

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Луганский государственный университет
имени Владимира Даля»

Институт управления и государственной службы
Кафедра менеджмента и экономической безопасности

УТВЕРЖДАЮ:
Директор Института управления и
государственной службы
Р.Г. Харьковский
(подпись) _____ 2023 года



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА»

По специальности 38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация: «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Лист согласования РПУД

Рабочая программа учебной дисциплины «Теневая экономика» по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности». – ___ с.

Рабочая программа учебной дисциплины «Теневая экономика» разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандарта высшего образования по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14.04.2021 № 293).

СОСТАВИТЕЛЬ:

старший преподаватель Махонич И.В.

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры менеджмента и экономической безопасности 14. 03. 2023 г., протокол №8

Заведующий кафедрой

менеджмента и

экономической безопасности _____



Тисунова В.Н.

Переутверждена: « ___ » _____ 20 ___ г., протокол № _____

Рекомендована на заседании учебно-методической комиссии института управления и государственной службы «12» апреля 2023 г., протокол № 8.

Председатель учебно-методической
комиссии института _____



Резник А.А.

Структура и содержание дисциплины

1. Цели и задачи дисциплины, ее место в учебном процессе

Целью изучения дисциплины «Теневая экономика» является формирование у студентов теоретических знаний в области функционирования теневого сектора экономики, приобретение необходимых навыков в анализе причин и условий, способствующих формированию политики противодействия теневой экономике и умению выработки предложений по минимизации негативных экономических последствий в политических процессах.

Задачи изучения дисциплины:

изучение основных теорий современного противодействия теневой экономике;

анализ ситуаций по реализации скрытых экономических схем обогащения;

изучение специфики государственной политики противодействия теневой экономике;

изучение возможностей и пределов противодействия теневой экономике.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Теневая экономика» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений учебного плана.

Для освоения дисциплины обучающимся необходимы знания и навыки, приобретенные в результате освоения таких дисциплин как «Экономическая теория и макроэкономика», «Экономическая безопасность», «Управление конкуренцией и антимонопольное регулирование», «Финансы, деньги, кредит».

3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Перечень планируемых результатов
ПК-3. Способность осуществлять мероприятия, направленные на профилактику, предупреждение преступлений и иных правонарушений, выявлять и устранять причины и условия, способствующие совершению преступлений и правонарушений экономической деятельности	ПК-3.2 – Применяет систему мер для выявления и устранения причин и условий, способствующих совершению правонарушений и преступлений в экономической деятельности	знать: базовые экономические понятия, объективные основы функционирования экономики и поведения экономических агентов условия функционирования национальной экономики, понятия и факторы экономического роста; правовые основы организации труда, основы менеджмента персонала организации принципы, формы управленческих решений;

		<p>принципы моделирования и управления бизнес-процессами и распределением работ;</p> <p>уметь:</p> <p>анализировать финансовую и экономическую информацию, необходимую для принятия обоснованных решений в профессиональной сфере; оценивать процентные, кредитные, курсовые, рыночные, операционные, общеэкономические, политические риски неблагоприятных экономических и политических событий для профессиональных проектов; решать типичные задачи, связанные с профессиональным и личным финансовым планированием; искать и собирать финансовую и экономическую информацию; ориентирясь в рыночных условиях и используя отличные предметные знания, осуществить сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения управленческих задач; делать грамотные выводы по результатам проведенного анализа и предлагать мероприятия, повышающие эффективность компании;</p> <p>владеть:</p> <p>методами принятия рациональных управленческих решений в операционной (производственной) деятельности организаций; навыками и приемами взаимодействия со службами информационных технологий, использования корпоративных информационных систем; способностями аргументировать принятые решения и объяснять их последствия современными методиками принятия и</p>
--	--	---

		реализации организационно-управленческих решений.
--	--	---

4. Структура и содержание дисциплины

4.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов (зач. ед.)		
	очная форма	очно-заочная форма	заочная форма
Общая учебная нагрузка (всего)	108 (3 зач. ед)	108 (3 зач. ед)	108 (3 зач. ед)
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	72	24	8
в том числе:			
Лекции	36	12	4
Семинарские занятия	-	-	-
Практические занятия	36	12	4
Лабораторные работы	-	-	-
Курсовая работа (курсовой проект)	-	-	-
Другие формы и методы организации образовательного процесса (расчетно-графические работы, групповые дискуссии, ролевые игры, тренинг, компьютерные симуляции, интерактивные лекции, семинары, анализ деловых ситуаций и т.п.)	-	-	-
Самостоятельная работа студента (всего)	36	84	100
Форма аттестации	зачет	зачет	зачет

4.2. Содержание разделов дисциплины

Тема 1. Сущность, структура и формы теневой экономики

Сущность и структура теневой экономической деятельности. Различные подходы к определению понятия теневой экономики: правовой, статистический, социологический. Сущность и структура теневой экономической деятельности. Основные подходы к исследованию феномена теневой экономики. Причины развития теневой экономики. Последствия развития теневой экономики – позитивные и негативные.

Тема 2. Теневая составляющая экономической деятельности

Общая характеристика «второй» теневой экономики. Беловоротничковые» формы теневой экономической деятельности в коммерческом секторе рыночного хозяйства. «Серая» (неформальная) теневая экономика. Открытие «неформальности». «Неформальность» в развивающихся странах. «Неформальность» в развитых странах «Черная» теневая экономика. Экономический анализ индивидуального преступного поведения.

Тема 3. Предпринимательство и теневая экономика

Теневое предпринимательство, его отличие от легального предпринимательства. Специфика экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов, занятых в теневом секторе. Сущность и основные цели легализации (отмывания) теневых доходов. Стадии процесса легализации (отмывания) теневых доходов, простейшие схемы его осуществления.

Отдельные методические приемы анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации с целью выявления теневых отношений в предпринимательской деятельности. Основные подходы к формированию системы экономической безопасности организаций, занятых в легальном бизнесе.

Тема 4. Криминальная экономика и экономическая преступность как составляющие теневой экономики

Криминальная экономика и экономическая преступность как источники угроз экономической безопасности государства и легального бизнеса. Криминальная экономика как форма проявления взаимодействия экономики и преступности. Факторы криминализации российской экономики. Криминальный экономический цикл. Место организованной преступности в системе криминальных отношений. Экономическая преступность как социальное явление. Виды экономических преступлений. Криминальное банкротство. Особенности современной экономической преступности в России.

Тема 5. Коррупция как фактор риска деятельности организации

Коррупция в системе угроз экономической безопасности легального бизнеса. Причины коррупции: экономические, институциональные, социально-культурные. Модель коррупции: «принципал-агент-клиент». Коррупция как разновидность экономического поведения хозяйствующего субъекта. Оценка коррупционных рисков. Деловая коррупция как форма взаимодействия бизнеса и власти. Возможности противодействия коррупции. Модель оптимизации борьбы с коррупцией Г. Беккера.

Тема 6. Последствия теневой экономической деятельности

Налоговая и бюджетная сферы. Эффективность макроэкономической политики. Денежно-кредитная сфера. Экономический рост и инвестиционный процесс. Занятость, воспроизводство рабочей силы и производительность труда

Тема 7. Снижение уровня теневизации экономической деятельности

Формирование благоприятного экономического климата как предпосылка снижения масштабов теневой экономики. Государственное регулирование интеграционных процессов вхождения России в мировое хозяйство. Нормативно-правовые аспекты борьбы с криминализацией экономики

Тема 8. Борьба с теневой экономикой

Общие принципы экономической оптимизации борьбы с преступностью. Экономический анализ борьбы с организованной преступностью. Оптимизация уровня преступности как цель правоохранительной деятельности. Экономическое обоснование выбора мер наказания.

Тема 9. Международная борьба с теневой экономикой

Конвенция ООН по борьбе с транснациональными, преступными организациями. ФАТФ — группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. Эгмонтская группа. Деятельность «Трансперэнси Интернэшнл»

4.3. Лекции

№ п/п	Название темы	Объем часов		
		очная форма	очно- заочная форма	заочная форма
1.	Сущность, структура и формы теневой экономики	4	2	1
2.	Теневая составляющая экономической деятельности	4	1	
3.	Предпринимательство и теневая экономика	4	1	1
4.	Криминальная экономика и экономическая преступность как составляющие теневой экономики	4	1	
5.	Коррупция как фактор риска деятельности организации	4	1	
6.	Последствия теневой экономической деятельности	4	2	1
7.	Снижение уровня теневизации экономической деятельности	4	1	
8.	Борьба с теневой экономикой	4	2	1
9.	Международная борьба с теневой экономикой	4	1	
Итого:		36	12	4

4.4. Практические (семинарские) занятия

№ п/п	Название темы	Объем часов		
		очная форма	очно- заочная форма	заочная форма
1.	Сущность, структура и формы теневой экономики	4	2	1
2.	Теневая составляющая экономической деятельности	4	1	
3.	Предпринимательство и теневая экономика	4	1	1
4.	Криминальная экономика и экономическая преступность как составляющие теневой экономики	4	1	
5.	Коррупция как фактор риска деятельности организации	4	1	
6.	Последствия теневой экономической деятельности	4	2	1
7.	Снижение уровня теневизации экономической деятельности	4	1	
8.	Борьба с теневой экономикой	4	2	1
9.	Международная борьба с теневой экономикой	4	1	
Итого:		36	12	4

4.5. Самостоятельная работа студентов

№ п/п	Название темы	Вид СРС	Объем часов		
			очная форма	очно- заочная форма	заочная форма
1	Традиционно-институциональный подход: теневая экономика в контексте	изучение отдельных вопросов для самостоятельной проработки; разбор конкретных экономических ситуаций	2	6	7

	российской культуры				
2	Измерение теневой экономики	изучение отдельных вопросов для самостоятельной проработки; разбор конкретных экономических ситуаций	2	6	7
3	Теневая экономика как глобальная проблема мирового сообщества	изучение отдельных вопросов для самостоятельной проработки; разбор конкретных экономических ситуаций	2	6	7
4	Экономические модели, используемые для анализа нелегальной деятельности	проработка теоретических основ, прослушанного лекционного материала	2	6	7
5	Особенности теневых экономических отношений в советской экономике	изучение отдельных вопросов для самостоятельной проработки; разбор конкретных экономических ситуаций	2	6	7
6	Особенности теневых экономических отношений в постсоветской России	изучение отдельных вопросов для самостоятельной проработки; разбор конкретных экономических ситуаций	2	6	7
7	Роль теневой экономики в развитии экономических систем	изучение отдельных вопросов для самостоятельной проработки; разбор конкретных экономических ситуаций	3	6	7
8	«Вторая» («беловоротничковая») теневая экономика	изучение отдельных вопросов для самостоятельной проработки; разбор конкретных экономических ситуаций	3	6	7
9	«Серая» (неформальная) теневая экономика	изучение отдельных вопросов для самостоятельной проработки; разбор конкретных экономических ситуаций	3	6	7
10	«Черная» теневая экономика	изучение отдельных вопросов для самостоятельной проработки; разбор конкретных экономических ситуаций	3	6	7
11	Теневая экономика и коррупция как неотъемлемые характеристики национальной экономической системы	изучение отдельных вопросов для самостоятельной проработки; разбор конкретных экономических ситуаций	3	6	7

12	Анализ и оценка влияния институциональной среды на развитие угроз экономической безопасности	изучение отдельных вопросов для самостоятельной проработки; разбор конкретных экономических ситуаций	3	6	7
13	Приоритетные направления государственной политики противодействия теневой экономике и коррупции	изучение отдельных вопросов для самостоятельной проработки; разбор конкретных экономических ситуаций	3	6	8
14	Криминальная глобализация экономики	изучение отдельных вопросов для самостоятельной проработки; разбор конкретных экономических ситуаций	3	6	8
Итого:			36	84	100

4.6. Курсовая работа не предусмотрена учебным планом

5. Образовательные технологии

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

традиционные объяснительно-иллюстративные технологии, которые обеспечивают доступность учебного материала для большинства студентов, системность, отработанность организационных форм и привычных методов, относительно малые затраты времени;

технологии проблемного обучения, направленные на развитие познавательной активности, творческой самостоятельности студентов и предполагающие последовательное и целенаправленное выдвижение перед студентом познавательных задач, разрешение которых позволяет студентам активно усваивать знания (используются поисковые методы; постановка познавательных задач);

технологии развивающего обучения, позволяющие ориентировать учебный процесс на потенциальные возможности студентов, их реализацию и развитие;

технологии концентрированного обучения, суть которых состоит в создании максимально близкой к естественным психологическим особенностям человеческого восприятия структуры учебного процесса и которые дают возможность глубокого и системного изучения содержания учебных дисциплин за счет объединения занятий в тематические блоки;

технологии модульного обучения, дающие возможность обеспечения гибкости процесса обучения, адаптации его к индивидуальным потребностям и

особенностям обучающихся (применяются, как правило, при самостоятельном обучении студентов по индивидуальному учебному плану);

технологии дифференцированного обучения, обеспечивающие возможность создания оптимальных условий для развития интересов и способностей студентов, в том числе и студентов с особыми образовательными потребностями, что позволяет реализовать в культурно-образовательном пространстве университета идею создания равных возможностей для получения образования

технологии активного (контекстного) обучения, с помощью которых осуществляется моделирование предметного, проблемного и социального содержания будущей профессиональной деятельности студентов (используются активные и интерактивные методы обучения) и т.д.

Максимальная эффективность педагогического процесса достигается путем конструирования оптимального комплекса педагогических технологий и (или) их элементов на личностно-ориентированной, деятельностной, диалогической основе и использования необходимых современных средств обучения.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины:

а) основная литература:

1. 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). — DOI 10.12737/24758. - ISBN 978-5-16-017141-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1795577> – Режим доступа: по подписке.

2. Улендеева, Н. И. Экономика. Часть 1 : практикум / Н. И. Улендеева. - Самара : Самарский юридический институт ФСИИ России, 2022. - 92 с. - ISBN 978-5-91612-389-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2016198> – Режим доступа: по подписке.

3. Экономика предприятия (организации, фирмы) : учебник / О.В. Девяткин, Н.Б. Акуленко, С.Б. Баурина [и др.] ; под ред. О.В. Девяткина, А.В. Быстрова. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 777 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook_594d2cb99ad737.28899881. - ISBN 978-5-16-012823-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1911262> – Режим доступа: по подписке.

б) дополнительная литература:

1. Купрещенко, Н.П. Теневая экономика: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.П. Купрещенко. — М. : ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2017.- 199 с. - ISBN 978-5-238-02466-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028667> – Режим доступа: по подписке.

2. Экономика торговли. В 2 частях. Часть 1 : учебное пособие / А. З. Коробкин, С. Н. Лебедева, Н. А. Сныткова, Т. Н. Сыроед ; под. ред. А. З.

Коробкина. - Минск : Вышэйшая школа, 2020. - 271 с. - ISBN 978-985-06-3188-6.
- Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2131527> –
Режим доступа: по подписке.

3. Экономика торговли. В 2 частях. Часть 2 : учебное пособие / А. З. Коробкин, С. Н. Лебедева, Н. А. Сныткова, Т. Н. Сыроед ; под. ред. А. З. Коробкина. - Минск : Вышэйшая школа, 2020. - 220 с. - ISBN 978-985-06-3212-8.
- Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2131528> –
Режим доступа: по подписке.

в) Интернет-ресурсы:

1. Народный совет Луганской Народной Республики Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://nslnr.su>

2. Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://fgosvo.ru>

3. Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://window.edu.ru/>

4. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://fcior.edu.ru/>

5. Электронно-библиотечная система «Консультант студента» Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/cgi-bin/mb4x>

6. Электронно-библиотечная система «StudMed.ru» Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.studmed.ru>

7. Научная библиотека имени А. Н. Коняева Электронный ресурс] / Режим доступа:

8. Газета «Бизнес» www.business.ua.

9. Журнал «Проблемы теории и практики управления» www.ptpu.ru.

10. Журнал «Экономическая наука в современной России» www.Semi.Rssi.ru.

11. Журнал «Эксперт» www.expert.ru.

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Освоение дисциплины «Теневая экономика» предполагает использование академических аудиторий, соответствующих действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам.

Прочее: рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет.

Программное обеспечение:

Функциональное назначение	Бесплатное программное обеспечение	Ссылки
Офисный пакет	Libre Office 6.3.1	https://www.libreoffice.org/ https://ru.wikipedia.org/wiki/LibreOffice
Операционная система	UBUNTU 19.04	https://ubuntu.com/ https://ru.wikipedia.org/wiki/Ubuntu
Браузер	Firefox Mozilla	http://www.mozilla.org/ru/firefox/fx
Браузер	Opera	http://www.opera.com
Почтовый клиент	Mozilla Thunderbird	http://www.mozilla.org/ru/thunderbird

Файл-менеджер	Far Manager	http://www.farmanager.com/download.php
Архиватор	7Zip	http://www.7-zip.org/
Графический редактор	GIMP (GNU Image Manipulation Program)	http://www.gimp.org/ http://gimp.ru/viewpage.php?page_id=8 http://ru.wikipedia.org/wiki/GIMP
Редактор PDF	PDFCreator	http://www.pdfforge.org/pdfcreator
Аудиоплеер	VLC	http://www.videolan.org/vlc/

8. Оценочные средства по дисциплине

Паспорт оценочных средств по учебной дисциплине «Теневая экономика»

Описание уровней сформированности и критериев оценивания компетенций на этапах их формирования в ходе изучения дисциплины

Этап	Код компетенции	Уровни сформированности компетенции	Критерии оценивания компетенции
Начальный	ПК-3. Способность осуществлять мероприятия, направленные на профилактику, предупреждение преступлений и иных правонарушений, выявлять и устранять причины и условия, способствующие совершению преступлений и	Пороговый	знать: базовые экономические понятия, объективные основы функционирования экономики и поведения экономических агентов условия функционирования национальной экономики, понятия и факторы экономического роста; правовые основы организации труда, основы менеджмента персонала организации принципы, формы управленческих решений; принципы моделирования и управления бизнес-процессами и распределением работ;

Основной		Базовый	<p>уметь:</p> <p>анализировать финансовую и экономическую информацию, необходимую для принятия обоснованных решений в профессиональной сфере; оценивать процентные, кредитные, курсовые, рыночные, операционные, общеэкономические, политические риски неблагоприятных экономических и политических событий для профессиональных проектов; решать типичные задачи, связанные с профессиональным и личным финансовым планированием; искать и собирать финансовую и экономическую информацию; ориентирясь в рыночных условиях и используя отличные предметные знания, осуществить сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения управленческих задач; делать грамотные выводы по результатам проведенного анализа и предлагать мероприятия, повышающие эффективность компании;</p>
		Высокий	<p>владеть:</p> <p>методами принятия рациональных управленческих решений в операционной (производственной) деятельности организаций;</p> <p>навыками и приемами взаимодействия со службами информационных технологий, использования корпоративных информационных систем;</p> <p>способностями аргументировать принятые решения и объяснять их последствия современными методиками принятия и реализации организационно-управленческих решений.</p>
Заключительный			

Перечень компетенций (элементов компетенций), формируемых в результате освоения учебной дисциплины.

№ п/п	Код компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по дисциплине)	Темы учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК – 3	Способность осуществлять мероприятия, направленные на профилактику, предупреждение преступлений и	ПК-3.2 – Применяет систему мер для выявления и устранения причин и условий, способствующих	Тема 1. Сущность, структура и формы теневой экономики Тема 2. Теневая составляющая экономической деятельности	7

		иных правонарушений, выявлять и устранять причины и условия, способствующие совершению преступлений и правонарушений в экономической деятельности	совершению правонарушений и преступлений в экономической деятельности	<p>Тема 3. Предпринимательство и теневая экономика</p> <p>Тема 4. Криминальная экономика и экономическая преступность как составляющие теневой экономики</p> <p>Тема 5. Коррупция как фактор риска деятельности организации</p> <p>Тема 6. Последствия теневой экономической деятельности</p> <p>Тема 7. Снижение уровня теневизации экономической деятельности</p> <p>Тема 8. Борьба с теневой экономикой</p> <p>Тема 9. Международная борьба с теневой экономикой</p>	
--	--	---	---	--	--

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

№ п/п	Код компетенции	Индикаторы достижений компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Контролируемые темы учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
-------	-----------------	-----------------------------------	---	--	----------------------------------

1	<p>ПК-3. Способность осуществлять мероприятия, направленные на профилактику, предупреждение преступлений и иных правонарушений, выявлять и устранять причины и условия, способствующие совершению преступлений и правонарушений в экономической деятельности</p>	<p>ПК-3.2 – Применяет систему мер для выявления и устранения причин и условий, способствующих совершению правонарушений и преступлений в экономической деятельности</p>	<p>знать: базовые экономические понятия, объективные основы функционирования экономики и поведения экономических агентов условия функционирования национальной экономики, понятия и факторы экономического роста; правовые основы организации труда, основы менеджмента персонала организации принципы, формы управленческих решений; принципы моделирования и управления бизнес-процессами и распределением работ;</p> <p>уметь: анализировать финансовую и экономическую информацию, необходимую для принятия обоснованных решений в профессиональной сфере; оценивать процентные, кредитные, курсовые, рыночные, операционные, общеэкономические, политические риски неблагоприятных экономических и политических событий для профессиональных проектов; решать типичные задачи, связанные с профессиональным и личным финансовым планированием; искать и собирать финансовую и экономическую информацию; ориентироваться в рыночных условиях и используя отличные предметные знания, осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения управленческих задач; делать грамотные выводы по результатам проведенного анализа и предлагать</p>	<p>Тема 1. Сущность, структура и формы теневой экономики Тема 2. Теневая составляющая экономической деятельности Тема 3. Предпринимательство и теневая экономика Тема 4. Криминальная экономика и экономическая преступность как составляющие теневой экономики Тема 5. Коррупция как фактор риска деятельности организации Тема 6. Последствия теневой экономической деятельности Тема 7. Снижение уровня теневизации экономической деятельности Тема 8. Борьба с теневой экономикой Тема 9. Международная борьба с теневой экономикой</p>	<p>доклад, сообщение, тестовые задания, разноуровневые задачи и задания, практическое (прикладное задание)</p>
---	---	--	---	---	--

			<p>мероприятия, повышающие эффективность компании;</p> <p>владеть:</p> <p>методами принятия рациональных управленческих решений в операционной (производственной) деятельности организаций;</p> <p>навыками и приемами взаимодействия со службами информационных технологий, использования корпоративных информационных систем;</p> <p>способностями аргументировать принятые решения и объяснять их последствия современными методиками принятия и реализации организационно-управленческих решений.</p>		
--	--	--	--	--	--

1. Типовые тестовые задания (пороговый уровень)

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. Что является основным критерием определения теневой экономики при учетно-статистическом подходе:
 - а) неучитываемость;
 - б) противоправность;
 - в) нерегламентированность;
 - г) другое _____
3. 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).
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. Что не является критериями определения теневой экономики при формально-правовом подходе:

- а) отсутствие официальной регистрации;
- б) противоправный характер деятельности;
- в) эпизодическое получение высоких доходов
- г) другое _____

6. Укажите главный признак теневой экономики:

- а) всеобщность;
- б) скрытость;
- в) способность к самоорганизации;
- г) другое _____

7. В зависимости от вида мотивации формы теневых отношений можно разделить на:

- а) «черную», «серую», «белую» теневую деятельность;
- б) домашнюю и общинную теневую деятельность;
- в) государственную и частную;
- г) другое _____

8. Назовите элементы, не относящиеся к криминальной экономике:

- а) торговля оружием;
- б) самозанятость населения;
- г) отсутствие лицензии;
- д) производство контрафактного алкоголя;
- е) другое _____

9. 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.

10. 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.

11. 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;

12. 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.
13. 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).
14. В чем проявляется воздействие криминальной экономической деятельности на эффективность макроэкономической политики...
- а) возрастание ошибок макроэкономического регулирования;
 - б) инфляция;
 - в) безработица;
 - г) все перечисленное выше.
15. Каково влияние криминальной экономической деятельности на условия воспроизводства рабочей силы...
- а) отсутствие гарантий, связанных с занятостью, оплатой, социальным страхованием;
 - б) ухудшение условий труда, его безопасности;
 - в) все перечисленное в п. а) и б);
 - г) ничего из перечисленного в п. а) и б)?
16. Каково влияние криминальной экономической деятельности на систему международных экономических отношений...
- а) нарушение суверенитета государств;
 - б) деформации международного разделения труда (криминализация отдельных стран и регионов мира);
 - в) деформация структуры платежного баланса отдельных стран;
 - г) все перечисленное в п. а), б), в).
17. Основными причинами становления и развития нелегального рынка являются...
- а) наличие правового запрета на обращение товаров, выполнение работ, оказание услуг определенного вида;
 - б) наличие установленных государством барьеров доступа на определенный рынок;
 - в) государственное вмешательство в процесс ценообразования;
 - г) все перечисленное в п. а), б), в).
18. Какие нелегальные рынки в современных условиях имеют наибольший масштаб и наиболее динамично развиваются...
- а) нелегальная торговля людьми, нелегальный рынок культурных ценностей, нелегальный рынок транспортных средств;

б) нелегальный рынок наркотических средств, оружия, незаконная торговля дикими животными;

в) нелегальный финансовый рынок, рынок труда, эксплуатация проституции;

г) нелегальный рынок культурных ценностей, оружия, торговля людьми?

19. К важнейшим экономическим причинам налоговой преступности относятся...

а) ухудшение финансового положения бизнеса и населения;

б) чрезмерный уровень налоговой нагрузки;

в) ограниченность легальных возможностей поддержания конкурентоспособности бизнеса;

г) п. а) – в) верно;

д) п. а) – в) неверно.

20. 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.

21. К микрометодам измерения теневой экономики не относятся...

а) метод бухгалтерского анализа;

б) метод расхождений;

в) метод экономического анализа;

г) опросы;

д) «итальянский» метод.

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

а) увеличение импорта товаров и услуг;

б) повышение доходов бедных слоев населения;

в) стимулирование внедрения наукоемких технологий;

г) ничего из перечисленного.

23. Состояние защищенности субъекта предпринимательской деятельности от внешних и внутренних угроз на всех стадиях его функционирования ☑ это:

а) ответственность предпринимателя;

б) безопасность предпринимательства;

в) самостоятельность предпринимательства;

г) другое _____

24. Угрозы экономической безопасности предпринимательства – это, представляют собой:

а) действия, нарушающие состояние защищенности субъекта предпринимательства;

б) функциональные составляющие экономической безопасности предпринимательства;

в) риски;

г) другое _____

25. Угрозы предпринимательской деятельности могут быть нанесены:
- а) собственником;
 - б) контрагентами
 - в) наемными работниками;
 - г) другое _____
26. Каковы признаки угроз экономической безопасности предпринимательства:
- а) противоправный характер деятельности организации;
 - б) нарушение антимонопольного законодательства;
 - в) нарушение норм гражданского законодательства;
 - г) другое _____
27. Задачами системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства являются:
- а) прогнозирование возможных угроз экономической безопасности;
 - б) принятие решений и организация деятельности по реагированию на возникшие угрозы;
 - в) выявление и оценка угроз экономической безопасности;
 - г) другое _____
28. Деятельность, заключающаяся в использовании должностными лицами доверенных им прав и властных полномочий, в целях извлечения личной выгоды называется:
- а) предпринимательством;
 - б) благотворительностью;
 - в) другое _____
29. Масштабы коррупции в стране находятся в прямой зависимости от:
- а) уровня правовой грамотности;
 - б) уровня среднедушевых денежных доходов;
 - в) размера государственного сектора в экономике страны;
 - г) другое _____
30. Отметьте организационные причины возникновения коррупции:
- а) лояльность граждан к коррупционным проявлениям;
 - б) имеющиеся «пробелы» в законодательной базе;
 - в) слабая система общественного контроля;
 - г) другое _____
31. Что относится к антикоррупционным мерам, направленным на борьбу с организованной преступностью:
- а) введение уголовной ответственности за использование преступных доходов в законной экономической деятельности;
 - б) ужесточение правил заключения государственных контрактов;
 - в) разработка эффективного механизма легализации преступных доходов;
 - г) другое _____
32. К какой группе методов уклонения от уплаты налогов относится:
- а) неправильное отражение итогов финансово-хозяйственной деятельности в бухгалтерской отчетности;
 - б) искажение экономических показателей;

в) маскировка объекта налогообложения;

г) другое _____

33. Назовите причины использования неучитываемого наличного оборота («черного нала»)

а) высокая ставка налога на заработную плату и отчисления на социальное страхование;

б) невысокий риск и простота обнаружения органами налоговой службы;

в) другое _____

34. Укажите методы сознательного искажения экономических показателей в целях уклонения от налогообложения:

а) лже-экспорт;

б) завышение стоимости приобретенного сырья и материалов;

в) включение в издержки производства затрат в размерах, превышающих реальные.

Методические рекомендации:

При использовании формы текущего контроля «Тестирование» студентам могут предлагаться задания на бумажном носителе.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству «тестирование»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Тесты выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% тестов)
4	Тесты выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% тестов)
3	Тесты выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% тестов)
2	Тесты выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50% тестов)

2. Разноуровневые задачи и задания

(базовый уровень)

Задание 1. Дайте определение различных видов теневой экономики. Классифицируйте виды теневой деятельности по различным критериям. Ответ оформите в табл. 1.

Таблица 1.1. Классификация теневой экономики

Критерии	«Вторая» теневая экономика	«Серая» теневая экономика	«Черная» теневая экономика
Определение			
Субъекты			
Объекты			
Связи с «белой» экономикой			
Методы			

недобросовестной конкуренции			
Характер деятельности по последствиям и масштабам ущерба			
Отношение населения			

Информация для выполнения задания (варианты ответов для отдельных критериев):

– домашнее хозяйство, традиционный криминал, олигархи, коррумпированное чиновничество, мелкие и средние предприниматели, самозанятые, мафия и др.;

– внутренняя или встроенная экономика; вторгающаяся или параллельная экономика;

– неуплата налогов, сговоры на рынке, подкуп госчиновников, физическое воздействие на конкурентов и др.;

– преднамеренная деятельность, направленная на личное обогащение;

- вынужденная деятельность, связанная с выживанием;

– отношение резко негативное; нейтральное; сочувственное.

Задание 2. Распределите перечисленные ниже факторы возникновения теневых отношений по соответствующим группам (табл. 2). Объясните критерий (признак), согласно которому выполнялась группировка. Назовите общую причину возникновения факторов конкретной группы. Добавьте к перечисленным известные вам факторы.

Таблица 2. Группировка факторов возникновения теневых отношений

Факторы					
антропологические	экономические	правовые	социально-политические	социальные	административные

Факторы:

- 1) высокий уровень налогообложения;
- 2) пробелы в налоговом законодательстве;
- 3) коррумпированность госслужащих и сотрудников правоохранительных органов;
- 4) низкий уровень доходов населения, высокая дифференциация доходов различных социальных групп;
- 5) деятельность незарегистрированных экономических структур;
- 6) высокий уровень безработицы;
- 7) кризисные явления в финансовой системе;
- 8) несовершенство механизма по борьбе с экономической преступностью;
- 9) несовершенство механизма распределения валового внутреннего продукта;
- 10) низкая эффективность приватизационного процесса;

11) низкий авторитет государственной власти у населения.

Задание 3. Дополните схему (рис. 3) перечнем конкретных методов выявления и оценки масштабов теневой экономики.



Рис. 3. Методы выявления и оценки масштабов теневой экономики

Задание 4. Оцените возможности использования различных методов измерения масштабов теневой экономики (табл. 4.)

Таблица 4. Типологизация методов измерения масштабов теневой экономики

Типы методов	Виды методов	Секторы теневой экономики, измеряемые данным методом
Микрометоды	1) ... 2) ...	
Макрометоды	1) ... 2) ... и т.д.	

Задание 5. Как вы понимаете определение швейцарским экономистом Дитером Касселом таких функций теневой экономики в рыночном хозяйстве как «экономическая смазка», «социальный амортизатор», «встроенный стабилизатор»? Какие из них, по вашему мнению, отражают стабилизирующую и дестабилизирующую роль теневой экономики?

Задание 6. Используя справочную информацию, заполните табл. 5. Какие из групп представляют субъектов теневой экономики, а какие – субъектов, заинтересованных в ее преодолении? Как вы считаете, свидетельствам представителей каких групп следует уделять первостепенное внимание? Почему

сведения представителей остальных групп также являются ценным источником информации?

Таблица 5. Социальные группы населения различной степени вовлеченности в нелегальные отношения

Социальная группа	Характеристика
1.«Теневики»	
2. «Включенные наблюдатели»	
3. «Наблюдатели со стороны»	
4. «Жертвы»	

Информация для выполнения задания: респонденты, которые судят о тех или иных проявлениях теневой экономики, не будучи сами в нее включенными или не решаясь в этом признаться; люди, непосредственно включенные в нелегальные связи и готовые в этом признаться; те, кто находится в теневой среде, наблюдает ее изнутри, но о собственном участии в нелегальных сделках не упоминает; люди, пострадавшие от коррупционеров и теневиков, но с ними никак не связанные (они же, одновременно, и разовые «включенные наблюдатели»).

Задание 7. Вставьте пропущенные в тексте слова. Как вы понимаете данный тезис?

Приверженность установленным _____ является первостепенным критерием участия в _____ экономике, в то время как _____ или _____ установленных правил является критерием участия в _____ и _____ экономике.

Информация для выполнения задания: легальная, обход, неформальная, правила, подпольная, несоблюдение.

Задание 8. Сформулируйте собственное определение теневой экономики (с точки зрения разновидности экономической деятельности и разновидности экономических отношений).

Задание 9. Заполните табл. 6, используя приведенные ниже характеристики.

Таблица 6. Характеристика легальных и неофициальных транзакций

Характеристика транзакции	Сделка, заключенная в рамках легального сектора экономики	Сделка, заключенная в рамках нелегального сектора экономики
Степень регулярности и длительности		
Степень взаимозависимости		
Период, на который заключается сделка		

Вероятность недобросовестной конкуренции		
Санкции за недобросовестную конкуренцию		
Процедура разрешения конфликта		
Форма расчета		

Информация для выполнения задания:

- сделки между одними и теми же партнерами заключаются регулярно, имеют длительный, персонифицированный характер / сделки одноразовые, имеют кратковременный, неперсонифицированный характер;
- наличные расчеты и бартер / преимущественно безналичная форма расчетов;
- санкции социального характера / расторжение контракта, выплата штрафа;
- кратко-, средне- и долгосрочный / кратко- и среднесрочный;
- автономный характер / взаимозависимый характер;
- низкая (при совершении сделки среди «своих»), высокая (в остальных случаях) / зависит от остроты конкуренции на рынке;
- обращение в суд, арбитраж / переговоры между сторонами.

Задание 10. Разработайте по представленной ниже форме анкету для оценки степени готовности респондентов к теневому предпринимательству (5-7 вопросов). Проведите опрос нескольких респондентов. Сделайте выводы.

Вопрос анкеты	Количество (%) респондентов, давших	
	положительный ответ	отрицательный ответ

Задание 11. Предложите способы выявления незаконной предпринимательской деятельности для следующих категорий лиц:

- самозанятые;
- предприниматели;
- домохозяйки.

Задание 12. Предложите специальные меры предупреждения экономической преступности, разделив их на следующие группы:

- 1) экономические меры;
- 2) организационные меры;
- 3) технические меры;
- 4) административно-правовые меры;
- 5) специально-криминологические меры;

б) информационно-воспитательные меры.

Задание 13. К какой категории преступлений в сфере экономики относится фиктивное и преднамеренное банкротство? Заполните табл. 7.

Таблица 7. Признаки фиктивного и преднамеренного банкротства

Признак сравнения	Фиктивное банкротство	Преднамеренное банкротство
1. Понятие согласно Уголовному кодексу РФ		
2. Цель		
3. Инициатор		
4. Последствия		

Задание 14. Дайте характеристику относительно «новых» видов экономических преступлений, например, преступлений, совершаемых в сфере высоких технологий (кардинг, компьютерная преступность, сетевая преступность).

Задание 15. Зная, что коррупционная деятельность имеет свои виды, сформировавшиеся в зависимости от направления работы лиц, занимающихся незаконными махинациями, дополните табл. 8 соответствующими пояснениями. Приведите известные вам примеры.

Таблица 8. Сферы возникновения коррупции

Виды коррупции	Сферы возникновения
Деловая	
Бытовая	
Коррупция Верховной власти	

Задание 15. Заполните графы таблицы 9 и поясните, какой экономический ущерб наносит каждый вид коррупционных отношений.

Таблица 9. Виды коррупционных преступлений и их последствия

Вид коррупции	Экономический ущерб
Правительственные чиновники	Рост стоимости товара
Налоговые инспекторы за взятку позволяют скрыть часть дохода	
...т.д.	

К каким видам коррупционной деятельности можно отнести следующие действия:

- государственная коррумпированность в сфере управления государством;
- коммерческая коррумпированность предприятий;
- политическая коррумпированность политической власти.

Методические рекомендации:

На основе изучения основных теоретических положений следует сформулировать собственное обоснованное мнение по проблемам и возможным путям их решения в данной области управления (в зависимости от конкретной постановки вопроса).

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству «разноуровневые задачи и задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
5	Обучающийся полностью и правильно выполнил задание. Показал отличные знания, умения и владения навыками применения их при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. Работа оформлена аккуратно в соответствии с предъявляемыми требованиями
4	Обучающийся выполнил задание с небольшими неточностями. Показал хорошие знания, умения и владения навыками применения их при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. Есть недостатки в оформлении работы
3	Обучающийся выполнил задание с существенными неточностями. Показал удовлетворительные знания, умения и владения навыками применения их при решении задач
2	Обучающийся выполнил задание неправильно. При выполнении обучающийся продемонстрировал недостаточный уровень знаний, умений и владения ими при решении задач в рамках усвоенного учебного материала

3. Практическое (прикладное) задание *(заключительный уровень)*

Задание 1. Осторожно рейдеры!¹

Государство активизирует борьбу с рейдом. В Госдуме рассматривается пакет поправок, принятие которых лишит рейдеров значительной части их инструментария. Но даже принятие специальных законов не приведет к исчезновению рейда: в России до сих пор чуть ли не тепличные условия для его существования.

Образ рейдера был популяризован Ричардом Гиром в фильме «Красотка». Его герой, уважаемый миллионер Эдвард Льюис, в борьбе за контроль над крупной корпорацией использует классические приемы экономических флибустьеров: подкуп чиновников, миноритарный шантаж, срыв крупного контракта, на который рассчитывает компания-жертва. С помощью этого инструментария он добивается своей цели - захвата корпорации, но не для приобретения стратегического актива, а для продажи по частям.

Впрочем, США и Европе благодаря развитию корпоративного законодательства, судебной и правоохранительной системы, корпоративной

¹ Источник: сборник задач для вузов по материалам газеты «Ведомости» и журнала Smart Money.

этики и рынка ценных бумаг удалось создать систему защиты бизнеса от «налетчиков». И когда в 80-е гг. Америку захватила волна слияний и поглощений, рейдеры часто выступали в роли защитников прав акционеров, а то и спасителей корпораций, терпевших экономическое бедствие. Не случайно глава Минэкономразвития Герман Греф назвал рейдеров «чистильщиками рынка».

Поглощение, даже самое агрессивное и недружественное, может быть законным, говорит адвокат компании «ФБК-Право» Александр Сотов. По степени отклонения от буквы закона он выделяет три вида рейда: белый, серый и черный. Белые рейдеры используют совокупность корпоративных, правовых и экономических инструментов, не нарушая при этом букву закона. Самый распространенный корпоративный инструмент - использование миноритарных акционеров для переворота в руководстве компании. В России применять эту схему было несложно - пакеты многих компаний были распылены между работниками предприятий. Экономические инструменты - это создание условий, при которых компания окажется на грани разорения и станет легкой добычей. Например, чтобы захватить расположенный в Сибири жироперерабатывающий комбинат, рейдеры просто скупили все молоко в округе, лишив его сырья, рассказывает Сотов. Арсенал черных рейдеров за гранью закона. А серый рейд - сплав методов легальных и незаконных. Серые рейдеры активно используют проведение параллельных собраний акционеров, на которых стараются перехватить управление компанией, судебные иски и экономические инструменты давления на жертву.

Бароны -разбойники

Один из самых известных исторических примеров рейда - атака на французскую Ост-Индскую компанию, предпринятая в годы французской буржуазной революции бароном Жаном де Батцем (среди его предков Шарль де Батц, он же Кастьмор Д'Артаньян, - прототип героя Александра Дюма). По инициативе этого знаменитого авантюриста был подготовлен доклад о ликвидации Ост-Индской компании. По мнению Сотова, доклад был провокацией с целью массовой продажи акций компании, что позволило бы скупить их по низкой цене. По другой версии, это была операция, проведенная британской разведкой для свержения Робеспьера, действительно арестованного на заседании Конвента 9 термидора 1794 г.

Многие из используемых сегодня законных и полузаконных методов были отработаны еще в XIX в., в частности, легендой рейда - американским финансистом Джеймсом Гульдом. «Из всех бедствий, постигавших нашу страну, Джей Гульд был самым ужасным, - писал Марк Твен. - Он научил всю страну обожествлять деньги и владельца денег, невзирая на то, каким путем эти деньги добыты».

Гульду - автору знаменитой черной пятницы, дважды удавалось победить самого Корнелиуса Вандербиля. От подкупленного суперинтенданта восточного дивизиона ШИ Томаса Экарта Гульд узнал, что ШИ заказала ученому Томасу Эдисону создать новую систему посылки сообщений. Гульду удалось выкупить у Эдисона права на изобретение, которое он передал

созданной им телеграфной компании Айапйс & Раайс, рассказывает Сотов. Чтобы заполучить изобретение, Ш1 согласилась на слияние с Айапйс & Раайс, и Гульд получил пакет ее акций. Но на этом финансист не остановился. Он создал еще одну компанию - Атепсап Ошоп, которая стала строить телеграфные линии, параллельные «вестерновским». Ш1 купила его компанию, и Гульд получил уже 57% ее акций, резюмирует Сотов.

Налет по закону

Начало XX в. - эпоха становления в США корпоративного законодательства, регулирующего правила слияний и поглощений. Так, в 1968 г. был принят документ, обязавший перед поглощением уведомить жертву о готовящейся атаке, о скупке ее акций, информировать акционеров об условиях сделки, раскрыть источник средств, используемых при поглощении.

Сами корпорации тоже учились противодействовать рейдерам. Есть несколько методов защиты. «Отравленная пилюля» - это норма устава, позволяющая акционерам провести допэмиссию и скупить акции ниже рыночной цены, если кто-то скупает их выше рыночной. «Макаронная защита» - выпуск облигаций с обязательством выкупить их по цене выше рыночной в случае поглощения, из-за чего растут долги кампании и падает ее привлекательность. «Золотой парашют» - обещание больших выплат топ-менеджерам в случае поглощения.

В результате волна рейда в США в 70-80-е гг. была уже не такой «дикой», хотя и весьма масштабной. Ее поддерживали несколько факторов - неэффективность управления крупными корпорациями, что делало их легкой мишенью, либеральная политика невмешательства в бизнес Рональда Рейгана и «фактор личности» - деятельность финансиста Майкла Милкена. Он довел до совершенства использование финансового инструмента «мусорных облигаций» (с высокой степенью риска и высокой доходностью). Использование этого инструмента позволяло рейдерам аккумулировать гигантские средства, необходимые для организации атаки.

Но закончилось все крупнейшим финансовым скандалом: были осуждены многие крупные финансисты с Уолл-Стрит, в том числе Майкл Милкен и Айвен Боски. Их обвинили в торговле инсайдерской информацией, которую они использовали для получения прибыли на торговле акциями поглощаемых компаний, а также для захвата корпораций.

Впрочем, зачастую налетчики выступали в роли спасителей компании. Например, в 1985 г. знаменитый рейдер Рональд Перельман купил компанию Кеуюп за 11,8 млрд и помог ей выбраться из кризиса. По словам профессора юриспруденции Техасского университета Катерины Литвак, часто «мишенью становились убыточные компании с распыленными пакетами акций, владельцы которых не могли уволить неквалифицированных менеджеров и директоров». Рейдеры действовали против совета директоров, но в интересах акционеров.

Именно защитником акционеров любит называть себя один из самых могущественных рейдеров - Карл Айкан, чья звезда взошла в 70-80-е гг. Покупая относительно крупный пакет акций компании, он добивался реформы системы управления, утверждая, что перемены приведут к росту курса акций.

«Миноритарный шантаж» обычно срабатывал, и Айкан продавал акции по высокой цене. Но часто компания была вынуждена пойти по предложенному Айканом пути - продажа по частям с прибылью для акционеров.

Россия пока не может похвастаться всемирно известными рейдерами. А приемы отечественных налетчиков часто незаконны. На рынке слияний и поглощений прославились «Росбилдинг», «Вашь финансовый попечитель», «Сигма», «Нерль», «Русский проект», «МИнФин», «Конструкция», «Россия». Впрочем, рейдеры часто лишь выполняют заказ по недружественному поглощению - их услугами не брезгуют крупнейшие российские корпорации.

Методы отъема

Российская специфика - в высоком уровне коррупции, поэтому нашим рейдерам пока только предстоит научиться поглощениям в рамках закона. Излюбленный прием рейдеров - фальсификация документов: долговых, учредительных, о собственности, реестров акционеров. Например, рейдеры представляют налоговикам сведения о смене собственника или о ликвидации компании, регистрируют их и быстро распродают ее имущество. Именно так работала банда рейдеров (их сообщниками были фискалы) из Санкт-Петербурга, разгромленная летом 2006 г. правоохранительными органами.

Подделка финансовых документов - еще один способ. Например, с Ангарской нефтехимической компании (АНХК) рейдеры пытались взыскать \$320 млн. по фальшивому векселю, по которому компания была якобы должна New Century Securitites Management Anstalt (Лихтенштейн). Битва длилась почти 2,5 года и 16 января 2007 г. Высший арбитражный суд (ВАС) поставил в ней точку, отказав во взыскании этой суммы с АНХК

Часто каналом захвата предприятия становятся суды. Рейдеры инициируют судебные дела в расчете на выгодное для себя решение. Например, один и тот же мелкий акционер может переезжать из города в город, везде подавая иски. Акционеры-граждане могут требовать передать реестр акционеров другому регистратору или оспаривать решения руководства компании. Также в районных судах могут рассматриваться трудовые конфликты с директором компании.

Ждать окончательной победы в суде не обязательно. Достаточно через судебный процесс парализовать работу компании, добиваясь принятия в судах обеспечительных мер, скажем ареста акций или запрета руководству компании принимать те или иные решения. Для этого рейдерам даже не обязательно приобретать хотя бы небольшое число акций - подать иск можно по сделке с атакуемой компанией. Например, в начале 2005 г. арбитражный суд Ростовской области арестовал 97% акций Михайловского ГОКа по иску багамской компании Colchester Group Trading якобы купившей пакет в 97% акций ГОКа за 3 млн. руб. (вскоре арест был снят). Часто рейдеры используют каких-нибудь миноритарных акционеров, которые заключают договор купли-продажи акций, затем подают иск в суд, а в качестве обеспечительных мер судьей незамедлительно выдается исполнительный лист на арест всех 100% акций.

Не гнушаются рейдеры и откровенно силовыми акциями - захватом зданий с целью уничтожения документации компании, оргтехники, запугивания ее

сотрудников. Именно после такого силового захвата столичного НИИ эластомеров московские власти всерьез занялись борьбой с рейдом. И налетчиков удалось вытеснить в регионы. Еще один прием, приобретающий все большую популярность, - возбуждение заказного уголовного дела в отношении компании.

Антирейд

За последние несколько лет многие ведомства предлагали поправки, которые могли бы помочь в борьбе с рейдом. Например, МВД настаивает на ужесточении процедуры регистрации юрлиц. Минэкономразвития предлагает комплексный подход к решению проблемы, отраженный в Концепции развития корпоративного законодательства до 2008 г. Этот законопроект уже внесен в Г осдуму.

Он предлагает дополнить Арбитражный процессуальный кодекс главой о корпоративных спорах, которые будут сосредоточены в арбитражных судах по месту нахождения атакуемой компании. К корпоративным спорам поправки относят распри, вытекающие из деятельности компании, депозитариев, споры о назначении и отстранении руководства, создании, реорганизации и ликвидации компании, об эмиссии ее акций. По поправкам суды должны будут объединить в одном процессе связанные между собой иски и информировать стороны о споре.

Второй блок поправок касается обеспечительных мер. Арестовывать акции или запрещать директорам принимать решения можно будет только в судебном заседании с участием ответчика или при встречном обеспечении. Обеспечительные меры при этом не должны парализовать работу компании. Пострадавшие от обеспечительных мер компании смогут вместо возмещения трудно доказуемых убытков претендовать на компенсацию до 500 000 руб., говорит адвокат коллегии адвокатов «Юков, Хренов и партнеры» Дмитрий Степанов. Пока поправки не приняты, высшие суды тоже пытаются регламентировать применение обеспечительных мер. Так, пленум ВАС принял постановление, которое содержит примерно те же принципы.

Поправки предполагают и ряд других антирейдерских мер: усложняются процедуры созыва параллельных собраний акционеров, оспаривания решений руководства компании, а также их аннулирования. Например, если нарушения при заключении сделки были несущественными, она останется в силе, рассказывает Степанов.

Уже вступил в силу пакет поправок к закону об акционерных обществах, которые предусматривают процедуру легального поглощения, в своих принципах совпадающую с существующей на Западе. Теперь о готовящемся поглощении придется уведомлять атакуемую компанию, чтобы она могла принять защитные меры или же «продаться» на выгодных для нее и акционеров условиях.

Другое направление борьбы - уголовное преследование рейдеров. По данным МВД, по фактам незаконных поглощений предприятий в 2004 г. было возбуждено 171 уголовное дело, в 2005 г. - 346 (объем захваченных активов только по этим делам составил 120 млрд. руб.). Обычно рейдеров осуждают по ст. 159 УК (мошенничество).

Среди рейдеров оказываются и руководители самых крупных российских компаний. Например, по делу о попытке захвата Михайловского ГОКа в розыске находится бывший глава «Ренессанс-Капитала» Олег Киселев. Под судом оказалась и одна из крупнейших рейдерских компаний - инвестиционная компания «Россия». От нее пострадало более 50 московских предприятий. Сейчас арестовано уже около 28 членов группы, уголовное дело планируют передать в суд в I квартале 2007 г.

Перспектива

Пик криминального рейда пришелся на 2004-2005 гг. Волна рейда уходит в регионы, крупные предприятия консолидированы и хорошо защищены, поэтому рейд мельчает, говорит Сотов. Сегодня многие рейдеры уже стараются фиксировать прибыль и не столько захватывают, сколько защищаются, говорит анонимный рейдер. Тем более что порой атакуют бывшие владельцы, а защищаются те, кто некогда захватил компанию. С другой стороны, мелкие и средние предприятия не способны за себя постоять, поэтому в последний год рейдеры стали действовать более грубыми методами.

Сам по себе рейд не исчезнет, уверены эксперты. Его подпитывают неэффективная судебная и правоохранительная система, а также тотальная коррупция. Кроме того, капитал до сих пор сосредоточен в руках нескольких собственников, не налажен часто и учет миноритарных акционеров, недостаточно развита корпоративная культура и практика применения корпоративного законодательства

Вопросы для обсуждения:

1. Кто такие рейдеры?
2. Какие объекты наиболее привлекательны для рейдера?
3. Говоря о поглощении предприятий, часто употребляются прилагательные «недружественные» либо «враждебные». Как вы понимаете эти словосочетания: как однотипные или же между этими понятиями есть какие-то различия?
4. Как вы считаете, в чем должна заключаться государственная поддержка хозяйствующих субъектов в части защиты от враждебных захватов?
5. В чем вы видите угрозу экономической безопасности фирмы или компании, если она не занимается, например, исследованием рынка и конкурентной среды?
6. В чем заключается экономическая эффективность добровольного слияния хозяйствующих субъектов?
7. Кому в первую очередь наносят огромный вред силовые захваты предприятий и почему?

Целью изучения задания является освоение студентами необходимых знаний, умений и навыков в рамках вопроса «Общемировой характер теневой экономики».

Задание 2. Доля «серой» занятости в РФ на начало 2020 года²

² По материалам сайта Lenta.ru от 27.01.2020.

По словам министра труда и социальной защиты населения России Максима Топилина, примерно пятая часть россиян получает неофициальные зарплаты и за них никто не платит взносы в Пенсионный фонд. В итоге, данные де-факто работающие люди могут остаться без пенсий. В связи с этим, в августе 2019 года уже озвучивалось предложение в принципе запретить выплату зарплат наличными, обязав работодателей переводить всем работникам зарплаты на банковские карты. Тем не менее, вряд ли данная мера заставит юридических лиц, итак нарушающих закон в отношении выплаты зарплат, как-то изменить свои бизнес-процессы, относящиеся к оплате труда, и вывести их из тени.

Дословно Максим Топилин сказал следующее: «В целом около 20 процентов населения в трудоспособном возрасте мы не видим по базам данных Пенсионного фонда. Предполагаем, что большая часть из них работают, но за них не платятся страховые взносы. Это означает, что в будущем у них не будет страховой пенсии. Кроме того, если бы работодатели платили за всех работников - у нынешних пенсионеров была бы выше пенсия».

Кроме того, примерно 12% официально зарегистрированных безработных в стране не могут найти работу более года. По мнению министра, это позволяет отнести их к категории так называемых профессиональных безработных, которые работают нелегально.

Отметим, что около года назад Максимом Топилиным давалась схожая экспертная оценка «серой» занятости. Однако тогда называлось не строго 20%, а всё-таки 15-20%. Означает ли это динамику роста, или же это просто статистическая погрешность и расплывчатость формулировок остаётся неясным.

Вопросы для обсуждения:

1. Что представляет собой «серый» рынок труда?
2. Чем отличается неформальная занятость и занятость в неформальном секторе экономики?
3. Какие причины вынуждают россиян соглашаться на неофициальные заработки?
4. С какими проблемами в будущем столкнется население в трудоспособном возрасте, занятое в неформальном секторе экономики?
5. Наблюдается ли сегодня динамика роста «серой» занятости в России? Аргументируйте Ваш ответ.
6. Какие государственные меры должны быть приняты для снижения уровня «серой» занятости в РФ?

Целью изучения задания является освоение студентами необходимых знаний, умений и навыков в рамках вопроса «Теневой рынок труда».

Задание 3. Легализация налоговой оптимизации через фискальный рескрипт³

По некоторым данным, на сегодняшний день насчитывается более 200 способов уклонения от налогов, и порядка 10 триллионов рублей каждый год проходит через оффшоры. При этом, в российском налоговом законодательстве

³ Источник: материалы Журнала «Экономическая Безопасность».

прямо не установлены критерии правомерности той или иной деятельности по минимизации налогов. Вместе с этим, принципиальная позиция Конституционного суда РФ и Верховного суда РФ заключается в недопущении уклонения от уплаты налогов или минимизации законно возложенного налогового бремени, поэтому применяется довольно условная категория «необоснованная налоговая выгода», трактовать которую можно довольно широко. Тем не менее, в мировой практике существует инструмент, который позволяет снизить риски неожиданного обвинения в незаконной налоговой оптимизации, и, по всей видимости, он приходит и в Россию.

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

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

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

Вопросы для обсуждения:

1. Обозначьте основные способы уклонения от уплаты налогов?
2. Какие способы уклонения характерны для отдельных видов налогов?
3. Что собой представляет процедура «фискальный рескрипт»?

Позволит ли данная процедура сократить объем недополученных налогов?

4. Какова сегодня величина недополученных налогов в бюджет РФ, ее динамика? Каковы Ваши прогнозы на будущее?

Целью изучения задания является освоение студентами необходимых знаний, умений и навыков в рамках вопроса «Сферы проявления теневой экономической деятельности в России».

Задание 4. Картина маслом: как распознать «нарисованную» отчётность⁴

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

⁴ Источник: портал Банки.ру. В.Путиловский «Картина маслом: как распознать «нарисованную» отчётность».

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

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

Урок первый. Высокая ликвидность

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

Фокус в том, что довольно часто огромный для бизнеса банка объём наличности существует только на счетах баланса. В реальности его давно нет. При детальной проверке банка регулятором выявляется крупная недостача в кассе, превышающая размер капитала. Как следствие - отзыв лицензии и банкротство. Особенно по этому параметру выделялись банки, зарегистрированные в Дагестане.

Как обнаружить

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

Урок второй. Кредитный портфель

Кредиты, как правило, составляют значительную часть активов. Кредитование - основное направление бизнеса традиционного банка. Обычно в этом случае доля кредитного портфеля колеблется на уровне 50-90% активов. Соответственно, серьёзное ухудшение качества этого актива может стать для

банка фатальным. Причин ухудшения качества кредитного портфеля может быть несколько: крупные невозвраты из-за ухудшения экономической ситуации, массовые неплатежи физических лиц, преднамеренный вывод активов через заведомо невозвратные кредиты. Если реализовался хоть один из этих сценариев, руководство банка будет заинтересовано, чтобы до поры до времени скрыть реальное положение вещей.

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

1. Реструктурировать задолженность компании (изменить условия кредита, который без такого изменения станет невозвратным).

2. Перекредитовать компанию с использованием промежуточного звена (одной или нескольких сторонних компаний-«прокладок»).

3. Продажа или обмен некачественных кредитов на другие активы (ценные бумаги, недвижимость, в том числе в рамках соглашения об отступном).

Как обнаружить

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

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

Довольно часто можно наблюдать картину, когда показываемая банком доля просрочки стремится к нулю, а соотношение резервы / кредитный портфель

при этом достигает 15-20% и более. Это означает, что под кредиты формально хорошего качества (нет просрочки или она минимальна) создаются повышенные резервы (что делается, когда кредит классифицируется в более высокую группу риска). Особенно примечательно, если этот дополнительный объём резервов появился после проверки Банка России, а доля кредитного портфеля в составе активов превышает 80%.

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

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

Опасная картина

В последние годы в России сформировался образ банка-«пылесоса», модель бизнеса которого основана на привлечении депозитов физических лиц и размещении их в малопрозрачные корпоративные кредиты. Традиционно банк активно растёт за счёт агрессивного привлечения средств населения с помощью рекламы и повышенных ставок. Рост продолжается от полугода до нескольких лет, после чего при очередной проверке со стороны регулятора обнаруживается, что корпоративные кредиты (составлявшие 80% активов и более) обесценены и нереальны к взысканию. Обычно незадолго до этого банк меняет акционеров, менеджмент и начинает ссылаться на технические трудности. Неискушённому клиенту стоит избегать размещения в таких банках сумм свыше страховой планки в 700 тыс. рублей.

Урок третий. Вклады

Новое слово в банковском искусстве сказал «Мастер-Банк». После отзыва у него лицензии обнаружилось, что значительное количество вкладчиков, особенно с крупными суммами, в пассивах банка не значатся. Они пришли в офис, заключили с банком договор вклада и внесли деньги, получив на руки соответствующий договор. Однако при выплате страхового возмещения выяснилось, что этих вкладчиков в банковском реестре нет. Получается, что средства, полученные сотрудниками кредитной организации от таких вкладчиков, не учитывались в официальной отчётности и могли использоваться по усмотрению менеджмента и акционеров. Разумеется, чтобы не привлечь ненужное внимание, учёт этих неофициальных вкладов всё-таки вёлся. Так же

неофициально. Имея второй, неучтённый официально программный модуль автоматизированной банковской системы (АБС), отвечающий за учёт вкладов, можно начислять на них проценты, делать любые выписки и справки, даже возвращать по истечении срока. Выгода банка состоит в том, что такие призрачные вклады неподконтрольны Банку России, не подпадают под любые ограничения. Их как бы нет. Разумеется, эти деньги можно использовать на любые оперативные цели, на «затыкание дыр». Красота идеи в том, что рядовой персонал (операционисты и кассиры) могут даже не знать о том, что принимают деньги не для банка, а напрямую для его хозяина. В этой связи в СМИ упоминались и другие ныне действующие банки, однако без доказательств указывать их пока некорректно.

Как обнаружить

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

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

Вопросы для обсуждения:

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

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

Задание 5. Индекс коррупционных бизнес-рисков TRACE Matrix за 2020 год

Международная ассоциация «TRACE International», специализирующаяся на оказании помощи компаниям в отношении соответствия антикоррупционному законодательству, совместно с американским аналитическим центром «Rand Corporation» представили новый индекс по оценке коррупционных рисков. Данный индекс измерения страновой коррупции позиционируется как полезная для бизнеса альтернатива индексу восприятия коррупции «Transparency International». Он называется TRACE Matrix, фиксирует ситуацию со взяточничеством во всех странах мира и, по утверждению создателей, является наиболее приспособленным для того, чтобы бизнес на практике мог оценивать риски, связанные с коррупцией, и разрабатывать процедуры комплаенса при выходе на новые рынки.

Методологически индекс оценивает страны по четырём основным критериям:

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

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

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

Вопросы для обсуждения:

1. Обозначьте экономический смысл предлагаемого индекса коррупционных бизнес-рисков.
2. Проведите сравнение индекса коррупционных бизнес-рисков с индексом восприятия коррупции. В чем их сходства и различия.
3. Найдите место России по индексу коррупционных бизнес-рисков TRACE Matrix. Как Вы оцениваете значение индекса в 2020 году, и в сравнении с другими странами.
4. Каковы должны быть меры в России для снижения сложившейся коррупционной обстановки.

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

Методические рекомендации:

На основе изучения основных теоретических положений следует сформулировать собственное обоснованное мнение по проблемам и возможным путям их решения в данной области управления (в зависимости от конкретной постановки вопроса).

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству «практическое задание»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Практические задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
4	Практические задания выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач)
3	Практические задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов/задач)
2	Практические задания выполнены на неудовлетворительном

Оценочные средства для промежуточной аттестации (зачет)

1. Что является определяющим признаком теневой экономики?
2. Дайте определение теневой экономики с точки зрения различных подходов. Объясните недостатки данных подходов.
3. Перечислите факторы развития теневой экономики.
4. По вашему мнению, для каких стран – развивающихся, стран с переходной экономикой или развитых стран – характерны наибольшие значения параметров теневого сектора?
5. Перечислите критерии типологизации теневой экономики.
6. Дайте определение основным типам (секторам) теневой экономики.
7. В чем состоит связь между «белым», «серым» и «черным» секторами экономики?
8. Дайте общие характеристики основных направлений теневого предпринимательства и объясните сущность наносимой обществу опасности.
9. Почему классификация основных направлений теневого предпринимательства носит условный характер?
10. Перечислите издержки теневого предпринимательства. В чем заключаются особенности их формирования?
11. Перечислите виды теневых доходов. Каковы способы их извлечения?
12. Как вы считаете, какая связь – прямая или обратная существует между уровнем налогообложения, долей государственных доходов в ВВП и размерами теневой экономики?
13. Что представляет собой «серый» рынок труда?
14. Чем отличается неформальная занятость и занятость в неформальном секторе экономики?
15. Какие причины вынуждают граждан соглашаться на неофициальные заработки?
16. С какими проблемами в будущем столкнется население в трудоспособном возрасте, занятое сейчас в неформальном секторе экономики?
17. Насколько, по вашему мнению, идентичны понятия теневой и криминальной экономики?
18. Существует ли связь между криминальной и легальной экономикой?
19. Перечислите наиболее криминализованные сферы в РФ. Что из перечисленного обладает наибольшей привлекательностью с точки зрения совершения противоправных действий? Почему?
20. Чем экономическая преступность отличается от общеуголовной преступности?
21. Зачем, на ваш взгляд, необходимо изучать структуру криминальной экономической деятельности?
22. Перечислите политические, экономические, организационно-правовые факторы криминализации российской экономики. Как вы понимаете влияние организационных, психологических и технических факторов на процесс криминализации?

23. В чем заключается опасное влияние текущих криминальных явлений на перспективы развития экономики и общества в целом?

24. Дайте определение экономической преступности – в широком и узком смысле.

25. В чем выражается общественная опасность экономической преступности?

26. Перечислите признаки экономической преступности. Какие из них являются, по вашему мнению, обязательными и решающими для определения экономической преступности?

27. Приведите примеры экономических преступлений, имеющих систематический, длительный характер.

28. Коррупция как фактор и проявление криминализации экономики.

29. Типология коррупционных отношений.

30. История возникновения коррупциогенных факторов в системе государственного управления.

31. Чиновник и бизнес. Практика мздоимства.

32. Чиновник и бизнес. Практика лихоимства.

33. Чиновник и рядовой гражданин: – «проблема безбилетника».

34. Виды и эффективность способов противодействия коррупции в Европе и Российской Федерации.

36. Характер и масштабы коррупции в современном обществе.

37. Коррупция во власти и других сферах деятельности: отличительные характеристики.

38. Теоретические и практические аспекты борьбы с коррупцией.

39. Какова роль благоприятного экономического климата в сокращении питательной среды теневой экономики?

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

41. В чем состоят либеральный и либерально-репрессивный подходы к решению проблем теневой экономики?

42. Охарактеризуйте недостатки налоговой системы РФ, которые, на Ваш взгляд, приводят к расширению теневого сектора.

43. Обоснуйте необходимость сотрудничества России с мировым сообществом в борьбе с криминальным бизнесом.

44. Каковы недостатки действующего законодательства, регламентирующего борьбу с экономической преступностью?

45. Какие страны и почему активнее участвуют в криминальной глобализации экономики – развитые или развивающиеся?

46. Какими экономическими факторами детерминировано развитие терроризма?

47. Как и почему изменялись основные источники финансирования терроризма?

48. Объясните, какие страны и в какой степени получают выгоду от криминальной глобализации экономики.

49. С какими видами теневой экономики можно успешно бороться на национальном уровне, а с какими невозможно успешно бороться без международного сотрудничества?

50. Объясните, как криптовалюты влияют на экономическую безопасность.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству промежуточный контроль (зачет)

Характеристика знания предмета и ответов	Шкала оценивания зачета
Студент глубоко и в полном объеме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.	зачтено
Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.	
Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно четкие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.	
Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы.	не зачтено

9. Особенности организации обучения для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

При необходимости рабочая программа учебной дисциплины может быть адаптирована для обеспечения образовательного процесса инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, в том числе с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Для этого требуется заявление студента (его законного представителя) и заключение психолого-медико-педагогической комиссии (ПМПК). В случае необходимости обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося), а для инвалидов также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида могут предлагаться следующие варианты восприятия учебной информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей;

создание контента, который можно представить в различных видах без потери данных или структуры, предусмотреть возможность масштабирования текста и изображений без потери качества, предусмотреть доступность управления контентом с клавиатуры;

создание возможностей для обучающихся воспринимать одну и ту же информацию из разных источников, например, так, чтобы лица с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения – аудиально;

применение программных средств, обеспечивающих возможность освоения навыков и умений, формируемых дисциплиной (модулем), за счёт альтернативных способов, в том числе виртуальных лабораторий и симуляционных технологий;

применение электронного обучения, дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем, в том числе вебинаров, которые могут быть использованы для проведения виртуальных лекций с возможностью взаимодействия всех участников дистанционного обучения, проведения семинаров, выступления с докладами и защиты выполненных работ, проведения тренингов, организации коллективной работы;

применение электронного обучения, дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего и промежуточного контроля;

увеличение продолжительности сдачи обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их сдачи:

продолжительность сдачи зачёта или экзамена, проводимого в письменной форме, – не более чем на 90 минут;

продолжительность подготовки обучающегося к ответу на зачёте или экзамене, проводимом в устной форме, – не более чем на 20 минут;

продолжительность выступления обучающегося при защите курсовой работы – не более чем на 15 минут.

Форма листа изменений и дополнений

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)