

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ ИМПЕРАТОРА ПЕТРА I»

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ АПК

**ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА**

**ПРАКТИКУМ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ  
ПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ  
38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ**

Воронеж - 2021

Авторы:

доцент кафедры экономики АПК, к.э.н. Козлобаева Е. А.

доцент кафедры экономики АПК, к.э.н. Яблоновская С. И.

Рецензент: доц. кафедры гуманитарных дисциплин,  
гражданского и уголовного права, к.ю.н. Хузина Н.А.

© Козлобаева Е.А., Яблоновская С.И., 2021.

© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», 2021.

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	4
ТЕМА 1. ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА КАК СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФЕНОМЕН .....	6
ТЕМА 2. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО И ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА.....	19
ТЕМА 3. КРИМИНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПРЕСТУПНОСТЬ КАК СОСТАВЛЯЮЩИЕ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ .....	34
ТЕМА 4. КОРРУПЦИЯ КАК ФАКТОР РИСКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ .....	49
ТЕМА 5. ГОСУДАРСТВЕННАЯ СТРАТЕГИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ В РФ .....	59
ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ .....	66
ГЛОССАРИЙ .....	78
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	91
ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....	93
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. СТРУКТУРА СДЕЛОК ОРГАНИЗАЦИИ.....	94
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ДОКЛАДА .....	95

## ВВЕДЕНИЕ

Сегодня масштабы теневой экономики и последствия ее функционирования вызывают особую озабоченность мирового сообщества. Для российской действительности теневая составляющая давно стала характерной чертой экономической жизни. Все это актуализирует изучение вопросов, связанных с теневизацией национальной и мировой экономик.

В учебном процессе дисциплина «Теневая экономика» входит в профессиональный цикл дисциплин для изучения обучающимися по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность».

Данная дисциплина относится к вариативной части Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 «Экономическая безопасность».

Специфика данного учебного курса заключается в том, что в методологическом плане существуют как экономические, правовые, так и социологические аспекты изучения теневой экономики. Поэтому изучение дисциплины «Теневая экономика» требует междисциплинарного комплексного подхода.

Изучение дисциплины «Теневая экономика» осуществляется на основе знаний, полученных по дисциплине «Экономическая теория». Одновременно данная дисциплина является базовой для изучения ряда других специальных дисциплин: «Экономическая безопасность», «Финансовые расследования», «Выявление экономических преступлений» и др.

До сих пор вопрос сущности теневых отношений остается нерешенным, так как понятие теневой экономики еще не сформировалось в полной мере, а мировоззрение общества в этом направлении экономической мысли не прояснено. Поэтому важнейшей задачей, стоящей перед учеными-экономистами, является формирование универсальной системы взглядов на природу экономических отношений, возникающих в теневой экономике.

Цель дисциплины – изучение теоретических основ функционирования теневого сектора экономики и формирование необходимых для этого компетенций.

Задачей дисциплины является изучение:

- сущности, структуры, роли и места теневой экономики в развитии общества;
- методов анализа теневой экономики;
- особенности функционирования теневой экономики в Российской Федерации;
- возможных социально-экономических последствий воздействия теневой экономики на развитие общества;
- мер противодействия теневой экономике.

Предметом дисциплины являются экономические отношения, общим признаком которых является нахождение вне рамок эффективного контроля. Объектом изучения дисциплины является теневой сектор экономики.

Процесс изучения дисциплины «Теневая экономика» направлен на формирование способностей (компетенций):

1) по подготовке исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);

2) по анализу и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в учетно-отчетной документации, использованию полученных сведений для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности (ПК-33);

3) по принятию участия в разработке стратегии обеспечения экономической безопасности организаций, подготовке программ по ее реализации (ПК-41).

Настоящий практикум позволяет оптимизировать организацию процесса изучения дисциплины «Теневая экономика». Учебное издание содержит краткую теоретическую информацию по изучаемым темам, ориентирующую обучающихся на ключевые моменты; практические задания, способствующие усвоению пройденного материала; тесты для самоконтроля знаний; словарь основных понятий дисциплины (глоссарий).

Практикум предназначен обучающимся по специальности «Экономическая безопасность», а также специалистам, самостоятельно изучающим проблемы теневизации экономики.

# ТЕМА 1. ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА КАК СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФЕНОМЕН

## Вопросы для изучения:

1. Различные подходы к определению понятия теневой экономики: правовой, статистический, социологический.
2. Причины развития теневой экономики. Теневая экономика как следствие отсталости. Теневая экономика как следствие «провалов» регулирования.
3. Разновидности теневой экономики в системе экономической безопасности.
4. Основные подходы к измерению масштабов теневой экономики.

Ключевым для темы 1 является понятие «теневая экономика». В процессе освоения материала необходимо уяснить сущность теневых отношений, их историческую обусловленность и изменчивость; состав субъектов теневой экономической деятельности, в связи с чем нужно усвоить вопрос о классовом характере экономической преступности. Важно понять наличие общественной опасности преступности в сфере экономической деятельности.

Обучающиеся должны усвоить, что противоправные действия в сфере экономической деятельности имеют количественные и качественные характеристики, соответствующие характеру и уровню теневых отношений. Об изменении как самого характера экономической деятельности, так и причин противоправных действий можно судить по динамике соответствующих показателей.

Важно понять наличие как негативных, так и стабилизирующих социально-экономических последствий теневой экономической деятельности и иметь представление о теневой экономике как о патологии общественного развития.

## Практические задания

**Задание 1.1.** Дайте определение различных видов теневой экономики. Классифицируйте виды теневой деятельности по различным критериям. Ответ оформите в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Классификация теневой экономики

Критерии	«Вторая» теневая экономика	«Серая» теневая экономика	«Черная» теневая экономика
Определение			
Субъекты			
Объекты			
Связи с «белой» экономикой			
Методы недобросовестной конкуренции			
Характер деятельности по последствиям и масштабам ущерба			
Отношение населения			

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

- домашнее хозяйство, традиционный криминал, олигархи, коррумпированное чиновничество, мелкие и средние предприниматели, самозанятые, мафия и др.;
- внутренняя или встроенная экономика; вторгающаяся или параллельная экономика;
- неуплата налогов, сговоры на рынке, подкуп госчиновников, физическое воздействие на конкурентов и др.;
- преднамеренная деятельность, направленная на личное обогащение; вынужденная деятельность, связанная с выживанием; другое;
- отношение резко негативное; нейтральное; сочувственное; другое.

**Задание 1.2.** Изучите типологизацию теневой экономики (рис. 1.1-1.2). Выделите основные критерии типологизации. Назовите достоинства и ограничения каждого из подходов.



Рис. 1.1. Правовой подход к типологизации теневой экономики

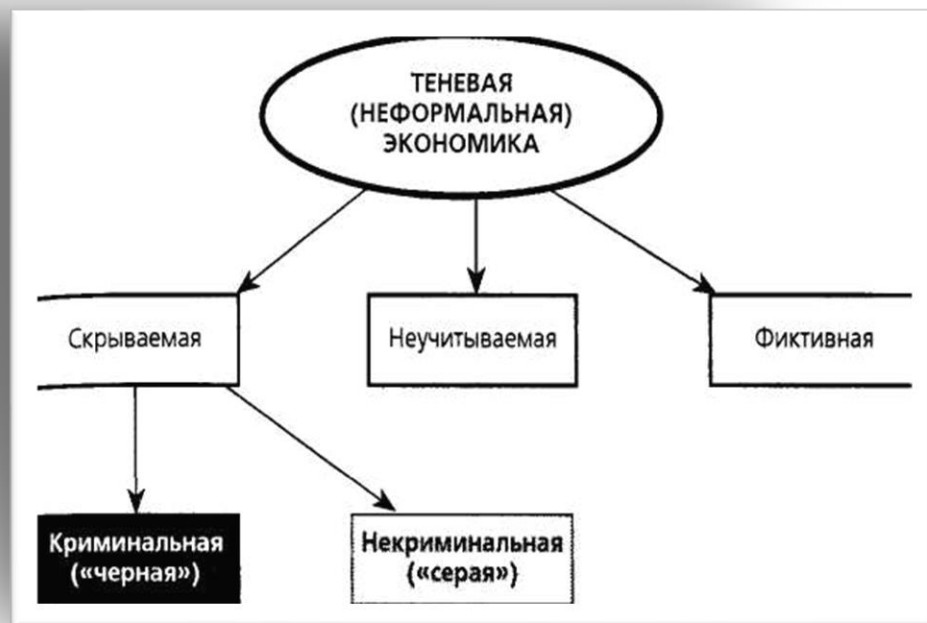


Рис. 1.2. Статистический подход к типологизации теневой экономики



**Задание 1.3.** Внесите в схему (рис. 1.3) недостающую информацию.



Рис. 1.3. Общая характеристика типов и разновидностей теневой экономики

**Задание 1.4.** По данным Росстата<sup>1</sup> проанализируйте масштабы и долю теневой экономики в России за 2009-20...гг. (таблица 1.2). Каким образом результаты анализа отражают состояние финансового и социального «здоровья» общества?

Таблица 1.2 – Объем и доля теневой экономики в России в ВВП

Годы	Размер ВВП, трлн руб.	Размер теневой экономики, трлн руб.	Размер теневой экономики в % от ВВП
2009	39,2	7,8	
2010	44,5	7,12	
2011	54,4	8,2	
2012	62,4	9,36	
2013	66,7	11,01	
2014	71,4	12,35	
2015	83,1	23,4	
2016	86,0	24,3	
2017	92,0	18,9	
... и т.д.	...	...	

<sup>1</sup> Источник: <https://rosinfostat.ru/tenevaya-ekonomika/>

**Задание 1.5.** Используя справочный материал, заполните таблицу 1.3.

Таблица 1.3 – Причины возникновения теневой экономики

Группа причин	Природа возникновения
1.	Обусловлены двойственной природой человека
2.	Порождены противоречиями рыночного хозяйства
3.	Обусловлены социальной структурой общества
4.	Обусловлены существующей правовой основой рыночного хозяйства
5.	Связаны с историческим прошлым, национальными традициями, этической основой предпринимательства
6.	Связаны с государственной политикой, способностью государства эффективно воздействовать на теневую экономику

*Информация для выполнения задания:* экономические, правовые, социокультурные, естественные (антропологические), политические, социальные причины.

**Задание 1.6.** Распределите перечисленные ниже факторы возникновения теневых отношений по соответствующим группам (таблица 1.4). Объясните критерий (признак), согласно которому выполнялась группировка. Назовите общую причину возникновения факторов конкретной группы. Добавьте к перечисленным известные вам факторы.

Таблица 1.4 – Группировка факторов возникновения теневых отношений

Факторы					
антропологические	экономические	правовые	социально-политические	социальные	административные

Факторы:

- 1) высокий уровень налогообложения;
- 2) пробелы в налоговом законодательстве;
- 3) коррумпированность госслужащих и сотрудников правоохранительных органов;

- 4) низкий уровень доходов населения, высокая дифференциация доходов различных социальных групп;
- 5) деятельность незарегистрированных экономических структур;
- 6) высокий уровень безработицы;
- 7) кризисные явления в финансовой системе;
- 8) несовершенство механизма по борьбе с экономической преступностью;
- 9) несовершенство механизма распределения валового внутреннего продукта;
- 10) низкая эффективность приватизационного процесса;
- 11) низкий авторитет государственной власти у населения.

**Задание 1.7.** Дополните схему (рис. 1.4) перечнем конкретных методов выявления и оценки масштабов теневой экономики.

<ul style="list-style-type: none"> <li>• _____</li> <li>• _____</li> </ul>	<div style="border: 1px solid black; border-radius: 15px; padding: 5px; width: fit-content; margin: 0 auto;">Методы открытых проверок</div>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• _____</li> <li>• _____</li> </ul>	<div style="border: 1px solid black; border-radius: 15px; padding: 5px; width: fit-content; margin: 0 auto;">Специальные экономико-правовые методы</div>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• _____</li> <li>• _____</li> </ul>	<div style="border: 1px solid black; border-radius: 15px; padding: 5px; width: fit-content; margin: 0 auto;">Статистические методы</div>

Рис. 1.4. Методы выявления и оценки масштабов теневой экономики

**Задание 1.8.** Изучите данные<sup>2</sup>, представленные на рис. 1.5.

Сделайте выводы о развитии теневых отношений в российской экономике.

Определите периоды спада и роста масштабов теневого сектора экономики. Как и почему, по вашему мнению, в эти периоды изменялись:

- уровень налоговой нагрузки;
- уровень безработицы;
- уровень жизни населения (рост среднедушевых доходов);
- реальный рост ВВП (рост экономики в реальном выражении);
- расходы на государственное управление.

Какие еще факторы могли оказать заметное влияние на динамику российской теневой экономики?

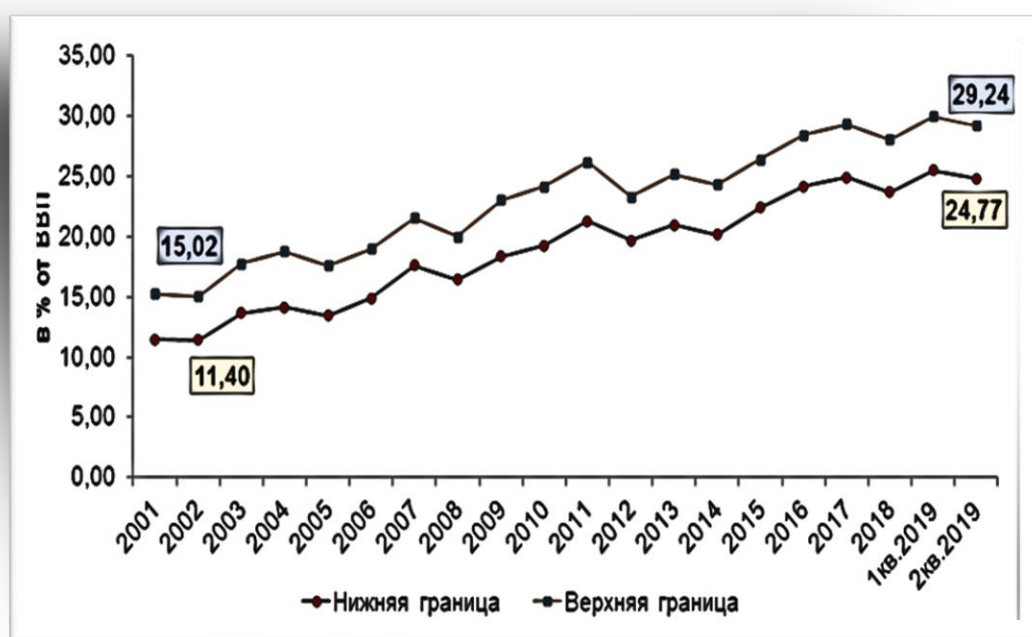


Рис. 1.5. Годовая динамика теневой экономики в России

**Задание 1.9.** Оцените возможности использования различных методов измерения масштабов теневой экономики (таблица 1.5.)

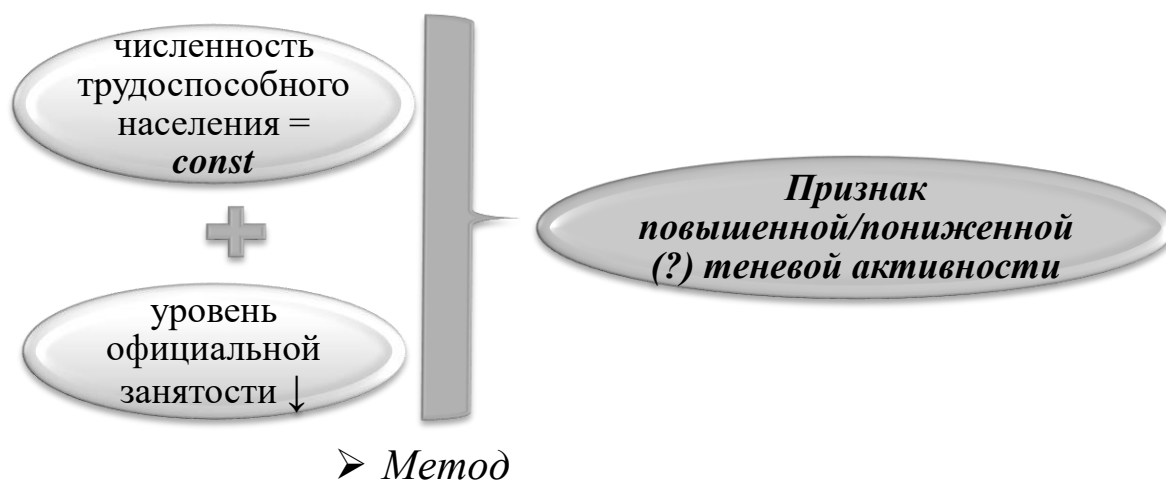
<sup>2</sup> Источник: <https://zen.yandex.ru/media/statruss/tenevaia-ekonomika-v-rossii-svejie-cifry-5de115069f0e897a27f748bd>

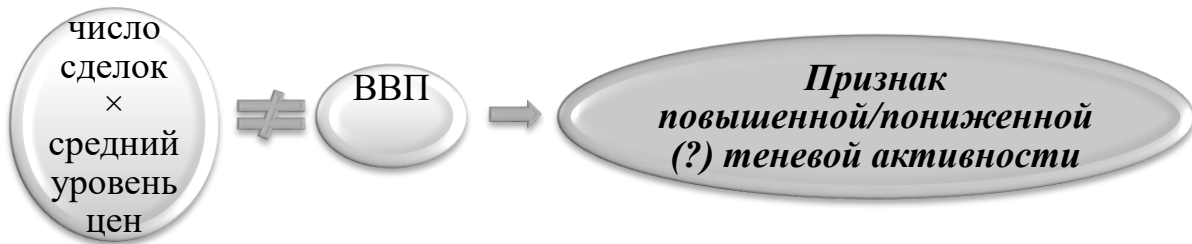
Таблица 1.5 – Типологизация методов измерения масштабов теневой экономики

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

**Задание 1.10.** Какие макрометоды измерения теневой экономики схематически представлены ниже.

*Информация для выполнения задания:* метод несоответствия между официальной и реальной занятостью населения; метод сделок; метод несоответствия между национальным расходом и статистикой доходов; метод спроса наличных, или монетарный метод; метод технологических коэффициентов; метод товарных потоков?

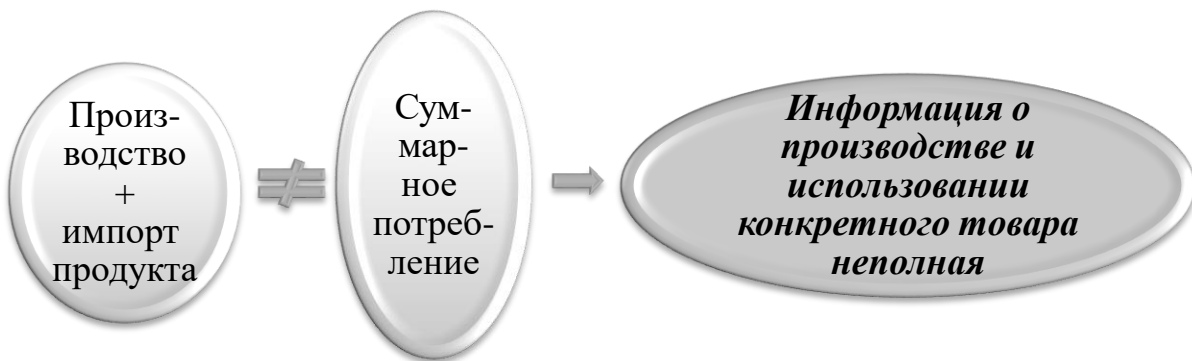




➤ Метод \_\_\_\_\_



➤ Метод \_\_\_\_\_



➤ Метод \_\_\_\_\_

По информации о том, что в стране снижение ВВП за 5 лет превысило 50%, а уровень энергопотребления сократился лишь на 25%, предположили существование неучтенного производства. Объясните почему.

➤ Метод \_\_\_\_\_

**Задание 1.11.** Как вы понимаете определение швейцарским экономистом Дитером Касселом таких функций теневой экономики в рыночном хозяйстве как «экономическая смазка», «социальный амортизатор», «встроенный стабилизатор»? Какие из них, по вашему мнению, отражают стабилизирующую и дестабилизирующую роль теневой экономики?

**Задание 1.12.** Проанализируйте социально-экономические показатели РФ за 2014-2019 гг. (таблица 1.6). Динамика каких показателей формирует основные угрозы социально-экономической стабильности страны, а, следовательно, увеличивает степень вероятности расширения теневой экономики? Как это влияет на национальную экономическую безопасность?

Таблица 1.6 – Показатели социально-экономического положения и уровня жизни населения России в 2014-2019 гг.<sup>3</sup>

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Численность населения, млн. чел.	146,3	146,5	146,8	146,8	
Среднегодовая численность занятых в экономике, млн. чел.	71,5	72,3	72,4	71,7	
Численность безработных, тыс. чел.	4264	4243	3067	3657	
Ожидаемая продолжительность жизни при рождении, лет	71,4	71,9	72,7	72,9	
Валовой внутренний продукт, всего, млрд. руб.	83094	86014	92101	103876	
на душу населения, тыс. руб.	567,6	586,4	627,2	707,5	
Среднедушевые денежные доходы населения, руб. в месяц	27767	30467	30738	33010	
Численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума, млн чел.	19,5	19,5	19,3	18,9	
Коэффициент бедности	11,2	13,3	13,5	12,9	
Коэффициент Джини	0,416	0,413	0,414	0,439	
Коэффициент фондов, раз	15,7	15,5	15,3	15,5	
Зарегистрировано преступлений, всего, тыс.	2388	2160	2058	1992	
Зарегистрировано экономических преступлений, ед.	107797	112445	108754	109229	
Доля экономических преступлений от общего количества зарегистрированных преступлений, %	4,9	4,7	5,0	5,4	
<b>Доля скрытой (теневой) деятельности предприятий в % к ВВП</b>					
по оценкам МВФ	43	43	39	34	
по оценкам Росстата	16	14,7	15	16	

**Задание 1.13.** На рис. 1.6 изображены графики логической зависимости позитивных и негативных последствий теневых экономических отношений от масштабов их развития. Объясните поведение отдельных кривых на графике.

<sup>3</sup> Источник: <https://www.gks.ru/>

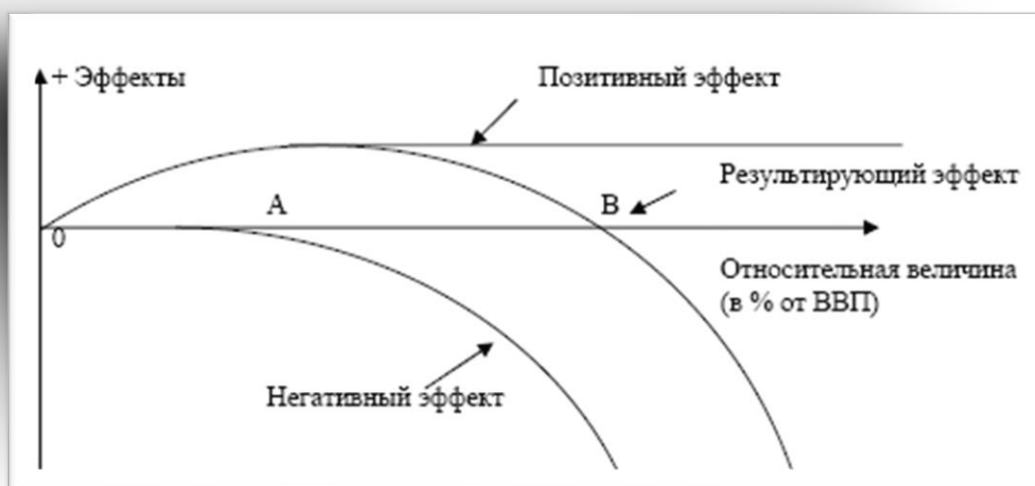


Рис. 1.6. Зависимость эффектов теневого экономики от ее масштабов

**Задание 1.14.** Используя справочную информацию, заполните таблицу 1.7. Какие из групп представляют субъектов теневого экономики, а какие – субъектов, заинтересованных в ее преодолении? Как вы считаете, свидетельствам представителей каких групп следует уделять первостепенное внимание? Почему сведения представителей остальных групп также являются ценным источником информации?

Таблица 1.7 – Социальные группы населения различной степени вовлеченности в нелегальные отношения

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

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



**Задание 1.15.** Как вы считаете, если Правительство РФ для выполнения социальных обязательств повышает налоги, то где в большей степени увеличивается теневой сектор экономики – на периферии или в центре (г. Москва)?

**Задание 1.16.** Вставьте пропущенные в тексте слова. Как вы понимаете данный тезис?

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

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

**Задание 1.17.** Сформулируйте собственное определение теневой экономики (с точки зрения разновидности экономической деятельности и разновидности экономических отношений).

**Задание 1.18.** Составьте кроссворд по изученной теме (8–10 терминов).

#### *Контрольные вопросы по теме 1*

1. Что является определяющим признаком теневой экономики?
2. Дайте определение теневой экономики с точки зрения различных подходов. Объясните недостатки данных подходов.
3. Перечислите факторы развития теневой экономики.
4. По вашему мнению, для каких стран – развивающихся, стран с переходной экономикой или развитых стран – характерны наибольшие значения параметров теневого сектора?
5. Перечислите критерии типологизации теневой экономики.
6. Дайте определение основным типам (секторам) теневой экономики.
7. В чем состоит связь между «белым», «серым» и «черным» секторами экономики?

8. Какая из разновидностей теневой экономики наносит, по вашему мнению, наибольший вред? Обоснуйте свой ответ.

9. В чем состоит сложность измерения теневой экономики?

10. Какие методы измерения теневой экономики вам известны? На чем основана классификация методов измерения теневой экономики?

11. Какие секторы теневой экономики легче измерить, а какие труднее? Почему?

12. Легализация какого из секторов теневой экономики является наиболее реальным источником пополнения бюджета?

13. Какие социальные группы сильнее заинтересованы в снижении теневой экономики, а какие слабее? Почему?

14. Проиллюстрируйте конкретными примерами различные типы теневой экономики (с привлечением интернет-ресурсов).

15. Какие подходы к определению теневой экономики являются более широкими, а какие – более узкими? Объясните при помощи кругов Эйлера.

16. Что понимается под институционализацией теневой экономики? Приведите примеры институтов теневой экономики.

#### *Примерный перечень тем для докладов<sup>4</sup>*

1. Историческая эволюция взглядов на теневую экономику: от хрематистики к глобальной проблеме.

2. Социальные и политические детерминанты теневой экономики.

3. Теневая экономика и теневое право.

4. Экономические подходы к трактовке содержания теневой экономики в современных исследованиях теневой экономической деятельности.

5. Субъекты теневой экономики.

---

<sup>4</sup> Критерии оценки презентации доклада и перевод баллов в пятибалльную шкалу оценок представлены в Приложении 1.

## ТЕМА 2. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО И ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА

### Вопросы для изучения

1. Теневое предпринимательство; его отличие от легального предпринимательства.
2. Специфика экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов, занятых в теневом секторе. Сущность и основные цели легализации (отмывания) теневых доходов. Стадии процесса легализации (отмывания) теневых доходов, простейшие схемы его осуществления.
3. Отдельные методические приемы анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации с целью выявления теневых отношений в предпринимательской деятельности.
4. Основные подходы к формированию системы экономической безопасности организаций, занятых в легальном бизнесе.

В рамках темы 2 необходимо уяснить специфику противоправных действий, которые нарушают отношения, гарантирующие право свободно заниматься предпринимательской деятельностью и обеспечивающие порядок действий должностных лиц в сфере предпринимательства.

Также необходимо понять ряд других вещей: криминологическую характеристику лиц, совершивших правонарушения в сфере предпринимательской деятельности; социально-демографическую характеристику и психологические особенности данной категории лиц, их классификацию; причины и условия совершения правонарушений; обстоятельства, способствующие совершению правонарушений в сфере предпринимательской деятельности.

На основе междисциплинарного комплексного подхода необходимо сформировать представление о составе субъектов, занимающихся профилактикой преступности в сфере предпринимательства, основных направлениях и особенностях их деятельности.

## Практические задания

**Задание 2.1.** Прокомментируйте информацию<sup>5</sup>, представленную на рис. 2.1–2.2.

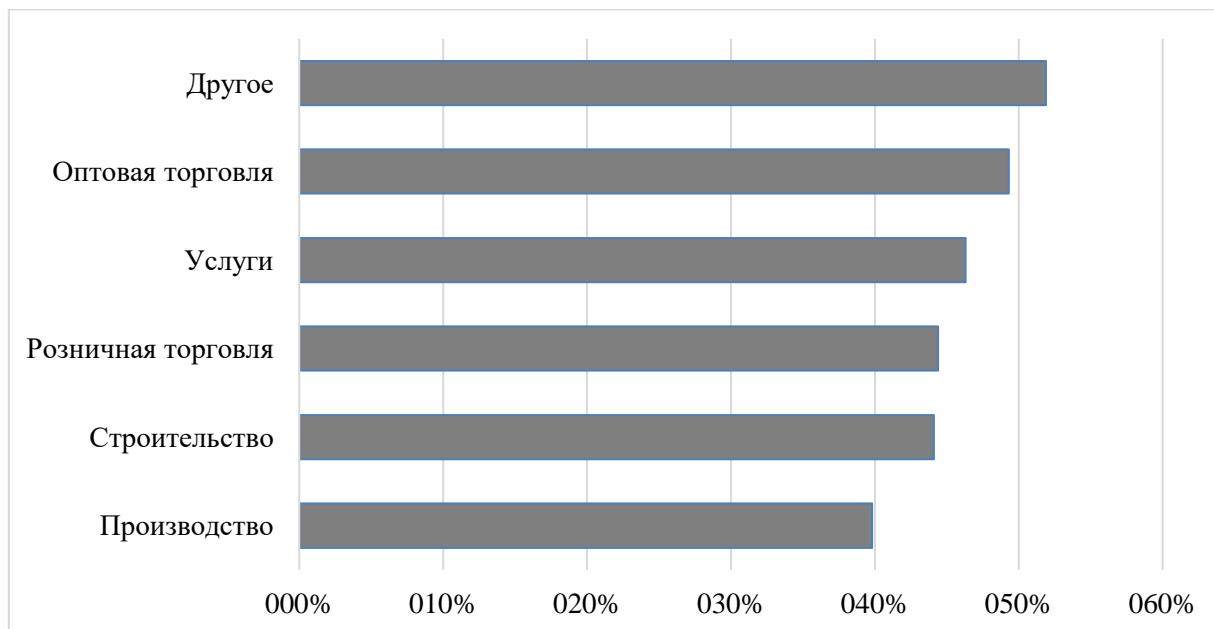
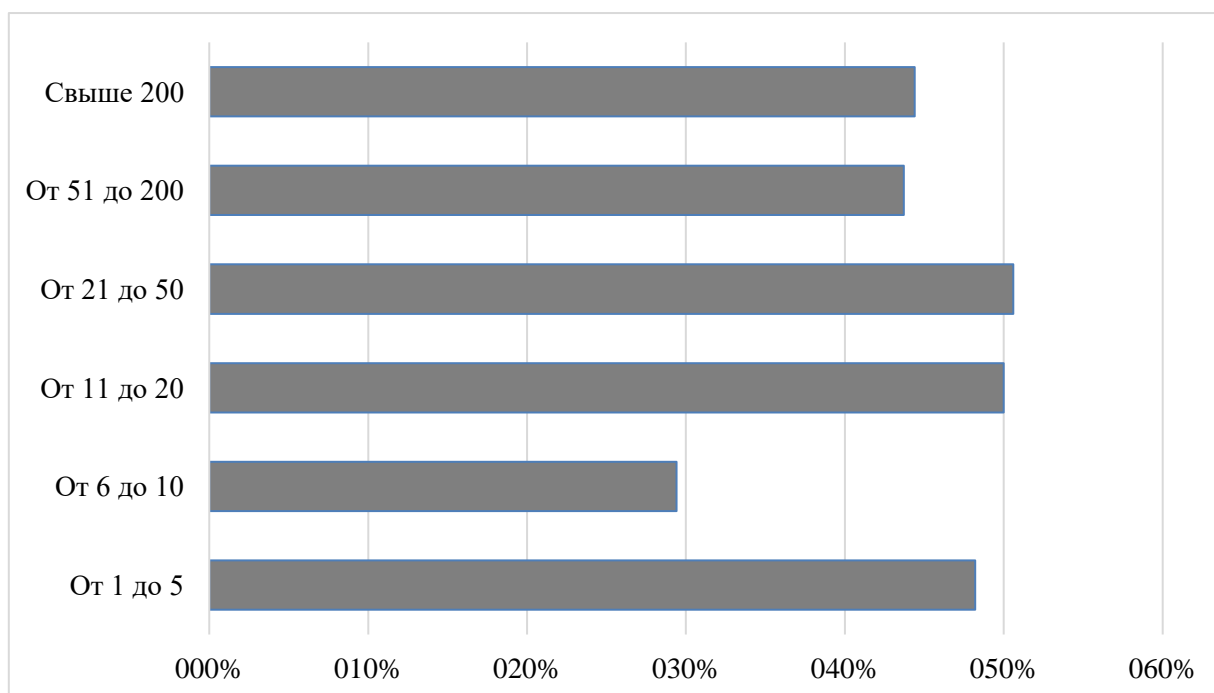


Рис. 2.1. Размер теневой экономики РФ в 2018 г., % от ВВП по отраслям



<sup>5</sup> Источник: Индекс теневой экономики в России в 2017-2018 гг.

Рис. 2.2. Размер теневой экономики РФ в 2018 г., % от количества работников

**Задание 2.2.** Рассчитайте «цену нелегальности» и «цену подчинения закону» (таблица 2.1) и дайте оценку перспектив развития теневого предпринимательства в краткосрочном периоде.

Таблица 2.1 – Цена законности и нелегальности

«Цена законности»		«Цена нелегальности»	
Вид издержек	Сумма, у.е.	Вид издержек	Сумма, у.е.
1. <i>Издержки доступа:</i>		1. <i>Издержки доступа:</i>	
–		–	
–		–	
...		...	
2. <i>Издержки продолжения:</i>		2. <i>Издержки продолжения:</i>	
–		–	
–		–	
...		...	
<i>Итого</i>		<i>Итого</i>	

*Информация для выполнения задания:*

1. Затраты на получение юридического адреса – 150 у.е.<sup>6</sup>;
2. Взятка чиновнику государственного учреждения за неправомерный доступ к ресурсам – 500 у.е.;
3. Затраты на регистрацию юридического лица – 150 у.е.;
4. Взятка руководителю государственных организаций при проведении коммерческих сделок, производимых в ущерб данному предприятию – 1000 у.е.;
5. Оплата защиты от неправомерных посягательств на собственность – 300 у.е.;
6. Выплаты судебных издержек при разрешении конфликтов по судебному решению – 250 у.е.;
7. Неофициальная закупка оборудования – 600 у.е.;
8. Выплата налогов – 300 у.е.;
9. Скрытые доходы предпринимателей – 800 у.е.;
10. Расходы на скрытую заработную плату – 320 у.е.

**Задание 2.3.** Гражданин Смирнов И.И. решил открыть в Центральном районе города Воронежа новую «Кофейню», специализирующуюся на изготовлении и продаже десертов. Перечислите возможные транзакционные издержки, в том числе, теневые издержки.

<sup>6</sup> Здесь и далее – данные условного характера.

*Легальные издержки:* \_\_\_\_\_

*Теневые издержки:* \_\_\_\_\_

**Задание 2.4.** Заполните таблицу 2.2, используя приведенные ниже характеристики.

Таблица 2.2 – Характеристика легальных и неофициальных трансакций

Характеристика трансакции	Сделка, заключенная в рамках легального сектора экономики	Сделка, заключенная в рамках нелегального сектора экономики
Степень регулярности и длительности		
Степень взаимозависимости		
Период, на который заключается сделка		
Вероятность недобросовестной конкуренции		
Санкции за недобросовестную конкуренцию		
Процедура разрешения конфликта		
Форма расчета		

*Информация для выполнения задания:*

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

**Задание 2.5.** Разработайте по представленной ниже форме анкету для оценки степени готовности респондентов к теневому предпринимательству (5-7 вопросов). Проведите опрос нескольких респондентов. Сделайте выводы.

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

**Задание 2.6.** Рассчитайте объем теневого рынка алкогольной продукции в 1996 г.

Таблица 2.3 – Исходные данные для выполнения задания

Годы	Спирт этиловый пищевой			Ликеро-водочные изделия			Итого	
	Среднегодовая мощность, млн дал	% использования мощности	Объем производства, млн дал (V отч.) (зр.2 × зр.3/100)	Среднегодовая мощность, млн дал	% использования мощности	Объем производства, млн. дал. (V отч.) (зр.5 × зр.6/100)	Всего, млн дал (зр.4 + зр.5)	На душу населения, л
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1982	113,7	93		223	88			10,1
1983	112,8	92		221	88			10,3
1984	104,4	93		220	89			10,5
1985	112,6	73		211,8	76			8,8
1990	86,9	87		165,7	83			5,56
1991	88,9	83		167	92			5,57
1992	110,6	68		168,6	90			5,01
1993	99,8	87		182,7	86			5,92
1994	98,7	70		231,1	54			6,76
1995	101,9	73		250,4	49			6,52
1996	98,1	46		217	33			7,30

Последовательность выполнения расчетов:

1. *Определите, к какому году рассматриваемого периода производственные мощности по выпуску спирта этилового пищевого, водки и ликеро-водочной продукции были наиболее близки в 1996 году?*

Использования предприятиями мощностей в 1996 году наиболее близко к уровню \_\_\_\_\_ г. (\_\_\_\_\_ %).



Вместе с тем их официально учтенное использование было значительно \_\_\_\_\_ (выше/ниже)

2. С учетом использования мощностей на уровне выбранного года возможный объем производства спирта этилового пищевого в 1996 году рассчитать по формуле:

$$V_{\text{возм.}} = M_{\text{отч.}} \times B, \quad (1)$$

где  $V_{\text{возм.}}$  – возможный объем производства

$M_{\text{отч.}}$  – производственные мощности по производству спирта в 1996 году;

% – процент использования мощностей по производству спирта в \_\_\_\_ г.

$$V_{\text{возм.}} = \text{_____} \text{ МЛН ДАЛ}$$

3. Объем скрытого производства спирта за 1995 год рассчитать по формуле:

$$V_{\text{скрыт.}} = V_{\text{возм.}} - V_{\text{отч.}}, \quad (2)$$

где  $V_{\text{скрыт.}}$  – объем скрытого производства спирта

$V_{\text{отч.}}$  – объем производства спирта по отчетным данным за 1996 год.

$$V_{\text{скрыт.}} = \text{_____} \text{ МЛН ДАЛ}$$

Аналогичным образом определить объем скрытого производства ликеро-водочной продукции.

$$V_{\text{возм.}} = \text{_____} \text{ МЛН ДАЛ}$$

$$V_{\text{отч.}} = \text{_____} \text{ МЛН ДАЛ}$$

Полученные данные свести в таблицу 2.4.

Таблица 2.4 – Объем скрытого производства

Вид продукции	$V_{\text{отч.}}$	$V_{\text{возм.}}$	$V_{\text{скрыт.}}$	% ( $V_{\text{скрыт.}}/V_{\text{отч.}}$ )
Спирт				
Ликеро-водочная продукция				
Итого				

4. Предположим, что весь неучтенный спирт был направлен на производство крепких (ликеро-водочных) напитков.

По технологии из рассчитанного выше скрытого объема производства спирта этилового с учетом коэффициент пересчета 2,5 можно изготовить \_\_\_\_\_ млн дал ликеро-водочных изделий (*определить из расчета:  $V_{\text{скрыт.}} \times 2,5$* )

5. Для производства остального скрытого объема ликеро-водочных напитков в объеме \_\_\_\_\_ млн дал необходимо дополнительное сырье (*определить*)

Следовательно, можно предположить, что в страну должно незаконно поступить \_\_\_\_\_ млн дал спирта (скрытого импорта) (*определить*)

6. Таким образом, общие ресурсы спирта для производства алкогольной продукции составят (млн дал):

$$V_{\text{общ.}} = V_{\text{возм. спирт}} + V_{\text{скрытого импорта}} \quad (3)$$

7. В расчете требуется учесть объем скрытого импорта готовой алкогольной продукции. По данным Государственного таможенного комитета Российской Федерации в 1996 году каждая шестая партия (17 %) алкогольной продукции была ввезена с нарушениями действующего законодательства.

С учетом того, что объем импорта готовой алкогольной продукции по отчету за 1996 год составил 27,7 млн дал, можно определить примерный объем скрытого импорта готовой алкогольной продукции:

Рассчитаем объем теневого рынка алкогольной продукции (таблица 2.5).

Таблица 2.5 – Объем теневого рынка алкогольной продукции

Продукция	V скрыт. производства, млн дал	V скрыт. импорта, млн дал	Итого V теневого рынка, млн дал
Спирт			
Ликеро-водочные изделия			

Оформите заключение по проведенному расчету.

**Задание 2.7.** Рассчитайте возможное сокрытие посевных площадей яровых зерновых и зернобобовых культур (таблица 2.6).

Таблица 2.6 – Определение объемов сокрытого производства

Наименование показателя	1 год	2 год
1. Площадь посева зерновых (по отчету), га	2120	1975
2. Валовой сбор (по отчету), ц	68900,0	64187,5
3. Средняя урожайность, ц/га (стр.2/ стр.1)		
4. Норма высева семян на 1 га, ц	2,5	2,5
5. Нормативная потребность в семенах, ц (стр.1 × стр.4)		
6. Фактическое наличие семян на 1 марта, ц	5557	5328
7. Фактическое наличие семян, в % к потребности (стр.6/ стр.5 × 100)		
8. Расчетная посевная площадь зерновых культур, га (стр.6/стр.4)		
9. Размер сокрытия посевных площадей зерновых, - всего (стр.8 - стр.1)		
- в % к площади посева по отчету (стр. 9/стр.1 × 100)		
10. Дорасчет сбора зерна (скрытое производство), ц (стр.9 × стр.2)		
11. Фактический валовой сбор (с учетом дорасчета), ц (стр.3 + стр.10)		
12. Фактический валовой сбор, в % к валовому сбору по отчету (стр.11/ стр.3 × 100)		

*Информация для выполнения задания:* При решении задачи следует учесть, что превышение расчетной посевной площади над площадью посева зерновых культур по отчету принимается за размер сокрытия посевных площадей.

Косвенными данными для определения размеров сокрытия площадей являются сведения статистического наблюдения о наличии семян зерновых культур в сельскохозяйственных предприятиях, а также средние нормы высева семян зерновых культур по регионам

Валовой сбор зерна досчитывается исходя из средней фактической урожайности зерновых и установленного размера сокрытия посевных площадей.

Оформите заключение по проведенному расчету.

**Задание 2.8.** Определите объемы теневого производства по домашним хозяйствам<sup>7</sup> (таблица 2.7).

<sup>7</sup> По данным обследования домашних хозяйств условного региона, на примере алкогольных изделий.

Таблица 2.7 – Объемы домашнего (теневого) производства алкоголя

Наименование показателя	Домашние хозяйства	
	в городе и ПГТ	в сельской местности
1. Население на конец года, тыс. чел.	190,4	39,7
2. Количество взрослых членов семьи: - во всех обследованных домохозяйствах, чел. ( $H_n$ )	95000	20000
- в том числе, в домохозяйствах, занятых производством домашнего алкоголя	189	890
3. Общее количество семей, занятых производством домашнего алкоголя	170	540
4. Доля взрослых членов семей, занятых производством домашнего алкоголя, в общей численности по обследованным семьям, % ( $D_3$ ) (стр.2/стр.1×100)		
5. Среднее количество взрослых членов семьи по семьям, занятым производством домашнего алкоголя, чел. ( $K_c$ ) (стр.2/стр.3)		
6. Получено из переработки товара (в среднем на 100 домохозяйств, занятых производством конкретного товара), л ( $B_{100}$ )	1964	1448
7. Цена реализации 1 л, руб. ( $C$ )	250	200
8. Произведено алкоголя в домашних хозяйствах, всего, млн руб. ( $\Pi_{\text{дх}}$ )		
9. Итого, млн руб.		

Последовательность выполнения расчетов:

1. Определите, какой объем алкоголя произведен одним членом семьи, занятой домашним производством, л/чел:

$$(B_{100})/100 \times K_c \quad (4)$$

2. Определите количество людей, занятых производством домашнего алкоголя, чел.:

$$D_3 / 100 \times H_n \quad (5)$$

3. Определите общий объем теневого производства алкоголя (в натуральном выражении, л):

$$(B_{100})/100 \times K_c \times (D_3 / 100 \times H_n) \quad (6)$$

4. Определите общий объем теневого оборота алкоголя (в стоимостном выражении, млн руб.):

$$Пдх = (B100)/100 \times Kc) \times (Дз /100 \times Hн) \times Ц \quad (7)$$

Оформите заключение по проведенному расчету.

**Задание 2.9.** Определите по годам долю сокрытия в объеме розничного товарооборота предприятий торговли и рассчитайте объем розничного товарооборота с учетом сокрытия (таблица 2.8).

Таблица 2.8 – Объем теневого оборота в торговле

Показатели	Годы			
	1-й	2-й	3-й	4-й
1. Объем розничного товарооборота предприятий торговли по данным официальной статистики, млрд руб.	3152	3320	3021	3140
2. Издержки обращения, млрд руб.	485	584	526	644
3. Уровень издержек обращения: – в процентах к товарообороту ( $Y_u$ )				
– в % к предыдущему году	x			
4. Индекс физического объема товарооборота	x			
5. Сокрытие товарооборота, % (стр.4–стр.3)	x			
6. Объем розничного товарооборота с учетом сокрытия, млрд руб.	x			

*Информация для выполнения задания:* При решении задачи следует учесть, что для нахождения примерной доли сокрытия в объеме розничного товарооборота предприятий торговли используется *показатель уровня издержек обращения в процентах к товарообороту ( $Y_u$ )*: доля сокрытия определяется путем сравнения темпа изменения уровня издержек обращения и с индексом физического объема розничного товарооборота в отчетном году по сравнению с предыдущим годом.

Оформите заключение по проведенному расчету.

**Задание 2.10.** Докажите, что следующие виды действий попадают под определение теневого предпринимательства:

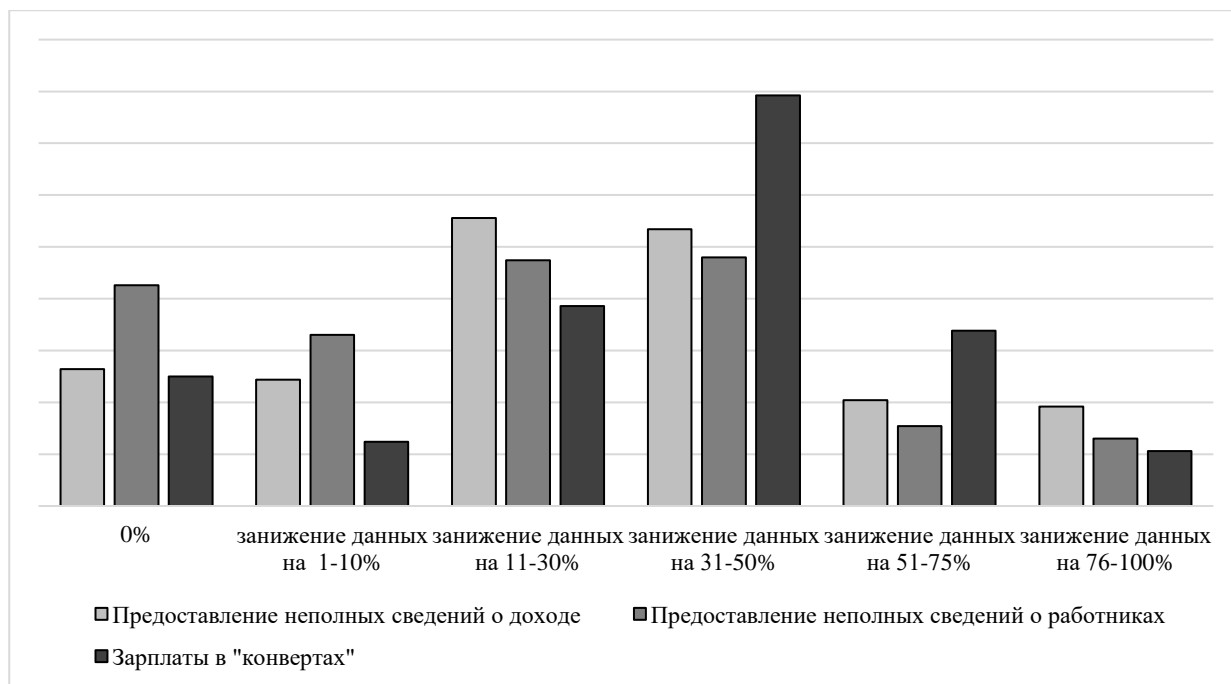
1. Под видом стопроцентного сока продается нектар, в котором содержание натурального сока составляет 55%.

2. На прилавках магазина стоит вермут «MARTIN I».

Приведите свои примеры подобных незаконных действий.

**Задание 2.11.** Предложите комплекс мер (экономических, административных и информационных), направленных на борьбу с распространением контрафактной продукции.

**Задание 2.12.** Изучите информацию, представленную на рис. 2.3. Оцените степень сокрытия различных сведений о ведении предпринимательской деятельности.



Источник: Индекс теневой экономики в России в 2017-2018 гг.

Рис. 2.3. Занижение сведений о доходах (в % от фактической прибыли), числе работников, размере зарплат в РФ в 2018 г.<sup>8</sup>

**Задание 2.13.** Предложите способы выявления незаконной предпринимательской деятельности для следующих категорий лиц:

- самозанятые;
- предприниматели;
- домохозяйки.

**Задание 2.14.** Используя предложенные ниже варианты ответов, заполните таблицу 2.9.

<sup>8</sup> Вертикальная ось служит для измерения процента респондентов каждой страны, которые занижают данные – в пределах диапазона, обозначенного при помощи горизонтальной оси.

Таблица 2.9 – Характеристика теневых операций

Операция в теневой деятельности	Цель проведения операции
1. Ведение финансово-хозяйственной деятельности без необходимой регистрации	
2. Использование подложных документов и документов фирм-однодневок	
3. Неотражение финансово-хозяйственных сделок в бухгалтерском учете	
4. Уничтожение бухгалтерских документов после совершения сделки	
5. Ведение финансово-хозяйственной деятельности через счета других организаций или структурных подразделений	
6. Внесение в бухгалтерские документы искаженных данных	
7. Необоснованного списания продукции	
8. Создание искусственной дебиторской задолженности	
9. Ведение основного вида деятельности под видом льготированного	
10. Включение в штат неработающих пенсионеров-инвалидов	
11. Отпуск товаров без предоплаты, в том числе, на реализацию, с намерением не возвращать выручку на счета предприятия	
12. Искусственное уменьшение фонда заработной платы за счет занижения численности работников	
13. Непредставление или искажение данных в декларации о совокупном годовом доходе	

*Информация для выполнения задания (варианты ответов):*

Для строк 1-11: занижение стоимости объектов налогообложения; сокрытие объектов налогообложения; сокрытие средств для уплаты налогов; неправомерное использование льгот.

Для строк 12-13: способ уклонения от уплаты (полностью или частично): налога на добавленную стоимость; акциза; подоходного налога; налога на прибыль.

**Задание 2.15.** По данным Росстата заполните таблицу 2.10 и сделайте вывод о потенциальном росте налоговых доходов в федеральном бюджете РФ.

Таблица 2.10 – Определение потенциального роста налоговых доходов

Показатели	Значение показателя в 20 ___ г.
Величина налога на прибыль от легальной деятельности, млрд руб.	
Величина налога на прибыль от нелегальной деятельности, млрд руб.	
Соотношение сумм налогов на прибыль от легальной и нелегальной деятельности, %	
Потенциальный рост налоговых доходов, млрд руб.	

**Задание 2.16.** Сформулируйте собственное определение теневого предпринимательства.

**Задание 2.17.** Составьте кроссворд по изученной теме (8–10 терминов).

**Задание 2.18.** Подготовьтесь к дискуссии на тему: «Основные причины теневой экономической активности».

### *Контрольные вопросы по теме 2*

1. Дайте общие характеристики основных направлений теневого предпринимательства и объясните сущность наносимой обществу опасности.
2. Почему классификация основных направлений теневого предпринимательства носит условный характер?
3. Перечислите издержки теневого предпринимательства. В чем заключаются особенности их формирования?
4. Перечислите виды теневых доходов. Каковы способы их извлечения?
5. Как вы считаете, какая связь – прямая или обратная существует между уровнем налогообложения, долей государственных доходов в ВВП и размерами теневой экономики?
6. Что представляет собой «серый» рынок труда?
7. Чем отличается неформальная занятость и занятость в неформальном секторе экономики?
8. Какие причины вынуждают россиян соглашаться на неофициальные заработки?



9. С какими проблемами в будущем столкнется население в трудоспособном возрасте, занятое сейчас в неформальном секторе экономики?

10. Какие государственные меры должны быть приняты для снижения уровня «серой» занятости в РФ?

*Примерный перечень тем для докладов*

1. Теневое предпринимательство и его особенности.
2. Влияние теневой экономики на распределение доходов.
3. Схемы легализации теневых доходов.
4. Масштабные случаи отмывания денег.
5. Схемы легализации средств в России.
6. Пути противодействия легализации доходов, полученных в результате теневой экономической деятельности.
7. Потенциальная доля налоговых доходов теневого сектора в федеральном бюджете РФ.

## **ТЕМА 3. КРИМИНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПРЕСТУПНОСТЬ КАК СОСТАВЛЯЮЩИЕ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ**

### **Вопросы для изучения**

1. Криминальная экономика и экономическая преступность как источники угроз экономической безопасности государства и легального бизнеса.

2. Криминальная экономика как форма проявления взаимодействия экономики и преступности. Факторы криминализации российской экономики. Криминальный экономический цикл. Место организованной преступности в системе криминальных отношений.

3. Экономическая преступность как социальное явление. Виды экономических преступлений. Криминальное банкротство. Личность экономического преступника. Особенности современной экономической преступности в России.

4. Меры по противодействию криминальной экономике экономической преступности. Субъекты предупреждения экономической преступности.

В рамках изучения материала по теме 3 необходимо понять взаимосвязь причин и условий совершения преступлений в сфере экономической деятельности с общими причинами совершения преступлений, а также выявить специфические свойства механизма совершения преступлений в сфере экономической деятельности. Изучая индивидуальные особенности лиц, совершающих преступления в сфере экономической деятельности, необходимо определить значимость изменений потребностей и интересов, мотивов и целей, антиобщественных привычек и установок в формировании индивидуального преступного поведения, т.е. их связь с условиями нравственного развития личности и конкретной ситуацией совершения преступных деяний.

Особое внимание следует уделить изучению особенностей современной экономической преступности в России, а также специфики экономической преступности в отдельных отраслях экономики.

Знакомясь с понятием «криминогенная ситуация», необходимо понять ее разновидности и роль в совершении экономических преступлений; объективное содержание и субъективное восприятие ситуации преступником; причины совершения преступления в сфере экономической деятельности и его криминогенное значение.

Также необходимо выделить специфические факторы криминализации российской экономической деятельности.

### Практические задания

**Задание 3.1.** Из множества известных вам определений криминальной экономики выберите, на ваш взгляд, наиболее точное. Объясните свой выбор.

**Задание 3.2.** В схеме криминального экономического цикла (рис. 3.1) дополните недостающие элементы (???) и изобразите недостающие связи между отдельными элементами (?).

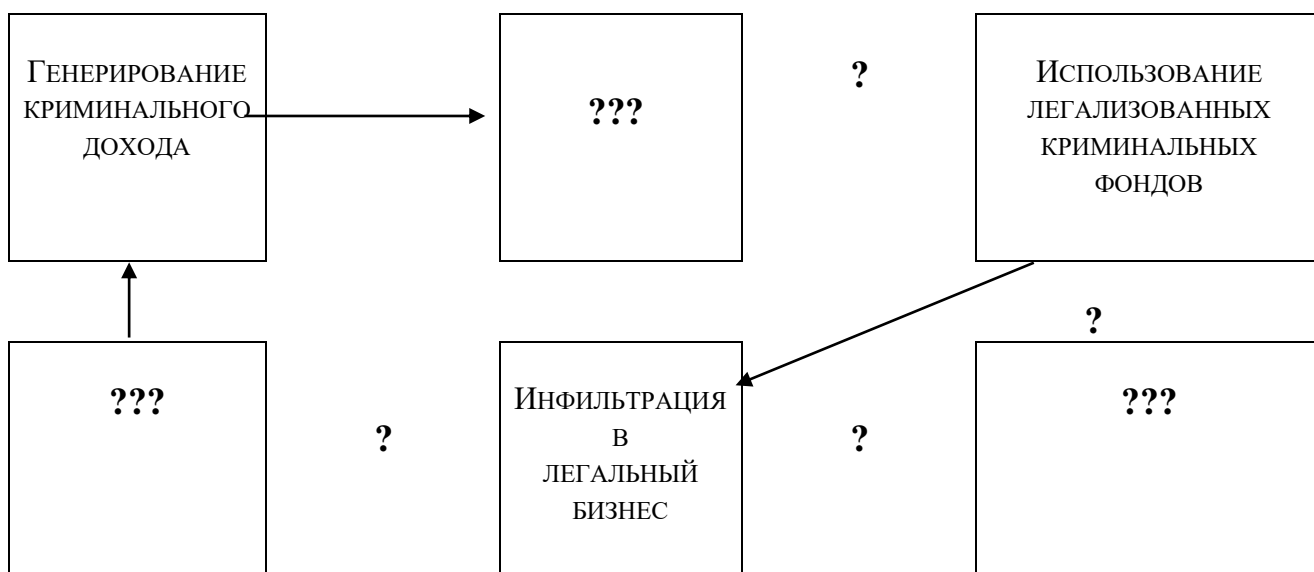


Рис. 3.1.– Криминальный экономический цикл

**Задание 3.3.** Дайте классификацию преступлений в сфере экономической деятельности (согласно УК РФ, гл. 22).

**Задание 3.4.** Заполните следующую таблицу 3.1.

Таблица 3.1 – Субъекты предупреждения экономической преступности

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ СУБЪЕКТЫ		Негосударственные органы	НЕСПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ СУБЪЕКТЫ
Государственные органы	право-охранительные		
	контролирующие		

**Задание 3.5.** Предложите специальные меры предупреждения экономической преступности, разделив их на следующие группы:

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

**Задание 3.6.** К какой категории преступлений в сфере экономики относится фиктивное и преднамеренное банкротство? Заполните таблицу 3.2.

Таблица 3.2 – Признаки фиктивного и преднамеренного банкротства

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

**Задание 3.7.** Предприятие А объявило себя банкротом. Проведите экспертизу наличия признаков фиктивного банкротства (таблица 3.3).

Таблица 3.3 – Выявление признаков наличия фиктивного банкротства

Методика расчета <sup>9</sup>	Значение коэффициента ( $K_1$ )		Наличие (отсутствие) признака фиктивного банкротства
<i>(стр.1200-стр.1220) / (стр.1500-стр.1530-стр.1540)</i>	На 01.01. __ г.		
	На 01.01. __ г.		
	Изменение <i>(положительная или отрицательная тенденция)</i>		

*Информация для выполнения задания:* Признаком фиктивного банкротства является наличие у должника возможности удовлетворить требования кредиторов в полном объеме на дату обращения должника в арбитражный суд с заявлением о признании его несостоятельным (банкротом). Для установления наличия (отсутствия) признаков фиктивного банкротства определяется обеспеченность краткосрочных обязательств должника его оборотными активами.

Обеспеченность краткосрочных обязательств должника его оборотными активами ( $K_1$ ) определяется как отношение величины оборотных активов, за исключением налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям *(стр.1200-стр.1220)*, к величине краткосрочных пассивов, за исключением доходов будущих периодов, фондов потребления и резервов предстоящих расходов и платежей *(стр.1500-стр.1530-стр.1540)*.

Нормальное значение  $K_1 < 1$  (признаки фиктивного банкротства отсутствуют).

Вывод: В 20\_\_ г. обеспеченность краткосрочных обязательств предприятия А его оборотными активами \_\_\_\_\_  
(увеличилась/снизилась)

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ:

На 01.01.20\_\_ г. признаки фиктивного банкротства предприятия А

\_\_\_\_\_ (усматриваются/отсутствуют)

**Задание 3.8.** Предприятие В объявило себя банкротом. Проведите экспертизу наличия/отсутствия признаков преднамеренного банкротства (таблицы 3.4-3.5).

<sup>9</sup> Здесь и далее – строки формы 1 «Бухгалтерский баланс»

Таблица 3.4 – Выявление признаков наличия преднамеренного банкротства (в случае обеспеченности обязательств должника всеми его активами)

Методика расчета	Значение коэффициента (K <sub>2</sub> )		Наличие (отсутствие) признака преднамеренного банкротства
<i>(стр.1600-стр.1220) / (стр.1400+стр.1500-стр.1530-стр.1540)</i>	На 01.01. г.		х
	На 01.01. г.		х
	Изменение (положительная или отрицательная тенденция)	х	

Таблица 3.5 – Выявление признаков наличия преднамеренного банкротства (в случае обеспеченности обязательств должника его оборотными активами)

Методика расчета	Значение коэффициента (K <sub>3</sub> )		Наличие (отсутствие) признака преднамеренного банкротства
<i>(стр.1200-стр.1220) / (стр.1400+стр.1500-стр.1530-стр.1540)</i>	На 01.01. г.		х
	На 01.01. г.		х
	Изменение (положительная или отрицательная тенденция)	х	

*Информация для выполнения задания:* Признаками преднамеренного банкротства являются действия лиц, имеющих право давать обязательные для должника указания, которые вызвали неспособность должника удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, т.е. если руководителем должника, ответственным лицом, выполняющим управленческие функции в отношении должника, индивидуальным предпринимателем или учредителем (участником) должника совершались сделки или действия, не соответствующие существовавшим на момент их совершения рыночным условиям и обычаям делового оборота, которые стали причиной возникновения или увеличения неплатежеспособности должника.

С целью выявления признаков преднамеренного банкротства рассчитываются показатели, характеризующие изменения в обеспеченности обязательств должника перед его кредиторами:

1) Обеспеченность обязательств должника всеми его активами ( $K_2$ ) характеризуется величиной активов организации, приходящихся на единицу долга и определяется как отношение всей величины имущества, равной валюте баланса, за исключением организационных расходов, налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям и убытков к сумме кредиторской задолженности, включая задолженность по обязательным платежам (таблица 3.4).

2) Обеспеченность обязательств должника его оборотными активами ( $K_3$ ) характеризуется величиной оборотных активов организации, приходящихся на единицу долга и определяется как отношение величины оборотных активов, налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям и убытков к сумме кредиторской задолженности, включая задолженность по обязательным платежам (таблица 3.5).

**Вывод:**

Обеспеченность краткосрочных обязательств предприятия В

\_\_\_\_\_ (увеличилась/снизилась)

Вероятность оплаты счетов поставок и возврата кредитных ресурсов предприятия В \_\_\_\_\_

(увеличилась/снизилась)

Обеспеченность обязательств предприятия В оборотными активами \_\_\_\_\_

(увеличилась/снизилась)

Степень надежности предприятия В как хозяйственного партнера \_\_\_\_\_

(увеличилась/снизилась)

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ:

На 01.01. \_\_ г. у предприятия В отсутствуют признаки преднамеренного банкротства \_\_\_\_\_

(усматриваются/отсутствуют)

**Задание 3.9.** На примере условного предприятия дополните заключение экспертизы следующими возможными выводами:

а) обеспеченность требований кредиторов за период проверки существенно не ухудшилась, следовательно, признаки преднамеренного банкротства \_\_\_\_\_

(усматриваются/отсутствуют)

б) обеспеченность требований кредиторов существенно ухудшилась, но сделки, совершенные должником, соответствуют существовавшим рыночным условиям, нормам и обычаям делового оборота, следовательно, признаки преднамеренного банкротства \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (усматриваются/отсутствуют)

в) обеспеченность требований кредиторов ухудшилась и сделки, совершенные должником, не соответствуют существовавшим рыночным условиям, нормам и обычаям делового оборота, следовательно, признаки преднамеренного банкротства

---

*(усматриваются/отсутствуют)*

г) наблюдаются лишь незначительное ухудшение состояния должника, следовательно, основания считать его несостоятельность умышленной полностью \_\_\_\_\_

*(усматриваются/отсутствуют)*

д) анализ показывает, что при сильном ухудшении обеспеченности, правила, а также условия, установленные на рынке, касающиеся сделок, соблюдались, следовательно, признаков фиктивной несостоятельности \_\_\_\_\_

*(усматриваются/отсутствуют)*

е) наблюдается значительное уменьшение обеспеченности и не выполнения условий и норм, принятых при заключении сделок, следовательно, преднамеренность такого банкротства

---

*(усматриваются/отсутствуют)*

**Задание 3.10.** Используя метод анализа чистого капитала, оцените правомерность действий налоговой службы по доначислению налогов (на основе установленных расходов физического лица)<sup>10</sup>. Сформулируйте соответствующие выводы.

Исходная информация:

— По состоянию на 31 декабря 2017 г. гражданин Н.Н. Иванов имел при себе 310 тыс. руб. наличными; на 31 декабря 2018 г. – 600 тыс. руб. наличными;

— Гражданин Н.Н. Иванов имеет банковский счет, открытый 1 июня 2017 г. Баланс счета составлял:

на 31 декабря 2017 г. – 1200 тыс. руб.;

на 31 декабря 2018 г. – 2000 тыс. руб.;

на 31 декабря 2019 г. – 200 тыс. руб.

— В 2017 г. гражданин Н.Н. Иванов купил дом, в котором живет и сейчас, за 13000 тыс. руб., из которых 10000 тыс. руб. были оплачены с помощью средств ипотечного кредита.

---

<sup>10</sup> Если налоговая служба может доказать, что у человека были незадекларированные доходы, о которых он не заявлял в налоговую и с которых не платил налоги, то имеют полное право доначислить налоги и пеню, исходя из суммы документально подтвержденных расходов.



Налог на имущество составил по 150 тыс. руб. в 2018 и 2019 гг.

Запрос в банк, выдавший кредит, показал, что остаток долга составил:

на 31 декабря 2017 г. – 6000 тыс. руб.;

на 31 декабря 2018 г. – 2000 тыс. руб.;

на 31 декабря 2019 г. – 0 руб.

Выплаты по процентам по кредиту составили:

в 2018 г. – 900 тыс. руб.

в 2019 г. – 600 тыс. руб.

— 19 апреля 2018 г. гражданин Н.Н. Иванов приобрел за наличные новый автомобиль стоимостью 7500 тыс. руб.

— В 2018 г. гражданин Н.Н. Иванов обратился за разрешением на постройку бани с плавательным бассейном во внутреннем дворе своего приусадебного участка. Запрос в строительную компанию показал, что гражданин Н.Н. Иванов заплатил за строительные работы 1500 тыс. руб., из которых 750 тыс. руб. были уплачены вперед, а оставшиеся 750 тыс. руб. – в рассрочку на 15 месяцев, начиная с июля 2018 г.

— Подтвердилась информация о том, что, начиная с 2018 г., гражданин Н.Н. Иванов платил 25 тыс. руб. ежемесячно за аренду квартиры для своей дочери.

— 15.03.2017 г. гражданин Н.Н. Иванов купил за наличные кольцо с бриллиантами стоимостью 625,1 тыс. руб., а 23.12.2018 г. – часы за 250,9 тыс. руб.

— 29.06.2019 г. гражданин Н.Н. Иванов приобрел катер за 850 тыс. руб. наличными.

— В 2019 г. гражданин Н.Н. Иванов туристическую поездку, стоимость которой составила 330 тыс. руб.

— Исходя из данных, представленных гражданином Н.Н. Иванов, он является собственником пиццерии, и его чистые доходы составили 9000 тыс. руб. в 2018 г. и 8400 тыс. руб. в 2019 г.

Результаты расчетов оформите в виде таблиц.

#### Последовательность выполнения расчетов

1. *Определите размер активов<sup>11</sup> гражданина Н.Н. Иванова (таблица 3.7).*

---

<sup>11</sup> *Активы* – имущество и требования к другим лицам по состоянию на определенный момент времени (например, дом, и т.д.).

Таблица 3.6 – Активы (по состоянию на конец года), тыс. руб.

Виды активов	2017 г.	2018 г.	2019 г.
...			
Итого			

2. Определите размер пассивов<sup>12</sup> гражданина Н.Н. Иванова (таблица 3.7).

Таблица 3.7 – Пассивы (по состоянию на конец года), тыс. руб.

Виды пассивов	2017 г.	2018 г.	2019 г.
...			
Итого			

3. Определите размер расходов<sup>13</sup> гражданина Н.Н. Иванова (таблица 3.8).

Таблица 3.8 – Сумма расходов, тыс. руб.

Виды расходов	2017 г.	2018 г.	2019 г.
...			
Итого			

4. Определите размер чистого капитала<sup>14</sup> и величину доходов<sup>15</sup> из неизвестных источников (таблица 3.9).

Таблица 3.9 – Расчет величины доходов из неизвестных источников, тыс. руб.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.
1. Активы (итоговая строка таблицы 1)			
2. Пассивы (итоговая строка таблицы 2)			
3. Чистый капитал (стр.1 – стр.2)			
4. Изменение чистого капитала (по сравнению с предыдущим годом)	х		
5. Расходы (итоговая строка таблицы 3)			
6. Расходы + изменение чистого капитала (стр.4+стр.5)	х		
7. Документально подтвержденные доходы из известных источников (стр.1)			
8. Доходы из неизвестных источников (стр.6-стр.7)	х		

<sup>12</sup> Пассивы – обязательства перед другими лицами по состоянию на определенный момент времени (например, непогашенная часть ссуды).

<sup>13</sup> Расходы – денежные выплаты другим лицам, которые не связаны с увеличением активов и уменьшением пассивов (за определенный период времени).

<sup>14</sup> Чистый капитал – разность между активами и пассивами по состоянию на определенный момент времени.

<sup>15</sup> Доходы из неизвестных источников = (Изменение чистого капитала по сравнению с предыдущим годом + Расходы) – Доходы из известных источников.

Вывод: \_\_\_\_\_

**Задание 3.11.** Придумайте и опишите конкретную ситуацию, когда одно и то же обстоятельство может выступать как в качестве причины преступности, так и в качестве её условия.

**Задание 3.12.** Составьте среднестатистический «портрет» экономического преступника, используя, например, следующие характеристики: возраст, пол, семейный статус, социальное положение в обществе, уровень интеллекта, нравственно-психологические ценности и др.

**Задание 3.13.** Найдите примеры экономических преступлений, совершенных в РФ за последние 2 года. По каким признакам данные деяния были отнесены к экономическим преступлениям?

**Задание 3.14.** Охарактеризуйте причины и условия совершения конкретного (на ваш выбор) экономического преступления, т.е. опишите основания для совершения конкретного преступления, которые могут либо ускорить, либо отсрочить его, повлиять на размер ущерба, вероятность раскрытия.

**Задание 3.15.** Дайте оценку следующей ситуации: руководитель организации, путем хищения государственной собственности, приобрел значительную сумму валюты и пытался вывезти ее за границу. Попадают ли его деяния под понятие экономического преступления?

**Задание 3.16.** Дайте характеристику относительно «новых» видов экономических преступлений, например, преступлений, совершаемых в сфере высоких технологий (кардинг, компьютерная преступность, сетевая преступность).

**Задание 3.17.** Либеральные экономические реформы, начатые в конце XX века, привели, в том числе, к ликвидации регламентации хозяйственной деятельности, повышению самостоятельности хозяйственных организаций. Как вы считаете, почему указанные события не привели к исчезновению теневой экономики, а, напротив, теневая деятельность стала быстро развиваться?

**Задание 3.18.** Выскажите ваше отношение к изложенным ниже мнениям экономистов. Как вы понимаете принцип оптимизирующего поведения?

1) Американский экономист-криминолог Томас Шеллинг, отмечал, что «некоторые цели организованной преступности совпадают с целями общества – это минимизация междоусобной вражды банд и всех насильственных побочных последствий преступлений, даже запрещение согласно договоренности определенных видов преступлений... Если это так, то не следует желать ...чтобы вся преступность была менее организованной. Даже, возможно, нам необходимо, чтобы некоторые виды преступности были бы более организованными, чем сейчас».

2) Дж. Бьюкенен построил графическую модель, отображающую взаимосвязь между уровнем преступности и объемом правоохранительной деятельности, согласно которой монополизация преступного производства приведет к снижению уровня преступности и к одновременной экономии расходов на правовую защиту. Исходя из этого, автор модели пришел к выводу о том, «такая монополия социально желательна, и это должно быть полностью признано правоохранительными ведомствами, которым следует поощрять или, по крайней мере, не затруднять организацию такого «монополизированного» производства».

3) М. Олсон утверждает: что стабильно высокий доход мафиозной «семьи» обеспечивается, в том числе, высоким уровнем жизни местных жителей и бизнесменов. Поэтому рациональная мафиозная семья контролирует преступный рынок. Мафия увеличивает свою выручку, обеспечивая охрану и защиту от преступлений, которые она готова совершить сама (если ей не заплатят), и преступлений, которые совершат другие преступники (если она не будет держать их на расстоянии). Следовательно, по утверждению автора, если мафиозная «семья» обладает абсолютными возможностями для совершения и монополизации преступления на конкретной территории, то преступность на этой территории будет невелика, или (за исключением «охранного» рэкета) ее не будет вообще».

**Задание 3.19.** Чаще всего представление о функциях правоохранительных органов, непосредственно следующее из основной цели их деятельности, формулируется как «искоренение и

ликвидация» преступности. Данное положение, в частности, содержится в отечественном законодательстве. Почему с точки зрения экономического подхода такая формулировка не является бесспорной?

**Задание 3.20.** В современном понимании экономическое решение проблемы оптимизации правоохранительной деятельности можно представить в виде экономико-математической модели, разработанной еще в 70-е гг. несколькими американскими экономистами-криминологами (рис. 3.2).

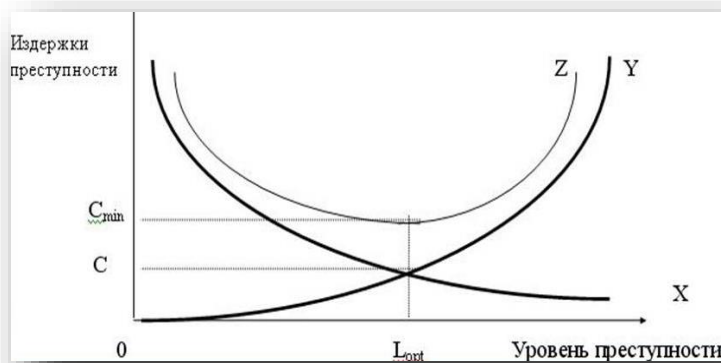


Рис. 3.2. Модель Л. Филлипса – Г. Воти-младшего – К. Эскриджа

В основу этой модели положен принцип разделения издержек от преступности на:

- издержки, непосредственно вызванные преступностью, являющиеся результатом совершенных преступлений – прямые издержки;

- издержки, которые общество вынуждено нести для защиты от преступности и её сдерживания, предотвращения и профилактики правонарушений – косвенные издержки.

Модель отражает зависимость издержек общества, связанных с преступностью, от уровня преступности.

Объясните, что отражают кривые X и Y? Почему кривая Z имеет U-образную форму?

Что отражают значения в точках  $L_{opt}$  и  $C_{min}$ ?

Какие издержки – прямые или косвенные – легче оценить? Почему?

Прокомментируйте слова К. Эскриджа о том, что «... чтобы минимизировать общие социальные потери, общество должно узнать и принять некоторый оптимальный (ненулевой) уровень преступного

поведения». Согласны ли вы с этим высказыванием? Обоснуйте собственное мнение.

**Задание 3.21.** В чем заключается основной недостаток представленной выше модели?

**Задание 3.22.** Составьте кроссворд по изученной теме (8–10 терминов).

### *Контрольные вопросы по теме 3*

1. Насколько, по вашему мнению, идентичны понятия теневой и криминальной экономики?

2. Существует ли связь между криминальной и легальной экономикой?

3. Перечислите наиболее криминализированные сферы в РФ. Что из перечисленного обладает наибольшей привлекательностью с точки зрения совершения противоправных действий? Почему?

4. Чем экономическая преступность отличается от общеуголовной преступности?

5. Зачем, на ваш взгляд, необходимо изучать структуру криминальной экономической деятельности?

6. Перечислите политические, экономические, организационно-правовые факторы криминализации российской экономики. Как вы понимаете влияние организационных, психологических и технических факторов на процесс криминализации?

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

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

9. В чем выражается общественная опасность экономической преступности?

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

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

12. Что вы понимаете под коллективностью и анонимностью жертв экономической преступности? Опишите ситуации, в которых

вы или ваши близкие стали или могли стать жертвами экономических преступлений.

13. Кто является субъектами экономических преступлений?

14. Назовите организационно-правовые, социально-экономические и социально-психологические условия, вызывающие появление экономических преступлений.

15. Что является критерием отнесения преступных деяний к экономическим: субъект преступления, объект посягательства, метод совершения или сокрытия преступных деяний? Обоснуйте свой ответ.

16. Относятся ли к экономическим преступлениям должностные преступления (злоупотребления, взяточничество и др.), уклонение от налогов, преступления, связанные с посягательством на интеллектуальную собственность и авторские права, компьютерные преступления?

17. Относятся ли к экономическим преступлениям, связанные с прямым посягательством на собственность (кража, грабеж, разбой, уничтожение или повреждение имущества)?

18. Выделите специфические признаки экономических преступлений, которые обеспечивают относительную легкость их совершения и снимают психологические препятствия у потенциальных правонарушителей.

19. Как вы считаете, почему значительное количество членов общества относятся безразлично к экономической преступности?

20. Что понимается под мерами по предупреждению экономической преступности? Приведите классификацию мер.

21. Какой критерий положен в основу разделения субъектов предупреждения экономической преступности на группы?

22. Предложите систему мер общесоциального характера по предупреждению экономической преступности.

23. В чем вы видите связь между общесоциальными и специальными мерами предупреждения?

24. Какие из преступлений можно отнести к низко-, средне- и высоколатентным: взяточничество, убийства, грабежи, кражи, заражение СПИДом, изнасилования, тяжкий вред здоровью. Дополните список собственными примерами.

25. К какому виду преступлений по степени латентности можно отнести экономические преступления? Почему?

26. Какие, на ваш взгляд, объективные и субъективные факторы способствуют латентности экономических преступлений?

*Примерный перечень тем для докладов*

1. Организационно-правовые проблемы противодействия криминализации экономических отношений и обеспечения «высветления» экономики.

2. Характер и масштабы криминальной экономики в годы военного коммунизма.

3. Криминальная экономика России в годы НЭПа.

4. Тоталитарный сталинский режим и криминальная экономика.

5. Криминальная экономика в послесталинский период.

6. Роль уголовного права в революции криминальной экономики.

7. «Перестройка» и криминальная экономика.

8. Преступность в финансово-кредитной сфере экономики.

9. Характеристика криминальной ситуации в экономике современной России.



## ТЕМА 4. КОРРУПЦИЯ КАК ФАКТОР РИСКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

### Вопросы для изучения

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

При изучении материалов по теме 4 особое внимание следует уделить следующим моментам: что такое коррупция; каковы причины её возникновения; коррупция как противоправное деяние; коррупция как экономическая патология; коррупция как угроза национальной экономической безопасности; возможности преодоления коррупции; пробелы в антикоррупционном законодательстве РФ.

### Практические задания

**Задание 4.1.** Изучите содержание Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и заполните таблицу 4.1.

Таблица 4.1 – Основные положения закона «О противодействии коррупции»

Положение закона	Содержание
Коррупция	
Противодействие коррупции	
Правовая основа противодействия коррупции	
Основные принципы противодействия коррупции	

**Задание 4.2.** Изучите содержание Национальной стратегии противодействия коррупции (утверждена Указом Президента РФ от 13 апреля 2010 года №460) и заполните таблицу 4.2.

Таблица 4.2 – Основные положения Национальной стратегии противодействия коррупции

Национальная стратегии противодействия коррупции	
Является закреплением	Основные направления реализации стратегии:
Принятие обусловлено	
С момента принятия основной целью противодействия коррупции является	
	1.
	2.
	...

**Задание 4.3.** Заполните таблицу 4.3, дополнив недостающие строки.

Таблица 4.3 – Основные характеристики системы коррупционных отношений

Основные понятия	Содержание понятия
1. По уровню распространения коррупционных отношений выделяют следующие виды коррупции	
– низовая коррупция	
–	
– международная коррупция	
2. По степени централизации коррупционных отношений отмечают следующие организационные характеристики коррупции	
– децентрализованная коррупция	
– централизованная коррупция «снизу вверх»	
–	
3. В качестве инициатора коррупционных отношений может выступать	
–	
– проситель	
4. Взятки можно классифицировать по следующим признакам	
–	
– тормозящая взятка	
– взятка «за доброе отношение»	
– индивидуальная взятка	
– предпринимательская взятка	
– криминальный подкуп	

**Задание 4.4.** Зная, что коррупционная деятельность имеет свои виды, сформировавшиеся в зависимости от направления работы лиц, занимающихся незаконными махинациями, дополните таблицу 4.4 соответствующими пояснениями. Приведите известные вам примеры.

Таблица 4.4 – Сферы возникновения коррупции

Виды коррупции	Сферы возникновения
Деловая	
Бытовая	
Коррупция Верховной власти	

**Задание 4.5.** Заполните графы таблицы 4.5 и поясните, какой экономический ущерб наносит каждый вид коррупционных отношений.

Таблица 4.5 – Виды коррупционных преступлений и их последствия

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

К каким видам коррупционной деятельности можно отнести следующие действия:

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

**Задание 4.6.** В России исторически выделяли такие виды коррупции как «мздоимство» и «лихоимство». Поясните эти понятия. Приведите примеры «мздоимства» и «лихоимства» в наше время.

**Задание 4.7.** Государственная коррупция существует, в том числе, потому что чиновники имеют возможность распоряжаться ресурсами, не являющимися их собственностью, за счет принятия (или непринятия) тех или иных решений. Назовите эти ресурсы.

**Задание 4.8.** Изучите модель, представленную на рис. 4.1. Рассмотрите нарушение действия этой модели, в частности, на примере работы налоговой службы (см. рис. 4.2).

Объясните суть оппортунистического поведения Агента 2.

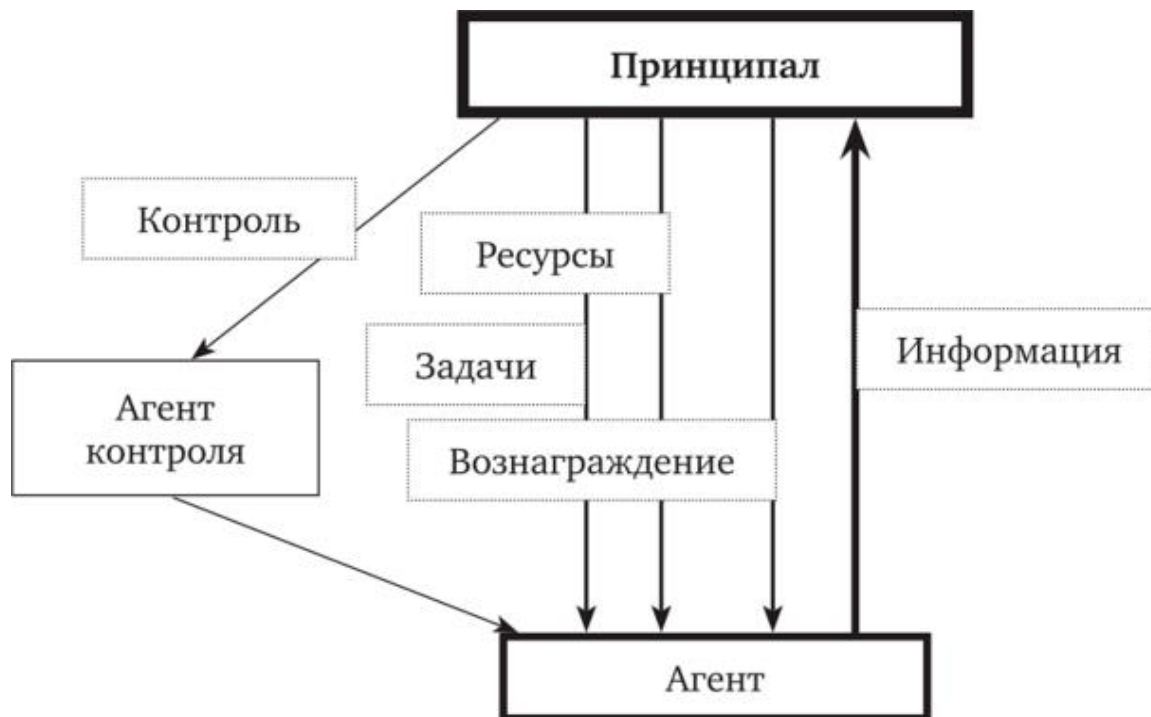


Рис. 4.1. Модель «поручитель (принципал) – исполнитель (агент) – опекаемый (клиент)»



Рис. 4.2. Коррупция в агентской модели

**Задание 4.9.** В соответствии с рис. 4.2, используя справочный материал, дайте характеристику действий участников агентской модели (таблица 4.6).

Таблица 4.6 – Характеристика действий участников агентской модели

Субъект отношений	Действия субъектов отношений
1. Принципал	
2. Агент 1	
3. Агент 2	
4. Клиент 1	
5. Клиент 2	

*Информация для выполнения задания:* работает на достижение целей принципала; использует ресурсы принципала не для решения задач принципала, а для достижения собственных целей; обладает и распоряжается основными ресурсами; вступает в сговор с агентом; нанимает агента для реализации определенных целей; исполняет взятые на себя обязательства; использует переданные ему принципалом ресурсы исключительно для достижения целей принципала; передает часть ресурсов агенту для реализации поставленных задач.

**Задание 4.10.** Согласно ФЗ № 273 «О противодействии коррупции» в обязанность организации входит предупреждение коррупции. На примере условной организации разработайте меры профилактики возникновения коррупционных отношений.

**Задание 4.11.** Какие из перечисленных ниже действий подходят под определение «завуалированная форма взятки»?

- 1) получение / предоставление банковской ссуды в долг или под видом погашения несуществующего долга;
  - 1) оплата товаров, купленных по заниженной цене;
  - 2) заключение фиктивных трудовых договоров с выплатой зарплаты официальному лицу, его родственникам или друзьям;
  - 3) получение / предоставление льготного кредита;
  - 4) завышение гонораров за лекции, статьи и книги;
  - 5) преднамеренный проигрыш в карты;
  - 6) уменьшение арендной платы;
  - 7) уменьшение процентных ставок по кредиту.

**Задание 4.12.** Проведите социологический опрос (например, в студенческой среде) на тему: «Причины существования коррупции в различных сферах»<sup>16</sup>.

<sup>16</sup> По выбору обучающегося (например, в образовании, здравоохранении и др.).

Оформите полученную информацию в виде анкеты.

Причины	Количество ответивших, %
...	...

**Задание 4.13.** Уточните следующие понятия: риск, коррупционный риск, коррупциогенный фактор, индикатор коррупционных рисков.

*Информация для выполнения задания:*

- явление или совокупность явлений, порождающие коррупционные правонарушения, или способствующие их распространению;
- риск появления коррупционных явлений и / или возникновения коррупционных ситуаций.
- возможность возникновения неблагоприятной ситуации или неудачного исхода какой-либо деятельности;
- показатель наличия факторов, которые могут способствовать возникновению коррупционных рисков.

**Задание 4.14.** Опишите сигналы, свидетельствующие о коррупционной пораженности должностных лиц при проведении госзакупок (таблица 4.7).

Таблица 4.7 – Индикаторы, сигнализирующие о наличии коррупционной составляющей при проведении госзакупок

Сигнальные индикаторы поведения и деятельности должностных лиц	Социально-нейтральные индикаторы поведения и деятельности должностных лиц
1. Неоднократные победы конкретной фирмы или аффилированных фирм в закупках одного и того же заказчика в течение длительного времени	1. Частые и длительные частные переговоры с потенциальными поставщиками
2.	2.
<i>и т.д.</i>	<i>и т.д.</i>

**Задание 4.15.** В настоящее время сделки между взаимозависимыми и аффилированными лицами получили очень широкое распространение. Организации заключают договоры купли-продажи имущества с фирмами, которые являются их учредителями, дочерними организациями и другими, зависимыми от них партнерами. Используя в таких сделках завышенные или заниженные цены, хозяйствующие субъекты оптимизируют свои налоговые обязательства.

Исходя из этого:

1. Дайте определение взаимозависимых и аффилированных лиц.

2. Дайте определение коррупционной сделки.

3. В приложении 2 приведены данные по структуре расчетов условной организации в двух отчетных периодах. На основании данных приложения 2 и таблицы 4.8 сделайте выводы об уровне коррупциогенности сделок по периодам.

4. Выделите факторы, оказавшие наибольшее влияние на уровень коррупциогенности.

5. Проанализируйте динамику уровня коррупциогенности сделок организации.

6. Результаты анализа коррупциогенности сделок между взаимозависимыми и аффилированными лицами оформите в виде таблиц 4.9-4.10 и соответствующих выводов.

Таблица 4.8 – Определение уровня коррупциогенности сделок

Уровень коррупциогенности	По критерию объема сделок с взаимозависимыми лицами, в % от итого заключенных сделок	По критерию объема аффилированных сделок, в % от итого заключенных сделок
Высокий	От 50%	от 30%
Риск высокого уровня коррупциогенности	От 40% до 50%	От 25% до 30%
Средний	От 30% до 40%	От 20% до 25%
Риск среднего уровня	От 20% до 30%	От 15% до 20%
Приемлемый	До 20%	До 15%

Таблица 4.9 – Анализ динамики объемов сделок с взаимозависимыми лицами

Виды сделок	Изменение суммы сделок, руб.	Влияние на состояние экономической безопасности предприятия (+;-)
1. Поставщики и подрядчики, всего		
в том числе:		
.....		
ВСЕГО		

*Вывод:* Проведенный анализ показал, что сумма доходов по сделкам между взаимозависимыми лицами за календарный год снизилась/увеличилась на \_\_\_\_ руб. или на \_\_\_\_%, а объем сделок с взаимозависимыми лицами снизился/увеличился с \_\_\_\_% до \_\_\_\_% (в %

от общей суммы заключенных сделок). Это означает, что уровень коррупциогенности сделок – \_\_\_\_\_.

В наибольшей степени такая динамика вызвана следующими изменениями объемов сделок со следующими взаимозависимыми лицами: \_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_ Таким образом, к взаимозависимым лицам, сделки с которыми требуют дополнительной проверки на предмет их коррупциогенности, относятся: \_\_\_\_\_.

Таблица 4.10 – Анализ динамики объемов сделок с аффилированными лицами

Виды сделок	Изменение суммы сделок, руб.	Влияние на состояние экономической безопасности предприятия (+;-)
1. Поставщики и подрядчики, всего		
в том числе:		
.....		
<b>ВСЕГО</b>		

*Вывод:* \_\_\_\_\_

**Задание 4.16.** Опишите следующие модели борьбы с коррупцией:

1. Тоталитарная модель. Предполагает \_\_\_\_\_

2. Авторитарная модель. Предполагает \_\_\_\_\_

3. Либеральная модель. Предполагает \_\_\_\_\_

**Задание 4.17.** Вставьте пропущенные слова. Как вы понимаете данный тезис?

Коррупция начинается не как \_\_\_\_\_ за пределами \_\_\_\_\_, но возникает в недрах \_\_\_\_\_. Соответственно и обретение официального правового статуса \_\_\_\_\_ здесь неформальную деятельность, но, напротив, \_\_\_\_\_ выходу оператора на нелегальный рынок. Более того, во многих случаях именно \_\_\_\_\_ дает оператору \_\_\_\_\_ распоряжаться теми или иными благами, превращая само это право в \_\_\_\_\_. Поэтому \_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_ экономическая деятельность в России – это два имени одного и того же явления, и



рассматривать их следует только \_\_\_\_\_, в их взаимной \_\_\_\_\_ и функциональном \_\_\_\_\_.

*Информация для выполнения задания:* коррупция; официальный статус; независимая частная инициатива; *не завершает*; официального правового порядка; *предшествует*; внезаконная практика; теневая; предмет купли-продажи; действующий закон; право; вместе; обусловленность; взаимодействие.

#### *Контрольные вопросы по теме 4*

1. Как соотносятся между собой взяточничество и коррупция?
2. Какой основной законодательный нормативно-правовой акт регламентирует основные понятия, принципы и методы борьбы с коррупционным сообществом? Что вы понимаете под противодействием коррупции?
3. С какими из перечисленных форм коррупционных проявлений сталкивались лично вы? Почему данные отношения следует отнести к коррупционным?
4. Как вы считаете, кто из перечисленных лиц (чиновник, депутат, судья, сотрудник правоохранительных органов, администратор, экзаменатор, врачи т. д.) может быть вовлечен в коррупционные отношения и почему?
5. Как вы понимаете положение о том, что коррупция в большинстве случаев – двусторонний процесс?
6. Существует ли отличие взятки–вознаграждения от подарка?
7. Назовите последствия коррупции.

#### *Примерный перечень тем для докладов*

1. Коррупция как фактор и проявление криминализации экономики.
2. Типология коррупционных отношений.
3. История возникновения коррупциогенных факторов в системе государственного управления.
4. Чиновник и бизнес. Практика мздоимства.
5. Чиновник и бизнес. Практика лихоимства.
6. Чиновник и рядовой гражданин: – «проблема безбилетника».
7. Виды и эффективность способов противодействия коррупции в Европе и Российской Федерации.
8. Характер и масштабы коррупции в современном обществе.
9. Коррупция во власти и других сферах деятельности: отличительные характеристики.
10. Теоретические и практические аспекты борьбы с коррупцией.

11.Зарубежный опыт профилактики коррупционных правонарушений в профессиональной среде государственных служащих.

12.Взятка как одно из самых опасных должностных преступлений.

13.Ответственность за коррупционные отношения.

## **ТЕМА 5. ГОСУДАРСТВЕННАЯ СТРАТЕГИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ В РФ**

### **Вопросы для изучения**

1. Организационно-экономические особенности российской теневой экономики.
2. Негативные последствия и позитивные стороны российской теневой экономики.
3. Пути противодействия теневой экономики в РФ и борьба с её криминальными проявлениями.

При изучении материала по теме 5 особое внимание следует уделить изучению возможностей преодоления социально-экономических последствий теневой экономики путем формирования единой государственной стратегии, ключевым элементом которой должны стать меры по борьбе с теневой экономикой и коррупцией. Необходимо изучить основные методы государственного воздействия на теневую экономику, например, минимизацию коррупции и взяточничества; борьбу с теневыми операциями олигархических структур; устранение причин, порождающих вынужденную теневую экономику.

Также необходимо также сформировать четкое представление о наиболее перспективных путях преодоления негативных последствий теневой экономической деятельности в российской экономике.

### **Практические задания**

**Задание 5.1.** Изучите схему, представленную на рис. 5.1, и ответьте на следующие вопросы:

1. Почему государство, легальный бизнес и общественные организации являются основными инициаторами борьбы с теневым предпринимательством?
2. Опишите подробнее направления, по которым концентрируются основные методы борьбы государства с теневой сферой.
3. Каким образом легальный бизнес противодействует теневой экономике?
4. Какова роль общественных организаций и населения в борьбе с теневой экономикой?

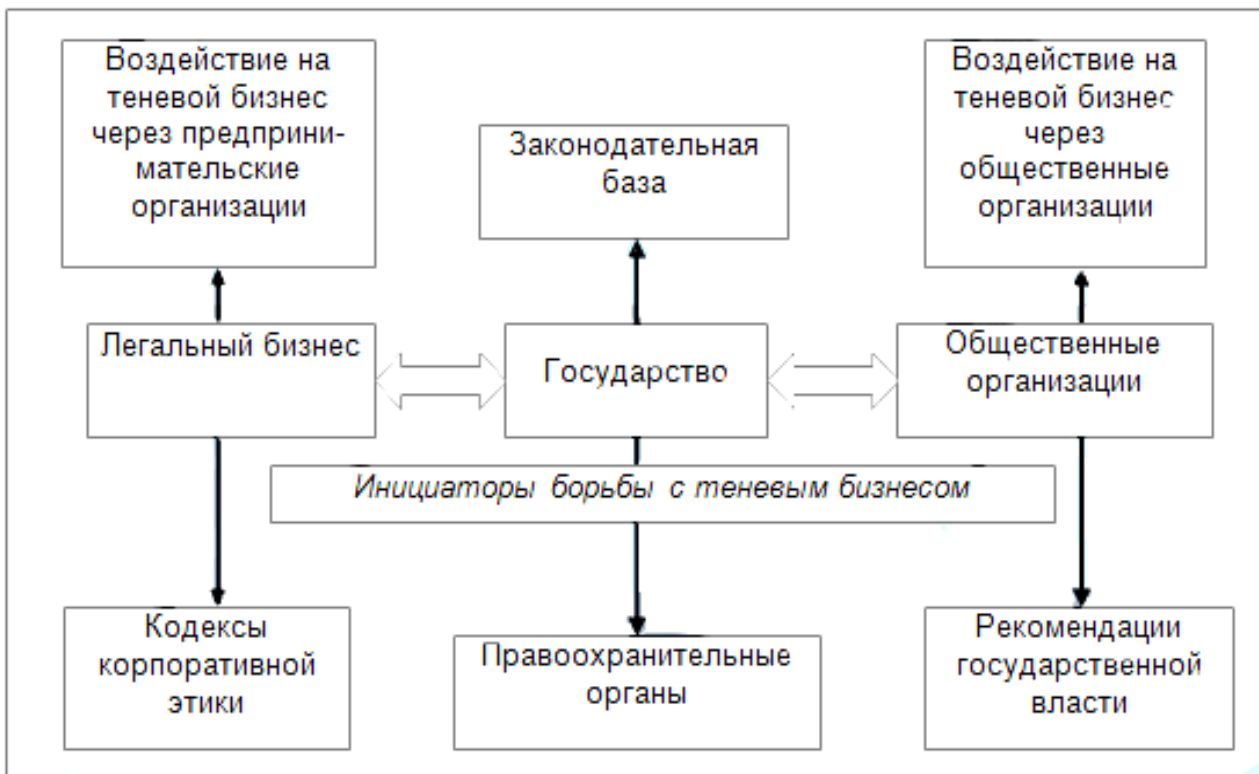


Рис. 5.1. Основные участники борьбы с «теневой» экономикой

**Задание 5.2.** Раскройте содержание функций государства при его воздействии на «теневую» экономику (таблица 5.1).

Таблица 5.1 – Функции государства при воздействии на «теневую» экономику

Функция	Раскрытие содержания	Пример реализации
Карательная функция		
Воспитательная функция		

**Задание 5.3.** По данным Федеральной службы государственной статистики РФ (Росстат) проведите анализ текущей ситуации в экономике Российской Федерации (или одного из субъектов РФ) за два последних года. Внесите полученные сведения и рассчитайте недостающие данные в таблицах 5.2-5.3. Сделайте вывод о том, что является причиной изменения динамики таких показателей как:

- общий прирост населения;
- уровень безработицы;
- коэффициент напряженности.

Динамика каких показателей может свидетельствовать о возможном росте теневых отношений? Какие секторы неофициальной экономики могут вырасти в большей степени? Почему?

Таблица 5.2 – Анализ демографических изменений

Показатели	Родившиеся, тыс. чел.	Умершие, тыс. чел.	Естественный прирост, тыс. чел.	Миграционный прирост, тыс. чел.	Общий прирост, тыс. чел.	Миграционный прирост, % от общего увеличения населения
20 г.						
20 г.						
Изменение, тыс. чел.						
Изменение, %						

Таблица 5.3 – Анализ рынка труда

Показатели	Рабочая сила, всего, млн. чел.	в том числе:		Уровень безработицы, % от рабочей силы	Официально зарегистрированные безработные	Количество вакансий, тыс. чел.	Коэффициент напряженности <sup>17</sup> , чел. на 100 вакансий
		занятые, млн. чел.	безработные, млн. чел.				
20 г.							
20 г.							
Изменение, тыс. чел.							
Изменение, %							
январь-октябрь							

**Задание 5.4.** Изучите классификацию «цветных» рынков в СССР (по А. Каценелинбойгену) и заполните таблицу 5.4.

Согласны ли вы с выводом А. Каценелинбойген о том, что советскую экономику следует рассматривать как своеобразный синтез официальных плановых отношений с рыночными? Оформите свой вывод в виде эссе.

<sup>17</sup> Рассчитывается как [отношение числа официально зарегистрированных безработных к потребности в работниках (количеству вакансий)] × 100

Таблица 5.4 – Классификация «цветных» рынков в СССР

Рынки	Степень законности		Участники товарных сделок	
	источников товаров	методов продажи	продавцы	покупатели
<b>1. ЛЕГАЛЬНЫЕ</b>				
КРАСНЫЙ				
РОЗОВЫЙ				
БЕЛЫЙ				
<b>2. ПОЛУЛЕГАЛЬНЫЕ</b>				
СЕРЫЙ				
а) потребительские товары				
б) товары производственного назначения				
<b>3. НЕЛЕГАЛЬНЫЕ</b>				
КОРИЧНЕВЫЙ				
а) потребительские товары				
б) товары производственного назначения				
ЧЕРНЫЙ				
а) законные товары				
-законно произведенные, дефицитные товары				
-законно произведенные, лимитируемые в продаже товары				
-незаконно приобретенные товары				
б) незаконные товары				

**Задание 5.5.** Изучите схему, представленную на рис. 5.2. На какой, по вашему мнению, стадии готовности, находится государственные и региональные органы власти РФ? Можно ли

ускорить процесс перехода к четвертой стадии, пропустив какой-либо из предыдущих уровней готовности?

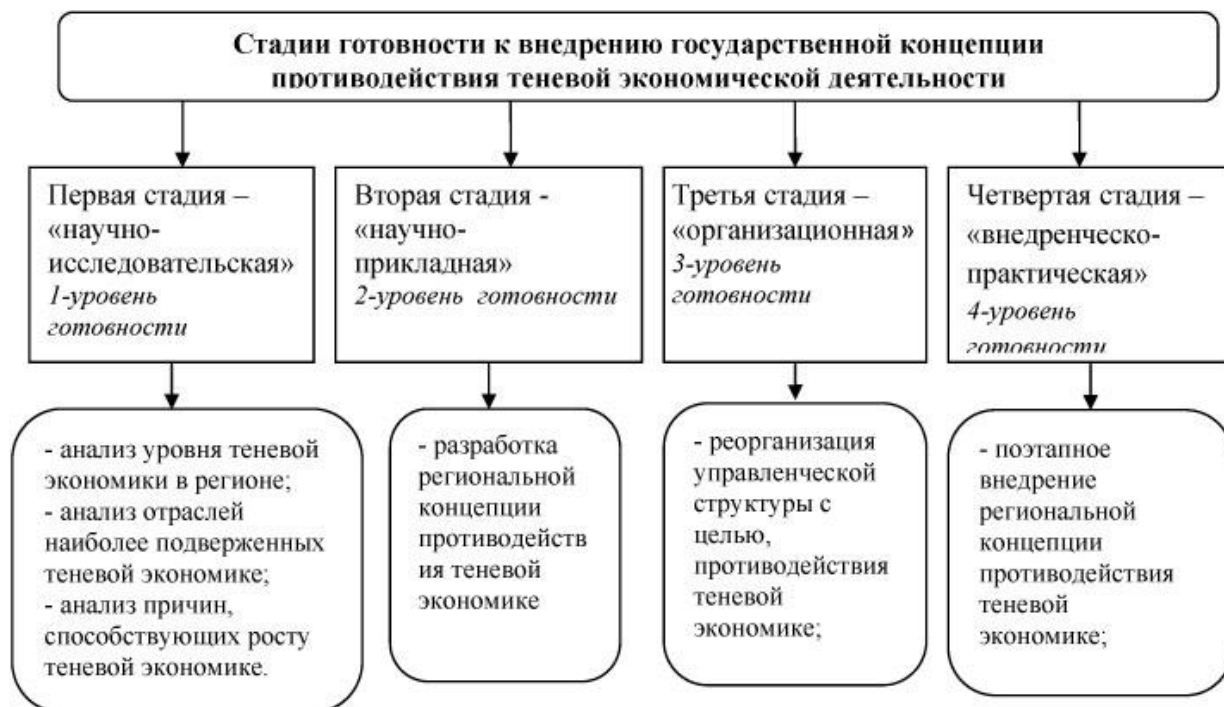


Рис. 5.2. Стадии готовности к внедрению государственной концепции противодействия теневой экономической деятельности

**Задание 5.6.** Модель оптимизации борьбы с преступностью основана на разработанной американским экономистом Г. Беккером экономической теории преступности, которая построена на сравнении ожидаемой выгоды и возможных издержек от правонарушения.

Зависимость чистого дохода правонарушителя (коррупционера) от различных факторов выглядит следующим образом:

$$R = S - p \times D, \quad (5.1)$$

где  $R$  – доход правонарушителя;

$S$  – величина выгоды от дачи/ приема взятки;

$p$  – вероятность, что нарушитель закона будет пойман и наказан;

$D$  – величина потерь участника коррупционных отношений, которые он понесет в результате наказания.

На основе формулы 5.1 поясните следующие положения:

1. Главным стимулом к коррупции является возможность получения экономической прибыли (ренды), связанной с использованием властных полномочий (\_\_\_\_\_).

2. Главными сдерживающими факторами являются риски разоблачения и наказания (*повышение / снижение \_\_\_\_\_*)

3. Опорой в борьбе с коррупцией является побуждения служить честно (*увеличить / уменьшить \_\_\_\_\_*); санкции за коррупционное поведение (*увеличить / уменьшить \_\_\_\_\_*).

**Задание 5.7.** Составьте балансовые модели теневого оборота в различных экономических секторах:

- 1) Теневой оборот в реальном секторе экономики =  
= \_\_\_\_\_
- 2) Теневые ресурсы банка =  
= \_\_\_\_\_
- 3) Теневые ресурсы страховой компаний =  
= \_\_\_\_\_
- 4) Теневые ресурсы фирмы-однодневки =  
= \_\_\_\_\_
- 5) Теневые ресурсы домохозяйства =  
= \_\_\_\_\_

*Информация для выполнения задания:* сумма денег, легализованных с использованием фирм-однодневок; валовой доход от реализации продукции «мимо кассы»; сумма денег, легализованных банками в собственных целях; неофициальная зарплата, получаемая в «белом» секторе; валовой доход, «отмытый» нефинансовым сектором; сумма денег, легализованных страховыми компаниями в собственных целях; доход от неучтенного импорта; товары, работы и услуги, создаваемые (выполненные) в результате теневой деятельности некорпоративных предприятий; сумма «отмытых» фирмой денег для реального сектора; сумма страховых средств, легализованных через банки; сумма денег, легализованных с использованием страховых компаний; сумма страховых средств, легализованных с использованием фирм-однодневок.

**Задание 5.8.** Подготовьтесь к дискуссии на тему: «Теневая экономика – отношения нормы и экономическая патология?»

#### *Контрольные вопросы по теме 5*

1. В чем вы видите организационно-экономические особенности российской теневой экономики?

2. Назовите негативные последствия российской теневой экономики.

3. Назовите позитивные стороны российской теневой экономики.



4. Почему, на ваш взгляд, государство, легальный бизнес и общественные организации являются основными инициаторами борьбы с теневым предпринимательством?

5. Кто является основными участниками борьбы с теневой экономикой?

6. Назовите основные методы борьбы государства с теневой сферой.

7. Как вы думаете, может ли легальный бизнес увеличить свои усилия в противодействии теневой экономике?

8. В чем состоит роль общественных организаций и населения в борьбе с теневой экономикой?

### *Примерный перечень тем для докладов*

1. Основные факторы существования «второй экономики» в СССР.

2. Структура советской «второй экономики».

3. Отношение советской власти ко «второй экономике».

4. Особенности экономических реформ в 90-е гг. XX века.

5. Теневая экономика в российских регионах.

6. Оффшорный бизнес в России и проблемы контроля над ним.

7. Способы использования оффшорных зон для совершения налоговых преступлений.

8. Постсоветская теневая экономика: механизм наследования.

9. Роль домашней экономики в развитии теневой экономики.

10. Причины теневизации бизнеса.

11. Транзакционные издержки и их влияние на теневой бизнес.

12. Проблемы функционирования организаций в современной России.

13. Негативные практики (рэклет, взятки, необязательность партнеров) в предпринимательской деятельности.

14. Теневой рынок труда.

15. Мотивации и риски участников теневого рынка труда.

16. Последствия развития теневого рынка труда.

17. Бесконтрактный найм рабочей силы.

18. Влияние миграционных процессов на теневой рынок труда.

## ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

1. Что является основным критерием определения теневой экономики при учетно-статистическом подходе:

- а) неучитываемость;
- б) противоправность;
- в) нерегламентированность;
- г) другое \_\_\_\_\_

2. Что не является критериями определения теневой экономики при учетно-статистическом подходе:

- а) неучитываемость;
- б) противоправность;
- в) нерегламентированность;
- г) другое \_\_\_\_\_

3. Что является основным критерием определения теневой экономики при формально-правовом подходе:

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

4. Что не является критериями определения теневой экономики при формально-правовом подходе:

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

5. Укажите главный признак теневой экономики:

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

6. К признакам теневой экономики не относится следующее:

- а) всеобщность;
- б) скрытость;
- в) способность к самоорганизации;
- г) все из перечисленного относится к признакам.

7. Какое влияние оказывает теневая экономика на общественное развитие:

- а) негативное;
- б) позитивное;
- г) другое \_\_\_\_\_

8. Существует ли позитивное влияние теневой экономики на общественное развитие:

- а) да;
- б) нет

9. Однозначно ли негативное влияние теневой экономики на общественное развитие:

- а) да;
- б) нет

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

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

11. Назовите элементы, не относящиеся к криминальной экономике:

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

12. Что из перечисленного относится к криминальной экономике:

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

13. Что из перечисленного относится к основным стадиям криминального экономического цикла:

- а) генерирование преступного дохода;
- б) личное потребление преступного дохода;
- в) криминальные инвестиции;
- г) легализация криминальных денежных доходов;
- д) другое \_\_\_\_\_

14. К учетно-статистическим методам оценки масштабов теневой экономической деятельности относятся:

- а) метод специфических индикаторов;
- б) экспертный метод;
- в) структурный метод;
- г) другое \_\_\_\_\_

15. Метод сравнения доходов и расходов, используемый при оценке теневой экономики, является:

- а) методом открытой проверки;
- б) разновидностью метода товарных потоков;
- в) другое \_\_\_\_\_

16. Укажите методы оценки теневой экономической деятельности, не относящиеся к числу специальных экономико-правовых:

- а) метод экономического анализа;
- б) метод бухгалтерского анализа;
- в) метод документального анализа;
- г) метод расхождений;
- д) другое \_\_\_\_\_

17. Влияние криминальной экономической деятельности на бюджетно-налоговую сферу экономики выражается:

- а) в недобросовестной конкуренции;
- б) в сокращении бюджетного финансирования;
- в) другое \_\_\_\_\_

18. Воздействие криминальной экономической деятельности на эффективность макроэкономической политики выражается:

- а) в росте числа ошибок макроэкономического регулирования;
- б) в повышении темпов инфляции;
- в) в сокращении безработицы;
- г) другое \_\_\_\_\_

19. Влияние криминальной экономической деятельности на условия воспроизводства рабочей силы проявляется как:

- а) отсутствие гарантий, связанных с занятостью, оплатой, социальным страхованием;
- б) ухудшение условий труда, его безопасности;
- в) другое \_\_\_\_\_

20. В современных условиях наиболее масштабными и динамично развивающимися являются следующие нелегальные рынки:

- а) рынок оружия;
- б) рынок наркотических средств;
- в) рынок труда;
- г) рынок культурных ценностей;
- д) другое \_\_\_\_\_

21. Предпринимательской деятельностью в Российской Федерации разрешено заниматься:

- а) физическим лицам;
- б) юридическим лицам;
- в) другое \_\_\_\_\_

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

- а) ответственность предпринимателя;
- б) безопасность предпринимательства;
- в) самостоятельность предпринимательства;
- г) другое \_\_\_\_\_

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

- а) действия, нарушающие состояние защищенности субъекта предпринимательства;
- б) функциональные составляющие экономической безопасности предпринимательства;
- в) риски;
- г) другое \_\_\_\_\_

24. Угрозы предпринимательской деятельности могут быть нанесены:

- а) собственником;
- б) контрагентами
- в) наемными работниками;
- г) другое \_\_\_\_\_

25. Каковы признаки угроз экономической безопасности предпринимательства:

- а) противоправный характер деятельности организации;
- б) нарушение антимонопольного законодательства;
- в) нарушение норм гражданского законодательства;
- г) другое \_\_\_\_\_

26. Высокая тяжесть последствий реализация угроз выражается:

- а) в резком ухудшении финансово-экономических показателей деятельности хозяйствующего субъекта;
- б) в немедленном прекращении его деятельности;
- в) в нанесении непоправимого вреда, приводящего к прекращению его деятельности в перспективе;
- г) другое \_\_\_\_\_

27. Информация, которая имеет коммерческую ценность в силу отсутствия свободного доступа к ней на законном основании – это:

- а) личная информация о гражданине;
- б) коммерческая тайна;
- в) другое \_\_\_\_\_

28. К коммерческой тайне не относится следующая информация:

- а) личная информация о гражданине;
- б) планы коммерческой деятельности;
- в) другое \_\_\_\_\_

29. Задачами системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства являются:

- а) прогнозирование возможных угроз экономической безопасности;
- б) принятие решений и организация деятельности по реагированию на возникшие угрозы;
- в) выявление и оценка угроз экономической безопасности;
- г) другое \_\_\_\_\_

30. Объектами защиты в системе экономической безопасности предпринимательства являются:

- а) информация;
- б) имущество (собственность);
- в) работники;
- г) другое \_\_\_\_\_

31. Каковы основные преступные цели легализации доходов, полученных незаконным путем:

- а) сокрытие источника происхождения денежных средств;
- б) сокрытие направлений использования денежных средств, полученных преступным путем;
- в) другое \_\_\_\_\_

32. Коррупция – это:

- а) преступная деятельность, смысл которой заключается в использовании должностными лицами доверенных им прав и властных полномочий, в целях извлечения личной выгоды;

- б) нелегальная экономическая деятельность, не связанная с производством, и реализацией товаров и услуг, осуществляемая для получения личной выгоды;
- в) другое \_\_\_\_\_

33. Деятельность, заключающаяся в использовании должностными лицами доверенных им прав и властных полномочий, в целях извлечения личной выгоды называется:

- а) предпринимательством;
- б) благотворительностью;
- в) другое \_\_\_\_\_

34. Масштабы коррупции в стране находятся в прямой зависимости от:

- а) уровня правовой грамотности;
- б) уровня среднедушевых денежных доходов;
- в) размера государственного сектора в экономике страны;
- г) другое \_\_\_\_\_

35. Отметьте организационные причины возникновения коррупции:

- а) лояльность граждан к коррупционным проявлениям;
- б) имеющиеся «пробелы» в законодательной базе;
- в) слабая система общественного контроля;
- г) другое \_\_\_\_\_

36. Отметьте социальные причины возникновения коррупции:

- а) снисходительное отношение к коррупции со стороны отдельных членов общества и социальных групп;
- б) кумовство, политическое покровительство;
- в) сложившаяся система норм бюрократического поведения;
- г) другое \_\_\_\_\_

37. Что относится к антикоррупционным мерам, направленным на борьбу с организованной преступностью:

- а) введение уголовной ответственности за использование преступных доходов в законной экономической деятельности;



- б) ужесточение правил заключения государственных контрактов;
- в) разработка эффективного механизма легализации преступных доходов;
- г) другое \_\_\_\_\_

38. Какие признаки характерны как для экономической, так и для традиционной преступности:

- а) корыстный характер;
- б) множественность преступлений;
- в) коллективность жертв;
- г) систематический характер;
- д) другое \_\_\_\_\_

39. Какие признаки не характерны для экономической преступности:

- а) корыстный характер;
- б) множественность преступлений;
- в) коллективность жертв;
- г) систематический характер;
- д) все признаки характерны

40. Какие признаки не характерны для традиционной преступности:

- а) корыстный характер;
- б) множественность преступлений;
- в) коллективность жертв;
- г) систематический характер;
- д) все признаки характерны

41. Укажите признаки экономической преступности:

- а) совершение преступных деяний в ходе профессиональной деятельности;
- б) анонимность жертв;
- в) эпизодический характер;
- г) коллективность жертв;
- д) другое \_\_\_\_\_

42. К признакам экономической преступности не относится:

- а) совершение преступных деяний в ходе профессиональной деятельности;
- б) анонимность жертв;
- в) эпизодический характер;
- г) коллективность жертв;
- д) высокая доходность преступной деятельности
- е) другое \_\_\_\_\_

43. Что относится к преступлениям угрожающим, финансовой безопасности:

- а) неуплата налогов;
- б) теневое предпринимательство;
- в) преднамеренное банкротство;
- г) мошенничество с субсидиями;
- д) другое \_\_\_\_\_

44. Что не относится к преступлениям, угрожающим финансовой безопасности:

- а) неуплата налогов;
- б) теневое предпринимательство;
- в) преднамеренное банкротство;
- г) мошенничество с субсидиями;
- д) другое \_\_\_\_\_

45. К преступлениям, совершаемым с использованием банковских карт, относятся:

- а) завышение сумм банковской операции;
- б) спамминг;
- в) картинг;
- д) другое \_\_\_\_\_

46. К признакам организованной преступности относятся:

- а) скрытый характер деятельности;
- б) объединение преступных лиц или группировок на экономической основе;
- в) добровольный характер объединения;
- г) другое \_\_\_\_\_

47. Укажите признаки, характерные для организованной преступности:

- а) установление частичной или полной монополии на предоставляемые нелегальные товары и услуги;
- б) проникновение в законную деятельность;
- в) объединение на профессиональной основе;
- г) другое \_\_\_\_\_

48. Что из перечисленного нехарактерно для организованной преступности:

- а) установление частичной или полной монополии на предоставляемые нелегальные товары и услуги;
- б) проникновение в законную деятельность;
- в) объединение на профессиональной основе;
- г) другое \_\_\_\_\_

49. Какие из перечисленных мер контроля над организованной преступностью относятся к правовым:

- а) установление уголовной ответственности за участие в преступной группе;
- б) международное сотрудничество полицейских органов;
- в) увеличение бюрократического аппарата;
- г) запрет на выдвижение на выборные должности лиц с криминальным прошлым;
- д) другое \_\_\_\_\_

50. Какие из перечисленных мер контроля над организованной преступностью не относятся к правовым:

- а) установление уголовной ответственности за участие в преступной группе;
- б) международное сотрудничество полицейских органов;
- в) увеличение бюрократического аппарата;
- г) запрет на выдвижение на выборные должности лиц с криминальным прошлым;
- д) другое \_\_\_\_\_

51. Наиболее эффективными мерами предупреждения и борьбы с контрабандой являются:

- а) снижение ставок таможенных и налоговых пошлин;
- б) ужесточение уголовно-правовых санкций;
- в) снижение размера штрафов;
- г) выплата премий;
- д) другое \_\_\_\_\_

52. Наиболее распространенными преступлениями в кредитно-финансовой системе РФ являются:

- а) мошенническая деятельность финансовых пирамид;
- б) хищения денежных средств с применением поддельных платежных документов;
- в) хищения денежных ресурсов с помощью электронных средств доступа;
- г) другое \_\_\_\_\_

53. Перечислите субъектов экономических преступлений в банковской сфере:

- а) банковские служащие;
- б) руководители банковских учреждений;
- в) клиенты банков;
- г) другое \_\_\_\_\_

54. В каких из перечисленных преступлений и злоупотреблений могут участвовать руководители банков:

- а) мошенничество;
- б) преднамеренное банкротство;
- в) коммерческий подкуп;
- г) другое \_\_\_\_\_

55. К преступлениям, совершаемым страховыми агентами, относятся:

- а) нелегальный экспорт капитала;
- б) выпуск недействительных страховых полисов;
- в) присвоение страховых взносов, осуществляемых страхователями;
- г) незаконное получение страхового возмещения;
- д) подмена даты наступления страховых случаев

56. Какие социально-психологические факторы порождают налоговую преступность:

- а) негативное отношение к существующей в стране налоговой системе;
- б) корыстные мотивы;
- в) другое \_\_\_\_\_

56. Какие экономические факторы порождают налоговую преступность:

- а) необоснованно высокий уровень налоговой нагрузки;
- б) ограниченность законных способов поддержания конкурентоспособности бизнеса;
- в) ухудшение финансового состояния легального бизнеса и населения страны;
- г) другое \_\_\_\_\_

57. К какой группе методов уклонения от уплаты налогов относится:

- а) неправильное отражение итогов финансово-хозяйственной деятельности в бухгалтерской отчетности;
- б) искажение экономических показателей;
- в) маскировка объекта налогообложения;
- г) другое \_\_\_\_\_

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

- а) высокая ставка налога на заработную плату и отчисления на социальное страхование;
- б) невысокий риск и простота обнаружения органами налоговой службы;
- в) другое \_\_\_\_\_

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

- а) лже-экспорт;
- б) завышение стоимости приобретенного сырья и материалов;
- в) включение в издержки производства затрат в размерах, превышающих реальные;
- г) другое \_\_\_\_\_

## ГЛОССАРИЙ

### А

**Антикоррупционные меры контроля над организованной преступностью** – соблюдение государственным чиновниками правил общественно-значимого поведения; ужесточение правил заключения государственных контрактов; оптимизация бюрократического аппарата; соблюдение принципа свободы печати; целенаправленное формирование общественного мнения, прочее.

### Б

**Банковская тайна** (bank secrecy) – ограниченный доступ к информации в соответствии с законодательством.

**Безопасность предпринимательской деятельности** (business security) – состояние, при котором наблюдается защищенность субъекта хозяйственной деятельности от негативных последствий внешних и внутренних угроз.

Виды организованной преступной деятельности – рэкет, отмывание денег, захват различных видов транспорта, экологическая и компьютерная преступности, кража интеллектуальной собственности, ростовщичество, наркоторговля, коррупция, ложное банкротство, подкуп общественных и партийных деятелей и других выборных лиц.

### В

**Внутренняя теневая экономика** (internal shadow economy) – теневые отношения, встроенные в официальную статистику и связанные с официальным статусом их участников.

### Г

**Генерирование криминального дохода** – фаза криминального экономического цикла, содержанием которой является извлечение дохода в результате запрещенной законодательством (опасной для общества) экономической деятельности, совершение преступлений в экономической сфере.

## Д

**Домашняя экономика** (home economics) – сфера общественно-необходимого производительного домашнего труда, который находится вне сферы товарного обмена и не оплачивается. В домашнюю экономику включается трудовая деятельность по производству материальных и нематериальных благ с целью удовлетворения потребностей, в результате чего происходит замена товаров, приобретаемых за деньги в сфере официальной экономики.

**Доминирующее положение на рынке** – исключительное положение единичного хозяйствующего субъекта или группы хозяйствующих субъектов на рынке товара, не имеющего заменителя, либо взаимозаменяемых товаров, предоставляющее ему возможность оказывать решающее влияние на общие условия обращения товара на соответствующем товарном рынке или затруднять доступ на рынок другим хозяйствующим субъектам.

## З

**Заведомо ложная реклама** – реклама с использованием заведомо ложной информации относительно изготовителей (исполнителей, продавцов) товаров, работ или услуг, а также относительно самих товаров, работ, услуг.

## И

**Интеграция** (integration) – стадия процесса легализации, непосредственно направленная на придание видимости законности преступно нажитому состоянию.

**Инфильтрация** (infiltration) в легальный бизнес – фаза криминального экономического цикла, содержанием которой являются прямые и портфельные инвестиции в организации легального бизнеса.

## К

**Кибернетическая концепция теневой экономики** (the cybernetic concept of the shadow economy) – представление о теневой экономике как саморегулируемой и управляемой системе, согласно чему определяются закономерности развития и взаимодействия ее с официальным сектором, разрабатываются экономико-математические модели прогнозирования и управления теневой экономикой.

**Коммерческая тайна** (trade secret) – информация, к которой отсутствует свободный легитимный доступ, и которая имеет реальную или потенциальную коммерческую ценность в силу закрытости ее третьим лицам.

**Коммерческий подкуп** (commercial bribery) – противозаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, а равно незаконное оказание ему услуг имущественного характера за совершение действий (бездействия) в интересах дающего, в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

**Коммерческий шпионаж** (commercial espionage) – действия лиц, нацеленные на противозаконное получение коммерческой информации, находящейся под защитой.

**Комплексная система обеспечения экономической безопасности предпринимательства** – совокупность мероприятий организационно-правового характера, осуществляемых в целях защиты предпринимательской деятельности от реальных или потенциальных действий физических или юридических лиц, которые могут привести к существенным экономическим потерям.

**Компьютерная преступность** (computer crime) – противоправные действия, совершаемые с помощью электронно-вычислительных машин и устройств, информационно-вычислительных систем и средств телекоммуникаций, или аналогичные действия, направленные против них с корыстными либо некоторыми другими целями.

**Конкретные детерминанты криминальной экономической деятельности** – причины и условия, связанные в основном с проводимой социально-экономической политикой, структурой экономики, диспропорциями и деформациями.

**Контрабанда** (smuggling, contraband) – перемещение в крупном размере через таможенную границу Российской Федерации товаров или иных предметов, совершенное без участия или с сокрытием от таможенного контроля либо с использованием недостоверных документов или средств таможенной идентификации, либо связанное с недекларированием или недостоверным декларированием.



**Контроль над экономической преступностью** – представляет собой регламентированную законодательными нормами деятельность государственных, муниципальных органов, а также негосударственных организаций, направленную на предупреждение, выявление и пресечение нарушения правовых норм, обеспечивающих нормальное функционирование экономической системы.

**Конфиденциальная информация** (confidential information) – информация, зафиксированная документально на материальном носителе и с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать, доступ к которой ограничен в соответствии с законодательством РФ.

**Коррупция** (corruption) – дача и (или) получение взятки, коммерческий подкуп, превышение полномочий либо иное незаконное использование физическим лицом своего служебного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения личной выгоды, либо для третьих лиц. Выгода может измеряться в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами; а также совершение указанных деяний от имени или в интересах юридического лица.

**Криминализация** (criminalization) – это процесс выявления общественно опасных форм индивидуального поведения, признания допустимости, возможности и целесообразности уголовно-правовой борьбы с ними и фиксации их в законе в качестве преступных и уголовно наказуемых.

**Криминальная экономика** (the criminal economy) – это:

– непродуктивный сектор экономической деятельности, связанный с противозаконным перераспределением доходов и имущества граждан посредством грабежа, разбоя, кражи, вымогательства;

– специфический экономический уклад, способ хозяйствования, который призван обеспечивать определенную, численно небольшую группу лиц сверхдоходами, доходами от преступной деятельности, доходами от использования «пробелов» в законодательстве;

– экономическая деятельность, экономические отношения, отличительным признаком которых является общественная вредность (опасность);

– система социально-экономических институтов в виде формальных и неформальных правил экономического поведения, а также санкционных механизмов.

**Криминальные инвестиции** (criminal investments) – фаза криминального экономического цикла, связанная с использованием легализованных средств, полученных в результате преступной деятельности для возобновления, расширения криминального предприятия.

**Криминальный экономический цикл** (the criminal economic cycle) – процесс последовательной смены отдельных стадий криминальной экономической деятельности, необходимых для ее осуществления и постоянного возобновления: генерирование преступного дохода, легализация или отмыwanie криминальных фондов, потребление, криминальное инвестирование преступных доходов и инфильтрация их в легальный бизнес.

## Л

**Легализация** (legalization) денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем – совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными заведомо противозаконным путем, а равно использование указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или прочей экономической деятельности.

**Лжепредпринимательство** (false entrepreneurship) – создание коммерческой организации без намерения осуществлять общественно-полезную предпринимательскую или банковскую деятельность с целью получения кредитов, освобождения от налогов, извлечения иной имущественной выгоды или прикрытия нелегитимной деятельности.

## Н

**Налогообложение** (taxation) – важнейший фактор краткосрочного воздействия, способный оказывать быстрое влияние на уровень предпринимательской активности и долю теневого сектора.

**Нелегальная самозанятость** (illegal self-employment) – вид трудовой деятельности, который не сопровождается необходимым договорным оформлением.

**Нелегальное предпринимательство** (illegal business) – часть предпринимателей (лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность) без регистрации и, как следствие, не сдающих отчетность, не уплачивающих обязательные налоги и сборы, а также не учитывающихся в официальной статистике.

## О

**Ограничение конкуренции** – принятие нарушающих права участников рынка законодательных актов федеральными органами государственной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления, а также соглашений хозяйствующих субъектов между собой.

**Оппортунистическое поведение** (opportunistic behavior) – действия, результатом которых является получение максимальных выгод одним участником сделки с переложением издержек на другого участника рынка.

**Организованная преступность** (organized crime) – это:

– сложно организованные уголовные виды деятельности, осуществляемые в широких масштабах организациями и другими группами, имеющими внутреннюю структуру, которые получают финансовую прибыль и приобретают власть путем создания и эксплуатации рынков незаконных товаров и услуг.

– относительно массовая группа устойчивых и управляемых сообществ преступников, занимающихся преступлениями как промыслом и создающих систему защиты от социального контроля с использованием таких незаконных средств, как запугивание, насилие, коррупция и крупномасштабные хищения.

**Организованная преступность корыстного типа** – организованная преступная деятельность, осуществляемая с целью получения непосредственной материальной выгоды, связанная с совершением таких преступлений, как грабежи, кражи, рэкет, мошенничество и другие.

**Отмывание денег** (Laundering of money) – это:

– процесс, при помощи которого скрывается существование, незаконное происхождение или незаконное использование доходов и затем эти доходы маскируются таким образом, чтобы казаться имеющими законное происхождение;

– процесс, в ходе которого средства, полученные в результате незаконной деятельности, перемещаются через финансово-кредитную

систему (банки, иные финансовые институты), либо на них (вместо них) приобретается иное имущество, либо они иным образом используются в экономической деятельности и в результате возвращаются владельцу в ином «воспроизведенном» виде для создания видимости законности полученных доходов, сокрытия лица, инициировавшего данные действия и (или) получившего доходы, а также противозаконности источников этих средств.

**Оффшорная зона (offshore zone)** – страна 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.

**Оффшорная фирма (компания) (offshore company)** – термин, характеризующий особый организационно-юридический статус предприятия, которое обеспечивает ему максимальное снижение налоговых платежей, финансовую секретность и конфиденциальность проводимых операций.

**Оценка по показателю занятости (итальянский метод)** – метод оценки масштабов теневой экономики, основанный на обследовании затрат рабочей силы.

## II

**Параллельная (вторгающаяся) экономика (parallel (intrusive) economy)** – особый сектор экономики с высоким уровнем неофициальной занятости экономически активного населения.

**Правовые и организационные меры контроля над организованной преступностью** – введение уголовной ответственности за членство в преступной организации, участие в преступной деятельности и т.д.; противодействие легализации теневых доходов; совершенствование уголовно-судебной системы; использование системы защиты свидетелей и т.д.

**Правовая концепция теневой экономики** – положение, согласно которому к теневой экономике относится экономическая деятельность, которая не регламентируется действующим законодательством.

**Преднамеренное банкротство** (intentional bankruptcy) – действия руководителя или собственникам коммерческой организации, а также индивидуального предпринимателя, направленные на умышленное создание (увеличение) неплатежеспособности в личных интересах или интересах третьих лиц.

**Преступления в сфере экономики** – правонарушения, объектом посягательства которых являются имущественные, производственные отношения, экономические права образований всех форм собственности, юридических и физических лиц, а также отдельных граждан.

**Преступления международного характера** – правонарушения, в международной сфере (контрабанда, производство и продажа наркотиков, нелегальная миграция, торговля людьми, пиратство, фальшивомонетничество и др.).

**Признаки домашней экономики:** производство продукции для внутреннего (домашнего потребления) без официальной регламентации и учета (непротивоправный характер деятельности).

**Признаки организованной преступности:**

- объединение на экономической основе преступных лиц или группировок;
- конспиративный характер деятельности;
- многообразии видов противоправной деятельности;
- стремление к полной или частичной монополизации теневого рынка определенного товара, работ, услуг;
- использование насильственных методов при вхождении в законный бизнес.

**Признаки экономической преступности:**

- профессиональный характер деятельности, связанной с перераспределением материальных благ, созданных ранее, и имеющей систематический характер;
- существенный ущерб, причиняемый экономическим интересам государства, частного предпринимательства и отдельных граждан;
- коллективность и анонимность жертв.

**Присвоение авторства** (assignment of authorship) – издание части или в полном объеме чужого произведения под своим именем, а также выпуск под своим именем произведения, созданного в соавторстве, без указания фамилий других авторов.

**Присвоение или растрата** (assignment or misappropriation) – хищение чужого вверенного имущества.

**Прямые методы (микрометоды)** – методы оценки теневой экономики, основанные на применении информации специальных обследований, опросов, проверок и их анализа для характеристики отдельных аспектов теневой деятельности.

## Р

**Размещение** (placement) – стадия цикла легализации теневых доходов, связанная с превращением преступных доходов в мобильные финансовые инструменты, с последующим размещением их в традиционных и нетрадиционных финансовых учреждениях, розничной торговле с территориальным удалением их от мест происхождения.

**Расслоение** (layering) – стадия цикла легализации теневых доходов, направленная на сокрытие связи между незаконными доходами и источниками их происхождения через цепь финансовых операций, маскирующих происхождение этих доходов.

## С

**Синдикализируемая организованная преступность** (syndicalized organized crime) – особая категория организованной преступности, применяющая мафия-метод для максимизации прибыли путем незаконного производства товаров и услуг и совершения экономических преступлений.

**Скрытая экономика** (hidden economy) – экономика, укрываемая в целях избежать налогов или в связи с нежеланием экономических субъектов придавать известность своим действиям и доходам.

**Социально-правовой контроль над экономической преступностью** – деятельность государственных органов или специальных институтов гражданского общества, контролирующая противоправное поведение в сфере экономики посредством воздействия на криминогенные факторы.

**Социологическая концепция теневой экономики** – положение, согласно которому теневая экономика рассматривается с точки зрения различного экономического поведения социальных групп, различающихся положением в системе теневых институтов.

**Спекуляция** (speculation) – это экономическая деятельность, нацеленная исключительно на получение прибыли за счет игры на рыночной стоимости объекта купли-продажи при принятии на себя ответственности за возможные риски.

**Стихийная транснациональная преступность** (elemental transnational crime) – экономические транснациональные преступления, имеющие случайный эпизодический характер.

**Стратегия экономической безопасности** (strategy of economic security) – комплексная система обеспечения экономической безопасности деятельности хозяйствующего субъекта, направленная на его долгосрочное устойчивое развитие.

**Структура криминальной экономики** – соотношение входящих в состав противоправных отношений элементов, сфер, секторов.

**Структурный метод оценки масштабов теневой экономики** – метод использования информации о размерах теневого сектора в различных отраслях национального хозяйства.

## Т

**Тактика обеспечения экономической безопасности** – набор конкретных действий, направленных на обеспечение экономической безопасности.

**Теневая бартерная сделка** (shady barter transaction) – обмен товарами в натуральной форме с целью извлечения теневых доходов, нарушающий принятый порядок совершения бартерных сделок.

**Теневая занятость** (shadow employment) – неофициальное (незарегистрированное) участие граждан в экономической деятельности.

**Теневая экономика** (shadow economy) с точки зрения учетно-статистического подхода – сфера экономической деятельности, включающая следующие элементы:

– законная (легальная) деятельность, скрываемая (приуменьшаемая) производителями в целях уклонения от уплаты налогов или выполнения других обязательств;

– неформальная (неофициальная легальная) деятельность в форме домашней экономики либо некорпорированных предприятий с неформальной занятостью (временные бригады строителей и т.п.);

– противоправная (неофициальная нелегальная) деятельность по производству и распространению запрещенных товаров и услуг, на которые имеется эффективный рыночный спрос.

**Теневой оборот** (shadow turnover) – объем финансовых или иных благ, полученный участником теневых отношений за определенный период.

**Теневые операции** (shadow operations) – скрываемые от учета и контроля хозяйственные, финансовые операции, учетные сделки (транзакции), и другие процедуры.

**Транснациональная бизнес-преступность** (transnational business crime) – противоправные действия, целью которых является систематическое извлечение прибыли в сфере международных экономических отношений.

**Транснациональная преступность** (transnational crime) – преступность, выходящая за границы одного государства (международные преступления и преступления с участием иностранных граждан).

## У

**Уголовно-правовой контроль над экономической преступностью** – особое направление государственной деятельности, связанное с совершенствованием уголовного, уголовно-процессуального, уголовно-исполнительного законодательства, законодательства об оперативно-розыскной деятельности; осуществлением контроля за соблюдением законодательства с целью обеспечения конституционных прав и свобод.

**Угрозы экономической безопасности предпринимательства** – потенциальные или реальные действия физических или юридических лиц, нарушающие состояние защищенности субъекта предпринимательской деятельности и способные привести к прекращению его деятельности, либо к экономическим и другим потерям.



**Учетно-статистические методы оценки теневой экономики** – методы, направленные на обеспечение наиболее полной регистрации теневых экономических явлений для обобщающей характеристики всей их совокупности и отдельных групп, выявления и изучение массовых статистических закономерностей.

## Ф

**Фиктивное банкротство** (fictitious bankruptcy) – заведомо ложное объявление руководителем или собственником коммерческой организации, а равно индивидуальным предпринимателем о своей несостоятельности в целях введения в заблуждение кредиторов для получения отсрочки или рассрочки причитающихся кредиторам платежей или скидки с долгов, а равно для неуплаты долгов, если это деяние причинило крупный ущерб.

**Финансовая пирамида** (financial pyramid) – финансовый прием, позволяющий инвестору получать сверхприбыль за счет вовлечения в свою структуру новых участников.

**Финансовая преступность** (financial crime) – совокупность преступлений, непосредственно связанных с посягательством на отношения по формированию, распределению, перераспределению и использованию фондов денежных средств (финансовых ресурсов) субъектов экономических отношений.

## Ц

**Цель создания системы обеспечения экономической безопасности** – минимизация ущерба благодаря проведению комплекса мероприятий экономико-правового и организационного характера.

## Э

**Экономическая безопасность** (economic security) – состояние хозяйствующего субъекта, характеризующееся наличием ресурсов, обеспечивающих его устойчивое развитие.

**Экономическая преступность** (economic crime) – совокупность корыстных преступлений в сфере экономики, совершаемые лицами в процессе их профессиональной деятельности и посягающих на собственность и другие интересы государства и других третьих лиц, а также на сложившийся порядок управления экономикой.

**Экономические преступления** (economic crimes) – уголовно наказуемые действия против собственности (кража, мошенничество и др.); против интересов службы в коммерческих и иных организациях (коммерческий подкуп и др.); в сфере экономической деятельности (лжепредпринимательство, незаконная банковская деятельность и др.).

**Экономический подход к исследованию теневой экономики** – изучение воздействия теневых отношений на эффективность хозяйственной деятельности субъектов различного уровня.

**Экономический риск** (economic risk) – возможность экономических потерь в условиях неопределенности принятия хозяйственных решений.

**Экспертный метод** – оценка масштабов теневой экономики на основе экспертных оценок.

## СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Авдийский, В.И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства: Учебное пособие. – 3, перераб. и доп. – Москва: ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2021. – 538 с. – [ЭИ] [ЭБС Знаниум]
2. Авдийский, В.И. Экономическая справедливость и безопасность экономических агентов / Авдийский В.И., Безденежных В.М., Лихтенштейн В.Е., Росс Г.В. – Москва: Финансы и статистика, 2016. – ISBN 978-5-279-03580-9. – <URL:<https://e.lanbook.com/book/91204>>
3. Авдийский, В.И. Национальная и региональная экономическая безопасность России: Учебное пособие. – 1. – Москва: ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2019. – 363 с. – [ЭИ] [ЭБС Знаниум]
4. Кампос, Э. Многоликая коррупция [электронный ресурс]: Выявление уязвимых мест на уровне секторов экономики и государственного управления / Э. Кампос, С. Прадхан - Москва: ООО «Альпина Паблишер», 2016 - 551 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум]
5. Козлобаева, Е.А. Теневая экономика в системе экономической безопасности: отношения нормы и патологии /Е.А. Козлобаева, С.И. Яблоновская // Вестник ВГАУ. – 2018. – Т. 11. – В. 1 (56) – С. 247–257.
6. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года (утв. распоряжением Правительства РФ от 17 ноября 2008 года №1662–р, с изменениями и дополнениями от 8 августа 2009 г., 10 февраля 2017 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/194365/cc6bbc9dc074e334501deca17e478cb8/#friends>.
7. Кормишкина, Л.А. Экономическая безопасность организации (предприятия): Учебное пособие. – 1. – Москва; Москва: Издательский Центр РИОР: ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2019. – 293 с. – [ЭИ] [ЭБС Знаниум]
8. Кудрявцев, В.Н. Советская криминология - наука о предупреждении преступлений [электронный ресурс]: (репринт издания М., 1967) Сборник документов: Сборник / Московский государственный юридический университет им. О.Е. Кутафина – Москва: ООО «Юридическое издательство Норма», 2016 – 32 с. [ЭИ]

[ЭБС Знаниум]Кудрявцев В. Н. Причины правонарушений [электронный ресурс]: Монография / Московский государственный юридический университет им. О.Е. Кутафина – Москва: ООО «Юридическое издательство Норма», 2019 - 288 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум]

9. Купрещенко, Н.П. Теневая экономика [электронный ресурс]: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция»: Учебное пособие / Московский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации им. В.Я. Кикотя – Москва: Издательство «ЮНИТИ-ДАНА», 2017 – 199 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум]

10. Манохина, Н.В. Экономическая безопасность: Учебное пособие. – 1. – Москва: ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2017. – 320 с. – [ЭИ] [ЭБС Знаниум]

11. Основы теории экономических патологий. Часть 1. Патологии в сфере отношений присвоения, организации и управления производством / Под общей редакцией проф. И.Б. Загайтова, проф. Л.П. Яновского. – Воронеж: ФГОУ ВПО ВГАУ, 2007. – 185 с.

12. Основы теории экономических патологий. Часть 2. Патологии отношений обмена, распределения и потребления / Под общей редакцией проф. И.Б. Загайтова, проф. Л.П. Яновского. – Воронеж: ФГОУ ВПО ВГАУ, 2008. – 233 с.

13. Орехова, Т.Р. Экономическая безопасность современной России в условиях кризиса [электронный ресурс]: Монография / Орехова, Орехов, Карагодина. – Москва: ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2014. – 105 с. – . [ЭИ] [ЭБС Знаниум]

14. Попов, М. В. Экономическая безопасность [электронный ресурс]: Учебное пособие / М. В. Попов, Н. В. Манохина - Москва: ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2020 – 320 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум]

15. Скобликов П. А. Коррупция в России XXI века: неформальные термины и понятия [электронный ресурс]: Справочная литература / Академия управления Министерства внутренних дел Российской Федерации; Институт государства и права Российской академии наук - Москва: ООО «Юридическое издательство Норма», 2019 – 168 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум]

## ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Агентство федеральных расследований (FreeLance Bureau). URL: <http://www.flb.ru>
2. Библиотека «Теневая экономика». URL: <http://b2n.ru/lib1.shtml>
3. Библиотека СПбГУЭФ. URL: <http://www.fines.ru/rus/parts/sbio-site/index.html>
4. Библиотека электронных книг. URL: <http://e-booki.narod.ru/knigi.htm>
5. Библиотека экономики. URL: <http://www.finansy.ru/publ.htm>
6. Владивостокский Центр исследования организованной преступности. URL: <http://www.crime.vl.ru>
7. Государственная публичная научно-техническая библиотека России. URL: <http://www.gpntb.ru>
8. Информатика для демократии (ИНДЕМ). URL: <http://www.indem.ru>
9. Научная электронная библиотека. URL: <http://elibrary.ru>
10. Национальная электронная библиотека. URL: <https://нэб.рф/>
11. Российская государственная библиотека. URL: <http://www.rsl.ru>
12. Российская национальная библиотека. URL: <http://www.nlr.ru>
- Электронные книги. URL: <http://books.mlmbiz.ru>
13. Публичная Интернет-библиотека. URL: <http://www.public.ru>
14. Центр по изучению нелегальной экономической деятельности (ЦИНЭД). URL: <http://corruption.rsuh.ru>
15. Электронный каталог /Библиотека Воронежского государственного аграрного университета /. URL: <http://catalog.vsau.ru>
16. ЭБС «Znanium.com». URL: <http://znanium.com>
17. ЭБС издательства «Лань». URL: <http://e.lanbook.com>
18. ЭБС издательства «Перспект науки» [www.prospektnauki.ru](http://www.prospektnauki.ru)
19. ЭБС «Национальный цифровой ресурс «РУКОНТ». URL: <http://rucont.ru/>
20. Электронный архив журналов зарубежных издательств. URL: <http://archive.n>

## ПРИЛОЖЕНИЕ 1. СТРУКТУРА СДЕЛОК ОРГАНИЗАЦИИ

Виды сделок	Объем сделок в n-1 году		Объем сделок в n году		Объем сделок с взаимозависимыми лицами		Объем аффилированных сделок	
	рублей	в % к итогу	рублей	в % к итогу	в n-1 периоде	в n периоде	в n-1 периоде	в n периоде
1. Поставщики и подрядчики по авансам выданным, всего								
в том числе:								
-покупка материалов	126177,73		0		18926,66	0	6308,89	0
-покупка топлива	0		17041,86		-	-	-	-
-услуги энергоснабжения	433462,48		17958,97		-	-	-	-
2. Покупатели и заказчики, всего								
в том числе расчеты с:								
-заказчиками по ремонту основных средств	11006008,03		39157022,94		1540841,12	5873553,44	1650901,20	11355536,65
3. Персонал и материально ответственные лица, всего	136214,23		338814,84		-	-	-	-
в том числе:								
-авансы по оплате труда	19740,29		96614,03		-	-	-	-
-авансы на командировочные расходы	75934,94		67444,88		-	-	-	-
-расчеты с персоналом прочие	0		10000		-	-	-	-
4. Бюджетные организации - заказчики, всего	655463,27		381048,64		-	-	-	-
в том числе авансы по:								
-выполненным работам	144801		5421		14480,10	271,05	14480,10	542,10
-предоставленным услугам	0		87270		-	-	-	-
ИТОГО		100		100				

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ДОКЛАДА

Критерий	Оценка
Качество доклада	1 – доклад зачитывается; 2 – содержание доклада пересказывается, но не четко просматривается цель и суть работы; 3 – содержание доклада пересказывается; при этом материал доклада четко выстроен; 4 – хорошее владение как теоретическим, так и иллюстративным материалом; 5 – доклад производит выдающееся впечатление по всем критериям оценки
Качество ответов на вопросы	1 – нет четких ответов на вопросы; 2 – нет ответов на большинство вопросов; 3 – получен ответ на большинство вопросов
Использование демонстрационного материала	1 – демонстрационный материал не привлекался в ходе выступления; 2 – демонстрационный материал использовался в докладе; 3 – автор предоставил демонстрационный материал и прекрасно в нем ориентировался
Оформление демонстрационного материала	1 – представлен плохо оформленный демонстрационный материал; 2 – демонстрационный материал хорошо оформлен, но есть неточности; 3 – к демонстрационному материалу нет претензий
Владение автором научным и специальным аппаратом	1 – автор владеет базовым аппаратом; 2 – автор свободно использует общенаучные и специальные термины; 3 – показано владение специальным аппаратом
Четкость выводов, обобщающих доклад	1 – выводы бездоказательны; 2 – выводы недостаточно полно характеризуют работу; 3 – выводы полностью характеризуют работу

### Перевод баллов в пятибалльную шкалу оценок

Количество баллов	Оценка	Итоговая оценка
16-20	Отлично	Зачтено
12-16	Хорошо	
8-12	Удовлетворительно	
0-8	Неудовлетворительно	Не зачтено