

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«**Российский государственный гуманитарный университет**»  
(ФГБОУ ВО «РГГУ»)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА  
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ  
Кафедра финансов и кредита

**НЕФОРМАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА**  
**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

38.05.01 Экономическая безопасность

*Код и наименование направления подготовки/специальности*

«Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта»

*Наименование специализации*

Уровень высшего образования: специалитет

Форма обучения: очная, заочная

РПД адаптирована для лиц  
с ограниченными возможностями  
здоровья и инвалидов

Москва 2024

НЕФОРМАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА

Рабочая программа дисциплины

Составитель:

д.э.н., доцент, проф. кафедры Финансов и кредита В.Н. Незамайкин

УТВЕРЖДЕНО:

Протокол заседания кафедры

№ 6 от 13.04.2024 года

## Оглавление

1. Пояснительная записка.....	4
1.1. Цель и задачи дисциплины.....	4
1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций.....	4
1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	5
2. Структура дисциплины.....	6
3. Содержание дисциплины.....	7
4. Образовательные технологии.....	9
5. Оценка планируемых результатов обучения.....	9
5.1 Система оценивания.....	9
5.2 Критерии выставления оценки по дисциплине.....	10
5.3 Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	11
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	16
6.1 Список источников и литературы.....	16
6.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»..	17
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	17
8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.....	17
9. Методические материалы.....	19
9.1 Планы семинарских/ практических/ лабораторных занятий.....	19
Приложение 1. Аннотация дисциплины.....	21

## 1. Пояснительная записка

### 1.1. Цель и задачи дисциплины

Цель дисциплины – формирование у обучающихся знаний о влиянии теневых финансовых процессов на финансово-хозяйственную деятельность коммерческих организаций, о методах и инструментах исследования теневых финансовых процессов в целях использования этих знаний в научной и практической деятельности.

Задачи дисциплины:

- теоретическое освоение обучающимися причин и условий, порождающих теневые финансовые процессы;
- изучение специфики финансовой составляющей теневой экономики как ее основного элемента, общих и специфических факторов, приводящих к формированию теневой финансово-экономической деятельности на уровне компаний;
- приобретение практических навыков анализа основных тенденций и последствий теневых финансовых процессов на макро- и микроуровне, использование методов финансового анализа в качестве инструмента диагностики финансовых нарушений, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков;
- изучение методов выявления и практики деятельности по противодействию теневым финансовым процессам со стороны коммерческих организаций и государства.

### 1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Компетенция (код и наименование)	Индикаторы компетенций (код и наименование)	Результаты обучения
ОПК-2 Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков	ОПК -2.1 Осуществляет сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности	Знать: современные методы сбора, анализа и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности Уметь: проводить сбор данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности Владеть: навыками проведения анализа и использования данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности.

	<p>ОПК-2.2 Оценивает эффективность и прогнозирует финансово-хозяйственную деятельность хозяйствующего субъекта, а также выявляет, предупреждает, локализует и нейтрализует внутренние и внешние угрозы и риски</p>	<p>Знать: методы оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта          Уметь: оценивать эффективность и прогнозировать финансово-хозяйственную деятельность хозяйствующего субъекта          Владеть: навыками выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков</p>
--	--	--

### 1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Неформальная экономика» относится к обязательной части блока дисциплин учебного плана.

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения и владения, сформированные в ходе изучения следующих дисциплин и прохождения практик: «Экономика организации», «Основы российского права», «Микроэкономика», «Экономическая статистика», «Основы предпринимательства», «Практика по профилю профессиональной деятельности».

В результате освоения дисциплины формируются знания, умения и владения, необходимые для изучения следующих дисциплин и прохождения практик «Экономический анализ», «Антикризисное управление», «Финансовая политика организации», Преддипломной практики.

## 2. Структура дисциплины

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 академических часов.

### Структура дисциплины для очной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Семестр	Тип учебных занятий	Количество часов
	Лекции	<b>16</b>
	Семинары	<b>24</b>
	Всего:	<b>40</b>

Объем дисциплины в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 48 академических часов.

### Структура дисциплины для заочной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Семестр	Тип учебных занятий	Количество часов
	Лекции	<b>4</b>
	Семинары/лабораторные работы	<b>8</b>
	Всего:	<b>12</b>

Объем дисциплины в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 150 академических часов.

## 3. Содержание дисциплины

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание
<b>1</b>	Тема 1. Общая характеристика теневой экономики. Эволюция теневой экономики.	Разработка методологических основ подхода к определению теневой экономики. Сущность и содержание теневой экономики. Причины возникновения теневых экономических отношений и факторы, определяющие их развитие. Эволюция теневой экономики. Анализ проявлений теневой экономической деятельности в мировой истории и истории России. Распределение теневых потоков между сферами экономики, их влияние на социально-экономическое развитие. Взаимовлияние глобализации и теневой экономики. Паттерн теневой экономической деятельности, как совокупность взаимосвязанных процедур, направленная на приобретение экономической выгоды с одновременным сокрытием значимых параметров этой деятельности.

		Научные подходы к определению теневой экономики.
2	Тема 2. Классификация видов теневой экономики.	<p>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.</p> <p>«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.</p> <p>Теневая экономика, как неконтролируемые государством и скрываемые от него производство, распределение, обмен и потребление товарно- материальных ценностей, денег и услуг.</p>
3	Тема 3. Методы оценки масштабов теневой экономики.	<p>Экономико-социологическое исследование теневой экономики Классификация методов оценки теневой экономики. Зарубежный и отечественный подходы к определению масштабов теневой экономики.</p> <p>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. Методологические подходы оценки теневого сектора в реальном секторе экономики. Методика оценки теневой экономики в финансовом секторе.</p>
4	Тема 4. Государственное регулирование противодействия теневой экономики.	<p>Приемы и направления минимизации теневых отношений в экономике.</p> <p>Методы противодействия теневой экономики, парадигма оптимизации масштабов теневой экономики.</p> <p>Нормативно-правовое регулирование теневых отношений. Особенности экономической преступности в отдельных сферах экономики. Структурный анализ криминальной экономической деятельности.</p> <p>«Криминальный экономический цикл»: сущность и стадии.</p> <p>Активная социальная политика государства как направление снижения уровня теневой экономики.</p> <p>Этика и культура деловых отношений как основа повышения эффективности хозяйственной деятельности.</p> <p>Сотрудничество с частным бизнесом, институтами гражданского общества и международными организациями как способ воздействия на теневую экономику.</p> <p>Государственное регулирование предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных незаконными путями. Деятельность группы разработки</p>

		финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF).
5	Тема 5. Теневая экономика как глобальная проблема мировой экономики.	<p>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.</p> <p>Специфические черты теневой экономики в регионах страны. Факторы, определяющие структуру региональной теневой экономики.</p> <p>Транснациональная организованная преступность: понятие, виды.</p> <p>Нелегальная миграция трудовых ресурсов. Оффшорный бизнес. Киберпреступность. Наркобизнес. Нелегальная торговля оружием. Торговля людьми.</p> <p>Межгосударственное сотрудничество по противодействию экономической преступности. Деятельность международных организаций, воздействующая на распространение теневых практик.</p>
6	Тема 6. Система противодействия проявлениям теневой экономики как фактор обеспечения национальной экономической безопасности.	<p>Понятие и основные категории экономической безопасности. Современный российский и зарубежный опыт противодействия теневой экономике как фактор повышения экономической безопасности государства.</p> <p>Обеспечение экономической безопасности в основных сферах экономики.</p> <p>Законодательные основы государственной политики по противодействию теневой экономике, обеспечению экономической безопасности.</p> <p>Модели политики противодействия теневой экономике.</p> <p>Контроль возможности для теневой активности в сфере взаимодействия региональной и местной власти и бизнеса.</p> <p>Влияние теневой экономики на социально-экономическое развитие России.</p>



#### 4. Образовательные технологии

Для проведения учебных занятий по дисциплине используются различные образовательные технологии. Для организации учебного процесса может быть использовано электронное обучение и (или) дистанционные образовательные технологии.

#### 5. Оценка планируемых результатов обучения

##### 5.1 Система оценивания

Форма контроля	Макс. количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- опрос	2 балла	10 баллов
- решение практического задания	5 баллов	20 баллов
- тестирование	10 баллов	10 баллов
- доклад	20 баллов	20 баллов
Промежуточная аттестация – зачет с оценкой		40 баллов
<b>Итого за семестр</b>		<b>100 баллов</b>

Полученный совокупный результат конвертируется в традиционную шкалу оценок и в шкалу оценок Европейской системы переноса и накопления кредитов (European Credit Transfer System; далее – ECTS) в соответствии с таблицей:

100-балльная шкала	Традиционная шкала		Шкала ECTS
95 – 100	отлично	зачтено	A
83 – 94			B
68 – 82	хорошо		C
56 – 67	удовлетворительно		D
50 – 55			E
20 – 49	неудовлетворительно	не зачтено	FX
0 – 19			F

## 5.2 Критерии выставления оценки по дисциплине

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
100-83/ A,B	отлично/ зачтено	<p>Выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил теоретический и практический материал, может продемонстрировать это на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет увязывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения.</p> <p>Свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «высокий».</p>
82-68/ C	хорошо/ зачтено	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает теоретический и практический материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и в ходе промежуточной аттестации, не допуская существенных неточностей.</p> <p>Обучающийся правильно применяет теоретические положения при решении практических задач профессиональной направленности разного уровня сложности, владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «хороший».</p>
67-50/ D,E	удовлетво- рительно/ зачтено	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает отдельные ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает определённые затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, владеет необходимыми для этого базовыми навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует достаточный уровень знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «достаточный».</p>
49-0/ F,FX	неудовлет- ворительно/ не зачтено	<p>Выставляется обучающемуся, если он не знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает грубые ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает серьёзные затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции на уровне «достаточный», закреплённые за дисциплиной, не сформированы.</p>

### 5.3 Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

#### Текущий контроль

При оценивании устного опроса и участия в дискуссии учитываются (максимально 2 балла):

- степень раскрытия содержания материала (0-1 балла);
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала (0-1 балла);

При оценивании ситуационного задания учитывается:

- обучающийся выполнил ситуационное задание в полном объеме, соблюдая последовательность совершаемых действий, имеются неточности, студент самостоятельно их исправляет (4-5 баллов);
- обучающийся решил ситуационное задание, не соблюдая последовательность совершаемых действий, есть 2-3 недочета (1-3 балла);
- обучающийся ситуационное задание решил частично, не соблюдая последовательность совершаемых действий, имеются существенные неточности (0-1 балл).

Критерии оценки выполнения тестирования:

- правильные ответы на 51% до 70% вопросов – удовлетворительно (3)
- правильные ответы на 71% до 85% вопросов – хорошо (4);
- правильные ответы на от 86% до 100% вопросов – отлично (5).

#### 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 определенным научным интерес представляют следующие виды мафиозных кланов: «Коза ностра», Якудза, Триада. Приведете 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 приведете 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.

1. Ориентировочным приемлемым уровнем теневой экономики в стране признается:

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

2. Термин «Беловоротничковая» преступность был введен в 1939 году а)

- а) американским социологом Эдвиным Сазерлендом
- б) перуанским экономистом Эрнандо де Сото
- в) австрийским экономистом Фридрихом Шнейдером
- г) российским социологом Светланой Барсуковой

3. Согласно институциональной теории, масштабы распространения теневой экономики связаны:

- а) с наличием неэффективных формальных институтов; б) с соотношением объективного и субъективного;
- в) с выявлением роли социального знания;
- г) с соотношением идеального и реального в социально-экономических системах.

4. К позитивным функциям теневой экономики относят:

- а) «экономическая смазка»;
- б) блокирующая функция;
- в) перераспределение доходов населения;
- г) разрушение системы централизованного управления.

5. К микрометодам измерения теневой экономики не относят: а) метод бухгалтерского анализа;

- б) метод расхождений;
- в) метод экономического анализа;
- г) «итальянский» метод.

6. К основным мерам по снижению уровня теневизации экономической деятельности относятся:

- а) формирование благоприятного экономического климата;
- б) государственное регулирование интеграционных процессов; в) нормативно-правовое регулирование;
- г) все ответы верны.

7. 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

8. К основным подходам к исследованию теневой экономики относятся: а) экономический;  
б) правовой;  
в) исторический;  
г) информационный.
9. На современном этапе эволюции преступности в кредитно-финансовой системе России наиболее типичны:  
а) хищение денежных средств с использованием фиктивных платежных документов;  
б) мошеннические операции финансовых компаний-пирамид; в) хищение кредитных ресурсов коммерческих банков;  
г) хищение денежных средств с использованием электронных средств доступа.
10. Основными факторами, оказывающими влияние на выбор индивида между преступной и легальной деятельностью, являются:  
а) психологические особенности индивида; б) длительность во времени;  
в) текущие доходы населения; г) тяжесть наказания.
11. 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.
12. 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).
13. 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.
14. К позитивным функциям теневой экономики относят: а) «экономическая смазка»;  
б) блокирующая функция;  
в) перераспределение доходов населения;  
г) разрушение системы централизованного управления.
15. В соответствии с классификацией Э. Файга, подпольная (теневая) экономика подразделяется на 4 типа. Назовите правильный ответ.  
а) Криминальную; нелегальную; неформальную; неучтенную;  
б) Фиктивную; нелегальную; скрытую; неучтенную;  
в) Подпольную; нелегальную; неучтенная; незарегистрированную;  
г) формальную; неформальную; учтенную; неучтенную.

## Примерные темы выступлений, докладов, презентаций

Тема доклада (презентации) выбирается студентом самостоятельно, исходя из предложенной тематики. Студент имеет право предложить свою тему работы, обосновав выбор и согласовав ее с преподавателем. Работа должна раскрывать не только теоретические, но и практические аспекты выбранной темы.

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.

### Примерный перечень вопросов 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. Противопривлекательная 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.

## **6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **6.1 Список источников и литературы**

#### **Нормативные правовые акты:**

- 1.Федеральный Закон от 07.08.2008 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансовом терроризме» // [www.garant.ru](http://www.garant.ru), [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
- 2.Федеральный Закон от 25.12.08 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» // [www.garant.ru](http://www.garant.ru). [www.consultant.ru](http://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](http://www.garant.ru). [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
4. Указ Президента РФ от 31.12.2015 N 683 "О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» // [www.garant.ru](http://www.garant.ru). [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)



## Основная литература

1. Румянцева, Е. Е. Противодействие коррупции : учебник и практикум для вузов / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 267 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00252-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490434>.

## Дополнительная литература:

1. Антикоррупционная политика : учебник для вузов / Г. А. Сатаров [и др.] ; под редакцией Г. А. Сатарова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 396 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11757-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493407>

2. Бозров, В. М. Судебная деятельность: этика и антикоррупционные стандарты : учебное пособие для вузов / В. М. Бозров, В. Н. Курченко, Н. В. Романенко ; под редакцией В. М. Бозрова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 198 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13904-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496777> Бозров, В. М. Судебная деятельность: этика и антикоррупционные стандарты : учебное пособие для вузов / В. М. Бозров, В. Н. Курченко, Н. В. Романенко ; под редакцией В. М. Бозрова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 198 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13904-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496777>

## 6.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети

### «Интернет».

Национальная электронная библиотека (НЭБ) [www.rusneb.ru](http://www.rusneb.ru)

ELibrary.ru Научная электронная библиотека [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru)

Электронная библиотека Grebennikon.ru [www.grebennikon.ru](http://www.grebennikon.ru)

Cambridge University Press

ProQuest Dissertation & Theses Global

SAGE Journals

Taylor and Francis

## 7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для обеспечения дисциплины используется материально-техническая база образовательного учреждения: компьютерные классы, оснащённые проектором для демонстрации учебных материалов.

Состав программного обеспечения:

1. Windows
2. Microsoft Office
3. Microsoft Office EXCEL
4. ПО Kaspersky Endpoint Security

## 8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

В ходе реализации дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- для слепых и слабовидящих: лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением; письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или могут быть заменены устным ответом; обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс; для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств; письменные задания оформляются увеличенным шрифтом; экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

- для глухих и слабослышащих: лекции оформляются в виде электронного документа, либо предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования; письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме; экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением; письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением; экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- для слепых и слабовидящих: в печатной форме увеличенным шрифтом, в форме электронного документа, в форме аудиофайла.

- для глухих и слабослышащих: в печатной форме, в форме электронного документа.

- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме, в форме электронного документа, в форме аудиофайла.

Учебные аудитории для всех видов контактной и самостоятельной работы, научная библиотека и иные помещения для обучения оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения:

- для слепых и слабовидящих: устройством для сканирования и чтения с камерой SARA CE; дисплеем Брайля PAC Mate 20; принтером Брайля EmBraille ViewPlus;

- для глухих и слабослышащих: автоматизированным рабочим местом для людей с нарушением слуха и слабослышащих; акустический усилитель и колонки;

- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата: передвижными, регулируемые эргономическими партами СИ-1; компьютерной техникой со специальным программным обеспечением.

## 9. Методические материалы

### 9.1 Планы семинарских / практических/ занятий

Семинарское занятие 1. Общая характеристика теневой экономики.

Семинар в интерактивной форме в виде презентаций и обсуждений докладов.

Вопросы:

1. Сущность и содержание теневой экономики. Эволюция теневой экономики.
2. Научные подходы к определению теневой экономики.
3. Причины возникновения теневых экономических отношений и факторы, определяющие их развитие.
4. Классификация теневой экономики.

Семинарское занятие 2. Классификация видов теневой экономики.

Семинар в интерактивной форме в виде презентаций и обсуждений докладов.

Вопросы:

1. Субъекты и объекты теневой экономической деятельности.
2. Признаки и критерии типологизации теневой экономики.
3. Важнейшие факторы развития криминальной и теневой экономики.
4. Понятие и виды «беловоротничковой» теневой экономики.
5. «Отмывание» денежных средств, полученных преступным путем: сущность, характеристика, источники.
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.

Семинарское занятие 3. Методы оценки масштабов теневой экономики.

Семинар в интерактивной форме в виде презентаций и обсуждений докладов.

Вопросы:

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. Методологические подходы оценки теневого сектора в реальном секторе экономики.
8. Методика оценки теневой экономики в финансовом секторе.

Семинарское занятие 4. Государственное регулирование противодействия теневой экономики.

Семинар в интерактивной форме в виде презентаций и обсуждений докладов.

Вопросы:

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. 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.

Семинарское занятие 5. Теневая экономика как глобальная проблема мировой экономики. Семинар в интерактивной форме в виде презентаций и обсуждений докладов.

Вопросы:

1. Всемирный характер теневой экономики. Влияние теневой экономики на мировые процессы в условиях глобализации современного мирового хозяйства.
2. Особенности теневой экономики различных групп стран по уровню развития экономики.
3. Транснациональная организованная преступность: понятие, виды.
4. Нелегальная миграция трудовых ресурсов. Оффшорный бизнес. Киберпреступность. Наркобизнес. Нелегальная торговля оружием. Торговля людьми.
5. Межгосударственное сотрудничество по противодействию экономической преступности.
6. Деятельность международных организаций, воздействующая на распространение теневых практик.

Семинарское занятие 6. Система противодействия проявлениям теневой экономики как фактор обеспечения национальной экономической безопасности.

Семинар в интерактивной форме в виде презентаций и обсуждений докладов.

Вопросы:

1. Задачи и цели системы противодействия теневой экономики.
2. Законодательные и административные права и обязанности контрольных органов и организаций, осуществляющих денежное обращение в экономике государства.
3. Модели политики противодействия теневой экономике.
4. Контроль на Возможности для теневой активности в сфере взаимодействия региональной и местной власти и бизнеса.
5. Порядок обеспечения отраслевой особенности выявления фактов теневой экономики.
6. Особенности теневой экономики в сельскохозяйственном производстве, в горнодобывающей промышленности, в лесозаготовительной отрасли, рыбодобывающей, в производстве товаров ширпотреба и др.

## АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина реализуется на реализуется на Экономическом факультете кафедрой финансов и кредита.

Цель дисциплины – формирование у обучающихся знаний о влиянии теневых финансовых процессов на финансово-хозяйственную деятельность коммерческих организаций, о методах и инструментах исследования теневых финансовых процессов в целях использования этих знаний в научной и практической деятельности.

Задачи дисциплины:

- теоретическое освоение обучающимися причин и условий, порождающих теневые финансовые процессы;
- изучение специфики финансовой составляющей теневой экономики как ее основного элемента, общих и специфических факторов, приводящих к формированию теневой финансово-экономической деятельности на уровне компаний;
- приобретение практических навыков анализа основных тенденций и последствий теневых финансовых процессов на макро- и микроуровне, использование методов финансового анализа в качестве инструмента диагностики финансовых нарушений, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков;
- изучение методов выявления и практики деятельности по противодействию теневым финансовым процессам со стороны коммерческих организаций и государства.

Дисциплина направлена на формирование следующей компетенции:

- ОПК-2 Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков.

В результате освоения дисциплины (*модуля*) обучающийся должен:

Знать:

- современные методы сбора, анализа и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности;
- методы оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта.

Уметь:

- проводить сбор данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности;
- оценивать эффективность и прогнозировать финансово-хозяйственную деятельность хозяйствующего субъекта.

**Владеть:**

- навыками проведения анализа и использования данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности;
- навыками выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков.

По дисциплине предусмотрена промежуточная аттестация в форме зачета с оценкой. Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет \_5 зачетных единиц.