 2. Прямые и косвенные методы оценки теневой экономики: 3. Монетарный подход. 4. Метод альтернативных расчетов ВВП. Анализ занятости. 5. Метод технологических коэффициентов. 6. Методы оценки теневой экономики в различных сферах экономики. 7: (1,2,3,4,5,6,7,8,9) 8:(1,2,3,4,5,6,7,8,9,10)	Опрос Решение тестовых заданий, Ситуационное задание
Тема 4. Государственное регулирование теневой экономики	1. Приемы и направления минимизации теневых отношений в экономике. 2. Методы противодействия теневой экономики, парадигма оптимизации масштабов теневой экономики. 3. Нормативно-правовое регулирование теневых отношений. 4. Активная социальная политика государства как направление снижения уровня теневой экономики. 5. Этика и культура деловых отношений как основа повышения эффективности хозяйственной деятельности. 6. Государственное регулирование	Опрос Решение тестовых заданий, Ситуационное задание

	предотвращения легализации (отмывания доходов, полученных незаконными путями. Деятельность ФАТФ 7: (1,2,3,4,5,6,7,8,9) 8: (1,2,3,4,5,6,7,8,9,10	
--	--	--

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

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

Наименование тем, (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1.. Общая характеристика теневой экономики. Генезис и эволюция теневой экономики.	1. Причины возникновения теневых экономических отношений 2. Факторы, определяющие их развитие.	Изучение лекций. Подготовка выступлений для обсуждения на семинарах. Изучение основной и дополнительной литературы, поиск и анализ информации, содержащейся в Интернет-ресурсах
Тема 2. Классификация видов теневой экономики	«Отмывание» денежных средств, полученных преступным путем, сущность.	Изучение лекций. Подготовка выступлений для обсуждения на семинарах. Изучение основной и дополнительной литературы, поиск и анализ информации, содержащейся в Интернет-ресурсах
Тема 3. Методы оценки масштабов теневой экономики	Методологические подходы оценки теневого сектора в реальном секторе экономики. Методика оценки теневой экономики в финансовом секторе	Изучение лекций. Подготовка выступлений для обсуждения на семинарах. Изучение основной и дополнительной литературы, поиск и анализ информации, содержащейся в Интернет-ресурсах
Тема 4. Государственное регулирование теневой экономики	Сотрудничество с частным бизнесом, институтам гражданского общества и международными организациями как способ воздействия на теневую экономику.	Изучение лекций. Подготовка выступлений для обсуждения на семинарах. Изучение основной и дополнительной литературы, поиск и анализ информации, содержащейся в Интернет-ресурсах

5.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

1. Историческая эволюция взглядов на генезис и проявления теневой экономики

2. Характеристика экономических теорий в рассмотрении аспектов теневой экономики
3. Исследования Э. де Сото в понимании феномена теневой экономики
4. Характеристика основных подходов к определению теневой экономики
5. Учетно-статистический подход к теневой экономике
6. Формально-правовой и междисциплинарный подходы к теневой экономике
7. Основные концепции трактовки теневой экономики в зависимости от элементарного объекта
8. Разновидности теневой экономической деятельности в зависимости от связи с «белой» (официальной) экономикой
9. Криминальная экономика в системе экономических отношений. Ее особенности, элементы.
10. Факторы, способствующие развитию теневой экономики, их характеристика.
11. Причины развития теневой экономической деятельности, обусловленные провалами рынка
12. Причины развития теневой экономической деятельности, обусловленные провалами государства
13. Основные факторы, оказывающие влияние на выбор индивида между преступной и легальной деятельностью
14. Пути и методы государственного воздействия на теневую экономику
15. Основной функции Федеральной службы по финансовому мониторингу
16. Масштабы развития теневой экономической деятельности (подходы

к существующей оценке)

17. Общая характеристика методов оценки размеров теневой экономики
18. Макрометоды оценки параметров теневой экономики (метод расхождений, итальянский метод, метод технологических коэффициентов)
19. Макрометоды оценки параметров теневой экономики (монетарные методы, транзакционный метод, экспертный метод)
20. Микрометоды оценки параметров теневой экономики (методы экономического анализа: метод сопряженных сопоставлений; метод специальных расчетных показателей)
21. Интегральные методы измерения масштабов теневой экономики
22. Оффшорный бизнес в России и проблемы его контроля.
23. Анализ зарождения теневой экономики в России: историческая ретроспектива.
24. Характеристика основных теневых операций (теневые коммерческие сделки, псевдооперации, использование фирм-однодневок и т. п.)
25. Теневые операции в финансово кредитной сфере
26. Теневые операции на рынках потребительских товаров.
27. Задачи общенациональной стратегии безопасного развития страны в минимизации теневой деятельности.
28. Формирование правового поля как направления борьбы с теневой экономикой.
29. Характеристика работы органов государственной власти в борьбе с теневой экономикой.
30. Деятельность международных организаций в области противодействия теневой экономике.

Примерные ситуационные задания

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. Раскройте процесс деформации экономических отношений и их криминализацию в переходный период в России. Какова роль правоохранительных органов в снижении ее уровня и обеспечения экономической безопасности государства. Назовите основные направления нейтрализации теневой экономики в России. Назовите основные межведомственные организационные меры и правоохранительные меры в

обеспечении экономической безопасности.

3. К настоящему времени определенный научный интерес представляют следующие виды мафиозных кланов: «Коза ностра», Якудза, Триада.

Приведите сравнительную характеристику этих кланов. Назовите и обоснуйте их основные общие и отличительные черты. В чем заключается идеология этих мафиозных формирований?

4. Каким образом в настоящее время проявляются теневые отношения в сфере торговли? Назовите и охарактеризуйте основные признаки теневых отношений в этой сфере. Какие факторы оказывают влияние на усиление теневых отношений в сфере торговли? Какие меры, по Вашему мнению, позволят снизить уровень экономической преступности в этой сфере?

5. 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 на нелегальный финансовый рынок?

6. Назовите и приведите характеристику 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

Примерные темы выступлений, докладов, презентаций

Пример 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 – в терминологии СНС-93) 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. В чем проявляется влияние криминальной экономической деятельности на бюджетно-налоговую сферу экономики:

- а) несправедливое распределение налоговой нагрузки;
- б) сокращение бюджетных расходов, недофинансирование государственных программ;
- в) все перечисленное в п. а) и б);
- г) ничего из перечисленного в п. а) и б)?

Примерная тематика Расчетно -аналитической работы

1. Экономическая причина теневой экономики – расчет ее экономической выгоды.
2. Оценкам доли теневого сектора в РФ
3. Оценкам доли теневого сектора в мире
4. Макроэкономические приоритеты государственной антитеневой политики.
5. Анализ негативного воздействия теневых отношений на состояние экономической безопасности.
6. Оценка основных направлений антитеневой политики РФ.
7. Анализ антитеневой политики экономической безопасности.
8. Анализ валового внутреннего продукта за счет сокрытия значительной его части в тени.
9. Влияние коррупции на экономические показатели
10. Коррупция как угроза обществу и власти.
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.
14. Деятельность международных организаций, воздействующая на распространение теневых практик.
15. Анализ угроз безопасности при формировании системы обеспечения национальной безопасности.

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля

успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры «Экономика и финансы».

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

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

Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Категории «теневая экономика».
2. Причины существования и функционирования теневой экономики.
3. Методы оценки теневой экономики.
4. Последствия функционирования теневой экономики: экономические, политические, социальные.
5. Понятие и признаки коррупции. Причины коррупции. Содержание коррупции как социально-правового явления.
6. Национальная стратегия противодействия коррупции и национальный план противодействия коррупции.
7. Особенности теневой экономики в традиционных и индустриальных (командных и рыночных) системах.
8. Общая характеристика преступлений в сфере экономики.
9. Понятие и характеристика организованной преступности.
10. Мафия как криминальная силовая структура и условия её возникновения.
11. Противоправная деятельность в финансово-кредитной сфере.
12. Незаконные банковские операции. Незаконное получение, нецелевое использование и невозврат кредитов.
13. Преступления и правонарушения в финансово-кредитной сфере.
14. Теневые экономические отношения в сфере сельского хозяйства.
15. Теневые экономические процессы в сфере государственного и хозяйственного управления.
16. Теневые отношения в сфере приватизационных процессов в России.
17. Уклонение от уплаты налогов.
18. Факторы, способствующие сокрытию доходов от налогообложения.

19. «Отмывание» денег посредством внешнеэкономических операций.
20. Экономико-социологическое исследование теневой экономики
Классификация методов оценки теневой экономики. Зарубежный и отечественный подходы к определению масштабов теневой экономики.
21. Прямые и косвенные методы оценки теневой экономики: общая характеристика.
22. Методы оценки теневой экономики в различных сферах экономики.
23. Методологические подходы оценки теневого сектора в реальном секторе экономики.
24. Методика оценки теневой экономики в финансовом секторе.
25. Взятничество, откаты. Рейдерство.
26. Способы, факторы «отмывания» денег, полученных преступным путем. Методы и последствия легализации преступных доходов.
27. Финансовые «пирамиды» как вид мошенничества.
28. Понятие серой (неформальной экономики). Виды и формы неформальной экономики.
29. Характеристика основных форм «серой» экономики. Подходы к анализу неформального сектора экономики.
30. Отраслевые особенности проявления «серой» экономики.
31. Контрафактная (фальсифицированная) продукция. Специфика контрафактного рынка.
32. Сущность и содержание «черной» экономики.
33. Организованная преступность: понятие, виды, характеристика.
34. Тоталитарные секты: сущность, содержание.
35. Коммерческие культы: понятие, характеристика.
36. Методы противодействия теневой экономики, парадигма оптимизации масштабов теневой экономики.
37. Нормативно-правовое регулирование теневых отношений.
38. Активная социальная политика государства как направление снижения уровня теневой экономики.
39. Этика и культура деловых отношений как основа повышения эффективности хозяйственной деятельности.
40. Понятие и содержание экономической преступности.
41. Особенности экономической преступности в отдельных сферах экономики.
42. «Криминальный экономический цикл»: сущность и стадии.
43. Методы противодействия «беловоротничковой» теневой экономики: коррупции, взяточничеству, сокрытию прибыли в оффшорных зонах.
44. Способы и приемы противодействия «серой» экономики, «черной» экономики.
45. Всемирный характер теневой экономики.
46. Влияние теневой экономики на мировые процессы в условиях глобализации современного мирового хозяйства.
47. Особенности теневой экономики различных групп стран по уровню

развития экономики и т.д.

48. Транснациональная организованная преступность: понятие, виды.

49. Межгосударственное сотрудничество по противодействию экономической преступности.

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

51. Понятие и основные категории экономической безопасности.

52. Анализ угроз безопасности при формировании системы обеспечения национальной безопасности.

53. Борьба с теневой экономикой как форма реализации экономической безопасности.

54. Контроль над теневой экономикой. Программа мер по борьбе с теневой экономикой.

55. Специфические черты теневой экономики в регионах страны.

56. Факторы, определяющие структуру региональной теневой экономики.

57. Возможности для теневой активности в сфере взаимодействия региональной и местной власти и бизнеса.

58. Какие государственные организации обязаны заниматься выявлением фактов теневой экономики.

59. Какие показатели достаточно полно характеризуют факт проявления теневой экономики.

60. Что и как контролируют коммерческие банки.

Примеры оценочных средств для проверки индикаторов достижения компетенций, формируемых дисциплиной

Наименование компетенции	Наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания) соотнесенные с компетенциями/ индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические	1.Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей	Знать: -основные положения законодательных и иных нормативных актов в области организационно-правовых основ регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей	Вопросы 1.Понятие легализации доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма. 2.Требования локального законодательства в области ПОД. 3.Российские стандарты по ПОД Рекомендаций ФАТФ. Практическое задание. Изучить и в виде таблицы составить основные положения указанных правовых документов и выписать

показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макро уровне ПКН-2		Уметь: -рассчитывать экономические показатели как на макро так и на микро уровне.	1.Указ Президента РФ от 2 апреля 2013 г. N 309 "О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона "О противодействии коррупции" • 2 Указ Президента РФ от 13 июня 2012 г. N 808 "Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу" Тест 1. Что является характерной чертой отмывания денег? а. высокий доход б. криминальное происхождение капитала в. преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения г. обналичивание денежных средств 2. Основные стадии процесса отмывания денег: а. размещение, расслоение, интеграция б. размещение, интеграция, мониторинг в. интеграция, кооперация, диверсификация г. нет верного ответа 3. Главный координирующий орган в системе противодействия отмыванию денег на международном уровне: а. Международный валютный фонд б. Transparency International в. Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF) г. Группа Эгмонт
	2 Производит расчет финансово - экономический показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Знать : - методику расчета основные финансово-экономические показатели на микро-, мезо- и макроуровнях. Уметь -собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих	Практическое задание Определите наименование приемов комплексной ревизии, которые позволяют выявить следующие нарушения (факты материального и интеллектуального подлога документов, неправильно или неполно оформленных документов): 1. документы, заполненные ручным способом при общей комплексной автоматизации бухгалтерского учета; 2. обычная накладная на отпуск товарно-материальных ценностей заверена печатью; 3. часть кассовых ордеров за определенный месяц подписана не директором, а менеджером по рекламе, который не имел таких полномочий; 4. бухгалтер расчетной части включил в ведомость «мертвые

		субъектов методы расчета	души» и оформил ее законными подписями; 5. полное или частичное недооприходование товарно-материальных ценностей и денежных средств, полученных от другой стороны, участвовавшей в хозяйственной операции; 6. включение в ведомость на выдачу заработной платы фамилии работника, который был принят лишь в следующем месяце; 7. записи в авансовом отчете не соответствуют записям предоставленных оправдательных документов. Тест 1. Для изучения и анализа деятельности предприятия– должника вводится: а) процедура наблюдения; б) внешнее управление; в) конкурсное производство; г) процедура банкротства. 2. Бухгалтерская запись Дебет счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» – Кредит счета 51 «Расчетный счет» означает: а) поступление ссуды от других организаций; б) погашение краткосрочного займа, полученного от другой организации; в) оплату приобретенных акций; г) возврат кредита банку. 3. В случае банкротства имеет место неравенство: а) Активы < Обязательства; б) Активы > Обязательства; в) Активы = Обязательства; г) Активы = Обязательства;
	3 Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микро уровнях.	Знать -экономическую природу финансовых показателей Уметь -метод альтернативных расчетов экономических показателей	Практическое задание Сотрудники учреждения, которые допустили ошибки, искажения и нарушения, должны представить руководителю письменные объяснения. Объяснительные также можно признать оформлением результатов контрольных мероприятий? Тест 1. Включение в акт ревизии различного рода выводов, предположений и не подтвержденных документами данных, а также сведений из следственных материалов и ссылок на показания должностных и материально

			ответственных лиц, данные ими следственным органам: а) допускается; б) не допускается; в) по усмотрению ревизора; г) допускается по требованию проверяемой стороны. 2. Итоговым документом, обобщающим результаты ревизии всей деятельности организации, является: а) аудиторское заключение; б) отчет ревизора; в) акт ревизии; г) аналитическое заключение. 3. Единичное контрольное действие или исследование состояния дел на определенном участке деятельности проверяемой организации, а также мероприятие, заключающееся в сборе и оценке информации, касающейся предметов контроля: а) проверка; б) ревизия; в) анализ; г) обследование. Примерный перечень вопросов к
Способность оценивать показатели деятельности и экономических субъектов ПКН -4	1. Проводит анализ внешней и внутренней среды ведения бизнеса, выявляет основные факторы экономического роста, оценивает эффективность формирования и использования производственного потенциала экономических субъектов.	Знать -методы оценки теневой экономики в различных сферах экономики. Уметь -применять метод технологических коэффициентов	Практическое задание Согласно ч. 20 ст. 19.5 КоАП РФ невыполнение в установленный срок законного предписания органа государственного финансового контроля влечет наложение на должностных лиц административного штрафа в размере от 20 000 до 50 000 руб. или дисквалификацию на срок от одного года до двух лет. Какой вид административной ответственности установлен за неисполнение юридическим лицом представлений органов государственного финансового контроля? Каким образом контрольный орган может добиться выполнения учреждением представления (предписания)?

	2. Рассчитывать и интерпретировать показатели деятельности экономических субъектов	Знать - методы противодействия теневой экономики, - парадигму оптимизации масштабов теневой экономики. Уметь - применять модели политики противодействия теневой экономике.	Практическое задание Мониторинг рисков является последним этапом процесса управления рисками. Экспертами экономической безопасности определены примеры параметров, к которым могут быть привязаны признаки рисков и за которыми может проводиться регулярное наблюдение: - количество "открытых" (найденных и неисправленных) ошибок на один модуль или компонент; - среднее за неделю количество сверхурочных часов работы на одного сотрудника; - еженедельное количество изменений в требованиях к разрабатываемой системе; - изменения бизнес-процессов Заказчика; - своевременность выделения требуемых ресурсов; - техническое обеспечение работ. Определите кто обладает правами и какими методами, способами осуществляется указанный мониторинг в хозяйствующем субъекте? Тест 1. Тип хозяйства с одновременно функционирующим двойным сектором – официальным и теневым – сформировался: а) в период сталинских репрессий; б) на рубеже 50 – 60-х годов XX века; в) в период «брежневского» застоя; г) в период перестройки и распада СССР. 2. Разновидности национальных рынков по А. Каценелинбойгену различаются между собой: а) по субъектам и объектам рынков и по степени их разгосударствления; б) по субъектам и объектам рынков и по степени их легальности; в) по субъектам рынков, по степени их легальности и разгосударствления; г) по объектам рынков, по степени их легальности и разгосударствления. 3. Если правительство и люди открыто
--	---	---	---

			поддерживают определенный вид рынка – это: а) легальная разновидность рынка; б) 70 официальная разновидность рынка; в) полуполегалная разновидность рынка; г) нелегалная разновидность рынка. Профиль «Финансовая разведка»
--	--	--	---

7. 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.) //
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"//
4. Указ Президента РФ от 31.12.2015 N 683 "О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» // www.garant.ru. www.consultant.ru
5. 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»

Основная литература:

6. Авдийский, В. И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства: учебное пособие / В.И. Авдийский, В.А. Дадалко, Н.Г. Синявский. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 538 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — ISBN 978-5-16-017141-8. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1795577> Режим доступа: Электронно-библиотечная система Znanium.com – Текст: электронный.
7. Русанов, Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов: учебное пособие для вузов / Г. А. Русанов. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03778-4. — URL: <https://urait.ru/bcode/514704> (– Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт. – Текст: электронный.

Дополнительная литература:

8. Горюкова, О. В. Основы финансового мониторинга в кредитных организациях: учебное пособие / О. В. Горюкова. — Москва: Директ-Медиа, 2014. — 212 с. — ISBN 978-5-4458-5299-5. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=223162> - Режим доступа: Электронно-библиотечная система biblioclub.ru– Текст: электронный.
9. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации: учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 3-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 583 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15023-0. — URL: <https://urait.ru/bcode/513298>– Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт. – Текст: электронный

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

1. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
2. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
4. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru>
5. Электронная библиотека издательского дома «Гребенников» <https://grebennikon.ru>
6. Электронно-библиотечная система издательства «Лань» <https://e.lanbook.com>
7. Экспериментальный сайт (портал) правовой статистики Генеральной прокуратуры РФ с состоянием преступности в России (с разбивкой по регионам) и в мире www.crimestat.ru.
- 8.. Сайт МВД www.mvd.ru.
9. Сайт ФСБ www.fsb.ru.
10. Сайт генеральной прокуратуры РФ enproc.gov.ru.

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных домашних заданий

Методические указания для обучающихся по изучению дисциплины «Теневая экономика» – это комплекс рекомендаций и разъяснений, позволяющих студенту оптимальным образом организовать процесс подготовки к зачету , выполнение расчетно- аналитической работы, обеспечить навигацию обучающихся в процессе изучения дисциплины.

Рекомендации нацелены на обеспечение эффективности учебного процесса по изучению дисциплины «Теневая экономика» и его вклада в общее освоение программного материала.

В ходе усвоения теоретического материала студенты должны:

- выписать определения основных понятий;
- законспектировать основное содержание темы;
- выписать ключевые слова;
- осуществить обобщение, сравнить с ранее изученным материалом, выделить новое.

Самостоятельная работа, как было сказано выше, содержит в себе различные виды и формы работ. В ходе изучения дисциплины «Теневая экономика» предусмотрены следующие обязательные формы:

- выполнение РАР;;
- анализ конкретных ситуаций,
- поиск и структурирование аргументов для участия в проблемной полемике.

Выполнение расчетно- аналитической работы .

Расчетно-аналитическая работа, как один из видов самостоятельной практической работы студентов, занимает промежуточное положение между теоретическим обучением и практическим применением макроэкономической теории как науки.

Выполнение расчетно-аналитической работы способствует выработке знаний и навыков самостоятельного изучения данной дисциплины, позволяет приобрести опыт самостоятельного получения и накопления знаний, что необходимо дипломированному бакалавру в его дальнейшей научной или трудовой деятельности.

При написании работы преимущественно следует использовать учебную и научную литературу 2-3 последних лет издания (включая текущий год).

Рекомендуется максимально ответственно подходить к выбору темы контрольной работы, учитывая наличие литературы, возможность доступа к информационно-справочным системам.

Студентам предоставляется право выбора любой темы из предложенного перечня. Также допускается изучение темы, не внесенной в перечень, однако в

полной мере относящейся к данной дисциплине (в соответствии с ФГОС). Работа не должна «подходить» одновременно к нескольким предметам.

Студенты не должны самостоятельно выбирать сложные темы (не внесенные в предложенный перечень), написание которых требует серьезных фундаментальных знаний по смежным дисциплинам.

Использование информации сети Internet рекомендуется также в связи с тем, что именно с ее помощью можно полнее представить современные тенденции развития страхования. Каждый сайт должен быть внесен в список литературы (при этом их количество не может составлять более половины от общего числа использованных источников). Запрещается копирование (полное или частичное) размещенных на специализированных сайтах курсовых и контрольных работ.

Статистические данные (по конкретному фонду) следует использовать:

- 1) либо отчетные за предыдущий финансовый год (период)
- 2) либо плановые на текущий финансовый год (период)

Расчетно-аналитическая работа предназначена для закрепления теоретических знаний и постижения студентами практических навыков и приемов экономического анализа. От правильной организации этапов работы зависит ее уровень.

Предлагаемый порядок работы:

1. Отобрать источники информации, которые соответствуют теме расчетно-аналитической работы.

Для выполнения расчетно-аналитической работы на качественно высоком уровне важно правильно подобрать информационные ресурсы, соответствующие выбранной теме, изучить монографии, статьи и т.д. и т.п. В данной связи необходимо:

- а) рассмотрение небольшого количества источников экономической литературы (около 5–7 источников по теме);
 - б) прочитать и осмыслить изученный материал.
2. Систематизировать собранную информацию.

Основная часть расчетно-аналитической работы (практическая и аналитическая) должна быть посвящена анализу конкретных фактологических и статистических материалов. Для того чтобы результаты проведенного экономико-статистического анализа можно было бы представить в виде аналитических выкладок, таблиц, графиков и/или диаграмм необходимо:

- а) систематизировать собранную информацию;
- б) выделить наиболее важные с вашей точки зрения моменты (общие положения, цитаты, графики, схемы и др.) и составить набросок;
- в) сделать акцент на тех положениях, которые отражают ваш индивидуальный подход (представить «изюминку» работы);
- д) проконсультироваться при необходимости с преподавателем (научным руководителем).

3. Составить план исследования.

После того, как работа по подбору и систематизации собранной информации завершена и появляется некоторое представление об избранной теме, можно составить план. Работа над составлением плана дает возможность формирования основы расчетно-аналитической работы и уже на данном этапе наметить ее контуры.

Продуманный план работы в обязательном порядке предполагает:

- наличие цели данного исследования;
- постановку задач исследования;
- характеристику метода сбора информации;
- характеристику источников информации.

4. Представить полученные результаты исследования в виде: теоретических выкладок, таблиц, графиков, диаграмм.

Завершающим этапом исследования является осмысление теории и проведение анализа полученных результатов. В нем должны быть даны ответы на все вопросы, предусмотренные планом исследования, подтверждаться или опровергаться гипотезы, выдвинутые в начале исследования, предлагаться конкретные рекомендации.

Работа над текстом:

Расчетно-аналитическая работа содержит три части.

1. Введение.

2. Основная часть (теоретическая, практическая, аналитическая части).

3. Заключение.

В «Введении» на 1–2 страницах необходимо:

обосновать актуальность выбранной темы работы,

обозначить цели и задачи исследования, подобрать методологию (использование различных методов исследования) исследования, выявить объекты исследования, структуру работы и основные источники информации.

При работе над введением необходимо грамотно сформулировать проблему или изложить в общем виде ту позицию, которую вы будете обосновывать в основной части расчетно-аналитической работы.

На данном этапе могут помочь ответы на следующие вопросы:

Почему исследуемая тема расчетно-аналитической работы, является общественно-значимой в современных условиях?

Какие экономические категории и законы по данной теме нужно вовлечь в рассуждения?

С помощью, каких методов экономической теории можно раскрыть сущность исследуемой проблемы?

Основная часть расчетно-аналитической работы

Основная часть расчетно-аналитической работы состоит из трех ключевых частей.

1-ая часть – теоретическая (2–3 стр.)

Теоретическая часть расчетно-аналитической работы предполагает рассмотрение небольшого количества источников экономической литературы и творческий подход к его изложению.

В ней необходимо дать:

а) экономическое обоснование основных понятий, категорий и законов, раскрывающих сущность выбранной темы;

б) формулы расчетов экономических показателей, на основании которых будет производиться расчетно-аналитическая работа.

2-ая часть – практическая (3–4 стр.)

Выполнение практической части расчетно-аналитической работы предполагает всестороннее исследование и глубокий анализ статистического и фактического материала.

При ее выполнении необходимо:

а) статистические материалы и цифровые данные сгруппировать, проклассифицировать, подвергнуть обработке;

б) свести их в обобщающие графики или диаграммы.

3-я часть – аналитическая (2–3 стр.) Специфика аналитической части расчетно-аналитической работы

состоит в том, что студент должен по мере ее выполнения продемонстрировать навыки и умения:

а) анализа фактического материала;

б) увязки теории с практикой современной действительности;

в) анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях (если предусмотрено темой);

г) аргументации в обосновании своего методологического подхода или собственного мнения по изучаемому вопросу;

д) выявления проблем экономического характера при анализе конкретных ситуаций и предложения способов их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности;

е) оценки рисков и возможных социально-экономических последствий тех или иных явлений, происходящих в экономике.

Заключение занимает около 1–2 стр. расчетно-аналитической работы. Его смысл состоит в том, что в нем приводятся краткие обобщения и аргументированные выводы по всей работе, которые уточняют, подкрепляют

смысл, и значение изложенного материала в основной части расчетно-аналитической работы.

Процедура защиты расчетно-аналитической работы проходит в форме собеседования научного руководителя со студентом. Собеседование - устная форма ответов студента на вопросы, задаваемые научным руководителем по теме расчетно-аналитической работы. Во время собеседования с научным руководителем студент должен продемонстрировать умения и навыки: отстаивать изложенный материал;

сбора, анализа и обработки исходных данных; анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики; выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей;

аргументировать свои выводы и предложения.

Оценка расчетно-аналитической работы (зачтено / не зачтено) определяется преподавателем в процессе собеседования. Неправильно оформленная работа не принимается.

Литература для выполнения расчетно-аналитической работы приведена в рабочей программы дисциплины. Количество источников – не менее 10.

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

10.1 Комплект лицензионного программного обеспечения:

1) Антивирусная защита Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред;

2) Windows, Microsoft Office.

10.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»: <https://www.garant.ru>
2. Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>
3. Большая Российская энциклопедия: <https://bigenc.ru/>

10.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Не используются

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

Учебная аудитория для проведения учебных занятий всех видов, предусмотренных программой бакалавриата, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения.

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Молодежная, д. 7, аудитория № 51:

Специализированная мебель:

Стол одно-тумбовый – 1 шт.

Стол компьютерный – 1 шт.

Стол (двухместный) – 16 шт.

Стул – 33 шт.

Шкаф под документы с угловым сегментом – 2 шт.

Кафедра – 1 шт.

Доска настенная – 1 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 1 шт.,

Мультимедиа-проектор – 1 шт.,

Экран настенный – 1 шт.,

Выход в Интернет

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред;

2) Windows, Microsoft Office.

Учебная аудитория оснащена компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Финансового университета.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся:

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул.
Молодежная, д.7, аудитория № 72.

Специализированная мебель:

Стол (учительский) – 1 шт.

Стол (двухместный) – 6 шт.

Стол компьютерный – 10 шт.

Стул – 27 шт.

Доска настенная – 1 шт.

Шкаф для документов – 1 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 10 шт.

Мультимедиа-проектор – 1 шт.

Экран настенный – 1 шт.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных
сред

2) Windows, Microsoft Office

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул.
Молодежная, д.7, кабинет № 55. Читальный зал:

Специализированная мебель:

Стол – 20 шт.

Стул – 40 шт.

Шкаф для книг – 4 шт.

Стеллаж книжный – 13 шт.

Стеллаж выставочный – 4 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 6 шт.

Телевизор – 1 шт.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред

2) Windows, Microsoft Office

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