

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Волхонов Михаил Станиславович
Должность: Врио ректора
Дата подписания: 26.06.2023
Уникальный программный ключ:
b2dc75470204bc2bfc58d577a1b087ee233ea27559d45aa8c273df06104c6c81

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«КОСТРОМСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

Кафедра «Финансы и кредит»

Утверждаю:
Декан экономического факультета
_____/ Середа Н.А. /
14 июня 2023 года

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине
ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКЕ

| | |
|--|-----------------------------------|
| Направление подготовки /специальность/ | <u>38.03.01 Экономика</u> |
| Направленность (профиль) | <u>Экономическая безопасность</u> |
| Квалификация выпускника | <u>бакалавр</u> |
| Форма обучения | <u>очная</u> |
| Срок освоения ОПОП ВО | <u>4 года</u> |

Фонд оценочных средств предназначен для оценивания сформированности компетенций по дисциплине «Противодействие теневой экономике»

Разработчик:

доцент Зорин А.В. _____

Утвержден на заседании кафедры «Финансы и кредит»,
протокол №9 от 02.06.2023 г.

Заведующий кафедрой Исина Н.Ю. _____

Согласовано:

Председатель методической комиссии экономического факультета

Королева Е.В. _____

Протокол №3 07.06.2023 г.

Паспорт фонда оценочных средств

Таблица 1

| Модуль дисциплины | Формируемые компетенции или их части | Оценочные материалы и средства | Количество |
|---|---|--------------------------------|------------|
| 1. Общая характеристика теневой экономики | УК-11 Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности | Опрос | 20 |
| | | Контрольная работа | 1 |
| | | ТСк | 77 |
| | | Реферат | 1 |
| 2. Измерение теневой экономики | ПКос-2 Способен разрабатывать правила внутреннего контроля в организации в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма | Опрос | 12 |
| | | Контрольная работа | 3 |
| | | ТСк | 45 |
| | | Реферат | 1 |
| 3. Современные тенденции развития теневой экономики | ПКос-3 Способен осуществлять контроль реализации в подразделениях организации правил внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма | Опрос | 16 |
| | | ТСк | 20 |
| | | Реферат | 1 |
| 4. Государственная политика противодействия теневой экономике | ПКос-3 Способен осуществлять контроль реализации в подразделениях организации правил внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма | Опрос | 16 |
| | | ТСк | 21 |
| | | Реферат | 1 |

**1 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ
ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ И НАВЫКОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Таблица 2 – Формируемые компетенции

| Код и наименование компетенции | Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции) | Оценочные материалы и средства |
|---|---|--------------------------------|
| <p>УК-11 Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности</p> <p>ПКос-2 Способен разрабатывать правила внутреннего контроля в организации в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма</p> <p>ПКос-3 Способен осуществлять контроль реализации в подразделениях организации правил внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма</p> | <p>Модуль 1 Общая характеристика теневой экономики</p> | |
| | ИД-1 _{УК-11} Знаком с действующими правовыми нормами, обеспечивающими борьбу с коррупцией; со способами профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней | Опрос |
| | ИД-2 _{УК-11} Применяет на практике антикоррупционное законодательство и дает правовую оценку коррупционному поведению | Контрольная работа |
| | ИД-3 _{УК-11} Взаимодействует в обществе на основе нетерпимого отношения к коррупции | Тестирование |
| | ИД-1 _{ПКос-2} Применяет законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля; отслеживает изменения в законодательстве по вопросам ПОД/ФТ | Тестирование |
| | ИД-2 _{ПКос-2} Разрабатывает программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ | Тестирование |
| | ИД-1 _{ПКос-3} Планирует и организует проверку соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации | Тестирование |
| | ИД-2 _{ПКос-3} Определяет эффективность мер контроля в области ПОД/ФТ в организации | Тестирование |
| | ИД-3 _{ПКос-3} Разрабатывает рекомендации по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации | Тестирование |
| | ИД-1 _{ПКос-3} Планирует и организует проверку соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации | Тестирование |
| ИД-2 _{ПКос-3} Определяет эффективность мер контроля в области ПОД/ФТ в организации | Тестирование | |
| ИД-3 _{ПКос-3} Разрабатывает рекомендации по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации | Тестирование | |
| ИД-1 _{ПКос-2} Применяет законодательство в сфере | Тестирование | |
| | <p>Модуль 2 Измерение теневой экономики</p> | |
| | ИД-1 _{УК-11} Знаком с действующими правовыми нормами, обеспечивающими борьбу с коррупцией; со способами профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней | Опрос |
| | ИД-2 _{УК-11} Применяет на практике антикоррупционное законодательство и дает правовую оценку коррупционному поведению | Контрольная работа |
| | ИД-3 _{УК-11} Взаимодействует в обществе на основе нетерпимого отношения к коррупции | Контрольная работа |
| | ИД-1 _{ПКос-2} Применяет законодательство в сфере | Контрольная работа |

| | | |
|--|--|--------------|
| | <p>ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля; отслеживает изменения в законодательстве по вопросам ПОД/ФТ</p> <p>ИД-2_{ПКос-2} Разрабатывает программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ</p> | Тестирование |
| | <p>ИД-1_{ПКос-3} Планирует и организует проверку соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации</p> <p>ИД-2_{ПКос-3} Определяет эффективность мер контроля в области ПОД/ФТ в организации</p> <p>ИД-3_{ПКос-3} Разрабатывает рекомендации по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации</p> | Реферат |
| <p>Модуль 3 Современные тенденции развития теневой экономики</p> | | |
| | <p>ИД-1_{УК-11} Знаком с действующими правовыми нормами, обеспечивающими борьбу с коррупцией; со способами профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней</p> <p>ИД-2_{УК-11} Применяет на практике антикоррупционное законодательство и дает правовую оценку коррупционному поведению</p> | Опрос |
| | <p>ИД-3_{УК-11} Взаимодействует в обществе на основе нетерпимого отношения к коррупции</p> <p>ИД-1_{ПКос-2} Применяет законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля; отслеживает изменения в законодательстве по вопросам ПОД/ФТ</p> | Тестирование |
| | <p>ИД-2_{ПКос-2} Разрабатывает программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ</p> <p>ИД-1_{ПКос-3} Планирует и организует проверку соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации</p> <p>ИД-2_{ПКос-3} Определяет эффективность мер контроля в области ПОД/ФТ в организации</p> <p>ИД-3_{ПКос-3} Разрабатывает рекомендации по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации</p> | Реферат |
| <p>Модуль 4 Государственная политика противодействия теневой экономике</p> | | |
| | <p>ИД-1_{УК-11} Знаком с действующими правовыми нормами, обеспечивающими борьбу с коррупцией; со способами профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней</p> <p>ИД-2_{УК-11} Применяет на практике антикоррупционное законодательство и дает</p> | Опрос |

| | | |
|--|--|--------------|
| | <p>правовую оценку коррупционному поведению ИД-3_{УК-11} Взаимодействует в обществе на основе нетерпимого отношения к коррупции</p> | Тестирование |
| | <p>ИД-1_{ПКос-2} Применяет законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля; отслеживает изменения в законодательстве по вопросам ПОД/ФТ</p> <p>ИД-2_{ПКос-2} Разрабатывает программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ</p> <p>ИД-1_{ПКос-3} Планирует и организует проверку соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации</p> <p>ИД-2_{ПКос-3} Определяет эффективность мер контроля в области ПОД/ФТ в организации</p> <p>ИД-3_{ПКос-3} Разрабатывает рекомендации по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации</p> | Реферат |

Оценочные материалы и средства для проверки сформированности компетенций

Модуль 1. Общая характеристика теневой экономики

Вопросы для опроса:

1. Определение и классификация теневой экономики
2. Причины и факторы теневой экономической деятельности.
3. Позитивные и негативные функции теневой экономики.
4. Формы и методы государственного воздействия на теневую экономику.
5. Специфика формирования теневых экономических отношений.
6. Экономические основы криминализации теневой экономики.
7. Капитал: прибыль и доходы субъектов теневой деятельности.
8. Границы теневой криминальной структуры экономических отношений.
9. Масштабы криминальной экономики и методы ее оценки.
10. Изменение процесса криминализации теневой экономики в ходе разрушения административно-командной системы.
11. Характерные черты криминальных явлений в современной экономической жизни страны.
12. Структура и динамика криминализации экономических процессов в переходный период рыночному хозяйству.
13. Криминальное экономическое поведение субъектов хозяйствования.
14. Криминальная экономика и организованная преступность.
15. Усиление роли теневого капитала в управлении государством.
16. Основные подходы к определению понятия «коррупция»
17. Виды и формы проявления коррупции.
18. Понятие коррупции в российском законодательстве
19. Правовые основы системы борьбы с коррупцией.
20. Коррупция во власти и гражданском обществе

Контрольная работа

1. Требуется определить уровень риска в схемах легализации преступных доходов по следующим операциям:

- использование недвижимого имущества
- использование неформальных систем денежных переводов
- использование услуг ломбардов
- использование систем денежных переводов
- использование виртуальных валют
- использование «фирм-однодневок»

2. На основе анализа нормативных документов в сфере ПОД/ФТ требуется составить таблицу «Изменения в законодательстве и руководствах по вопросам ПОД/ФТ», которая включает следующие структурные элементы:

- Законодательные, нормативные акты, методические рекомендации и информационные письма
- Дата вступления в силу
- Краткое содержание

Компьютерное тестирование (ТСк)

Выберите один правильный вариант ответа:

В зависимости от характера результата теневая экономическая деятельность может быть разделена на:

теневое производство и теневое распределение;
внутреннюю экономику и параллельную экономику;
производительную деятельность и перераспределительную деятельность;
+неформальную экономику и скрытую экономику.

Уклонение от официальной или государственной регистрации и уклонение от государственного контроля относятся:

+к формально-правовому подходу;
к междисциплинарному подходу;
к учетно-статистическому подходу;
к институциональному подходу.

В структуре неофициальной экономики выделяется:

не учитываемая преступная и криминальная деятельность;
учитываемая фиктивная и скрытая деятельность;
неформальная и нелегальная деятельность;
+фиктивная, скрытая, криминальная и нелегальная деятельность.

Для оценки уровня криминальности теневой экономики нецелесообразно учитывать:

+экономическую эффективность;
общественную полезность;
конкурентоспособность;
деструктивное влияние.

Сектор теневой экономики, включающий преступления экономической направленности – это:

+производительный сектор;
перераспределительный сектор;
сектор общинной экономики;
реципрокная экономика.

Главным отличительным признаком криминальной экономики как сферы экономической деятельности является:

её противоправный характер;
подавление конкуренции неценовыми методами;
+незаконное перераспределение доходов;
её общественная вредность (опасность).

К нелегальной (незаконной) экономической деятельности как к виду бизнеса относятся:

+азартные игры;
вымогательство;
злоупотребление служебным положением;
продажа государственного имущества.

Исследование деятельности, не учитываемой официальной статистикой, является объектом изучения:

формально-правового подхода;

междисциплинарного подхода;
+учетно-статистического подхода;
бухгалтерского подхода.

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

+неучитываемость;
нерегламентированность;
противоправность;
совместимость.

С точки зрения формально-правового подхода к определению понятия теневой экономики в качестве основных критериев не используется:

уклонение от официальной регистрации;
уклонение от государственного контроля;
+нерегламентированность;
противоправный характер.

К криминальной экономике относится:

сфера легальной занятости;
сфера легального бизнеса, связанного с производством, реализацией и потреблением товаров и услуг, при котором имеет место трудовой процесс, а выпускаемые товары и услуги имеют эффективный рыночный спрос.
+сфера уголовного промысла, в рамках которой криминальные доходы извлекаются на базе систематического совершения традиционных общеуголовных преступлений;
сфера общественно необходимого производительного домашнего труда, который не оплачивается и находится вне сферы товарного обмена.

Основным мотивом теневой экономической деятельности является:

стремление субъектов хозяйствования к минимизации своих издержек;
желание избежать насильственного прекращения деятельности ввиду ее противоправности;
+получение экономической выгоды, в том числе с нарушением норм законодательства и деловой этики;
стремление субъектов хозяйствования к необоснованному сокрытию доходов и избеганию налогообложения.

Перераспределительный сектор теневой экономики:

направлен на получение необоснованных выгод и льгот субъектами хозяйствования на основе организованных коррупционных связей;
обеспечивает реальный вклад в производство валового внутреннего продукта;
осуществляет экономическую деятельность вне официального контроля;
+представляет собой общественно необходимый производительный труд, который находится вне сферы товарного обмена.

Домашний и общинный секторы экономики зачастую относят к:

легальной части неформальной экономики;
легальной части фиктивной экономики;
+скрытой части нелегальной экономики;
непреступной части неофициальной экономики.

Теневая экономика рассматривается как:

экономическая деятельность, не фиксируемая статистикой, запрещенная законом, а также содержащая приписки, спекулятивные сделки, мошенничество, связанное с получением и передачей денег;

+ сложная система незаконных социально-экономических отношений и материально-вещественных процессов по поводу производства, распределения, обмена и потребления материальных благ и услуг;

сложная система производства и реализации благ и услуг, которая основана на обмене в неденежной форме;

экономическая деятельность, направленная на получение необоснованных выгод и льгот хозяйствующими субъектами на основе организованных коррупционных связей.

Для выделения явлений теневой экономики используется критерий:

регламентированность;

законность;

+ противоправность;

санкционность.

В рамках формально-правового подхода в качестве ключевого критерия выделения теневых экономических явлений выступает:

+ нормативная система регулирования;

экономическая система регулирования;

отсутствие учета и противоправность;

неучитываемость официальной статистикой.

Негативная роль теневой экономики заключается:

в сглаживании отрицательных условий по развитию бизнеса;

в снижении эффективности системы управления экономикой;

+ в обострении отрицательных условий по развитию бизнеса;

в повышении эффективности системы управления экономикой.

Ответственность за значительное разрастание масштабов теневой экономики лежит, прежде всего, на:

хозяйствующих субъектах;

предпринимателях;

+ государстве;

рынке.

Что такое коррупция?

необходимое условие для существования российского общества

удобный формат решения вопросов

окисление железа под действием кислорода воздуха, влаги и углекислого газа

+ злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки,

злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное

использование физическим лицом своего должностного

Первые официальные работы по исследованию проблем теневой экономики были опубликованы:

+ в 70-е годы XX века;

в 40-е годы XX века;

в 30-е годы XX века;

в 80-е годы XX века.

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

К. Харт (Англия);

+ Э. де Сото (Перу);

Э. Фейг (США);

П. Гутманн (США).

Впервые термин «неформальный сектор» введен в научный оборот:

+ К. Хартом (Англия);

Э. де Сото (Перу);

П. Гутманном (США);

Э. Фейгом (США).

Периодом первоначального накопления капитала и возникновения нового социального слоя - предпринимателей считается:

X - XIII века;

IX - XII века;

XVI - XIX века;

+ XV - XVIII века.

Развивая мысль о естественности натурального хозяйства, Фома Аквинский проводит деление богатства на:

+ естественное и искусственное;

ростовщическое и наследственное;

натуральное и искусственное;

накопительское и захватническое.

Деятельность, направленная на извлечение прибыли и накопление богатства, а также искусство делать деньги по Аристотелю:

экономия;

ремесло;

+ хрематистика;

предпринимательство.

В зависимости от характера результата теневая экономическая деятельность может быть разделена на:

теневое производство и теневое распределение;

внутреннюю экономику и параллельную экономику;

+ производительную деятельность и перераспределительную деятельность;

неформальную экономику и скрытую экономику.

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

возможность удовлетворительно оценить масштабы, структуру и влияние криминальной деятельности, не связанной с производством реального ВВП;

+ возможность количественной оценки скрытой части производительной экономической деятельности;

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

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

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

выживание в экономической среде;

+ преднамеренное личное обогащение;

производство товаров и услуг;

минимизация трансформационных издержек деятельности.

Уклонение от официальной или государственной регистрации и уклонение от государственного контроля относятся:

+ к формально-правовому подходу;

к междисциплинарному подходу;

к учетно-статистическому подходу;

к институциональному подходу.

В структуре неофициальной экономики выделяется:

не учитываемая преступная и криминальная деятельность;

учитываемая фиктивная и скрытая деятельность;

+ неформальная и нелегальная деятельность;

фиктивная, скрытая, криминальная и нелегальная деятельность.

Паттерн как элементарный объект теневой экономической деятельности целесообразно рассматривать как:

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

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

сделки, которые не зарегистрированы государством;

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

Сектор теневой экономики, включающий преступления экономической направленности - это:

производительный сектор;

+ перераспределительный сектор;

сектор общинной экономики;

реципрокная экономика.

Теория, учитывающая влияние теневой экономики на государственные общественные институты через определение ущерба, наносимого различным сферам деятельности, носит название:

неинституциональная теория;

неоклассическая теория;

+ институциональная теория;

теория экономических систем.

А.А.Крыловым в 1993 году в научный оборот введено понятие:

+ криминальная экономика;

криминальная квазиэкономика;

некриминальная экономика;

экономическая преступность.

Главным отличительным признаком криминальной экономики как сферы экономической деятельности является:

её противоправный характер;
подавление конкуренции неценовыми методами;
незаконное перераспределение доходов;
+ её общественная вредность (опасность).

Классификация трансакционных издержек деятельности по критерию «легальность-внезаконность» предложена:

А.А. Крыловым (Россия);
+ Э. де Сото (Перу);
Э. Фейгом (США);
Р. Коузом (Англия).

К нелегальной (незаконной) экономической деятельности как к виду бизнеса относятся:

+ азартные игры;
вымогательство;
злоупотребление служебным положением;
продажа государственного имущества.

Исследование деятельности, не учитываемой официальной статистикой, является объектом изучения:

формально-правового подхода;
междисциплинарного подхода;
учетно-статистического подхода;
бухгалтерского подхода.

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

+ деятельность экономических агентов, не подчиняющуюся регулярным правилам и законам, или каким либо образом скрытую от государственных органов управления и контроля;
деятельность, не фиксируемую статистикой, запрещенную законом, а также содержащую приписки, спекулятивные сделки;
деятельность, имеющую неконтролируемый характер, заключающийся в недоступности экономической информации для открытых контрольных методов;
совокупность хозяйственных отношений, не отражаемых в официальной отчетности и формальных контрактах, или отражаемых заведомо неадекватным образом.

С точки зрения формально-правового подхода к определению понятия теневой экономики в качестве основных критериев не используется:

уклонение от официальной регистрации;
уклонение от государственного контроля;
+ нерегламентированность;
противоправный характер.

Не относятся к криминальной экономике следующие элементы:

незаконные экономические отношения в сфере легальной экономической деятельности (экономическая преступность и адмделиктность);

+ неофициальная общинная и реципрокная экономики, основанные на неэквивалентном обмене благ;
разрешенная законом деятельность, которая официально не показывается или приуменьшается осуществляющими ее субъектами в целях уклонения от уплаты налогов, внесения социальных взносов или от выполнения определенных законом обязательств;
сфера нелегального бизнеса, связанного с производством, реализацией и потреблением нормальных товаров и услуг без лицензии и специального разрешения.

Основными причинами становления и развития нелегального рынка не являются:

наличие правового запрета на обращение товаров, выполнение работ, оказание услуг определенного вида;
наличие установленных государством барьеров доступа на определенный рынок;
+ сбалансированный уровень налогообложения и других издержек, связанных с исполнением установленных законом обязательств;
государственное вмешательство в процесс ценообразования.

Не являются причинами формирования нелегального рынка:

высокий уровень налогообложения;
недостаточный уровень государственного контроля;
+ способность государства обеспечить правовой запрет на обращение товаров и услуг;
государственное вмешательство в процесс ценообразования.

В исторической эволюции развития теневая экономика возникает одновременно с:

+ товарно-денежными отношениями;
отношениями собственности;
образованием правовых систем;
торговыми отношениями.

Социологом, обнаружившим, что горожане «третьего мира» не имеют в большинстве своем никакого отношения к официальной экономической системе, является:

+ К. Харт;
Э. де Сото;
Э. Фейг;
П. Гутманн.

По мнению Б. Даллаго, иррегулируемая экономика - это:

+ деятельность экономических агентов, которая не подчиняется регулярным правилам и законам или каким либо образом скрыта от государственных органов управления и контроля;
деятельность экономических агентов, которая базируется на основе развития частной собственности и товарно-денежных отношений;
деятельность экономических агентов, которая основана на принципах свободы предпринимательства и выбора;
деятельность экономических агентов, регулирование которой полностью осуществляется государственными органами управления и контроля.

Производство и продажа оружия, наркобизнес, контрабанда, азартные игры относятся к типу теневой экономики:

«вторая» экономика;

«серая» экономика;

+ «черная» экономика;

«белая» экономика.

Основным мотивом теневой экономической деятельности является:

стремление субъектов хозяйствования к минимизации своих издержек;

желание избежать насильственного прекращения деятельности ввиду ее противоправности;

+ получение экономической выгоды, в том числе с нарушением норм законодательства и деловой этики;

стремление субъектов хозяйствования к необоснованному сокрытию доходов и избеганию налогообложения.

Перераспределительный сектор теневой экономики:

направлен на получение необоснованных выгод и льгот субъектами

хозяйствования на основе организованных коррупционных связей;

обеспечивает реальный вклад в производство валового внутреннего продукта;

+ осуществляет экономическую деятельность вне официального контроля;

представляет собой общественно необходимый производительный труд, который находится вне сферы товарного обмена.

Домашний и общинный секторы экономики зачастую относят к:

+ легальной части неформальной экономики;

легальной части фиктивной экономики;

скрытой части нелегальной экономики;

непреступной части неофициальной экономики.

Криминальная экономика определяется как:

деятельность экономических агентов, которая каким либо образом скрыта от государственных органов управления и контроля;

+ система незаконных социально-экономических отношений и материально-вещественных процессов по поводу производства, распределения, обмена и потребления материальных благ и услуг;

система производства и реализации благ и услуг, которая основана на обмене в неденежной форме;

деятельность экономических агентов, не носящая, как правило, противоправного характера.

Производительная и перераспределительная деятельность разграничиваются по критерию:

+ зависимость от характера результата;

зависимость от официальной экономики;

зависимость от механизмов координации отдельных сфер;

зависимость от стадии воспроизводственного цикла.

Теневая экономика рассматривается как:

экономическая деятельность, не фиксируемая статистикой, запрещенная законом, а также содержащая приписки, спекулятивные сделки, мошенничество, связанное с получением и передачей денег;

сложная система незаконных социально-экономических отношений и материально-вещественных процессов по поводу производства, распределения, обмена и потребления материальных благ и услуг;

сложная система производства и реализации благ и услуг, которая основана на обмене в неденежной форме;

+ экономическая деятельность, направленная на получение необоснованных выгод и льгот хозяйствующими субъектами на основе организованных коррупционных связей.

Целями изучения теневой экономики как явления (не менее 2 вариантов) можно считать:

+ обеспечение экономической безопасности;

обеспечение противоправности деятельности;

+ совершенствование правоохранительной деятельности;

совершенствование криминальных деловых предприятий.

Для выделения явлений теневой экономики используется критерий:

+ регламентированность;

законность;

противоправность;

санкционность.

Сектор экономической деятельности, связанный с незаконным перераспределением доходов путем грабежа, разбоя, кражи и вымогательства, называется:

+ криминальная квазиэкономика;

формальная экономика;

неучитываемая экономика;

преступная экономика.

Объективный характер экономических отношений подчеркивается в трудах:

А. Смита, Д. Риккардо;

А. Смита, Т. Мора;

+ А. Смита, К. Маркса;

К. Маркса, К. Харта.

По мнению Аристотеля, разрушают экономику и превращают ее в хрематистику:

власть;

торговля;

+ деньги;

обмен.

Основными методологическими подходами к изучению теневой экономики являются:

+ социологический, экономический, кибернетический, правовой,

институциональный подходы;

экономический, политический, информационный, социологический подходы;

кибернетический, экономический, информационный институциональный подходы;

правовой, экономический, кибернетический, статистический подходы.

Для выделения явлений теневой экономики в рамках междисциплинарного подхода может использоваться совокупность критериев:

+отсутствие учета, нерегламентированность и противоправность;
фиксация органами статистики, противоправность и регламентированность;
нефиксируемость в учете, незаконность и скрываемость;
спекулятивность, коррупционность и незаконность.

С позиций криминологического подхода, в составе теневой экономики выделяются:

легальная и преступная экономика;
+криминальная и некриминальная экономика;
преступная и неформальная экономика;
некриминальная и скрытая экономика.

Сфере криминальной экономики присущ такой признак как:

её осуществление на непрофессиональной основе;
осуществление нелегальной деятельности;
+её осуществление на профессиональной основе;
её осуществление органами государственной власти.

Как правило, теневая экономика в своём распространении:

+не образует некоего замкнутого сектора, ее границы изменчивы и подвижны;
развивается только в рамках строго определенных фиксированных границ;
образует замкнутый сектор в рамках строго определенных фиксированных границ;
не имеет четко определенных границ, затрагивает только некоторые секторы экономики.

По мнению Э. де Сото, теневые отношения складывались в результате:

экономических процессов, которые не афишируются, скрываются участниками, не контролируются государством и обществом, не фиксируются официальной государственной статистикой;
экономической деятельности, официально не учтенной и не отраженной в официальной статистике;
+стихийной реакции населения на неспособность государства удовлетворять основные потребности обнищавших масс;
появления в сфере производства и потребления экономических благ, которые наносят вред обществу, государству и разрушают личность.

Основными концепциями трактовки теневой экономики в зависимости от элементарного объекта являются:

контрактная, трансакционная, операционная, системная, предпринимательская;
+контрактная, трансакционная, операционная, институциональная, концепция делового предприятия;
предпринимательская, трансакционная, операционная, концепция делового предприятия;
контрактная, операционная, потребительская, институциональная, системная.

Мотивами к сокрытию от государства какой-либо деятельности выступают (не менее двух ответов):

+стремление хозяйствующих субъектов к минимизации своих издержек;
стремление хозяйствующих субъектов к максимизации своих издержек;

+желание хозяйствующих субъектов избежать насильственного прекращения деятельности ввиду ее противоправности;
желание хозяйствующих субъектов осуществить насильственное прекращение деятельности ввиду ее противоправности.

К неофициальной теневой экономической деятельности относятся:

+все легально разрешенные виды экономической деятельности, в рамках которых имеют место не учитываемые официальной статистикой производство услуг и товаров, и сокрытие этой деятельности от налогообложения;
приписки, хищения, спекулятивные сделки, взяточничество и всякого рода мошенничества, связанные с получением и передачей денег, товаров и услуг;
запрещенные законом виды экономической деятельности;
все виды деятельности, связанные с прямым нарушением закона и посягательством на легальные права собственности.

К фиктивной теневой экономической деятельности относятся:

все легально разрешенные виды экономической деятельности, в рамках которых имеют место не учитываемые официальной статистикой производство услуг и товаров, и сокрытие этой деятельности от налогообложения;
+приписки, хищения, спекулятивные сделки, взяточничество и всякого рода мошенничества, связанные с получением и передачей денег, товаров и услуг;
запрещенные законом виды экономической деятельности;
все виды деятельности, связанные с прямым нарушением закона и посягательством на легальные права собственности.

Первоначальное накопление капитала - это процесс:

превращения средств производства и денег в капитал;
+образования класса предпринимателей;
формирования инвестиционной сферы;
образования класса наемных рабочих.

К внутренним источникам накопления денежного капитала не относятся:

получение доходов от «челночного» импорта;
налоговые льготы, предоставляемые государством некоторым организациям (например, спортивным), на ввоз в страну спиртоводочных и табачных изделий;
коррупция, рэкет, теневая экономика;
+кредиты из-за рубежа.

В соответствии с классификацией Э. Фейга, подпольная (теневая) экономика подразделяется на:

теневую, неформальную, нелегальную, криминальную;
неформальную, незаконную, неучтенную, теневую;
+нелегальную, неучтенную, незарегистрированную, неформальную;
незарегистрированную, нелегальную, теневую, неформальную.

Неформальная экономика включает в себя:

крупное промышленное производство;
деятельность фермерских хозяйств;
«серые» и «черные» рынки;
+неучтенную и незарегистрированную деятельность.

В рамках неонституциональной теории используется подход к изучению теневой экономики, известный как поход:

Т. Веблена;
О. Уильямсона;
Р. Коуза;
+Э. де Сото.

В соответствии с институциональным подходом критерием для отнесения к неформальному сектору экономики являются:

высокие производственные издержки;
низкие предельные издержки;
+высокие издержки ведения легальной деятельности;
низкие транзакционные издержки легального бизнеса.

К институциональным причинам роста масштабов теневой экономики не относятся:

отсутствие эффективной системы защиты прав собственности;
+высокие транзакционные издержки легального бизнеса;
подчинение системы государственных институтов определенной группе интересов;
- высокие производственные издержки.

Реферат

Тематика рефератов

1. Теневая экономика: понятие и структура.
2. Открытие теневого сектора в развивающихся странах.
3. Основные подходы к определению теневой экономики.
4. Критика концепции теневой экономики.
5. Роль домашней экономики в развитии теневой экономики.
6. Транзакционные издержки и их влияние на теневой бизнес.
7. Криминальная экономика: производство и реализация контрафактной продукции.
8. География и масштабы криминальной экономики.
9. Перспективы защиты от криминальной экономики.
10. Коррупция как наиболее значимый элемент теневой экономической деятельности.
11. Организованная преступность как элемент теневой экономической деятельности.
12. Экономическая организованная преступность в мировой практике.
13. Психологические аспекты экономической организованной преступности.
14. Социальные условия появления экономической организованной преступности.

Структура реферата:

Введение

Основная часть, которая состоит из 2-3 разделов

Заключение

Список использованных источников

| | | | |
|--|----------------------|--|----------------------|
| ИД-Зпкос-3 Разрабатывать рекомендации по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации | ПОД/ФТ в организации | | ПОД/ФТ в организации |
|--|----------------------|--|----------------------|

Модуль 2 Измерение теневой экономики

Вопросы для опроса:

1. Каковы масштабы теневой экономики в России и странах мира.
2. Перечислите основные группы методов измерения теневой экономики.
3. Каковы достоинства и недостатки прямых и косвенных методов оценки теневой экономики.
4. Раскройте сущность «итальянского» метода оценки теневой экономики.
5. Какой из перечисленных методов оценки масштабов теневой экономики обладает наибольшими погрешностями.
6. Обозначьте цели и особенности учетно-статистических методов оценки теневой экономической деятельности.
7. Каковы цели метода специфических индикаторов оценки теневой экономики.
8. Раскройте сущность, достоинства и недостатки монетарного метода оценки теневой экономики.
9. Каковы недостатки метода опросов при использовании его для оценки масштабов теневой экономики.
10. Сравните масштабы теневой экономики в постсоветской России с ситуацией в развитых и развивающихся странах.
11. Как можно оценить масштаб скрытой занятости на основе данных о рабочем времени.
12. Какова необходимость измерения масштабов теневой экономики.

Контрольная работа №1

Задание 1

Практика показывает, что при прочих равных условиях доля теневого сектора в экономике более богатых регионов (с более высоким ВРП) оказывается ниже. Как можно объяснить подобный факт?

Задание 2

Экспертные расчеты величины теневого сектора российской экономики, осуществленные по трем методикам (анализ доходов, анализ занятости и анализ разности между реальной налоговой базой и размером налоговой базы, с которой фактически удается взимать налоги), дают следующие результаты: 31,5%, 5,8% и 36,7%. Какие выводы можно сделать о причинах подобного разброса результатов, учитывая коэффициенты корреляции между этими тремя показателями теневой экономики на региональном уровне?

Контрольная работа №2

Задание 1

Объем продаваемых на национальном рынке компакт-дисков с записями популярной музыки равен 25 млн. шт., объем национального производства - 10 млн. шт., импорт - 4 млн. шт., экспорт - 1 млн. шт., нереализованные запасы прошлого периода - 1,5 млн. шт., нереализованные запасы отчетного периода - 2 млн. шт. Определите объем и долю теневой экономики на рынке компакт-дисков (более дешевые контрафактные изделия реализуются полностью).

Задание 2

По данным представленным в таблице проанализируйте динамику теневого оборота малых предприятий. Обозначьте причины наличия теневого оборота на малых предприятиях? Какова может быть общая структура фактического оборота на типичном предприятии? Обозначьте факторы, которые приведут к снижению доли теневого оборота на предприятиях. Можно ли связать величину теневых платежей предприятия со стадиями его жизненного цикла? Аргументируйте Ваши ответы.

млн. руб.

| Наименование показателей | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---------------------------------|------|------|------|------|------|
| Заработная плата | 6,94 | 6,97 | 6,48 | 5,95 | 5,60 |
| Арендная плата | 5,00 | 5,08 | 4,87 | 4,64 | 4,13 |
| Оплата поставщикам ресурсов | 4,29 | 4,44 | 4,52 | 4,25 | 4,16 |
| Неформальные выплаты чиновникам | 5,64 | 5,67 | 5,54 | 5,37 | 4,93 |
| Выплаты «крышам» | 4,40 | 4,45 | 4,04 | 3,64 | 3,47 |

Контрольная работа №3

Задание 1

Объем продаваемого на национальном рынке шампуня для волос (определенной марки) равен 25 млн. шт., объем национального производства - 10 млн. шт., импорт - 4 млн. шт., экспорт - 1 млн. шт., нереализованные запасы прошлого периода - 1,5 млн. шт., нереализованные запасы отчетного периода - 2 млн. шт.

Требуется: определить объем и долю теневой экономики на рынке шампуня для волос (определенной марки).

Задание 2

Требуется рассчитать «цену внезаконности», «цену подчинения закону» и составить прогноз перспектив развития теневого предпринимательства в краткосрочном периоде, исходя из следующих данных:

1. Затраты на регистрацию юридического лица 4000 руб. 2. Взятка чиновнику государственного учреждения за неправомерный доступ к ресурсам – 20000 руб.; 3. Взятка руководителю государственной организации при проведении коммерческих сделок, производимых в ущерб данной организации – 50000 руб.; 5. Оплата защиты от неправомерных посягательств на собственность – 40000 руб.; 6. Выплаты судебных издержек при разрешении конфликтов по судебному решению – 15000 руб.; 7. Неофициальная закупка оборудования – 450000 руб.; 8. Уплата налогов – 30000 руб.; 9. Скрытые доходы от предпринимательской деятельности – 1400000 руб.; 10. Расходы на скрытую заработную плату – 350000 руб.

Компьютерное тестирование (ТСк)

Выберите один правильный вариант ответа:

К прямым методам измерения масштабов теневой экономики относятся:

опросы;

балансовые методы;

+анализ данных официальной статистики;

отчеты общественных и официальных организаций.

К прямым методам измерения масштабов теневой экономики относятся:

+балансовые методы;

налоговые проверки;

отчеты общественных и официальных организаций;

выборочные наблюдения за участниками теневого рынка.

К косвенным методам измерения масштабов теневой экономики относятся:

+монетарные методы;

налоговые проверки;

выборочные наблюдения за участниками теневого рынка;

опросы.

Методы измерения масштабов теневой экономики, связанные с исследованиями экономики в целом, называются:

+макрометодами;

монетарными методами;

балансовыми методами;

микрометодами.

Методы измерения масштабов теневой экономики, связанные с исследованиями хозяйствующих субъектов, называются:

макрометодами;

монетарными методами;

балансовыми методами;

+микрометодами.

Методы измерения масштабов теневой экономики, связанные с исследованиями территориальных единиц, называются:

макрометодами;

монетарными методами;

+балансовыми методами;

микрометодами.

Методы измерения масштабов теневой экономики, оценивающие показатели занятости населения, носят название:

интегральных;
дифференциальных;
+стохастических;
детерминированных.

Методы измерения масштабов теневой экономики, оценивающие теневые процессы по видам деятельности, носят название:

интегральных;
+дифференциальных;
стохастических;
детерминированных.

Методы измерения масштабов теневой экономики, оценивающие теневые процессы по секторам экономики, носят название:

+интегральных;
дифференциальных;
стохастических;
детерминированных.

Метод определения параметров теневой экономики, основанный на сравнении одинаковых экономических показателей из двух или более источников данных или статистических документов, называется:

+методом расхождений;
методом, основанным на расчетах показателей занятости;
монетарным методом;
транзакционным методом.

О наличии теневой составляющей в бизнесе может свидетельствовать:

+превышение расходов над доходами хозяйствующего субъекта;
превышение доходов над расходами хозяйствующего субъекта;
равенство доходов и расходов хозяйствующего субъекта;
стабильность доходов и расходов хозяйствующего субъекта.

О наличии теневой составляющей в бизнесе может свидетельствовать:

+отсутствие баланса между товарными ресурсами хозяйствующего субъекта и объёмом их потребления;
наличие баланса между товарными ресурсами хозяйствующего субъекта и объёмом их потребления;
отсутствие товарных ресурсов у хозяйствующего субъекта;
наличие товарного потребления у хозяйствующего субъекта.

Реальный уровень занятости населения с учетом теневой составляющей можно определить путём:

проведения систематических опросов о занятости населения в ходе проведения национальной переписи населения;
+распространения выборочных данных о занятости населения, полученных в ходе локальных опросов, на всю генеральную совокупность – численность трудоспособного населения;

распространения выборочных данных о занятости населения, полученных в ходе локальных опросов, на всю генеральную совокупность – общее количество хозяйствующих субъектов по секторам экономики;

распространения выборочных данных о занятости населения, полученных в ходе локальных опросов, на всю генеральную совокупность – общее количество домохозяйств в национальной экономике.

Метод определения параметров теневой экономики, в котором оцениваются расхождения между величиной фактически отработанного за неделю рабочего времени и официально зарегистрированного, называется:

+методом расхождений;

«итальянским» методом;

монетарным методом;

транзакционным методом.

О наличии теневой составляющей в бизнесе может свидетельствовать:

+наличие расхождения между расчетной и официальной величиной ВВП;

отсутствие расхождения между расчетной и официальной величиной ВВП;

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

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

Метод определения параметров теневой экономики, основанный на использовании такой особенности нелегальной экономики как предпочтение, отдаваемое наличным деньгам при совершении сделок, называется:

методом расхождений;

«итальянским» методом;

+монетарным методом;

транзакционным методом.

Индикатором теневой экономики может служить:

+увеличение объема денежного обращения по сравнению с некоторым «нормальным» уровнем;

уменьшение объёма денежного обращения по сравнению с некоторым «нормальным» уровнем;

колебания объёма денежного обращения в различное время;

установление положительного (нарастающего) тренда объёма обращения.

При наблюдаемом несоответствии между наличной денежной массой и потребностями семейного бюджета к теневой экономике причисляют:

рост денежной наличности;

рост объёмов продаж в розничной торговле;

совокупный рост объёмов продаж;

+рост спроса на потребительских рынках.

Метод определения параметров теневой экономики, основанный на том, что объем денег (наличные деньги и вклады), умноженный на их оборачиваемость, равен произведению индекса цен и совокупного объёма транзакций, называется:

методом расхождений;

методом, основанным на расчетах показателей занятости;
монетарным методом;
+транзакционным методом.

О наличии теневой экономики может свидетельствовать:

наличие отклонения между теоретически рассчитанным уровнем транзакций и данными официальной статистики;
положительный тренд транзакций в национальной экономике;
+отсутствие отклонения между теоретически рассчитанным уровнем транзакций и данными официальной статистики;
наличие отклонения между объёмом вкладов и величиной транзакций.

Уровень теневой экономики, оценённый монетарным методом, может не соответствовать реальному по причине:

объективной некорректности для национальной экономики определённого периода времени положенных в основу метода предпосылок;
объективного устаревания на современном этапе развития общества положенных в основу метода предпосылок;
отсутствия объективного инструментария для проведения соответствующих макроэкономических расчетов;
+отсутствия необходимого количества официальных статистических данных развития (состояния) национальной экономики.

Метод определения параметров теневой экономики, основанный на использовании экспертных оценок, называется:

+экспертным методом;
методом мягкого моделирования;
методом технологических коэффициентов;
структурным методом.

К числу применения метода технологических коэффициентов при оценке параметров теневой экономики не относится:

+наличие регулируемых цен на грузоперевозки и электроэнергию;
высокое развитие рыночных отношений;
наличие адекватных цен на электроэнергию и грузоперевозки;
наличие в стране современного (развитого) промышленного производства.

Метод определения параметров теневой экономики, основанный на выделении ряда вероятных причин теневой деятельности и придании каждой из них определенных весов в общей формуле, называется:

экспертным методом;
методом мягкого моделирования;
методом технологических коэффициентов;
+структурным методом.

Метод мягкого моделирования (оценка детерминантов) связан:

+с выделением совокупности факторов, определяющих теневую экономику;
с ориентированностью теневой экономики на наличный денежный оборот;
с наличием расхождений между официальным и фактическим заработком наёмных работников;
с расхождением величины одинаковых показателей, взятых из разных источников информации.

Метод мягкого моделирования (оценка детерминантов) направлен на определение:

относительных объёмов теневой экономики;
абсолютных объёмов теневой экономики;
+динамики объёмов теневой экономики;
наличия теневой составляющей в национальной экономике.

Метод оценки параметров теневой деятельности, заключающийся в проведении социологических исследований (опросы, анкетирование), называется:

+методом опросов;
методом открытой проверки;
методом бухгалтерского анализа;
специальным методом анализа.

Люди (из числа участвующих в опросе), непосредственно включенные в нелегальные экономические отношения и готовые в этом признаться, называются:

+теневики;
включенные наблюдатели;
наблюдатели со стороны;
жертвы.

Лица (из числа участвующих в опросе), находящиеся в теневой среде, наблюдающие ее изнутри, но о собственном участии в нелегальных сделках не упоминающие, называются:

теневики;
+включенные наблюдатели;
наблюдатели со стороны;
жертвы.

Респонденты (из числа участвующих в опросе), которые судят о тех или иных проявлениях теневой экономики, не будучи сами в нее включенными или не решаясь в этом признаться, называются:

теневики;
включенные наблюдатели;
+наблюдатели со стороны;
жертвы.

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

теневики;
включенные наблюдатели;
наблюдатели со стороны;
+жертвы.

Системное исследование контрольных функций элементов метода бухгалтерского учета для выявления учетных несоответствий и отклонений в нормальном течении экономической деятельности называется:

бухгалтерским анализом;
документальным анализом;
+экономическим анализом;

факторным анализом.

По результатам проведения бухгалтерского анализа выявляется наличие в бухгалтерской документации:

+учетных несоответствий;
признаков фальсификации документов;
противоречий в отдельных документах;
арифметических (математических) ошибок.

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

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

Ретроспективное исследование проявляющихся в особенностях внешнего оформления или в содержании учетных документов фактических обстоятельств, характеризующих процесс формирования бухгалтерских документов, называется:

бухгалтерским анализом;
+документальным анализом;
экономическим анализом;
факторным анализом.

По результатам проведения документального анализа выявляется наличие в бухгалтерской документации:

учетных несоответствий;
+документальных несоответствий;
экономических несоответствий;
статистических несоответствий.

Анализ соблюдения установленной формы документа и детальное изучение его реквизитов называется:

+формальной проверкой;
нормативной проверкой;
арифметической проверкой;
встречной проверкой.

Изучение содержания отраженной в документе операции с точки зрения ее соответствия действующим нормам, правилам и инструкциям называется:

формальной проверкой;
+нормативной проверкой;
арифметической проверкой;
встречной проверкой.

Контроль над правильностью различных подсчетов, сделанных при составлении конкретного бухгалтерского документа, называется:

формальной проверкой;
нормативной проверкой;
+арифметической проверкой;

встречной проверкой.

К методам выявления несоответствий в системе взаимосвязанных документов относятся:

формальная проверка;
нормативная проверка;
арифметическая проверка;
+ встречная проверка.

Для оценки уровня криминальности теневой экономики нецелесообразно учитывать:

экономическую эффективность;
общественную полезность;
+ конкурентоспособность;
деструктивное влияние.

В соответствии с учетно-статистическим подходом, основанным на методологии системы национальных счетов СНС-93, в состав производительной части теневой экономики включаются следующие элементы (не менее двух вариантов):

упущенная выгода экономики в целом или отдельных субъектов в результате недобросовестной конкуренции, монополизации рынка, возрастания инвестиционных рисков;
+ нелегальная деятельность: запрещенное законом производство и распространение товаров и услуг, на которые имеется эффективный рыночный спрос (производство и распространение наркотиков, проституция, контрабанда);
+ показатели законной деятельности, скрываемой или приуменьшаемой производителями в целях уклонения от уплаты налогов или выполнения других обязательств;
криминальная, преступная деятельность, не связанная с производством реального ВВП.

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

+ неучитываемость;
нерегламентированность;
противоправность;
совместимость.

Основной целью создания системы национальных счетов (СНС) является:

+ максимально точный учет всех видов экономической деятельности, обеспечивающих реальный вклад в производство валового продукта;
получение экономической выгоды в форме присвоения экономических благ, прав на экономические блага, увеличения экономических возможностей, снижения издержек и уровня риска;
получение экономической выгоды, в том числе с нарушением норм законодательства и деловой этики;
наблюдение и контроль над деятельностью, не отражаемой в официальной отчетности.

К группе проявлений теневой экономики в соответствии с методологией СНС относятся:

непродуктивная (непроизводительная) деятельность, результаты которой не учитываются в составе ВВП;

деятельность, направленная на уклонение от официальной регистрации коммерческих договоров;

+преступления против личности и имущества, не включаемые в состав ВВП и фиксируемые на специальном счете для уменьшения статистических погрешностей;

легальная деятельность по производству и распространению товаров и услуг, на которые имеется эффективный рыночный спрос.

Реферат

Тематика рефератов

1. Особенности косвенных методов учета масштабов теневой экономики.
2. Проблема прямого учета и масштабов теневой экономики в условиях российской методологии бухгалтерского и финансового учета.
3. Характеристика специальных экономико-правовых методов.
4. Источники экономической информации. Проблема достоверности источников экономической информации.

Структура реферата:

Введение

Основная часть, которая состоит из 2-3 разделов

Заключение

Список использованных источников

Таблица 4 – Критерии оценки сформированности компетенций

| Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции) | Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции) | | |
|--|---|--|---|
| | на базовом уровне | на повышенном уровне | |
| | соответствует оценке «удовлетворительно» » 50-64% от максимального балла | соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла | соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла |
| ИД-1 _{ук-11} Знаком с действующими правовыми нормами, обеспечивающими борьбу с коррупцией; способами профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней ИД-2 _{ук-11} Применяет на практике | владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, показывает знания основ законодательства в сфере ПОД/ФТ и противодействия коррупции, | по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных структурных элементов, показывает знания законодательства в | принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, показывает хорошие знания законодательства в сфере ПОД/ФТ и |

| | | | |
|---|--|---|--|
| <p>антикоррупционное законодательство и дает правовую оценку коррупционному поведению ИД-3ук-11 Взаимодействует в обществе на основе нетерпимого отношения к коррупции ИД-1пКос-2 Применяет законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля; отслеживает изменения в законодательстве по вопросам ПОД/ФТ ИД-2пКос-2 Разрабатывает программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ ИД-1пКос-3 Планирует и организует проверку соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации ИД-2пКос-3 Определяет эффективность мер контроля в области ПОД/ФТ в организации ИД-3пКос-3 Разрабатывать рекомендации по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации</p> | <p>нормативных правовых актов и правил внутреннего контроля, испытывает затруднения при разработке программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, допускает неточности при планировании и организации проверки соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, определения эффективности мер контроля в области ПОД/ФТ, испытывает затруднения при разработке рекомендаций по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации</p> | <p>сфере ПОД/ФТ и противодействия коррупции, нормативных правовых актов и правил внутреннего контроля, разрабатывает основные элементы программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, решает вопросы планирования и организации проверки соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, решает задачи по определению эффективности мер контроля в области ПОД/ФТ, разрабатывает общие рекомендации по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации</p> | <p>противодействия коррупции, нормативных правовых актов и правил внутреннего контроля, детально разрабатывает программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, уверенно раскрывает вопросы планирования и организации проверки соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, решает задачи по определению эффективности мер контроля в области ПОД/ФТ, разрабатывает рекомендации по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации</p> |
|---|--|---|--|

Модуль 3. Современные тенденции развития теневой экономики

Вопросы для опроса:

1. Неформальная экономическая деятельность домохозяйств.
2. Проявления теневой экономической деятельности в кредитно-банковской сфере.
3. Экономико-правовые формы предпринимательской деятельности и теневой бизнес.
4. Потребительский рынок как среда для теневой экономической деятельности.

5. Наиболее криминогенные зоны: банковское и страховое дело, система денежных расчетов, финансовый и валютный рынок, фальшивомонетничество, инвестиционные фонды.

6. Теневой характер отношений собственности.

7. Криминальные доходы от эксплуатации собственности государства.

8. Теневые внешнеэкономические отношения.

9. Быстрое накопление капитала на операциях во внешней торговле.

10. Криминальный экспорт энергетических и стратегических ресурсов.

11. Подрыв позиций России на мировых рынках.

12. Вывоз преступно нажитых капиталов за рубеж.

13. Переход инвестиционной деятельности в руки теневых структур.

14. Направление финансовых ресурсов в сферу обращения.

15. Потребительский рынок – крупнейшая криминальная зона экономики.

16. Контроль теневого капитала над объемами продаж, уровнем цен, взимание «налогов» с продаваемых товаров и усиление обнищания населения.

Компьютерное тестирование (ТСК)

Выберите один правильный вариант ответа:

В процессе глобализации происходит:

+усиление поляризации мировой системы;

создание условий для достойного существования всех членов общества;

создание условий для неограниченного доступа ко всем благам со-временной цивилизации;

рост благосостояния населения только развивающихся стран.

Преимуществами глобализации прежде всего пользуются:

мелкие предприниматели;

средний бизнес;

+транснациональные корпорации;

финансовые структуры.

Уход от контроля правительственных органов и получение доступа к зарубежной банковской системе характеризует:

финансовую политику;

+оффшорную политику;

незаконную деятельность;

производственную политику.

Киберпреступность – это:

+преступления, совершаемые с помощью компьютерной сети;

преступления, совершаемые с помощью специально созданных для этих целей роботов с дистанционным управлением;

кражи из банкоматов и им подобный вандализм;

преступления, связанные с хищениями и незаконной эксплуатацией мобильных телефонов.

Целью преступлений, совершаемых при помощи Интернет, не является:

финансовые махинации;

промышленный шпионаж;

+передача данных контролирующим органам;

незаконное проникновение в корпоративные и личные базы данных.

В отличие от других криминальных промыслов наиболее отличительной особенностью нелегальной торговли оружием выступает:

наличие возможности нелегального производства;

+постоянное нахождение первоисточника поставок в легальной экономике;

реализация криминальными структурами иностранных государств;

прохождение минимальной цепочки перекупщиков.

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

жизненный цикл;

+теневой экономический цикл;

производственный цикл;

инвестиционный цикл.

Финансовые операции, направленные на придание преступно полученным средствам видимости средств полученных законным путем – это стадия:

генерирования теневого дохода;

теневых инвестиций;

инфильтрации в легальный бизнес;

+легализации теневых фондов денежных средств.

Прямые и портфельные инвестиции, направляемые в организацию легального бизнеса – это стадия:

генерирования теневого дохода;

+теневых инвестиций;

инфильтрации в легальный бизнес;

легализации теневых фондов денежных средств.

Развитие теневой экономики различается по таким типам стран как:

страны с периферийной экономикой, страны с переходной экономикой, страны третьего мира;

индустриально развитые страны, страны с периферийной экономикой, страны с переходной экономикой;

доиндустриальные страны, индустриальные страны, постиндустриальные страны;

+индустриально развитые страны, страны с рыночной экономикой, страны с командной экономикой.

Создание оффшорных зон не позволяет фирмам:

уклоняться от уплаты налогов;

использовать номинальных владельцев компаний;

проходить упрощенные процедуры регистрации;

+контролировать деятельность государственных органов.

Наибольший удельный вес среди развитых стран теневая экономика имеет в:

+Греции, Кипре, Италии;

Австрии, США, Швейцарии;

Германии, Канаде, Франции;

Австралии, Великобритании, Японии.

Наименьший удельный вес среди развитых стран теневая экономика имеет в:

Греции, Кипре, Италии;
Австрии, США, Швейцарии;
Германии, Канаде, Франции;
+Австралии, Великобритании, Японии.

Наибольшая роль в противодействии теневой экономике должна принадлежать:

+крупным финансовым корпорациям;
политическим партиям;
органам правопорядка и силовым структурам;
институтам гражданского общества.

Теневая деятельность стран с периферийной (развивающейся) экономикой отличается прежде всего:

+высоким удельным весом населения, занятого в теневом секторе экономики;
чрезмерной налоговой нагрузкой на предприятия;
уровнем коррупции государственных служащих;
количеством действующих криминальных структур.

Отличительной чертой теневой деятельности в странах с переходной экономикой является:

независимость бизнеса и государства в распределении собственности;
упор на рыночные методы планирования экономической деятельности;
+тесная связь с государственной собственностью и другими ресурсами, распределяемыми государством;
главенствующая роль малых и средних фирм в распределении ресурсов и собственности.

Особенностью оффшорных зон является:

низкий уровень банковской секретности;
+благоприятный валютно-финансовый режим;
прямая зависимость от государственного регулирования;
возможность беспрепятственного обмена денег.

Появление оффшорных зон во многих островных государствах обусловлено:

+отсутствием конкурентных преимуществ в иных сферах;
желанием бизнеса скрыть нелегальные (криминальные) капиталы;
стремлением граждан к легкому заработку;
наличием развитой финансово-кредитной системы.

Оффшорная зона – это:

любая страна или юрисдикция с низкой или нулевой налоговой ставкой на все или отдельные категории доходов, минимальный уровень банковской или коммерческой секретности, без ограничений по конвертируемости валюты;
определенная страна с нулевой налоговой ставкой на отдельные категории доходов, и минимальное или полное отсутствие резервных требований центрального банка, или ограничений по конвертируемости валюты;
+любая страна или юрисдикция с низкой или нулевой налоговой ставкой на все или отдельные категории доходов, определенный уровень банковской или

коммерческой секретности, и минимальное или полное отсутствие резервных требований центрального банка, или ограничений по конвертируемости валюты; любая страна или юрисдикция со своими налоговыми ставками на отдельные категории доходов, не обладающая определенным уровнем коммерческой секретности, и максимальные резервные требования центрального банка, в том числе по конвертируемости валюты.

Отличительной особенностью оффшорных зон в сравнении с другими государствами является:

особый режим социальных гарантий для нерезидентных компаний, осуществляющих деятельность на территории юрисдикции;

низкая или нулевая налоговая ставка на определенные категории дохода;

+наличие особых законодательных гарантий финансовой секретности и возможностей для налогового планирования;

льготный режим исключительно на резидентные компании, осуществляющие деятельность на территории юрисдикции.

Реферат

Тематика рефератов

1. Экономико-правовые форм предпринимательской деятельности и теневой бизнес.

2. Теневая деятельность в сфере налогообложения.

3. Теневая экономическая деятельность в агрохозяйственной сфере.

4. Теневые процессы в инвестиционной сфере.

5. Потребительский рынок как среда для теневой экономической деятельности.

6. Криминализация товаропроизводящих отраслей экономики.

7. Проявления теневой экономической деятельности во внешнеэкономической сфере.

8. Свободные экономические и оффшорные зоны в теневой экономической деятельности.

9. Основные направления создания экономической безопасности России.

Структура реферата:

Введение

Основная часть, которая состоит из 2-3 разделов

Заключение

Список использованных источников

Таблица 5 – Критерии оценки сформированности компетенций

| Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции) | Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции) | | |
|--|--|--|--|
| | на базовом уровне | на повышенном уровне | |
| | соответствует оценке «удовлетворительно» » 50-64% от максимального | соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла | соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла |

| | балла | | |
|---|---|---|---|
| ИД-1 _{ук-11} Знаком с действующими правовыми нормами, обеспечивающими борьбу с коррупцией; со способами профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней | владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, показывает знания основ законодательства в сфере ПОД/ФТ и противодействия коррупции, нормативных правовых актов и правил внутреннего контроля, испытывает затруднения при разработке программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, допускает неточности при планировании и организации проверки соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, определяет эффективность мер контроля в области ПОД/ФТ в организации | по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных структурных элементов, показывает знания законодательства в сфере ПОД/ФТ и противодействия коррупции, нормативных правовых актов и правил внутреннего контроля, разрабатывает основные элементы программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, решает вопросы планирования и организации проверки соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, решает задачи по определению эффективности мер контроля в области ПОД/ФТ, разрабатывает общие рекомендации по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации | принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, показывает хорошие знания законодательства в сфере ПОД/ФТ и противодействия коррупции, нормативных правовых актов и правил внутреннего контроля, детально разрабатывает программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, уверенно раскрывает вопросы планирования и организации проверки соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, решает задачи по определению эффективности мер контроля в области ПОД/ФТ, разрабатывает рекомендации по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации |
| ИД-2 _{ук-11} Применяет на практике антикоррупционное законодательство и дает правовую оценку коррупционному поведению | испытывает затруднения при разработке программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, допускает неточности при планировании и организации проверки соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, определяет эффективность мер контроля в области ПОД/ФТ, испытывает затруднения при разработке рекомендаций по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации | | |
| ИД-3 _{ук-11} Взаимодействует в обществе на основе нетерпимого отношения к коррупции | испытывает затруднения при разработке программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, допускает неточности при планировании и организации проверки соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, определяет эффективность мер контроля в области ПОД/ФТ, испытывает затруднения при разработке рекомендаций по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации | | |
| ИД-1 _{пкос-2} Применяет законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля; отслеживает изменения в законодательстве по вопросам ПОД/ФТ | испытывает затруднения при разработке программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, допускает неточности при планировании и организации проверки соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, определяет эффективность мер контроля в области ПОД/ФТ, испытывает затруднения при разработке рекомендаций по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации | | |
| ИД-2 _{пкос-2} Разрабатывает программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ | испытывает затруднения при разработке программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, допускает неточности при планировании и организации проверки соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, определяет эффективность мер контроля в области ПОД/ФТ, испытывает затруднения при разработке рекомендаций по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации | | |
| ИД-1 _{пкос-3} Планирует и организует проверку соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации | испытывает затруднения при разработке программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, допускает неточности при планировании и организации проверки соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, определяет эффективность мер контроля в области ПОД/ФТ, испытывает затруднения при разработке рекомендаций по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации | | |
| ИД-2 _{пкос-3} Определяет эффективность мер контроля в области ПОД/ФТ в организации | испытывает затруднения при разработке программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, допускает неточности при планировании и организации проверки соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, определяет эффективность мер контроля в области ПОД/ФТ, испытывает затруднения при разработке рекомендаций по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации | | |
| ИД-3 _{пкос-3} Разрабатывать рекомендации по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации | испытывает затруднения при разработке программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, допускает неточности при планировании и организации проверки соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, определяет эффективность мер контроля в области ПОД/ФТ, испытывает затруднения при разработке рекомендаций по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации | | |

Модуль 4 . Государственная политика противодействия теневой экономике

Вопросы для опроса:

1. Реформирование экономики и необходимость ослабления воздействия на экономические процессы теневых явлений.
2. Деформации экономических отношений и их преодоление в период построения рыночной структуры.
3. Основные формы и методы нейтрализации теневой экономики.
4. Создание условий для декриминализации неопасных для общества видов теневой деятельности.
5. Борьба с теневым предпринимательством, основанном на пороках человека.
6. Предупреждение бизнеса на фальсификациях.
7. Нейтрализация организованных спекулятивных и финансовых мошенничеств, бизнеса на незаконной торговле и трансплантации человеческих органов.
8. Опыт борьбы с этими негативными процессами в западных странах.
9. Коррупция в России: эволюция вопроса.
10. Трактование коррупции в зарубежных странах.
11. Способы борьбы с коррупцией в зарубежных странах.
12. Современная оценка влияния коррупции на развитие теневых процессов в экономике России.
13. Характеристика современных антикоррупционных законодательных мер в России.
14. Рэкет и общественные блага: роль регулирования.
15. Роль государства в обеспечении экономической безопасности.

Компьютерное тестирование (ТСк)

Выберите один правильный вариант ответа:

В рамках формирования национальной хозяйственной модели и минимизации масштабов теневой экономики необходимо:

разработать механизм жесткого государственного регулирования;
+разработать стратегии безопасного социально-экономического развития страны;
разработать нормативно-правовую базу по усилению контроля экономических отношений между хозяйствующими субъектами;
разработать стратегию по управлению и использованию государственной и негосударственной собственности.

Важнейшие направления, принципы государственной политики, национальные интересы, угрозы национальной безопасности сформулированы:

+в Законе Российской Федерации «О безопасности»;

в Указе Президента РФ «Об образовании Совета Безопасности Российской Федерации»;

в Указе Президента РФ «О Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации»;

в Указе Президента РФ «О Концепции национальной безопасности Российской Федерации».

Расслоение общества на узкий круг богатых и преобладающую массу бедных, не уверенных в своем будущем людей является фактором такой угрозы экономической безопасности Российской Федерации как:

+увеличение имущественной дифференциации населения и повышение уровня бедности;

деформированность структуры российской экономики;

возрастание неравномерности социально-экономического развития регионов;

криминализация общества и хозяйственной деятельности.

Приобретение иностранными фирмами российских предприятий в целях вытеснения отечественной продукции, как с внешнего, так и с внутреннего рынка является фактором такой угрозы экономической безопасности Российской Федерации как:

возрастание неравномерности социально-экономического развития регионов;

увеличение имущественной дифференциации населения и повышение уровня бедности;

криминализация общества и хозяйственной деятельности;

+деформированность структуры российской экономики.

Возможность доступа криминальных структур к управлению определенной частью производства и их проникновения в различные властные структуры является фактором такой угрозы экономической безопасности Российской Федерации как:

возрастание неравномерности социально-экономического развития регионов;

увеличение имущественной дифференциации населения и повышение уровня бедности;

+криминализация общества и хозяйственной деятельности;

деформированность структуры российской экономики.

Причиной борьбы с теневой деятельностью, коррупцией и организованной преступностью является:

нахождение России во главе списка наиболее коррумпированных стран;

восприятие теневой экономики как одной из основных движущих сил в реализации рыночных реформ;

+конкурентоспособное положение России в общем контексте глобализации мировой экономики;

слабая угроза криминальной экономики национальной безопасности страны.

Одной из главных задач, которая должна быть сформулирована в государственной стратегии национальной экономической безопасности для борьбы с теневой экономикой, является:

определение методов борьбы с теневой и криминальной экономикой;

+определение путей выхода России на должное место в мировом сообществе в условиях глобализации;

определение допустимого уровня минимизации теневой экономики, а также методики определения этого уровня;

определение необходимых коренных преобразований экономической системы для того, чтобы российская экономика стала конкурентоспособной.

В сфере противодействия коррупции утрата доверия подразумевает:

утрату доверия государственного гражданского служащего по отношению к представителю нанимателя

+утрату доверия представителя нанимателя по отношению к государственному гражданскому служащему

утрату доверия комиссии по соблюдению требований к служебному поведению и урегулированию интересов по отношению к руководителю государственного органа

утрату доверия комиссии по соблюдению требований к служебному поведению и урегулированию интересов по отношению к государственному гражданскому служащему

Когда был утвержден Национальный план противодействия коррупции?

В 2009 году

+В 2010 году

В 2011 году

В 2012 году

На основе каких принципов строится противодействие коррупции в Российской Федерации?

признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина, законность, публичность и открытость деятельности государственных органов и органов местного самоуправления

неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений

комплексное использование политических, организационных, информационно-пропагандистских, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер

+все ответы правильные

Кому поручено в соответствии с Национальным планом противодействия коррупции организовать в централизованном порядке переподготовку и повышение квалификации федеральных государственных служащих, в должностные обязанности которых входит участие в противодействии коррупции?

+Правительству Российской Федерации, президиуму Совета при Президенте Российской Федерации по противодействию коррупции

Правительству Российской Федерации

Министерству образования и науки Российской Федерации

Федеральной налоговой службе России

Кто обязан предоставлять сведения о своих доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей?

+граждане, претендующие на замещение должностей государственной гражданской службы

граждане, претендующие на замещение должностей гражданской службы, включенных в перечни, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации

любые физические лица

политические деятели

Что запрещается гражданскому служащему в связи с прохождением гражданской службы?

+ заниматься предпринимательской деятельностью лично или через доверенных лиц

заниматься предпринимательской деятельностью лично

заниматься научной деятельностью

заниматься преподавательской деятельностью

В каких ситуациях лицо, которое дало взятку освобождается от уголовной ответственности:

+если имело место вымогательство взятки со стороны должностного лица в случае деятельного раскаяния

если лицо добровольно сообщило о даче взятки

при возмещении причиненного вреда.

Какие из данных правонарушений являются коррупционными:

злоупотребление служебным положением

дача взятки, получение взятки, посредничество во взяточничестве

злоупотребление полномочиями

коммерческий подкуп

Что входит в понятие «профилактика коррупции»:

деятельность правоохранительных органов и органов государственной власти субъектов Российской Федерации в пределах их полномочий по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции

деятельность институтов гражданского общества, организаций и физических лиц по выявлению и последующему устранению причин коррупции

+деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц в пределах их полномочий по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции

деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления в пределах их полномочий по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции.

Основными подходами к решению проблем теневой экономики являются:

либеральный и репрессивный;

либеральный и институциональный;

+институциональный и репрессивный;

либеральный и социально-экономический.

Решение проблем теневой экономики, основанное на идее полной легализации всей теневой экономики и сверхвысоких темпов первоначального накопления капитала, лежит в основе:

+социально-экономического подхода;

институционального подхода;

либерального подхода;

репрессивного подхода.

Попытки поставить под контроль расходы граждан с тем, чтобы выявить действительные доходные параметры состоятельных групп населения с целью принуждения их к демонстрации источников сокрытых средств и сбора недовыплаченных налогов, является заслугой:

либерального подхода;

+ репрессивного подхода;

социально-экономического подхода;

институционального подхода.

Под экономической амнистией понимается легализация средств:

+ которыми обладают граждане страны и с которых в должное время не были уплачены налоги или были допущены другие нарушения экономического законодательства;

которыми обладают граждане страны и которые были сокрыты от государственного контроля;

которыми обладают граждане страны и которые находятся в криминальном секторе экономики;

которыми обладают государственные чиновники и которые были сокрыты от государственного контроля с целью занижения личных доходов.

Целью первоначального накопления капитала в 90-х гг. в России было:

индустриализация страны;

льготирование экономической деятельности;

+ создание института частной собственности;

аграрные преобразования.

Рыночные преобразования в России происходили в форме:

+ развития по типу «шоковой терапии»;

линейного (градуалистического) развития;

эволюционного развития;

гетеродоксального развития.

Результатом преобразований российской экономики явилось:

+ укрепление неформальных институтов;

утверждение принципа «жить «по понятиям», а не по законам»;

утверждение власти закона;

укрепление личных связей в ущерб национальной экономике.

Реферат

Тематика рефератов

1. Основные направления обеспечения экономической безопасности страны.
2. Борьба с экономическими преступлениями на международном уровне.
3. Факторы, определяющие эффективность борьбы с экономической преступностью.
4. Характеристика экономических преступлений в сфере приватизации.
5. Проблемы повышения эффективности работы сотрудников ОВД в рыночных условиях.
6. Анализ криминогенных процессов в сфере экономики Краснодарского края.
7. Организация работы по борьбе с экономическими преступлениями в

Краснодарском крае.

8. Деятельность правоохранительных органов Краснодарского края и Интерпола по пресечению экономических преступлений.

9. Характеристика антикоррупционного законодательства в России.

10. Коррупция как фактор теневой экономической деятельности в России.

11. Сущность коррупции в современном правовом понимании.

12. Проявления коррупции в различных сферах хозяйственной деятельности.

13. Характеристика факторов, способствующих сохранению коррупционных проявлений в экономике.

14. Сущность явления теневой экономики как реакции социально незащищенных слоев населения.

15. Характеристика государственных мер по борьбе с коррупционными проявлениями в российской экономике.

16. Деятельность государственных органов по противодействию проявлениям теневой экономической деятельности как на внутреннем рынке, так и за рубежом.

17. Основные направления снижения уровня теневой экономической деятельности в стране.

Структура реферата:

Введение

Основная часть, которая состоит из 2-3 разделов

Заключение

Список использованных источников

Таблица 6 – Критерии оценки сформированности компетенций

| Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции) | Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции) | | |
|--|---|---|---|
| | на базовом уровне | на повышенном уровне | |
| | соответствует оценке «удовлетворительно» » 50-64% от максимального балла | соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла | соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла |
| ИД-1ук-11 Знаком с действующими правовыми нормами, обеспечивающими борьбу с коррупцией; способами профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней ИД-2ук-11 Применяет на практике антикоррупционное законодательство и дает | владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, показывает знания основ законодательства в сфере ПОД/ФТ и противодействия коррупции, нормативных | по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных структурных элементов, показывает знания законодательства в сфере ПОД/ФТ и | принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, показывает хорошие знания законодательства в сфере ПОД/ФТ и противодействия |

| | | | |
|---|--|--|--|
| <p>правовую оценку коррупционному поведению ИД-3ук-11 Взаимодействует в обществе на основе нетерпимого отношения к коррупции ИД-1пкОс-2 Применяет законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля; отслеживает изменения в законодательстве по вопросам ПОД/ФТ ИД-2пкОс-2 Разрабатывает программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ ИД-1пкОс-3 Планирует и организует проверку соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации ИД-2пкОс-3 Определяет эффективность мер контроля в области ПОД/ФТ в организации ИД-3пкОс-3 Разрабатывать рекомендации по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации</p> | <p>правовых актов и правил внутреннего контроля, испытывает затруднения при разработке программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, допускает неточности при планировании и организации проверки соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, определения эффективности мер контроля в области ПОД/ФТ, испытывает затруднения при разработке рекомендаций по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации</p> | <p>противодействия коррупции, нормативных правовых актов и правил внутреннего контроля, разрабатывает основные элементы программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, решает вопросы планирования и организации проверки соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, решает задачи по определению эффективности мер контроля в области ПОД/ФТ, разрабатывает общие рекомендации по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации</p> | <p>коррупции, нормативных правовых актов и правил внутреннего контроля, детально разрабатывает программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, уверенно раскрывает вопросы планирования и организации проверки соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, решает задачи по определению эффективности мер контроля в области ПОД/ФТ, разрабатывает рекомендации по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации</p> |
|---|--|--|--|

2 ОЦЕНИВАНИЕ ПИСЬМЕННЫХ РАБОТ СТУДЕНТОВ, РЕГЛАМЕНТИРУЕМЫХ УЧЕБНЫМ ПЛАНОМ

Письменные работы учебным планом не предусмотрены.

3 ОПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Форма промежуточной аттестации по дисциплине *экзамен*.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕРКИ
СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

УК-11 Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности

Выберите один правильный вариант ответа:

В исторической эволюции развития теневая экономика возникает одновременно с:

+ товарно-денежными отношениями;
отношениями собственности;
образованием правовых систем;
торговыми отношениями.

Основным мотивом теневой экономической деятельности является:

стремление субъектов хозяйствования к минимизации своих издержек;
желание избежать насильственного прекращения деятельности ввиду ее противоправности;

+ получение экономической выгоды, в том числе с нарушением норм законодательства и деловой этики;
стремление субъектов хозяйствования к необоснованному сокрытию доходов и избеганию налогообложения.

Дополните

_____ экономика — экономическая деятельность, скрывающаяся от общества и государства, находящаяся вне государственного контроля и учёта.

Правильный ответ: теневая.

Дополните

_____ экономика – разрешена законом, но не регистрируется как экономическая деятельность (преимущественно мелкий бизнес) по производству и реализации обычных товаров и услуг.

Правильный ответ: серая.

В чем заключается сущность теневого сектора экономики?

Теневой сектор экономики представляет собой самоорганизующуюся систему отношений между экономическими субъектами, охватывающих все стадии общественного воспроизводства, с целью получения экономической выгоды, результаты и (или) способы достижения которой по различным причинам либо подменяются, либо принижаются, либо полностью скрываются как от непосредственных, так и от опосредованных участников отношений.

Что относится к незаконной производственной деятельности?

К незаконной производственной деятельности можно отнести прямо запрещенные законом виды деятельности, организованные в виде бизнеса. К нелегальной экономической деятельности относятся: производство и продажа оружия; наркобизнес; контрабанда и т. п.

Что означает статистический подход к типологизации теневой экономики?

Статистический подход к типологизации теневой экономики трактует ее как деятельность, скрытую от официальной статистики. В этом смысле теневая деятельность находится «в тени» от официального учета.

В чем заключается суть преступности в сфере экономики?

Преступность в сфере экономики — это совокупность уголовно наказуемых деяний, а также лиц их совершивших, непосредственно посягающих на общественные отношения владения, пользования и распоряжения имуществом, а также производства, обмена, распределения и потребления товаров и услуг. Преступность в сфере экономики включает две большие группы преступлений: первая — преступления против собственности; вторая — преступления в сфере экономической деятельности.

Какова структура преступления против собственности? Преступления против собственности делятся на две подгруппы, каждая из которых включает соответствующие виды деяний:

1) корыстные преступления, кража; мошенничество; присвоение или растрата; грабеж; разбой; вымогательство; хищение предметов, имеющих особую ценность;

2) некорыстные преступления, причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием; неправомерное завладение автомобилем или иным транспортным средством без цели хищения; умышленное уничтожение или повреждение имущества; неосторожное уничтожение или повреждение имущества.

Каковы отрицательные последствия функционирования теневой экономики?

Уменьшение налоговых отчислений в бюджет. Когда субъект рынка занят в теневом секторе экономики, он либо полностью скрывает получаемые им доходы, либо показывает их лишь частично. Соответственно, он либо не уплачивает налоги вообще, либо платит минимально. В данном случае, происходит уменьшение доходов государства. Замедление экономического роста государства. Это выражается, например, в снижении ВВП, росте безработицы. Сокращение расходов бюджета. От подобного действия страдают лица, зависящие от бюджетного сектора, например, работники бюджетной сферы, пенсионеры, прочие группы граждан, которые получают регулярные выплаты из бюджета. Повышение затрат на социальное обеспечение граждан, задействованных в теневой сфере. Подобные лица официально считаются безработными, поэтому за них не отчисляются выплаты в социальные фонды. Однако эти работники могут получать из них социальные отчисления. Отток денег из страны при нелегальном устройстве на работу граждан из других государств. Происходит подобное достаточно часто, кроме того, подобная практика приводит к дополнительной нагрузке на фонды социального обеспечения, ухудшению криминальной обстановки в стране.

Имеет ли теневая экономика положительные стороны? К положительным сторонам теневой экономики следует отнести, во-первых, ее стабилизирующую роль: значительные размеры теневой экономики в развивающихся странах позволяют сглаживать спады производства и кризисные явления на мировых рынках. Во-вторых, существование внезаконного сектора позволяет реализовать предпринимательский потенциал, который остается невостребованным из-за высоких издержек доступа на легальный рынок.

ПКос-2 Способен разрабатывать правила внутреннего контроля в организации в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма

Выберите один правильный вариант ответа:

Какой федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации осуществляет функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения:

Федеральная служба безопасности;

Генеральная прокуратура;

Министерство финансов;

+ Федеральная служба по финансовому мониторингу.

Какие виды административных наказаний могут быть применены к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям за нарушение законодательства в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма

Предупреждение;

административный штраф;

административное приостановление деятельности организации;

+ все перечисленные варианты.

Дополните

_____ полученные преступным путем, - денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления

Правильный ответ: доходы.

Дополните

_____ терроризма - предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения преступлений.

Правильный ответ: финансирование.

Дайте развёрнутый ответ на вопрос

В чем заключается сущность управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма?

Под управлением риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма понимается совокупность действий организации, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с клиентом, в частности, путем запроса дополнительных документов и их анализа.

Что такое риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма подлежат оценке и управлению?

риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма – это вероятность нанесения ущерба государству, обществу, экономике, гражданам в результате деятельности по финансированию терроризма. Рассматривается как функция трех переменных: угрозы, уязвимости и последствий. Он включает риск сбора, перемещения, хранения или использования денежных средств или других активов, предназначенных для террориста или террористической организации, в данной юрисдикции или через данную юрисдикцию, в форме законных или незаконных денежных средств или других активов.

Какие виды рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма подлежат оценке и управлению?

Программа оценки и управления рисками предусматривает оценку рисков клиента по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

- риски, связанные со странами и отдельными географическими территориями;
- риски, связанные с клиентами;
- риски, связанные с продуктами, услугами, каналами поставок и операциями (сделками), совершаемыми клиентом.

Организации и индивидуальные предприниматели вправе разрабатывать дополнительные категории рисков.

В чем заключается уязвимость системы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма? Уязвимость системы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма – это совокупность обстоятельств или условий организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность участников национальной системы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, и которые могут использоваться террористами, лицами которые их финансируют, иными видами субъектов, представляющих угрозу.

В чем заключается сущность и основная задача внутреннего контроля?

Под внутренним контролем понимается деятельность организации по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма.

Основная задача внутреннего контроля - недопущение вовлечения организации в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма.

Охарактеризуйте основные принципы и цели организации внутреннего контроля?

Основными принципами и целями организации внутреннего контроля в организации являются:

Обеспечение защиты организации от проникновения в нее преступных доходов.

Обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за осуществление внутреннего контроля.

Управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма в целях их минимизации.

ПКос-3 Способен осуществлять контроль реализации в подразделениях организации правил внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма

Выберите один правильный вариант ответа:

В соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма осуществление внутреннего контроля включает в себя:

подготовку и обучение кадров;

хранение документов и информации;

выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений (информации) и представлению в уполномоченный орган сведений (информации) реализацию правил внутреннего контроля;

+ все перечисленные варианты.

Какие организации обязаны разрабатывать правила внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма:

иностранные агенты;

имеющие государственные контракты с Министерством обороны Российской Федерации;

имеющие в составе учредителей иностранную организацию;

+ осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.

Дополните

Обязательный _____ - совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по слежению за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Правильный ответ: контроль.

Дополните

_____ контроль - деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Правильный ответ: внутренний.

Дайте развёрнутый ответ на вопрос

Что такое национальная оценка рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма?

Национальная оценка рисков - деятельность, организуемая уполномоченным органом во взаимодействии с государственными органами, Центральным банком Российской Федерации, Федеральной нотариальной палатой, Федеральной палатой адвокатов Российской Федерации, саморегулируемыми организациями аудиторов при участии организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению и (или) предотвращению рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма.

Что такое подозрительные операции?

Подозрительные операции – это операции с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемые в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Начиная с какой суммы операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю?

Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 1 миллион рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 миллиону рублей.

Начиная с какой суммы операции по поручению клиента – иностранного гражданина с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю?

Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если она совершается по поручению клиента - иностранного гражданина на сумму, равную или превышающую 50 000 рублей либо равную или превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 50 000 рублей.

Начиная с какой суммы операции по поручению клиента – иностранного юридического лица с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю?

Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если она совершается по поручению клиента - иностранного юридического лица на сумму, равную или превышающую 500 000 рублей либо равную или превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500 000 рублей

Какие группы риска совершения подозрительных операций существуют в кредитных организациях?

Кредитная организация обязана относить каждого клиента к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций в зависимости от следующих степеней (уровней) риска совершения им подозрительных операций:

- низкая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций;
- средняя степень (уровень) риска совершения подозрительных операций;
- высокая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций.

4 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПОВТОРНОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Форма промежуточной аттестации по дисциплине *экзамен*.

Фонд оценочных средств для проведения повторной промежуточной аттестации формируется из числа оценочных средств по темам, которые не освоены студентом.

Примечание:

Дополнительные контрольные испытания проводятся для студентов, набравших менее **50 баллов** (в соответствии с «Положением о модульно-рейтинговой системе»).

Таблица 7 – Критерии оценки сформированности компетенций

| Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции) | Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции) |
|---|--|
| | на базовом уровне |
| | соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла |
| <p>ИД-1_{ук-11} Знаком с действующими правовыми нормами, обеспечивающими борьбу с коррупцией; со способами профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней</p> <p>ИД-2_{ук-11} Применяет на практике антикоррупционное законодательство и дает правовую оценку коррупционному поведению</p> <p>ИД-3_{ук-11} Взаимодействует в обществе на основе нетерпимого отношения к коррупции</p> <p>ИД-1_{пкос-2} Применяет законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля; отслеживает изменения в законодательстве по вопросам ПОД/ФТ</p> <p>ИД-2_{пкос-2} Разрабатывает программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ</p> <p>ИД-1_{пкос-3} Планирует и организует проверку соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации</p> <p>ИД-2_{пкос-3} Определяет эффективность мер контроля в области ПОД/ФТ в организации</p> <p>ИД-3_{пкос-3} Разрабатывать рекомендации по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации</p> | <p>владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий,</p> <p>показывает знания основ законодательства в сфере ПОД/ФТ и противодействия коррупции, нормативных правовых актов и правил внутреннего контроля,</p> <p>испытывает затруднения при разработке программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, допускает неточности при планировании и организации проверки соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, определения эффективности мер контроля в области ПОД/ФТ, испытывает затруднения при разработке рекомендаций по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации</p> |