

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
"КАЛИНИНГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ"

Институт отраслевой экономики и управления

**А. А. Городилов**

**ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ  
И ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА**

Учебно-методическое пособие по изучению дисциплины для специальности  
38.05.01 Экономическая безопасность

Калининград  
Издательство ФГБОУ ВО «КГТУ»  
2023

УДК 338.14:343.53(075.8)

Рецензент

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической теории и инструментальных методов ИНОТЭКУ ФГБОУ ВО "Калининградский государственный технический университет" Ю. Я. Настин

**Городилов, А. А.** Экономические преступления и теневая экономика: учеб.-метод. пособие по изучению дисциплины для специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности" / А. А. Городилов. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ», 2023. - 102 с.

В учебно-методическом пособии приведен тематический план по дисциплине и даны методические указания по ее изучению, подготовке к практическим занятиям, задания и методические указания по выполнению контрольной работы, подготовке и сдаче экзамена, выполнению самостоятельной работы. Пособие подготовлено в соответствии с требованиями утвержденной рабочей программы дисциплины "Экономические преступления и теневая экономика" специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности".

Табл. 1, список лит. - 30 наименований

Учебно-методическое пособие рассмотрено и одобрено для опубликования в качестве локального электронного методического материала кафедрой экономической безопасности 29.11.2022 г., протокол № 04

Учебно-методическое пособие по изучению дисциплины рекомендовано к изданию в качестве локального электронного методического материала для использования в учебном процессе методической комиссией ИНОТЭКУ ФГБОУ ВО «КГТУ» 15.12.2022 г., протокол № 12

УДК 338.14:343.53(075.8)

©Федеральное государственное  
бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
"Калининградский государственный  
технический университет", 2023 г.  
© Городилов А. А., 2023 г.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	4
1 Тематический план по дисциплине и методические указания по ее изучению .....	7
Тема 1. Экономические преступления и экономическая преступность .....	7
Тема 2. Виды преступлений в сфере экономической деятельности.....	10
Тема 3. Криминологическая оценка экономических преступлений и их детерминация .....	13
Тема 4. Основные характеристики теневой экономики .....	14
Тема 5. Легальная теневая экономика .....	17
Тема 6. Вторая (беловоротничковая) теневая экономика .....	20
Тема 7. "Серая" теневая экономика .....	23
Тема 8. "Черная" теневая экономика .....	26
Тема 9. Мировое криминальное хозяйство .....	30
Тема 10. Борьба с преступной теневой экономикой .....	32
Тема 11. Особенности развития теневой экономики в СССР и постсоветской России .....	35
2 Методические рекомендации по подготовке к проведению практических занятий.....	39
Тема 1. Экономические преступления и экономическая преступность .....	40
Тема 2. Виды преступлений в сфере экономической деятельности.....	45
Тема 3. Криминологическая оценка экономических преступлений и их детерминация .....	52
Тема 4. Основные характеристики теневой экономики.....	60
Тема 5. Легальная теневая экономика.....	62
Тема 6. Вторая (беловоротничковая) теневая экономика .....	64
Тема 7. "Серая" теневая экономика .....	66
Тема 8. "Черная" теневая экономика.....	70
Тема 9. Мировое криминальное хозяйство .....	74
Тема 10. Борьба с преступной теневой экономикой .....	78
Тема 11. Особенности развития теневой экономики в СССР и постсоветской России .....	80
3 Методические рекомендации по выполнению контрольной работы.....	84
3.1. Общие сведения, выбор варианта и исходных данных .....	84
3.2. Темы контрольных работ .....	87
4 Методические рекомендации по подготовке и сдаче дифференцированного зачета .....	90
5 Методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине .....	96
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	98
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Пример страницы СОДЕРЖАНИЕ в контрольной работе.....	101

## ВВЕДЕНИЕ

Дисциплина "Экономические преступления и теневая экономика" является вариативной дисциплиной, формирующей у обучающихся готовность к применению в профессиональной деятельности норм действующего законодательства в области выявления экономических преступлений и теневой политики в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности организаций и предприятий различных форм собственности.

Настоящее учебно-методическое пособие составлено в соответствии с требованиями РП модуля, осваиваемой студентами в рамках учебного плана по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности".

Целью освоения дисциплины является изучение принципов и логики формирования, развития и функционирования теневого сектора, приобретение студентами необходимых теоретических и практических навыков в области обеспечения экономической безопасности и профилактики экономических преступлений и борьбы с ними.

В результате изучения дисциплины студент должен:

**знать:**

- комплекс причин возникновения и развития теневого сектора, теоретических основ функционирования сегментов теневой экономики;
- различия разных типов теневой экономики, отличия теневой и криминальной экономики;
- законодательные и нормативные акты, регламентирующие деятельность коммерческих и государственных организаций;
- отечественный и зарубежный опыт в области анализа и управления теневой экономикой;

**уметь:**

- анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы, регулирующие отношения в сфере экономики;

- принимать решения и совершать юридически значимые действия в соответствии с законодательством, давать правовую оценку экономическим отношениям;

- систематизировать и обобщать информацию по различным вопросам сферы теневой экономики;

**владеть:**

- юридической терминологией, навыками работы с нормативными правовыми актами антикоррупционного законодательства;

- навыками практического применения методов оценки теневой экономики, методов профилактики и борьбы с экономическими правонарушениями;

- методическим арсеналом для анализа причин и последствий теневых явлений с целью их предотвращения.

Общая трудоемкость дисциплины в очной и заочной форме обучения составляет 5 зачетных единицы (зет), т. е. 180 академических часов. Для очной формы обучения: лекции – 34 часа, практические занятия – 34 часа; для заочной формы обучения: лекции – 8 часов, практические занятия – 10 часов.

Виды текущего контроля:

- тестовые задания;
- задания по темам практических занятий;
- варианты кейс-ситуаций;
- задания по контрольным работам (для студентов заочной формы обучения).

Оценка по результатам тестирования зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины и соответствует следующему диапазону (%):

- от 0 до 55 – "неудовлетворительно";
- от 56 до 70 – "удовлетворительно";
- от 71 до 85 – "хорошо";
- от 86 до 100 – "отлично".

Положительная оценка выставляется студенту при получении от 56 до 100 % верных ответов.

Аттестации по дисциплине:

очная форма, шестой семестр – дифференцированный зачет;

заочная форма, восьмой семестр – контрольная работа, дифференцированный зачет.

УМП ИД имеет следующую структуру: введение; 5 разделов; список рекомендуемых источников; одно приложение.

В *первом разделе* приводится тематический план, соответствующий содержанию изучаемой дисциплины, даются методические указания по ее самостоятельному изучению.

Во *втором разделе* УМП ИД представлены методические рекомендации по подготовке к проведению практических занятий.

В *третьем разделе* - задания и методические указания по выполнению контрольной работы для студентов заочной формы обучения.

В *четвертом разделе* представлены методические указания по подготовке к аттестации по дисциплине, которая проводится в форме дифференцированного зачета.

В *пятом разделе* даны методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине.

В конце учебного пособия указаны рекомендуемые источники по изучению дисциплины.

# **1 Тематический план по дисциплине и методические указания по ее изучению**

## **Тема 1. Экономические преступления и экономическая преступность**

**Форма проведения занятия** – лекция

**Вопрос 1.** Понятия "экономическое преступление" и "экономическая преступность".

**Вопрос 2.** Общая характеристика экономических преступлений и экономической преступности.

### **Методические указания по изучению темы 1**

Цель изучения темы – ознакомление с предметом, целью, содержанием и задачами дисциплины, местом дисциплины в структуре образовательной программы, понятиям экономическое преступление и теневая экономика.

В процессе изучения темы следует определить сущность экономического преступления и экономической преступности, их отличительные черты и распространенность, цель их совершения, основные задачи по борьбе с этим видом преступности, объекты этих преступлений.

**Вопрос 1.** Понятия "экономическое преступление" и "экономическая преступность". Признаки экономической преступности и ее системный характер.

При изучении первого вопроса темы следует актуализировать дефиниции "экономические преступления". Важно иметь в виду, что это понятие позволяет определить последствия их совершения в современных условиях. Термин "преступность" используется для характеристики обширной распространенности правонарушений и их комплексного статистического учета. *Преступность* подразумевает под собой систематически происходящие деяния, нарушающие установленный правопорядок и закон на конкретной территории и в конкретное время. Она является сложносоставным понятием права, отражающим неблагоприятную сторону жизни общества.

*Экономическими преступлениями признаются общественно опасные и противоправные деяния, причиняющие ущерб экономическим и хозяйственным интересам предприятий и граждан и нашедшие отражение в Уголовном кодексе РФ.*

Можно сделать вывод, что экономическое преступление — это понятие уголовно-правовое, а экономическая преступность — понятие криминологическое. Значительная категория преступлений экономической направленности совершается сегодня с использованием правовых форм экономических отношений полноценными субъектами экономических отношений. Однако при этом они не осуществляют профессиональной преступной деятельности. Иными словами, критерием отнесения преступных деяний к экономическим является не субъект преступления, а также не объект посягательства, но, прежде всего, - *modus operandi* - метод совершения и сокрытия преступления.

При этом рассмотренные важнейшие криминологические признаки экономической преступности не теряют своего значения. Некоторые из них, однако, перестают быть всеобщими и обязательными для всех категорий рассматриваемых деяний.

Таким образом, *экономическая преступность – это совокупность различных видов умышленных посягательств на экономические отношения, охраняемые государством независимо от формы собственности и видов деятельности субъектов, которые выполняют определенные легальные функции в сфере производства, обмена, обслуживания, а также лиц, связанных с регулированием этой деятельности* [21, с. 8-12].

**Вопрос 2.** Общая характеристика экономических преступлений и экономической преступности.

Уголовно - правовая и криминологическая характеристика экономических преступлений. Экономическая преступность как сложная совокупность составов преступлений. Студенту следует актуализировать основные понятия "экономическая преступность" (*economic crime*) как

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. Экономическая преступность по одному из определений – это одна из структурных частей преступности, включающая в себя совокупность всех совершенных в сфере экономики преступлений, посягающих на отношения собственности, правомерность предпринимательства и свободу экономической деятельности. К экономической преступности относятся преступления против собственности (глава 21 УК РФ) и преступления в сфере экономики (глава 22 УК РФ).

Следует знать, что криминологическое понятие экономической преступности шире уголовно-правового понятия и включает те преступления экономического характера, которые находятся в других разделах и главах Уголовного кодекса РФ. Криминология учитывает при определении групп (разновидностей) преступлений существо изучаемых общественных отношений, тогда как уголовное право опирается на особенности объекта преступления (общего, родового, видового и непосредственного).

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.) [1-7, 30].

Таким образом, представляется обоснованным относить к экономическим преступлениям, которые соответствуют одному из следующих критериев:

- совершаются в процессе профессиональной деятельности;
- совершаются в процессе и под прикрытием законной экономической деятельности (в том числе предпринимательской);
- совершаются в процессе и под прикрытием финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления;

- совершаются в сфере компьютерной информации в связи, под прикрытием или при посягательстве на субъекты профессиональной, экономической деятельности, финансовой деятельности государства.

### **Методические материалы по теме 1**

При изучении темы студенту следует использовать лекционный материал; материалы, полученные в ходе практического занятия; рекомендованную литературу. Рекомендованные материалы размещены в разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

*Ссылки на рекомендуемые источники по теме 1: [1-7, 21, 23-25, 28].*

### **Тема 2. Виды преступлений в сфере экономической деятельности**

**Форма проведения занятия** – лекция

**Вопрос 1.** Экономические преступления в сфере предпринимательства.

**Вопрос 2.** Преступления в денежно-кредитной сфере.

**Вопрос 3.** Преступления в сфере финансовой деятельности государства, в налоговой и страховой сферах.

### **Методические указания по изучению темы 2**

Цель изучения темы – ознакомление с видами экономических преступлений, отраженных в Уголовном кодексе РФ.

В процессе изучения темы следует определить сущность этих преступлений, характеристики, позволяющие их классифицировать.

**Вопрос 1.** Экономические преступления в сфере предпринимательства.

При изучении этого вопроса следует сначала оценить воспрепятствование законной предпринимательской деятельности. При этом обратить особое внимание на регистрацию незаконных сделок с землей, незаконное предпринимательство, производство, приобретение, хранение, перевозку или сбыт немаркированных товаров и продукции, лжепредпринимательство. Далее определить условия незаконной банковской деятельности, легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем, легализации (отмывания) денежных средств или

иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления. Кроме этого, рассмотреть случаи приобретения или сбыта имущества, заведомо добытого преступным путем, недопущения, ограничения или устранения конкуренции, принуждение к совершению сделки или к отказу от ее совершения, незаконное использование товарного знака, незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну. [21, ст. 39-46] 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. 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. 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.

## **Вопрос 2.** Преступления в денежно-кредитной сфере.

При изучении этого вопроса студенту следует определиться с положениями уголовного законодательства по борьбе с незаконным

получением кредита, нарушением правил изготовления и использования государственных пробирных клейм, злоупотреблением при эмиссии ценных бумаг, злостным уклонением от предоставления инвестору или контролирующему органу информации, определенной законодательством РФ о ценных бумагах, изготовлением или сбытом поддельных денег или ценных бумаг, изготовлением или сбытом поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов. [21, ст. 47-59].

**Вопрос 3.** Преступления в сфере финансовой деятельности государства, в налоговой и страховой сферах.

Следует отметить, что преступления в сфере финансовой деятельности государства — это общественно опасные деяния, посягающие на финансово-экономические отношения, урегулированные нормами финансового (в том числе налогового, валютного) права, по формированию, распределению, перераспределению и использованию фондов денежных средств (финансовых ресурсов государства), органов местного самоуправления, иных хозяйствующих субъектов. Объектом преступлений в сфере финансов выступает правопорядок как определенная система общественных отношений, введенных в рамки порядка, предусмотренного нормами регулятивного (финансового) права. Содержанием правопорядка является правомерное поведение, деятельность субъектов хозяйственных отношений. Среди этих правонарушений выделяются контрабанда, незаконные экспорт или передача сырья, материалов, оборудования, технологий, научно-технической информации, незаконное выполнение работ (оказание услуг), которые могут быть использованы при создании оружия массового поражения, вооружения и военной техники. Кроме этого, среди этих преступлений: невозвращение на территорию РФ культурных ценностей, незаконный оборот драгоценных металлов, природных драгоценных камней или жемчуга, нарушение правил сдачи государству драгоценных металлов и драгоценных камней. [21, с. 46-49].

## **Методические материалы по теме 2**

При изучении темы студенту следует использовать лекционный материал; материалы, полученные в ходе практического занятия; рекомендованную литературу. Рекомендованные материалы размещены в разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

*Ссылки на рекомендуемые источники по теме 2: [2, 7-16, 21, 30].*

## **Тема 3. Криминологическая оценка экономических преступлений и их детерминация**

**Форма проведения занятия** – лекция

**Вопрос 1.** Криминологическая характеристика преступлений в сфере экономики.

**Вопрос 2.** Криминальный экономический цикл и детерминация криминальной экономической деятельности

### **Методические указания по изучению темы 3**

Цель изучения темы – ознакомление с детерминацией экономической преступности и ее криминологическими характеристиками.

В процессе изучения темы следует определить криминологическую сущность экономических преступлений.

**Вопрос 1.** Криминологическая характеристика преступлений в сфере экономики.

Предметом изучения в этом вопросе являются объекты и объективная сторона данных преступлений, их субъект и субъективная сторона. Кроме этого, следует охарактеризовать социально-демографическую, уголовно-правовую, нравственно-психологическую характеристики личности преступника. При этом актуален системный подход к криминальной экономике.

**Вопрос 2.** Криминальный экономический цикл и детерминация криминальной экономической деятельности

В основе изучаемого вопроса находится криминальный экономический цикл и его стадии. 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 отмывание криминальных фондов, потребление, криминальное инвестирование преступных доходов и инфильтрация их в легальный бизнес. Сами детерминанты противоправного поведения в сфере экономики могут быть рассмотрены на трех уровнях:

- *фундаментальные детерминанты*, связанные с сущностными характеристиками хозяйственной системы определенного типа: рыночной, командно-административной и переходной;

- *конкретные причины*, связанные в основном с проводимой социально-экономической политикой;

- *условия и обстоятельства совершения* конкретных видов правонарушений и преступлений.

При этом следует помнить, что конкретные детерминанты криминальной экономической деятельности – причины и условия, связанные в основном с проводимой социально-экономической политикой, структурой экономики, диспропорциями и деформациями. [21, с. 77-89].

### **Методические материалы по теме 3**

При изучении темы студенту следует использовать лекционный материал; материалы, полученные в ходе практического занятия; рекомендованную литературу. Рекомендованные материалы размещены в разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

*Ссылки на рекомендуемые источники по теме 3: [2, 17-19, 21].*

### **Тема 4. Основные характеристики теневой экономики**

**Форма проведения занятия** – лекция

#### **Методические указания по изучению темы 4**

**Вопрос 1.** Понятие "теневая экономика". Общие и специальные методы выявления и оценки параметров теневой и криминальной экономики.

## **Вопрос 2.** Структура теневой экономики.

Цель изучения темы – ознакомление с понятием и структурой теневой экономики.

В процессе изучения темы следует определить сущность теневой экономики в РФ, цель, основные задачи, объекты, субъекты теневой экономики, существующие концепции ее развития.

**Вопрос 1.** Понятие "теневая экономика". Общие и специальные методы выявления и оценки параметров теневой и криминальной экономики.

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. При этом теневой оборот (*shadow turnover*) – объем финансовых или иных благ, полученный участником теневых отношений за определенный период, а теневые операции (*shadow operations*) – скрываемые от учета и контроля хозяйственные, финансовые операции, учетные сделки (транзакции), и другие процедуры.

При освещении данного вопроса следует выделить следующие подходы.

*Учетно-статистический подход.* Основным критерием выделения теневых экономических отношений в этом случае выступает их неучитываемость официальной статистикой. Так, учетно-статистический подход на основе методологии системы национальных счетов (СНС) ООН позволяет определить необходимые критерии исходя из основной цели — максимально точный учет всех видов экономической деятельности, обеспечивающих реальный вклад в производство валового внутреннего

продукта (ВВП). В соответствии с этой методологией все проявления теневой экономики разделяются на две группы: продуктивные виды деятельности, результаты которых учитываются в составе ВВП; не включаемые в состав ВВП экономические преступления, которые фиксируются на специальном счете для уменьшения статистических погрешностей [21, с. 94-98].

*Формально-правовой подход.* Его сутью является соотношение теневых экономических явлений с нормативной системой регулирования. В этом случае конкретными критериями становятся: уклонение от официальной регистрации и от государственного контроля; противоправный характер экономики.

*Криминологический подход.* Для него используется критерий общественной опасности теневой экономической деятельности, который также обладает значительным собственным потенциалом, поскольку позволяет рассматривать объект независимо от действующей системы правового регулирования.

## **Вопрос 2.** Структура теневой экономики.

Основные сферы существования теневой экономики. Неформальная и фиктивная экономика. Криминальная экономика.

Теневая экономика обладает структурностью, заключающейся в наличии устойчивых связей и отношений внутри теневой экономики, обеспечивающих ее целостность и тождественность самой себе. В структуре теневой экономики условно могут быть выделены следующие основные сферы или блоки. *Производительный сектор (нелегальная экономика)*, обеспечивающий реальный вклад в производство валового внутреннего продукта: легальные виды деятельности, осуществляемые нелегально, например, без лицензии или специального разрешения; скрытое производство в легальной экономике; нелегальная (неформальная); запрещенная законодательством экономическая деятельность. *Перераспределительный сектор теневой экономики* включает различную преступную деятельность экономической направленности. Существуют два особых сектора экономики, которые являются неконтролируемыми и нерегламентированными, а также не отражаются в

статистическом учете. Это *сектор домашней и сектор общинной экономики*. Некоторые авторы относят эти сферы экономической деятельности к легальной части неформальной экономики. Но кроме некриминальных существуют и криминальные типы отношений в теневой экономике. *Неформальная экономика* — совокупность видов хозяйственной деятельности, не охватываемых правовым, фискальным и статистическим учетом. Различают две основные группы неформальных видов деятельности — *легитимную* (легальную, не нарушающую требования законодательства) и *нелегитимную* (нелегальную, то есть нарушающую законодательство). *Фиктивная экономика* — сходная, по сути, с неформальной экономикой, но в ней "явная" часть экономической деятельности является полностью или частично фиктивной и служит прикрытием для осуществления другой, фактически теневой деятельности. *Криминальная экономика* — состояние экономики, при котором значительное место занимает деятельность по увеличению и присвоению доходов, полученных преступным путем. Она включает все виды экономических преступлений, кроме корыстных общеуголовных, особенно в наиболее общественно опасной форме, проявления организованной преступности.

#### **Методические материалы по теме 4**

При изучении темы студенту следует использовать лекционный материал; материалы, полученные в ходе практического занятия; рекомендованную литературу. Рекомендованные материалы размещены в разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

*Ссылки на рекомендуемые источники по теме 4: [21, 22].*

#### **Тема 5. Легальная теневая экономика**

**Форма проведения занятия** – лекция

**Вопрос 1.** Домашняя экономика.

**Вопрос 2.** Общинная экономика.

## **Методические указания по изучению темы 5**

Цель изучения темы – ознакомление с видами легальной теневой экономики и их сущностью.

В процессе изучения темы следует определить условия существования легальной теневой экономики и ее полезность для общества.

### **Вопрос 1. Домашняя экономика.**

Основные задачи домашней экономики. Взаимодействие домашней и нелегальной теневой экономики. Суть нелегальности домашней экономики. Признаки домашней экономики.

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. Признаки домашней экономики: производство продукции для внутреннего (домашнего потребления) без официальной регламентации и учета (непротивоправный характер деятельности). Основные задачи домашней экономики: наиболее полное удовлетворение потребностей всех членов семьи, включая потребности в питании и одежде, обучении, развитии, развлечениях; рациональное использование семейных ресурсов, включая рациональное использование полученного семьей денежного дохода, времени, семейного времяпрепровождения; планирование денежных средств, которыми обладает семья, а также планирование семейного времени; применение в жизни семьи хозяйственного расчета и научного прогресса — от новых бытовых приспособлений до современных гаджетов, позволяющих планировать семейный бюджет, и инструментов, позволяющих инвестировать средства семьи в доходные инструменты (например, вклады, ценные бумаги).

### **Вопрос 2. Общинная экономика.**

Признаки общинной экономики. История возникновения общинной экономики. Использование артелей в настоящее время. Кибуцы.

Общинная экономика представлена системой производства и реализации благ и услуг, которая основана на обмене в неденежной форме. Она действует в рамках сообществ, складывающихся на базе различных форм социальных связей: родственных, соседских, дружественных отношений, близости культур, религиозных взглядов, профессии, идеологической ориентации и т. п. В 70-80-е годы XX века в СССР единственным разрешенным видом артелей были старательские артели по добыче золота и колхозы. Одним из успешных опытов современной реализации общинного принципа организации жизни и труда явились кибуцы в государстве Израиль, характеризующиеся общностью имущества и равенством в труде и потреблении. Кибуцы — добровольные объединения граждан, главным законом которых было социальное равенство. Частной собственности и прав наследования в них не существовало; земля, дома и все средства производства принадлежали общине, все важные решения принимались коллегиально. Жители кибуца питались в общих столовых и получали одинаковую зарплату независимо от вида выполняемой ими работы, а для поездок в другие места брали общественные автомобили. Позднее многие общины изменили правила: земля и средства производства остались в них общественными, но жители кибуцев могли иметь в частной собственности дома, машины и бытовую технику, а зарплаты стали дифференцироваться. Кибуцы живут по израильским законам, но в них действуют и собственные, регулирующие политику и отношения между всеми членами сообществ правила. [21, с. 121-124].

### **Методические материалы по теме 5**

При изучении темы студенту следует использовать лекционный материал; материалы, полученные в ходе практического занятия; рекомендованную литературу. Рекомендованные материалы размещены в разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

*Ссылки на рекомендуемые источники по теме 5: [1, 3, 21, 26].*

## **Тема 6. Вторая (беловоротничковая) теневая экономика**

**Форма проведения занятия** – лекция

**Вопрос 1.** Общая характеристика второй теневой экономики.

**Вопрос 2.** Экономические подходы к борьбе с коррупцией. Личность бизнесмена-делинквента.

**Вопрос 3.** "Белые воротнички" и криминальная приватизация государственной собственности, "беловоротничковая преступность" при использовании государственных финансовых фондов, в сфере банковской деятельности и других кредитных организаций.

### **Методические указания по изучению темы 6**

Цель изучения темы – ознакомление с одной из форм теневой экономики – "беловоротничковой" экономикой.

В процессе изучения темы следует определить сущность "беловоротничковой" теневой экономикой, ее субъектов.

**Вопрос 1.** Общая характеристика второй теневой экономики.

Корпоративная преступность. Основные виды "беловоротничковой" преступности. Виды корпоративных преступлений.

Ко второй теневой экономике относят запрещенную законом скрываемую экономическую деятельность работников официального ("белого") сектора экономики на их рабочих местах, приводящую к скрытому перераспределению ранее созданного национального дохода. Субъектами такой преступной деятельности чаще всего становятся лица из руководящего персонала, менеджеры ("белые воротнички"), должностные лица и иные служащие хозяйствующих субъектов. Ими не производятся новые товары или услуги, но они получают прибыль за счет потерь, которые несут другие. При этом были выделены шесть основных видов "беловоротничковой" экономической преступности: нарушение правил конкуренции — коммерческие подкупы, нарушения антимонопольного законодательства, промышленный шпионаж; нарушение прав потребителей — ложная реклама, выпуск недоброкачественных товаров; нарушение прав наемных работников —

нарушения трудовых контрактов. Виды корпоративных преступлений: нарушение административных актов и постановлений; нарушение природоохранного законодательства; финансовые нарушения; норм техники безопасности; нарушения прав кредиторов — злоупотребления заемным капиталом; нарушение прав государства — укрывательство доходов от налогов, нарушения экологического законодательства. виды корпоративных преступлений: нарушение административных актов и постановлений; нарушение природоохранного законодательства; нарушение законодательства о защите и безопасности труда; "производственные преступления" (производство и продажа товаров, не соответствующих установленным требованиям качества и безопасности и представляющих угрозу для жизни и здоровья потребителей — ненадежных и опасных для жизни автомобилей, самолетов, автопокрышек и приборов, вредных для здоровья продовольственных товаров и лекарств и др.); "нечестная торговая практика".

**Вопрос 2.** Экономические подходы к борьбе с коррупцией. Личность бизнесмена-делинквента.

Социальные и психологические характеристики "беловоротничкового" преступника. Характеристика личности бизнесмена – делинквента.

Поскольку экономические деликты (противоправное поведение) многообразны и обладают специфическими особенностями, обусловленными характером осуществляемой экономической деятельности. Характеристика личности бизнесмена-делинквента, включает ряд присущих этой категории преступников общих свойств (черт): гипертрофированная целевая жизненная установка на обогащение и обладание властью любой ценой, невзирая на способы; готовность идти на значительный риск ("идти ва-банк"); повышенные жизненные (материальные) стандарты; склонность к гедонизму (стремление к удовольствиям, наслаждениям); развитый интеллект, высокий или достаточный уровень образования и профессиональной подготовки и т.д. При этом мотивация преступного поведения бизнесмена-делинквента очень сложна и исходит из экзистенциальной доктрины "дихотомии целей" и, соответственно,

самой мотивации, которая выражается в том, что криминальный предприниматель за счет осуществления преступных деяний в сфере экономической деятельности и незаконных присвоений экономических благ стремится достичь, *во-первых*, высоких личных экономических позиций, *во-вторых*, высоких личных статусных позиций в обществе, в его элитарном социальном слое либо закрепить уже достигнутые здесь позиции. В этом — принципиальное отличие бизнесмена-делинквента от типа общеуголовного корыстного преступника (по категории преступлений имущественных, против собственности), преследующего в качестве моноцели противозаконное получение только материальной выгоды.

**Вопрос 3.** "Белые воротнички" и криминальная приватизация государственной собственности, "беловоротничковая преступность" при использовании государственных финансовых фондов, в сфере банковской деятельности и других кредитных организаций.

Под приватизацией государственного и муниципального имущества понимается возмездное отчуждение имущества, находящегося в собственности Российской Федерации (федеральное имущество), субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, в собственность физических и (или) юридических лиц. В целом в результате приватизации в России была создана новая социально-экономическая среда, при которой стало возможным: юридическое оформление положения собственника людьми, ранее фактически распоряжавшимися государственной собственностью, например, в сфере малой приватизации или, частично, в ходе акционирования средних и даже крупных предприятий, т.е. конверсия властных функций в отношения собственности; пробельность, противоречивость и нестабильность правовой базы приватизации, породившее криминальное использование процесса формирования основ фондового рынка; активное вовлечение новых собственников в теневые и криминальные экономические отношения; жесткая социальная и экономическая дифференциация в обществе, создавшая благоприятную среду для совершения экономических преступлений. В

результате стало возможным выявить преступления в следующих сферах: приватизации государственных и муниципальных предприятий; управления государственной и муниципальной долей собственности на приватизированных предприятиях; приватизации жилого фонда; связанные с выделением и закреплением права собственности на земельные участки [21, с. 139-141].

### **Методические материалы по теме 6**

При изучении темы студенту следует использовать лекционный материал; материалы, полученные в ходе практического занятия; рекомендованную литературу. Рекомендованные материалы размещены в разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

*Ссылки на рекомендуемые источники по теме 6: [2, 4, 7, 21, 22].*

### **Тема 7. "Серая" теневая экономика**

**Форма проведения занятия** – лекция

**Вопрос 1.** Общие понятия "серой" (неформальной) теневой экономики.

**Вопрос 2.** Налоговая преступность в сфере "серой" экономики.

### **Методические указания по изучению темы 7**

Цель изучения темы – ознакомление с содержанием "серой" экономики и ее отличиями от второй экономики.

В процессе изучения темы следует определить связь "серой" экономики с формальной экономикой, их общие задачи и различия.

**Вопрос 1.** Общие понятия "серой" (неформальной) теневой экономики.

Считается, что "серая" (неформальная) теневая экономика — это разрешенная законом, но не регистрируемая полностью государством экономическая деятельность (преимущественно мелкий бизнес) по производству и реализации обычных товаров и услуг. Вся деятельность субъектов хозяйствования, выходящая за пределами правовых действий, не подлежащая учету, скрываемая от официальных органов, а также противозаконные латентные, антиобщественные хозяйственные действия представляют содержание неформального сектора экономики. Теневая

экономика в изложении Э. де Сото есть закономерная форма генезиса массовых, "народных" форм капиталистического предпринимательства на периферии современного мирового хозяйства. Причем главная причина ее развития не бедность, а бюрократическая зарегулированность. Связанные с властями крупные капиталисты легко обходят бюрократические рогадки, но запреты становятся непреодолимым препятствием на пути простых людей, желающих заниматься обычным мелким бизнесом (возить пассажиров в личных машинах, торговать с лотка или в киоске, производить простые промышленные товары). В результате легальная экономика стран "третьего мира" становится доступной только для привилегированной бизнес-элиты, а мелкий бизнес принудительно "выталкивается" с легального рынка. В таком случае рост теневой экономики в "третьем мире" следует рассматривать как форму развития "нормального" конкурентного предпринимательства. В итоге к функциям неформального сектора при самоорганизации хозяйствования можно отнести следующие: производство товаров и услуг; перераспределение имущества и прав собственности для обеспечения индивидуального воспроизводства субъектов, обделенных и ограниченных в возможностях в формальном секторе экономики; повышение конкурентоспособности за счет снижения издержек и увеличения дохода вне официальных "правил игры"; увеличение предложения и спроса на товары и услуги, развитие рынка; адаптацию экономической деятельности к условиям, созданным "правилами игры" для формального сектора экономики и развития общества; способствование снятию усиления антагонизма в отношениях между государственным, общественным и индивидуальным воспроизводством.

## **Вопрос 2.** Налоговая преступность в сфере "серой" экономики.

Налоговая преступность — общественно опасное социально-правовое явление, включающее в себя совокупность преступлений, объектом которых являются охраняемые законом отношения по поводу взимания налогов и иных обязательных платежей, а также осуществления контроля за своевременностью и полнотой их уплаты. Причины экономического характера, связанные с

проводимой налоговой политикой и особенностями налоговой системы обусловлены следующими факторами: неспособностью государства обеспечить эффективный контроль над расходами бюджета (постоянное увеличение расходов побуждает государство повышать уровень налогообложения, в результате чего возрастает налоговое бремя и появляется мотивация для уклонения от налогов); несовершенством практики предоставления льгот на федеральном и особенно местном уровнях власти (хотя льготами пользуется ограниченное число предприятий, но недобираемая сумма доходной части перекладывается на других налогоплательщиков, которые, естественно, не считают это справедливым и стараются уйти от налогов); отсутствием легальных возможностей обеспечения конкурентоспособности в ряде сфер бизнеса, что заставляет предпринимателей стремиться уменьшить сумму выплачиваемых ими налогов, что позволит им снизить стоимость продаваемой продукции.

Процесс уклонения от налогов и борьбы с этим имеет ряд этапов. На *первом этапе* налогоплательщик придумывает новую схему ухода от налогообложения. На *втором* — эта схема распространяется среди налогоплательщиков. Когда она становится известной налоговым органам, начинается *третий этап*, в ходе которого идет поиск противодействия данной схеме, выработка форм и методов наиболее эффективного выявления и пресечения налогового правонарушения. *Четвертый этап* — активное и массовое противодействие государственных органов нарушениям, которые приводят к снижению их количества и причиненного ущерба. На *пятом этапе* равновесие между правонарушителями и государственными органами устанавливается на минимально возможном уровне.

Все более широкое распространение получает практика использования оффшорных компаний в качестве элемента процесса *легализации криминальных фондов денежных средств*. При этом обеспечивается необходимая анонимность и конфиденциальность владения, а также оптимальный налоговый маршрут движения дивидендов.

Востребованность криптовалюты объясняется усилением контроля банков за наличными деньгами с помощью онлайн-платежей и карт. В ответ теневые торговцы часто обращаются к биткоину. В этом случае из процесса денежного перевода банки и госконтроль убираются, то есть появляется возможность сохранить доход без банковского счета. Усложняются незаконными предпринимателями и торговые площадки. Используется стратегия запутывания следов, чтобы все общедоступные записи на блокчейне не давали информации. Кроме того, технологии блокчейна усложняют работу налоговой службы, когда дело доходит до фиксации прибыли.

### **Методические материалы по теме 7**

При изучении темы студенту следует использовать лекционный материал; материалы, полученные в ходе практического занятия; рекомендованную литературу. Рекомендованные материалы размещены в разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

*Ссылки на рекомендуемые источники по теме 7: [2, 3, 7, 21, 22].*

### **Тема 8. "Черная" теневая экономика**

#### **Форма проведения занятия – лекция**

**Вопрос 1.** Экономический анализ преступного поведения и организованной преступности.

**Вопрос 2.** Экономическая теория "черной" теневой экономики.

#### **Методические указания по изучению темы 8**

Цель изучения темы – использование экономической теории для анализа "черной" теневой экономики.

В процессе изучения темы следует определить сущность "черной" теневой экономики, ее субъекты, существующие концепции борьбы с ней.

**Вопрос 1.** Экономический анализ преступного поведения и организованной преступности.

В целом, с экономической точки зрения, преступная деятельность как таковая складывается из двух компонентов: "перераспределительная преступность"

— преступные действия, сводящиеся исключительно к перераспределению доходов вне связи с каким-либо производством (кражи, грабежи и т. д.); "производительная преступность" — преступный бизнес, приносящий доходы от производства и продажи запрещенных законом товаров и услуг.

Организованная преступность – 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.

Следует изначально отметить, что современная организованная преступность является, по существу, особой отраслью бизнеса — экономической деятельностью профессиональных преступников, направленной на удовлетворение антиобщественных потребностей рядовых граждан. *Неоинституциональная парадигма* экономической теории организованной преступности полагает необходимостью разумное сочетание целенаправленной государственной политики в борьбе с организованной преступностью, основанной на изучении краткосрочных эффектов такой борьбы, и анализа долгосрочных изменений. Рядовые граждане получают возможность покупать запрещенные и дефицитные товары или услуги, многие из них находят работу на мафиозных предприятиях. Хотя внутренняя организация мафии имеет заметные черты сходства с обычной фирмой (разделение труда, иерархичность), но есть и отличия — круговая порука мафии, взаимопомощь между членами одной группировки и т. д. В настоящее время террористические организации все менее нуждаются в финансовой помощи извне и все более переходят на самоснабжение. Они занимаются преступными промыслами,

становясь активными участниками нелегальных и легальных рынков. Подобно организованным преступным синдикатам, они создают прикрытия в виде вполне легальных производственных и торговых фирм. Важный источник финансирования современных террористов — спонсорство частных лиц, разного рода землячеств, обществ, религиозных организаций и т.д. Пожертвования частных спонсоров подпитывают почти исключительно религиозные и националистические группировки.

### **Вопрос 2.** Экономическая теория "черной" теневой экономики.

"Черная" теневая экономика (экономика организованной преступности) – запрещенная законом экономическая деятельность, связанная с производством и реализацией запрещенных и остродефицитных товаров и услуг. Она обособлена от официальной экономики в большей степени, чем "серая". Этой деятельностью может быть не только основанное на насилии перераспределение (кражи, грабежи, вымогательство), но также производство товаров и услуг, разрушающих общество (например, наркобизнес и рэкет).

Одним из характерных составляющих сферы черной экономики является черный рынок. Он существует практически везде, где есть запрет на торговлю каким-либо товаром или она каким-либо образом ограничена. Его возникновение является закономерной реакцией на спрос со стороны отдельных групп граждан, желающих приобрести незаконный товар. Благодаря тому, что "предприниматели", занятые в данной области, являются монополистами, они в состоянии повышать цены до того уровня, когда "издержки" будут многократно покрываться доходами, в силу малой эластичности спроса. Таким образом, риски, связанные с продажей незаконных товаров, частично или полностью компенсируются значительной экономической отдачей и прибыльностью.

Экономическая теория "черной" экономики включает в себя также изучение национальных особенностей. Для этого используют приемы экономико-математического анализа преступности. Она ориентируется на модель рационального поведения: преступник ведет себя так же, как любой

гражданин: стремится наиболее эффективно использовать имеющийся у него капитал. С этих же позиций экономисты анализируют и терроризм. Активность терроризма диктуется степенью экономической конкуренции, контактов граждан данной страны с иностранцами, ресурсами влиятельных групп, которые получают выгоду от разжигания ненависти. Анализ экономических факторов формирования террористических движений позволяет сформулировать некоторые практические рекомендации. Например, если выбор "карьеры" террориста происходит по рациональным соображениям, то бороться с ним нужно путем увеличения издержек этого выбора, то есть сделать невыгодным переход от образа жизни обычного гражданина к образу жизни террориста.

Для обоснования методов борьбы с террором можно воспользоваться моделью экономической теории преступности, которую можно задать формулой для расчета чистой выгоды от преступления:

$$Ч. В. = (1 - Н) \times Д + Н \times (Д - П) = Д - Н \times П,$$

где Ч. В. — чистая выгода от преступления; Н — вероятность, что преступник будет пойман и наказан (величина вероятности наказания); Д — величина дохода преступника от удачного правонарушения; П — величина потерь преступника в результате его наказания.

Потенциальный правонарушитель будет по рациональным соображениям отказываться нарушать закон, если чистая выгода будет отрицательной, то есть когда Д меньше  $Н \times П$ . Величина Д как доход от нелегальной деятельности определяется материальными и моральными выгодами, которыми руководители террористических

### **Методические материалы по теме 8**

При изучении темы студенту следует использовать лекционный материал; материалы, полученные в ходе практического занятия; рекомендованную литературу. Рекомендованные материалы размещены в разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

*Ссылки на рекомендуемые источники по теме 8: [2, 8-15, 21].*

## **Тема 9. Мировое криминальное хозяйство**

**Форма проведения занятия** – лекция

**Вопрос 1.** Общие характеристики и понятия мир - системного анализа.

**Вопрос 2.** Формирование глобального криминального мира.

### **Методические указания по изучению темы 9**

Цель изучения темы – ознакомление с мир – системным анализом и его использование для изучения глобального криминального мира.

В процессе изучения темы следует определить геополитическую сущность мир – системного анализа, его цель, основные задачи, объекты, субъекты, существующие геополитические концепции развития криминального мира.

**Вопрос 1.** Общие характеристики и понятия мир - системного анализа.

Для исследования мировой экономики применяется *мир-системный анализ*, который исследует социальную эволюцию систем обществ, а не отдельных социумов, в отличие от существовавших ранее социологических подходов, в рамках которых теории социальной эволюции рассматривали развитие отдельных обществ, а не их систем. Мир-системы характерны для сложных аграрных обществ. Мир-экономики представляют собой системы обществ, объединенных тесными экономическими связями, выступающими в качестве определенных эволюционирующих единиц, но не объединенных в единое политическое образование. В силу случайного стечения обстоятельств в Западной Европе мир-империи уступили место мир-экономике, основанной на торговле. Мир-империи, как и обычные империи, характеризуются взиманием налогов (дани) с провинций и захваченных колоний. Для капиталистической мир-экономики характерно "осевое разделение труда" — деление на ядро (центр) и периферию. В целом капиталистическая мир-система состоит из ядра (наиболее высокоразвитые страны Запада), полупериферии и периферии (Третий мир). Выявлено перемещение ядра за последние двести лет. Центр тяжести мировой экономики переместился из Великобритании в Германию и далее на восток, в США. В современный период ядро продолжает дрейфовать

на американский запад в Калифорнию, т. е. к Азиатско-Тихоокеанскому региону.

Основные принципы мир-системного анализа можно выразить тремя тезисами. Экономическое и социальное развитие всех стран мира, начиная примерно с XVI века, определяется капиталистической мир-системой, которая зародилась в Западной Европе и постепенно охватила все прочие страны мира. Развитие экономических связей в капиталистической мир-системе происходит под постоянным сильным влиянием отношений политического противоборства. Капиталистическая мир-система основана на противостоянии "ядра" и "периферии", отношения между которыми антагонистичны: более развитые страны "ядра" стремятся эксплуатировать менее развитые страны "периферии", которые, естественно, оказывают по мере сил сопротивление.

## **Вопрос 2.** Формирование глобального криминального мира.

Современная капиталистическая мир-система обусловила возникновение и своего антипода — *криминальной мир-системы*, Криминальная глобализация ведет к тому, что мировое хозяйство начинает раздваиваться: одна его сторона — это легальные, "прозрачные" процессы; другая сторона — это процессы нелегальные, теневые. Сейчас практически любой компонент легального мирового хозяйства обретает нелегального "двойника". В геополитическом мире существуют два основных блока, в соответствии с которыми разделяется и криминальная теневая экономика. Это "богатый Север" (развитые страны) и "бедный Юг" (развивающиеся страны)<sup>1</sup>. Страны Севера (Северная Америка, Западная Европа, Австралия, Япония) достаточно богаты, чтобы их граждане — люди "золотого миллиарда" — удовлетворяли все свои, даже криминальные, потребительские запросы. Развивающиеся страны же нуждаются во многих продуктах западной цивилизации (высокотехнологичные потребительские товары, современное оружие), но не имеют средств для их приобретения на легальных рынках. В результате формируется параллельный официальному, нелегальный мировой рынок, контролируемый в основном организованной преступностью стран периферийного капитализма, на который попадают с

помощью контрабанды как запрещенные товары (наркотики, оружие), так и вполне легальные. В целом среди разновидностей транснациональной теневой экономики можно выделить следующие: наркобизнес, нелегальная торговля оружием, нелегальные рынки автотранспортных средств, культурных ценностей, нелегальный валютный рынок и др.

### **Методические материалы по теме 9**

При изучении темы студенту следует использовать лекционный материал; материалы, полученные в ходе практического занятия; рекомендованную литературу. Рекомендованные материалы размещены в разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

*Ссылки на рекомендуемые источники по теме 9: [21, 29].*

### **Тема 10. Борьба с преступной теневой экономикой**

**Форма проведения занятия** – лекция

**Вопрос 1.** Теория игр и ее применение в борьбе с теневой экономикой.

**Вопрос 2.** Экономическая оптимизация борьбы с преступностью.

### **Методические указания по изучению темы 10**

Цель изучения темы – определение форм оптимизации борьбы с преступностью, а также использования прав собственности в противоречии с общественными институциональными интересами, т. н. оппортунизмом и его разновидностями

В процессе изучения темы следует определить сущность теории игр, ее применение в борьбе с теневой экономикой.

**Вопрос 1.** Теория игр и ее применение в борьбе с теневой экономикой.

Для подробного анализа поведения человека, переходящего из легального сектора экономики в теневую сферу, можно применить теорию игр, так как именно она изучает стратегическое поведение людей. Под "стратегическим" понимается поведение в ситуации, когда принятие решения о дальнейших действиях предполагает анализ возможных ответных действий других субъектов рынка. При этом следует учитывать, что модель нединамическая; в

игре участвуют два игрока — государство и бизнес; оба участника ведут себя рационально; под бизнесом понимаются как покупатели, так и производители, так как на кого бы ни был установлен налог, его сумма складывается как покупателем, так и производителем товара (услуги), причем величина налогового бремени зависит от эластичности кривых спроса и предложения; государство, установив налог, принимает решение о строгости наказания за неуплату налога и выделяет средства на соблюдение законов. Оно имеет возможность управлять строгостью наказания, однако соблюдение закона требует дополнительных расходов; вариант "не устанавливать налог" не рассматривается, так как государство представляет населению общественное благо за счет налоговых сборов; изменение налога ("большой налог" или "маленький налог") также не рассматривается, так как сделана предпосылка о том, что величина налога уже оптимальная (т. е. приносит максимальную из возможных величин налоговых сборов). Графически это может быть выражено с помощью кривой Лаффера; с позиции бизнеса получение им общественных благ (как результат налогов) не приносит ему дополнительных выгод. То есть, оплачивая налоги, бизнес не думает о получении общественных благ. Поэтому чем больше он платит налогов, тем для него хуже.

Можно сказать, что анализ показал обоснованность для рационального человека (бизнеса) ухода от уплаты части налога (то есть платить полный налог на объем товаров, а объем  $(Q - Q_1)$  покупать и продавать без уплаты налога). Для государства оптимальная стратегия — установить строгие законы и не соблюдать их (то есть тратить небольшое количество денег на его контроль и т. д.). Полученный результат должен быть учтен при разработке государственной политики по снижению масштабов теневого сектора экономики.

Анализ также показывает, что для успешной борьбы с теневыми действиями необходимо не только ужесточать наказания, но и использовать другие способы, влияющие на поведение участников. Одним из методов является снижение налоговых ставок; упрощение процесса документооборота,

что позволит экономить время, материальные ресурсы и т. д. Однако необходимо помнить, что любой поступок экономического агента всегда мотивируется той ситуацией, которая сложилась вокруг него.

**Вопрос 2.** Экономическая оптимизация борьбы с преступностью.

Научное изучение "черной" теневой экономики основано на ряде теорий. Так, экономическая теория преступлений и наказаний используется тогда, когда преступность начинает рассматриваться не как отклонение от нормы, а как специфическое ее проявление, как девиация в границах нормы. Поскольку основные принципы поведения людей в обычной экономической деятельности и в преступном мире оказываются одинаковыми, то экономическая теория преступлений и наказаний имеет, в сущности, ту же структуру, что и общая экономическая теория.

Внутри нового раздела экономикса сформировались подразделы: есть экономическая теория поведения преступников ("производителей"), их жертв ("потребителей"); проекцией (аналогом) общей теории экономических организаций стала экономическая теория организованной преступности, проекцией общей теории государственного регулирования хозяйства — экономическая теория правоохранительной деятельности. Подобно тому, как наряду с общей экономической теорией есть экономические теории различных специфических видов производства (экономика промышленности, жилищная экономика и т. д.), существуют разработки по экономике отдельных видов преступной деятельности (экономика наркобизнеса, экономический анализ уклонения от налогов, экономика коррупции и т. д.), а также некоторых видов наказаний (например, применения штрафов, смертной казни).

Если попытаться изобразить в виде формулы зависимость чистого дохода преступника от различных факторов, то она будет выглядеть так:

$$R = (1 - p) \times S + p \times (S - D) = S - P \times D,$$

где  $R$  — доход взломщика;  $p$  — вероятность, что вор будет пойман и наказан;  $S$  — величина украденного;  $D$  — денежная величина потерь взломщика, которые он несет в результате наказания.

Чем более рискованным является какой-либо вид деятельности (в том числе преступной), тем более низким будет средний реальный доход любителей риска. Поэтому доходы преступников обычно ниже заработков, которые они могли бы получать, занимаясь легальной экономической деятельностью.

Если представить подход в более общем виде, то поведение преступников предстает как максимизация ожидаемой полезности. Беккер выразил ожидаемую полезность от совершения правонарушения формулой:

$$EU = (1 - p) \times U(Y) + p \times U(Y - 0) = U(Y - p \times f),$$

где  $EU$  – ожидаемая полезность (*expected utility*) от преступления;  $p$  – вероятность осуждения правонарушителя;  $Y$  – доход от преступления;  $U$  – функция полезности (*utility*) преступника;  $f$  – наказание за преступление.

При оценке дохода от преступной деятельности преступник может учитывать возможный потенциальный доход в легальном бизнесе, который он получал бы, если бы не занялся криминальной деятельностью.

Таким образом, потенциальный преступник либо выбирает преступную карьеру (при  $EU > 0$ ), либо альтернативно остается законопослушным гражданином (если  $EU < 0$ )

### **Методические материалы по теме 10**

При изучении темы студенту следует использовать лекционный материал; материалы, полученные в ходе практического занятия; рекомендованную литературу. Рекомендованные материалы размещены в разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

*Ссылки на рекомендуемые источники по теме 10: [19, 21].*

## **Тема 11. Особенности развития теневой экономики в СССР и постсоветской России**

**Форма проведения занятия** – лекция

**Вопрос 1.** Причины развития теневых отношений и коррупции в СССР и постсоветской России.

**Вопрос 2.** Развитие советской и российской организованной преступности.

### **Методические указания по изучению темы 11**

Цель изучения темы – выявление особенностей развития теневых отношений и коррупции в СССР и сегодняшней России.

В процессе изучения темы следует определить причины и масштаб теневых отношений в экономике России, базирующиеся на организованной преступности.

**Вопрос 1.** Причины развития теневых отношений и коррупции в СССР и постсоветской России.

Современная российская теневая экономика возникла в условиях "плановой" легальной советской экономики, которая своей зарегулированностью не давала возможностей для развития деловой и экономической инициативы хозяйственников, быстрой перестройки экономики с учетом текущих экономических и социальных потребностей. Экономическая жизнь в стране требовала перемен, даже если они не поддерживались государством. Все это и привело к возникновению теневой экономики, действовавшей параллельно с официальной экономикой. Вместе с тем никаких серьезных исследований теневой ("второй") экономики в СССР не проводилось вплоть до конца 80-х гг. XX в.

За рубежом к концу XIX в. преступный мир приобрел черты сплоченной организации. Однако становлению "российской мафии" мешали отсутствие рынка и сильная военно-политическая власть.

Теневая экономика в СССР существовала за счет государственных ресурсов, значительная ее часть могла нормально функционировать только при условии хищения материальных ресурсов государственных предприятий и организаций. Происходило "перераспределение" ресурсов из государственного (и колхозного) сектора экономики в теневой сектор. Теневая экономика порождала коррупцию в результате подкупа "теневиками" партийных функционеров и руководителей государственных предприятий и организаций.

Была создана система регионального "крышевания" теневого бизнеса и лоббирования экономических интересов "теневиков" в министерствах и ведомствах.

В конечном счете "теневики" стали активными участниками подготовки полной реставрации капитализма. В 60-е гг. XX в., после массового развертывания теневого "цехового" бизнеса, появились профессиональные преступники нового типа, которые специализировались уже не на карманных кражах, а на вымогательстве у подпольных предпринимателей. Если ранее организованная преступность России специализировалась на насильственной перераспределительной деятельности, то теперь ее главной специализацией стало производство незаконных охранительных услуг.

За рубежом в 70–80-е гг. XX в. подход к проблеме теневой экономики трактовался как неформальная занятость, как порождение бедности, нищеты и отсталости. Тем более что бурное разрастание неформального сектора в городской экономике характерно было именно для развивающихся стран.

**Вопрос 2.** Развитие советской и российской организованной преступности.

Главным источником доходов отечественной мафии в 90-е гг. XX в. стали доходы от "рэкета" – нелегальной деятельности по защите прав собственности легальных и нелегальных предпринимателей. Рэкет-бизнес в России приобрел стандартную структуру иерархичной олигополии: низовые группировки находятся под покровительством криминальных "авторитетов" более высокого ранга, уступая им за это часть доходов ("пирамида рэкета"), а контролируемые территории жестко поделены, чтобы каждый предприниматель мог находиться под покровительством только одной группировки. Помимо контроля над легальным бизнесом, "красная мафия" сохранила жесткий контроль над бизнесом нелегальным, методично подчиняя или ликвидируя преступников-одиночек и мелкие самостоятельные группировки.

Исходя из основной преступной специализации, выделяются пять групп участников преступных формирований: "лжепредприниматели", "гангстеры",

"расхитители" или "госворы", "коррупционеры", "координаторы" ("преступные авторитеты", "воры в законе"). В качестве идеологической основы деятельности координаторов могут использоваться как традиционно существующие в России обычаи уголовной среды, так и принципы построения зарубежных преступных организаций.

На региональном уровне осуществляется формирование разветвленных мафиозных структур в результате слияния криминалитета и власти. Кроме этого, теневая экономика отдельного региона связана с теневой экономикой других регионов России. Бывает, что экономическое преступление совершено в регионе, но его "концы" приходится искать за тысячи километров и даже за пределами России. Поэтому необходима согласованная деятельность региональных и федеральных правоохранительных органов. На государственном уровне проблемами теневой экономики, помимо силовых структур (МВД, ФСБ и др.), занимаются органы статистики (Госкомстат РФ и его органы на местах), которые вынуждены досчитывать в статотчетности произведенную, но не показанную продукцию (товары, услуги), и органы по налогам и сборам, пытающиеся собрать налоги с физических и юридических лиц в максимальном размере.

### **Методические материалы по теме 11**

При изучении темы студенту следует использовать лекционный материал; материалы, полученные в ходе практического занятия; рекомендованную литературу. Рекомендованные материалы размещены в разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

*Ссылки на рекомендуемые источники по теме 11: [21, 22, 27, 29].*

## **2 Методические рекомендации по подготовке к проведению практических занятий**

Практические занятия являются логическим продолжением и дополнением лекционной формы учебной работы. Основная их цель состоит в углублении, закреплении и проверке знаний студентов по наиболее важным и сложным темам курса, изучении имеющегося практического опыта, форм и методов управления социально-экономическими, политическими и культурными процессами, происходящими в российском обществе, в овладении различными методиками административно-правового регулирования общественных отношений, складывающихся в различных сферах государственной деятельности.

Организация практических занятий охватывает три основных этапа: подготовка к занятиям, проведение занятий и работа со студентами после занятия. Подготовка к занятиям предусматривает определение их тематики, разработку планов занятий, определение минимума обязательной для изучения литературы, методических указаний, материалов для использования в процессе проведения занятия.

К практическим занятиям преподаватели проводят вступительные консультации на установочных сессиях для студентов заочной формы обучения и по ходу текущих занятий – для студентов очно-заочной формы обучения. Во время консультации преподаватель определяет конкретную цель занятия, кратко характеризует его содержание, знакомит студентов с вопросами темы, обращает их внимание на основные литературные источники, имеющийся опыт, которым располагает кафедра, указывает на особенности самостоятельной работы по подготовке студента к конкретному занятию. Кроме групповых, преподаватель проводит с отдельными студентами индивидуальные консультации.

Проведение практического занятия начинается кратким (5-7 мин.) вступительным словом преподавателя, в котором подчеркивается значение

рассматриваемой темы, ее особенности и место в системе учебного курса. На практическом занятии студенты под руководством преподавателя глубоко и всесторонне обсуждают вопросы темы.

Большую пользу на практических занятиях приносит решение задач по методу конкретных ситуаций на основе первичных материалов. Это касается особенно тех тем и разделов курса, в которых рассматриваются формы и методы управления и их правовое обеспечение.

Для уяснения учебного материала используется коллективное обсуждение актуальных проблемных вопросов и решения задач. После обсуждения каждого вопроса, или ситуационной задачи, преподавателю целесообразно давать оценку выступлений, акцентировать внимание на наиболее существенных положениях, проблемах и возможных вариантах их решения. Особое внимание обращается на те вопросы, в которых речь идет о формах и методах государственного управления в различных структурных подразделениях органов государственной власти и их соответствия законам.

Преподаватель содействует тому, чтобы все студенты активно использовали материалы, полученные в результате их самостоятельной работы в процессе подготовки к занятию, выводы, сделанные при выполнении контрольных работ, других домашних заданий. Эти материалы могут привлекаться в процессе рассмотрения отдельных вопросов плана или при обсуждении теоретической части темы.

За глубину освоения материала, а также за хорошее выполнение индивидуальных заданий и умелое использование привлеченных материалов преподаватель может поощрить отдельных студентов (выставлением студентам дополнительных баллов за активность).

## **Темы, рассматриваемые на практических занятиях**

### **Тема 1. Экономические преступления и экономическая преступность**

#### **Вопросы:**

Понятия "экономическое преступление" и "экономическая преступность".

Общая характеристика экономических преступлений и экономической преступности.

**Задания к практическому занятию:**

- изучить литературные и информационные источники с целью определения содержания экономической преступности и специфики состава экономических преступлений.

**Методическое обеспечение для подготовки к практическим занятиям по теме 1**

**Задачи по теме:**

1. Баранов, не будучи зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя, в течение года неоднократно приобретал у производителя ОАО "ВИНАП" большими партиями водку "Русская" по оптовой цене 4 руб. за бутылку, которую хранил в арендованном им складе. Закупленную водку Баранов перепродавал нескольким сельским магазинам по цене 75 руб. за бутылку.

Установлено, что за указанное время Баранов реализовал 200 ящиков с водкой (по 20 бутылок в одном ящике). Кроме того, на момент его задержания сотрудниками милиции еще 1000 ящиков с водкой были обнаружены у него на складе.

Квалифицируйте содеянное Барановым.

В данном случае имеет место состав преступления, предусмотренного ст. 171 УК РФ. Согласно ст. 171 УК РФ "Осуществление предпринимательской деятельности без регистрации или с нарушением правил регистрации, а равно представление в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, документов, содержащих заведомо ложные сведения, либо осуществление предпринимательской деятельности без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, или с нарушением лицензионных требований и условий, если это деяние причинило крупный

ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере..."

Крупный размер, согласно Примечанию к ст. 169 УК РФ, - это более 250 тыс. рублей.

Баранов, реализовав, 200 ящиков водки, извлек доход в размере 300 000 руб.

Следовательно, в данном случае, объективную сторону деяния составляет занятие предпринимательской деятельностью без регистрации, сопряженное с извлечением дохода в крупном размере.

Объектом в данном случае будут являться экономические отношения. Субъектом является совершеннолетнее лицо, достигшее возраста уголовной ответственности, вменяемое.

Субъективная сторона - умысел, поскольку субъект осознавал, какие действия он совершает, предвидел наступление последствий и желал их наступления.

2. Гранин, являясь заместителем директора Якутского АО "Саха-Даймонд", имел доступ к добыче и переработке драгоценных камней. Используя служебное положение, он присвоил большое количество алмазов общим весом 4,9 тысяч каратов, которые хранил в подвале собственного гаража. Через своего знакомого Тынянова, имеющего связи среди московских предпринимателей, Гранин реализовывал алмазы без лицензии некоторым коммерческим фирмам. В результате проведенной оперативниками РУБОБ операции деятельность Гранина и Тынянова была пресечена.

Дайте юридическую оценку действий Гранина и Тынянова.

В данной ситуации фигурировали не один человек, а двое лиц. Ст. 32 УК РФ дает нам понятие соучастия в преступлении. "Соучастием в преступлении признается умышленное совместное участие двух или более лиц в совершении умышленного преступления". Ст. 33 УК РФ разграничивает виды соучастия. Для того, чтобы определить имеет ли место в данном случае соучастие и вид

соучастия, необходимо проанализировать роль каждого из участников, а для этого необходим анализ объективной стороны данного деяния.

Объективная сторона действий Гранина выражается: во-первых, в присвоении вверенного ему имущества, во-вторых, в незаконном хранении природных драгоценных камней, в-третьих, в использовании им своих служебных полномочий вопреки законным интересам организации (АО "Саха-Даймонд") и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя.

Объектов в данном случае несколько: это интересы службы в коммерческой организации, экономические отношения и отношения собственности.

Субъектами являются лица, достигшие возраста уголовной ответственности, вменяемые.

Субъективная сторона данного деяния - прямой умысел, т. к. лица осознавали характер своих действий, предвидели наступление результата и стремились к наступлению именно такого результата.

Объективная сторона действий Тынянова выразилась в том, что он реализовывал алмазы в нарушение правил, установленных законодательством РФ, т. е. без лицензии. При этом из условий задачи следует, что Тынянов действовал с Граниным совместно, т. е. можно считать, что в данном случае Тынянов заранее обещал сбыть предметы, добытые преступным путем. Следовательно, его действия можно квалифицировать как пособничество, по ч. 5 ст. 33 УК РФ.

Таким образом, действия Гранина можно квалифицировать по статьям: ч. 3 ст. 160 УК РФ, а также по ч. 1 ст. 191 УК РФ.

Действия Тынянова квалифицируются по ч. 1 ст. 191 УК РФ, а также по ст. 160 как пособничество, со ссылкой на ч. 5 ст. 33 УК РФ.

### **Тесты по теме:**

1. Экономические преступления – это:

а) деяния, посягающие на деятельность государственных органов, органов местного самоуправления, государственных и муниципальных учреждений;

б) деяния, посягающие на общественные отношения, возникающие в сфере экономической деятельности (производства, распределения, обмена и потребления материальных благ);

в) деяния, посягающие на общественные отношения, обеспечивающие нормальное функционирование экономической сферы России.

2. В Российской Федерации признаются и защищаются равным образом:

а) государственная и муниципальная форма собственности;

б) государственная, муниципальная, иные формы собственности;

в) частная, государственная, муниципальная и иные формы собственности.

3. Субъектами преступлений, совершаемых в сфере экономической деятельности, являются:

а) граждане РФ

б) юридические лица - учреждения, организации, предприятия

в) физические лица, лица без гражданства

г) вменяемые физические лица, достигшие 16-летнего возраста.

4. Субъектами административных правонарушений в экономической сфере являются:

а) должностные лица;

б) физические и юридические лица;

в) должностное лицо органа власти, юридические лица;

г) все варианты верны.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. В чем заключаются особенности экономической преступности?

2. Что означает понятие "латентная преступность"?

3. Приведите примеры преступлений в сфере экономической деятельности.

4. В чем заключаются особенности объективной стороны преступлений в сфере экономической деятельности?

## **Тема 2. Виды преступлений в сфере экономической деятельности**

### **Вопросы:**

1. Экономические преступления в сфере предпринимательства.
2. Преступления в денежно-кредитной сфере.
3. Преступления в сфере финансовой деятельности государства.
4. Преступления в налоговой и страховой сферах.

### **Задания к практическому занятию:**

Изучить литературные и информационные источники с целью определения содержания составов экономических преступлений в соответствии с требованиями Уголовного кодекса РФ.

### **Методическое обеспечение для подготовки к практическим занятиям по теме 2**

#### **Задачи по теме:**

1. Федоров, работая в мэрии старшим инспектором отдела по земельным ресурсам, при регистрации сделок с землей за незаконное вознаграждение от заинтересованных лиц неоднократно занижал размер платежей за землю. Квалифицируйте действия Федорова.

2. Петров, Борисов и Григорьев для государственной регистрации создаваемого ими предприятия представили в налоговый орган соответствующие документы, в том числе заявление учредителей, решение о создании предприятия, протокол учредительного собрания, свидетельство об уплате государственной пошлины. Начальник отдела Войнович отказал им в регистрации по мотивам нецелесообразности создания данного предприятия. Подлежит ли Войнович ответственности и какой?

3. Ввиду отказа в выдаче лицензии на аудит Нуждин обратился с иском в суд, который признал отказ необоснованным. Не теряя времени, Нуждин уже до получения лицензии развил бурную деятельность, заключая договоры на аудиторские проверки, комплектуя штаты и оказывая аудиторские услуги. Может ли Нуждин подлежать ответственности и какой?

4. Козаченко, Копылова и Трушина зарегистрировали общество с ограниченной ответственностью "Кристина", купили специальное оборудование для производства пирожных и тортов. Договорившись о реализации своей выпечки через сеть киосков и лотков, кондитеры Козаченко, Копылова и Трушина в течение года получили прибыль в сумме 260 тыс. руб. Проведенная экспертиза показала, что пирожные и торты по качеству и стандартам соответствовали необходимым требованиям. Но было выявлено, что лицензии на производство продуктов питания у кондитеров не было. Квалифицируйте содеянное.

5. Коммерческий банк "Развитие" нарушил нормативы между размером уставного капитала и привлеченными средствами, между привлеченными средствами и общим объемом выданных фирмам, учреждениям, а также частным лицам ссуд. В результате двум крупным клиентам банка был причинен ущерб. Строительная компания "Стройинвест" в указанный договором срок не смогла снять депозит на сумму в размере 100 тыс. евро, вследствие чего не заключила выгодный контракт на возведение нежилого объекта. Производственно-коммерческая фирма "Альтаир", имевшая на расчетном счете сумму 270 тыс. евро и давшая указание банку о перечислении половины этой суммы своему партнеру для закупки продукции, узнала, что денежные средства не были вовремя отправлены, сделка не состоялась, и "Альтаир" не смог получить даже минимальную прибыль от сделки, равную 7 тыс. евро. Квалифицируйте содеянное.

6. Петрова, 33 года, получила в наследство от бабушки двухкомнатную квартиру. Вместе со своей семьей (муж и двое малолетних детей) она проживала в квартире мужа и в жилье не нуждалась. В связи с этим совместно с

мужем она приняла решение сдать квартиру и заключила договор найма жилого помещения. В течение трех лет она получала доход в 20 тыс. руб. ежемесячно. В качестве индивидуального предпринимателя зарегистрирована не была, налоги не платила. Квалифицируйте содеянное.

7. ОАО Коммерческий банк "Траст", помимо банковской деятельности, занимался куплей-продажей недвижимости. Правомерны ли действия банка?

8. Костров и Соленов совершили кражу магнитофона, телевизора и компьютера. Они сдали эти вещи в частный комиссионный магазин, принадлежащий Узловому. Поняв, что вещи украденные, Узловой назначил за них низкую цену, но сказал, что и впредь согласен покупать подобные изделия на таких условиях. После этого Костров, Соленов и их соучастник по кражам Серов несколько раз приносили Узловому краденное имущество, и он покупал его. Квалифицируйте действия виновных.

9. Шимановский, Юффа и Курочкин создали акционерное общество "Нортон" и сняли в аренду складское помещение площадью 140 кв. м, дав рекламу в газете о приеме груза на хранение по договорным расценкам. Фирма "Партнер", занимавшаяся торговлей оргтехникой, бытовой и телевидеоаппаратурой, заключила с "Нортоном" договор о сдаче на хранение товаров, разгрузила на склад два контейнера с техникой на общую сумму 320 тыс. долл. США. На следующий день представители "Партнера" нашли склад пустым. По указанному в договоре юридическому адресу "Нортон" не оказалось, а домашние адреса учредителей оказались фальшивыми. Квалифицируйте содеянное.

10. Корнилов, занимая ответственную должность в областной администрации, злоупотребляя должностными полномочиями, неоднократно получал взятки от разных лиц. Когда преступно нажитых денег оказалось чуть более 1,5 млн. руб., Корнилов попросил своего родного брата приобрести на эти деньги для него квартиру, что брат и сделал. Квалифицируйте содеянное.

11. Мясников, зная, что рабочие с рыбозавода постоянно выносят рыбу из семейства осетровых, два дня подряд приходил к проходной и приобрел у

Томилина 5 кг, а у Власова 7 кг рыбы по цене в два раза ниже коммерческой.  
Квалифицируйте содеянное.

**Тесты по теме:**

1. К преступлениям должностных лиц, нарушающих установленные Конституцией и федеральными законами гарантии осуществления экономической, в том числе предпринимательской деятельности относятся:

а) злоупотребление должностными полномочиями, превышение должностных полномочий;

б) незаконное предпринимательство, незаконная банковская деятельность;

в) воспрепятствование законной предпринимательской деятельности или иной деятельности, регистрация незаконных сделок с землей.

2. Юридическое лицо считается созданным с момента:

а) государственной регистрации юридического лица;

б) составления учредительных документов.

3. Субъектом воспрепятствования законной предпринимательской деятельности является:

а) должностное лицо;

б) юридическое лицо;

в) частное лицо;

г) физическое лицо.

4. В примечании к ст. 169 УК РФ установлен крупный размер, крупный *ущерб*, доход либо задолженность в сумме:

а) превышающей двести минимальных размеров оплаты труда;

б) превышающей 2 млн. 250 тыс. руб.;

в) превышающей 1 млн. 500 тыс. руб.

5. Каким умыслом характеризуется субъективная сторона преступления, предусмотренного ст. 169 УК РФ (Воспрепятствование законной предпринимательской деятельности)?

а) только прямым;

б) только косвенным;

в) может характеризоваться как прямым, так и косвенным умыслом.

6. Насилие, предусмотренное ч. 3 ст. 170.1 УК РФ ("Фальсификация единого государственного реестра юридических лиц, реестра владельцев ценных бумаг или системы депозитарного учета") охватывает:

а) побои (ст. 116 УК РФ), умышленное причинение тяжкого вреда здоровью (ст. 111 УК РФ), причинение легкого и средней тяжести вреда здоровью (ст. 112, ст. 115 УК РФ);

б) истязание (ст. 117 УК РФ), причинение легкого и средней тяжести вреда здоровью (ст. 112, ст. 115 УК РФ), причинение тяжкого вреда здоровью или смерти по неосторожности (ст. 109, ст. 118 УК РФ)

в) незаконное лишение свободы (ст. 127 УК РФ), убийство (ст. 105 УК РФ), угроза убийством или причинения тяжкого вреда здоровью (ст. 119 УК РФ).

7. Субъектом в ст. 171 УК РФ ("Незаконное предпринимательство") является:

а) физическое вменяемое лицо, достигшее возраста 16 лет;

б) лицо, имеющее статус индивидуального предпринимателя;

в) оба варианта верны.

8. Является ли причинная связь между действиями и бездействием, образующими незаконную банковскую деятельность (ст. 172 УК РФ), и последствиями обязательной для наступления уголовной ответственности?

а) не является обязательной;

б) является обязательной;

в) является обязательной только...

9. Игровые зоны не могут быть созданы на землях:

а) сельскохозяйственного назначения;

б) населенных пунктов;

в) особо охраняемых территорий и объектов.

10. Обязательный факультативный признак субъективной стороны, необходимый для квалификации действий по ст. 174 УК РФ ("Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем"):

- а) мотив;
- б) цель;
- в) оба варианта верны.

11. Обязательный признак субъективной стороны, необходимый для квалификации действий по ст. 175 УК РФ ("Приобретение или сбыт имущества, заведомо добытого преступным путем"):

а) лицо осознает, что приобретает или сбывает вещи, полученные преступным путем

б) лицо не осознает, что приобретает или сбывает вещи, полученные преступным путем

в) лицо систематически занимается приобретением или сбытом вещей, полученных преступным путем

12. К преступлениям против интересов кредиторов относятся:

а) изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг;

б) незаконное получение кредита, злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности;

в) незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну.

13. Объектом злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности является:

а) кредитные отношения;

б) интересы государства;

в) нарушение законодательства;

г) государственный бюджет.

14. Предметом преступления, предусмотренного ст. 176 УК РФ ("Незаконное получение кредита") является:

- а) кредит;
- б) кредит и льготные условия кредитования;
- в) кредит физическому лицу, льготные условия кредитования, инвестиционный налоговый кредит.

15. Преступление, предусмотренное ст. 177 УК РФ ("Уклонение от погашения кредиторской задолженности") выражается в форме:

- а) действия;
- б) бездействия;
- в) действия или бездействия.

16. Разграничение уголовных преступлений от административных правонарушений в экономической деятельности выражается в:

- а) общественной опасности причиненных деяний;
- б) форме вины;
- в) противоправности.

#### **Вопросы для самоконтроля:**

1. В чем заключается объективная сторона воспрепятствования законной предпринимательской или иной деятельности?

2. Охарактеризуйте субъект регистрации незаконных сделок с землей.

3. Что такое незаконное предпринимательство?

4. Чем незаконное предпринимательство отличается от незаконной банковской деятельности?

5. Каковы виды легализации (отмывания) денежных средств или имущества, приобретенных преступным путем?

6. Назовите отличия легализации (отмывания) денежных средств или имущества, приобретенных преступным путем и приобретения или сбыта имущества, заведомо добытого преступным путем.

### **Тема 3. Криминологическая оценка экономических преступлений и их детерминация**

#### **Вопросы:**

1. Криминологическая характеристика преступлений в сфере экономики.
2. Криминальный экономический цикл и детерминация криминальной экономической деятельности

#### **Задания к практическому занятию:**

Изучить литературные и информационные источники с целью криминологической оценки экономических преступлений и их детерминации.

#### **Методическое обеспечение для подготовки к практическим занятиям по теме 3**

##### **Задачи по теме:**

1. Укажите, какие из приведенных ниже показателей отражают или не отражают качественную сторону преступности и почему:

а) соотношение наиболее распространенных преступлений по периодам (месяц, квартал, полгода, год, три года, пять лет, десять лет и т. д.)

б) территориальная распространенность преступлений (особо тяжких, тяжких, средней тяжести, небольшой тяжести);

в) соотношение групп преступлений (особо тяжких, тяжких, средней тяжести, небольшой тяжести);

г) удельный вес рецидивной преступности;

д) удельный вес преступлений несовершеннолетних;

е) удельный вес групповой преступности;

ж) количество и удельный вес антиобщественных проявлений (пьянства, наркомании, токсикомании, туеядства и т. п.).

Качественные показатели преступности – это ее структура и характер.

Структура преступности – это удельный вес и соотношение различных видов преступлений в общем их числе за определенный период времени на определенной территории. Структура преступности измеряется в абсолютных (общих числах) и относительных (процентах, долях, коэффициентах, индексах)

показателях, которые характеризуют преступность не только с качественной, но и с количественной стороны.

Структура преступности может включать в себя:

- удельный вес различных видов (по статьям УК РФ) и групп (по главам и разделам УК РФ) преступлений;
- соотношение преступлений по категориям (небольшой тяжести, средней тяжести, тяжкие, особо тяжкие);
- распределение преступлений по территориальному признаку (город, село, экономический район);
- распределение преступлений по социальным сферам;
- распределение преступлений по временам года;
- соотношение умышленных и неосторожных преступлений;
- удельный вес корыстных, насильственных и других видов (по мотивации) преступлений;
- доли ситуативной, рецидивной, профессиональной, групповой, организованной или вооруженной преступности;
- удельный вес раскрытых и нераскрытых преступлений;
- доли мужчин, женщин, несовершеннолетних, ранее судимых, безработных;
- лиц, совершивших преступления в состоянии алкогольного или наркотического опьянения;
- других категорий граждан в структуре выявленных правонарушителей;
- удельный вес лиц, освобожденных от уголовной ответственности, осужденных к лишению свободы и другим видам наказания.

Структура преступности может быть рассчитана также по многим другим уголовно-правовым, криминологическим, процессуальным, социально-демографическим и иным признакам.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что все отражают качественную сторону преступности.

2. Разделите приведенные ниже признаки личности преступника на четыре группы: социально-демографические, уголовно-правовые, нравственно-психологические и биологические: пол, мотив преступления, характер, возраст, ценностные ориентации, социальное положение и род занятий, групповой характер преступления, семейное положение, тяжесть совершенного преступления, принадлежность к городскому или сельскому населению, вид совершенного преступления, интересы, повторность, темперамент, рецидив, холостяк или глава семьи, руководитель или член коллектива, форма вины, местный житель или приезжий, особенности интеллекта, материальное положение, врожденные психические и физические недостатки, соучастие в преступлении, воля, образование, материальные потребности, роль в преступлении, повышенная утомляемость, судимость.

3. Ознакомьтесь с нижеперечисленными факторами преступности: отступление от норм социальной справедливости в различных сферах общественной жизни; обострение межнациональных отношений; негативное воздействие средств массовой информации; изменения уголовного законодательства и правоприменительной практики; усиление миграционных процессов; изменение половозрастного состава населения; изменение форм и отношений собственности; сокращение расходов на учреждения культуры; изменение уровня потребления алкоголя; падение производства, увеличение безработицы; рост психологических нагрузок, конфликтных и стрессовых ситуаций; ослабление семейных связей, рост числа разводов; усиление социальной напряженности; усиление социального и иного неравенства между людьми; дефекты организационно-управленческой деятельности органов власти и управления, коррупция государственного аппарата; расширение межгосударственных связей, деловых и туристских контактов; изменение структуры и характера производства; обесценивание денежных накоплений населения, инфляция.

Разделите перечисленные в задании факторы на две группы:

1) влияющие на преступность в целом;

2) воздействующие на совершение конкретных преступлений

4. В ходе изучения 120 уголовных дел г. Энска было установлено, что в 45 % случаях мотивацией совершения преступлений явилась корысть; насилие детерминировало 25 % преступных деяний; недобросовестное отношение к возложенным обязанностям 23 стало причиной 10 % посягательств; на почве ревности и мести совершено 5 % и на почве неуважительного отношения к общественной нравственности и порядку – 15 % преступных деяний. Рассчитайте абсолютное количество той или иной группы преступлений и полученные результаты изобразите в виде таблицы и круговой диаграммы.

**Тесты по теме:**

1. Какие понятия являются предметом криминологии:

- а) преступность;
- б) причины преступности;
- в) индивидуальное преступное поведение;
- г) состав преступления.

2. Опрос специалистов для установления криминологически значимых обстоятельств — это:

- а) моделирование;
- б) тестирование;
- в) метод экспертных оценок.

3. Коэффициент преступности — это:

- а) криминальная активность населения;
- б) изменение преступности во времени;
- в) соотношение числа совершенных преступлений и численности населения;

г) пространственная распространенность преступности.

4. Динамика преступности - это:

- а) региональные особенности преступности;
- б) исторические предпосылки роста преступности;
- в) соотношение разных видов преступлений;

г) изменение преступности во времени.

5. Пространственно-временное распределение преступлений, обусловленное спецификой регионов — это:

а) плотностью преступности;

б) географией преступности;

в) структурой преступности.

6. Структура преступности — это:

а) состав преступления;

б) удельный вес разных видов преступлений в общем их числе;

в) элементы предмета криминологии;

г) соотношение зарегистрированной и латентной преступности.

7. Латентная преступность — это:

а) незарегистрированная преступность;

б) нераскрытая преступность;

в) особо тяжкие преступления;

г) преступления, не представляющие большой общественной опасности.

8. Естественная латентность - это:

а) преступления остались неизвестными правоохранительным органам;

б) преступления укрыты от учета правоохранительными органами;

в) преступления, имеющие наиболее низкий уровень раскрываемости.

9. Косвенные последствия преступности – это:

а) непосредственный материальный ущерб от совершенных преступлений;

б) моральный вред, причиненный потерпевшим;

в) расходы государства и общества на борьбу с преступностью.

10. Что относится к уголовно-правовым признакам личности преступника:

а) возраст;

б) мотив;

в) совершение преступления в группе;

г) прежняя судимость.

11. Какие категории преступников имеют более низкий образовательный уровень?

- а) корыстные;
- б) экономические;
- в) против порядка управления;
- г) насильственные.

12. Криминогенный тип личности — это:

- а) лицо, совершившее преступление;
- б) лицо, которое обязательно совершит преступление;
- в) лицо, наделенное признаками, повышающими вероятность совершения

им преступления.

13. Явления общественной жизни, порождающие преступность, это:

- а) условия преступности;
- б) причины преступности;
- в) проявления преступности;

14. Виктимология - это:

- а) наука о жертве преступления;
- б) наука о последствиях преступности;
- в) наука о личности преступника;
- г) наука о мерах борьбы с преступностью.

15. Что с точки зрения представителей теории дифференциальной ассоциации лежит в основе обучения человека преступному поведению?

- а) врожденная склонность к восприятию негативных форм поведения;
- б) привлекательность преступного поведения;
- в) образцы криминального поведения чаще попадают ему на глаза.

16. Многоуровневая система государственных и общественных мер, направленных на устранение, ослабление или нейтрализацию причин и условий преступности — это:

- а) предупреждение преступности;

- б) профилактика преступности;
- в) предотвращение преступности.

17. Преступность – это:

- а) объект криминологии;
- б) предмет криминологии;
- в) то и другое верно;
- г) то и другое неверно.

18. Криминология и криминалистика:

- а) понятия совпадающие;
- б) это разные научные дисциплины;
- в) криминология – часть криминалистики.

19. Коэффициент преступности измеряет:

- а) динамику преступности;
- б) распространенность преступности;
- в) структуру преступности.

20. Какова латентность кражи?

- а) минимальная;
- б) средняя;
- в) максимальная.

21. Уровень преступности – это:

- а) количественно-качественная характеристика преступности;
- б) динамика преступности;
- в) структура преступности.

22. Криминология изучает:

- а) политическую жизнь общества;
- б) противоправное поведение людей,
- в) нравственность;
- г) административное право.

23. Основными признаками организованной преступности являются:

- а) наличие преступных объединений;

- б) незаконный бизнес;
- в) коррупция;
- г) наличие собственных банков.

24. Для терроризма характерно:

- а) насилие;
- б) устрашение;
- в) спонтанность

25. С точки зрения уголовного права преступник – это:

- а) лицо, совершившее преступление и признанное судом виновным;
- б) индивид, предрасположенный к совершению преступления;
- в) любой человек, который может оказаться в ситуации неблагоприятных

внешних обстоятельств, делающих его правонарушителем.

26. Причинами преступления могут быть:

- а) объективные условия;
- б) субъективные факторы;
- в) мировоззрение индивида.

27. Материальное благополучие общества:

- а) повышает уровень преступности;
- б) снижает уровень преступности;
- в) никак не влияет на преступность.

28. Основные признаки определения "система":

- а) два и более элементов, взаимность и взаимозависимость, целостное единство;
- б) совершенство;
- в) целостность;
- г) структурность;
- д) качественность образования.

### **Контрольные вопросы**

1. Дайте криминологическую характеристику преступности в сфере экономической деятельности.

2. Каковы детерминанты преступности в сфере экономической деятельности?

3. Назовите меры по криминологической профилактике преступности в сфере экономической деятельности.

#### **Тема 4. Основные характеристики теневой экономики**

##### **Вопросы:**

1. Понятие "теневая экономика".

2. Общие методы выявления и оценки параметров теневой и криминальной экономики.

3. Специальные методы экономико - правового анализа для выявления теневой и криминальной экономики.

4. Структура теневой экономики.

##### **Задания к практическому занятию:**

Изучить литературные и информационные источники с целью определения содержания конституционного статуса Правительства РФ и обеспечения его деятельности.

#### **Методическое обеспечение для подготовки к практическим занятиям по теме 4**

##### **Задачи по теме:**

1. 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?

2. 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)?

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

4. Предложите способы выявления незаконной предпринимательской деятельности для следующих категорий лиц: – самозанятые; – предприниматели; – домохозяйки

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

#### **Тесты по теме:**

1. Выберите правильное утверждение: а) теневая экономика является неотъемлемой частью хозяйственного механизма; б) теневая экономика возникла одновременно с товарно-денежными отношениями; в) оба верно; г) оба неверно.

2. Антропологические причины теневой экономики: а) связаны с историческими и этническими корнями нации; б) заключаются в экономической сущности денег; в) связаны с противоречивой природой человека; г) все неверно.

3. Противоречия между законодательством и морально-этической основой предпринимательства относятся к: а) группе социальных причин теневой экономики; б) группе этических причин теневой экономики; в) группе экономических причин теневой экономики; г) группе политических причин теневой экономики.

4. Монетарный метод выявления теневой экономической деятельности:

а) анкетирование и устный опрос предпринимателей и домашних хозяйств об участии в теневом секторе; б) анализ динамики наличной денежной массы; в) анализ занятости; г) сравнение фактически потребленного объема электроэнергии и объема электроэнергии, нормативно-необходимого для производства декларируемого выпуска.

5. Основными типами теневой экономики считаются:

а) криминальная и вынужденная внезаконная экономика; б) официальная и неофициальная; в) государственная и частная; г) мафиозная и пролетарская.

6. Направления государственного воздействия на теневую экономику включают:

а) оптимизацию уровня налогообложения; б) ужесточение карательных мер в отношении теневых операций; в) формирование культуры законопослушания; г) все верно.

### **Контрольные вопросы**

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?

### **Тема 5. Легальная теневая экономика**

#### **Вопросы:**

1. Домашняя экономика.
2. Общинная экономика

#### **Задания к практическому занятию:**

Изучить литературные и информационные источники с целью определения содержания конституционного статуса судебной власти в РФ и обеспечения ее деятельности.

## **Методическое обеспечение для подготовки к практическим занятиям по теме 5**

### **Задачи по теме:**

1. Назовите основные проблемы и условия для занятия домашней экономикой в условиях проживания в городском мегаполисе?
2. Есть ли общие характеристики развития общинной экономики в дореволюционной России, СССР и современном российском государстве и каковы они?
3. Можно ли считать самозанятых лиц представителями теневой экономики?

### **Тесты по теме:**

1. По мнению Э. де Сото, теневые отношения складывались в результате:
  - экономических процессов, которые не афишируются, скрываются участниками, не контролируются государством и обществом, не фиксируются официальной государственной статистикой;
  - экономической деятельности, официально не учтенной и не отраженной в официальной статистике;
  - стихийной реакции населения на неспособность государства удовлетворять основные потребности обнищавших масс;
  - появления в сфере производства и потребления экономических благ, которые наносят вред обществу, государству и разрушают личность.
2. Домашний и общинный секторы экономики зачастую относят к:
  - легальной части неформальной экономики;
  - легальной части фиктивной экономики;
  - скрытой части нелегальной экономики;
  - непроступной части неофициальной экономики.
3. Не относятся к криминальной экономике следующие элементы:
  - незаконные экономические отношения в сфере легальной экономической деятельности (экономическая преступность и адмделиктность);

– неофициальная общинная и реципрокная экономики, основанные на неэквивалентном обмене благ;

– разрешенная законом деятельность, которая официально не показывается или приуменьшается осуществляющими ее субъектами в целях уклонения от уплаты налогов, внесения социальных взносов или от выполнения определенных законом обязательств;

– сфера нелегального бизнеса, связанного с производством, реализацией и потреблением нормальных товаров и услуг без лицензии и специального разрешения.

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

– уклонение от официальной регистрации;

– уклонение от государственного контроля;

– нерегламентированность;

– противоправный характер.

### **Контрольные вопросы**

1. Что такое семейная экономика?

2. Кто является участником семейной экономики?

3. Что такое "артель"?

4. Почему в Израиле стали организовываться "кибуцы"?

### **Тема 6. Вторая (беловоротничковая) теневая экономика**

#### **Вопросы:**

1. Общая характеристика второй теневой экономики.

2. Экономические подходы к борьбе с коррупцией.

3. Личность бизнесмена – делинквента.

4. "Белые воротнички" и криминальная приватизация государственной собственности.

5. "Беловоротничковая преступность" при использовании государственных финансовых фондов, в сфере банковской деятельности и других кредитных организаций.

#### **Задания к практическому занятию:**

Изучить литературные и информационные источники с целью познакомить обучающихся с влиянием беловоротничковой теневой экономики на экономическую безопасность и социальную стабильность государства, с накопленным в этой области опытом, основными проблемами.

#### **Методическое обеспечение для подготовки к практическим занятиям по теме 6**

##### **Задачи по теме:**

1. Раскрыть "беловоротничковые" формы теневой экономической деятельности в государственном секторе при командной экономике и в коммерческом секторе рыночного хозяйства.

2. Представить коррупцию, как фактор торможения развития экономики и нравственной деградации общества.

3. Исследовать вопрос уклонения от уплаты налогов как фактор развития "беловоротничковой" теневой экономики и угрозу экономической безопасности государства.

##### **Тесты по теме:**

1. О каком секторе теневой экономике идет речь: "... ТЭ не производит никаких товаров или услуг, здесь происходит только негласное перераспределение общественного дохода"? А) "беловоротничковая" экономика; Б) неформальный сектор экономики; В) экономика организованной преступности; Г) все вышеперечисленное.

2. Что не является причиной развития теневой экономики? а) Бюрократизация управления б) Высокий уровень налогообложения в) Государственное вмешательство в процесс ценообразования г) Ничего из вышеперечисленного

4. Выберите объект "второй" теневой экономики: а) Производство обычных товаров и услуг б) Производство запрещенных товаров в) Производство дефицитных товаров г) Перераспределение доходов без производства

### **Контрольные вопросы**

1. Что такое "вторая теневая экономика" и почему ее называют "беловоротничковой" преступностью?
2. Каковы основные виды "беловоротничковой" экономической преступности?
3. Какие виды корпоративных преступлений чаще всего выявляются?
4. Какова примерная классификация и основные признаки "беловоротничковой" преступности?
5. Какова характеристика личности бизнесмена – делинквента?
6. Какие виды и группы преступлений были выявлены в ходе проведения приватизации?
7. Каковы основные виды преступлений, совершаемые "белыми воротничками" в кредитно-финансовой сфере?

### **Тема 7. "Серая" теневая экономика**

#### **Вопросы:**

1. Общие понятия "серой" (неформальной) теневой экономики.
2. Налоговая преступность в сфере "серой" экономики.
3. Уклонение от налогов с помощью оффшоров.
4. Использование криптовалюты для ухода от налогообложения

#### **Задания к практическому занятию:**

Изучить литературные и информационные источники с целью формирования представлений о влиянии серой (неформальной) теневой экономики на социально-экономическое положение государства.

## **Методическое обеспечение для подготовки к практическим занятиям по теме 7**

### **Задачи по теме:**

1. По словам министра труда и социальной защиты населения России М. Топилина, примерно пятая часть россиян получает неофициальные зарплаты и за них никто не платит взносы в Пенсионный фонд. В итоге, данные де-факто работающие люди могут остаться без пенсий. В связи с этим, в августе 2014 года уже озвучивалось предложение в принципе запретить выплату зарплат наличными, обязав работодателей переводить всем работникам зарплаты на банковские карты. Тем не менее, вряд ли данная мера заставит юридических лиц, и так нарушающих закон в отношении выплаты зарплат, как-то изменить свои бизнес-процессы, относящиеся к оплате труда, и вывести их из тени. Дословно М. Топилин сказал следующее: "В целом около 20 процентов населения в трудоспособном возрасте мы не видим по базам данных Пенсионного фонда. Предполагаем, что большая часть из них работают, но за них не платятся страховые взносы. Это означает, что в будущем у них не будет страховой пенсии. Кроме того, если бы работодатели платили за всех работников – у нынешних пенсионеров была бы выше пенсия". Кроме того, примерно 12 % официально зарегистрированных безработных в стране не могут найти работу более года. По мнению министра, это позволяет отнести их к категории так называемых профессиональных безработных, которые работают нелегально. Отметим, что около года назад М. Топилиным давалась схожая экспертная оценка "серой" занятости. Однако тогда называлось не строго 20 %, а все-таки 15–20 %. Означает ли это динамику роста, или же это просто статистическая погрешность и расплывчатость формулировок остается неясным.

Вопросы задачи: 1. Что представляет собой "серый" рынок труда? 2. Чем отличается неформальная занятость и занятость в неформальном секторе экономики? 3. Какие причины вынуждают россиян соглашаться на неофициальные заработки? 4. С какими проблемами в будущем столкнется

население в трудоспособном возрасте, занятое в неформальном секторе экономики? 5. Наблюдается ли сегодня динамика роста "серой" занятости в России? Аргументируйте Ваш ответ. 6. Какие государственные меры должны быть приняты для снижения уровня "серой" занятости в РФ?

2. Пик криминального рейда, осуществляемого с помощью судов, т. е. легально, пришелся на 2004–2005 гг. Сегодня многие рейдеры уже стараются фиксировать прибыль и не столько захватывают, сколько защищаются. Тем более что порой атакуют бывшие владельцы, а защищаются те, кто некогда захватил компанию. С другой стороны, мелкие и средние предприятия не способны за себя постоять, поэтому в последний год рейдеры стали действовать более грубыми методами. Сам по себе рейд не исчезнет, уверены эксперты. Его подпитывают неэффективная судебная и правоохранительная система, а также тотальная коррупция. Кроме того, капитал до сих пор сосредоточен в руках нескольких собственников, не налажен часто и учет миноритарных акционеров, недостаточно развита корпоративная культура и практика применения корпоративного законодательства.

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

3. Либеральные экономические реформы, начатые в конце XX в., 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?

### **Тесты по теме:**

1. Кто является субъектом "серой" теневой экономики? а) Хозяйственные руководители б) Профессиональные преступники в) Неофициальные занятые г) Менеджеры официального сектора экономики

2. Какой сектор теневой экономики разрешен законом? а) "серая"; б) "беловоротничковая"; в) "вторая"; г) "черная"

3. Что не относится к негативным последствиям теневой экономики? а) Подрыв хозяйственной этики б) Разрушение системы централизованного управления в) Антисоциальное перераспределение доходов общества г) Социальный амортизатор

4. Выбери правильное утверждение. а) теневая экономика является неотъемлемой частью хозяйственного механизма б) теневая экономика возникла одновременно с товарно-денежными отношениями в) оба верно г) оба неверно.

### **Контрольные вопросы**

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?

## **Тема 8. "Черная" теневая экономика**

### **Вопросы:**

1. История экономического анализа преступности.
2. Экономический анализ преступного поведения.
3. Экономический анализ организованной преступности.
4. Границы применения идей экономики преступлений и наказаний.
5. Экономическая теория "черной" теневой экономики.
6. Терроризм как один из действующих субъектов теневого рынка.

### **Задания к практическому занятию:**

Изучить литературные и информационные источники с целью определения содержания отраслей права в правовой системе РФ.

### **Методическое обеспечение для подготовки к практическим занятиям по теме 8**

#### **Задачи по теме:**

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

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

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

4. 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.

5. 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?

6. Дайте характеристику относительно "новых" видов экономических преступлений, например, преступлений, совершаемых в сфере высоких технологий (кардинг, компьютерная преступность, сетевая преступность).

7. 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".

8. 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?

#### **Тесты по теме:**

1. К признакам организованной преступности относятся: а) скрытый характер деятельности; б) объединение преступных лиц или группировок на экономической основе; в) добровольный характер объединения; г) другое \_\_\_\_

2. 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 \_\_\_\_\_

3. 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 \_\_\_\_\_

4. К преступлениям, совершаемым с использованием банковских карт, относятся: а) завышение сумм банковской операции; б) спамминг; в) картинг; д) другое \_\_\_\_\_

5. Киберпреступность - это: а) преступления, совершаемые с помощью компьютерной сети; б) преступления, совершаемые с помощью специально созданных для этих целей роботами, имеющими дистанционное управление; в) кражи из банкоматов и вандализм; г) преступления, связанные с хищениями и незаконной эксплуатацией мобильных телефонов.

6. Самая многочисленная группа субъектов теневой экономики состоит из: а) криминальных авторитетов; б) наемных работников; в) теневиков-хозяйственников; г) коррумпированных чиновников

7. Стадии криминального экономического цикла включают: а) генерирование криминального дохода; легализацию криминальных фондов; б) криминальные инвестиции, инфильтрация в легальный бизнес; в) финансирование коррумпированного чиновника, рэкет; г) а) и б) верны; д) а) и в) верны.

### **Контрольные вопросы**

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

2. Существует ли связь между криминальной и легальной экономикой?

3. Чем экономическая преступность отличается от общеуголовной преступности?

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

5. В чем выражается общественная опасность экономической преступности?

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

7. Кто является субъектом экономических преступлений?

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

9. 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?

### **Тема 9. Мировое криминальное хозяйство**

**Вопрос 1.** Общие характеристики и понятия мир - системного анализа.

**Вопрос 2.** Формирование глобального криминального мира.

#### **Задания к практическому занятию:**

Изучить литературные и информационные источники с целью определения особенностей развития мирового хозяйства и его криминальной теневой составляющей.

#### **Методическое обеспечение для подготовки к практическим занятиям по теме 9**

##### **Задачи по теме:**

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

2. Приведите примеры (на Ваш выбор) по вопросу: "Каковы социально-экономические последствия возникновения и развития теневой экономики в различных регионах мира"?

3. Приведите примеры (на Ваш выбор) по вопросу: "Каково использование государственных ресурсов в теневой экономической деятельности и подрыв экономических устоев легитимного хозяйствования в различных странах мира"?

4. Определите перераспределение национального дохода в пользу теневых структур и проблемы формирования государственного бюджета (на примере выбранных Вами зарубежных стран).

5. Каково моральное и нравственное воздействие теневой экономики на общественные отношения (США, Великобритания, Италия, Германия, Япония, южно-американские государства)?

#### **Тесты по теме.**

1. Криминальная экономика включает в себя виды деятельности: а) торговлю наркотиками и оружием; б) рэкет; в) коррупцию; г) "отмывание грязных денег"; д) верно все.

2. Максимальная трудовая иммиграция приходится на: а) Западную Европу; б) нефтедобывающие страны Западной Азии; в) США; г) Канаду; д) страны НИС.

3. К основным политическим факторам, влияющим на конъюнктуру мирового рынка, относятся: а) локальные и региональные войны; б) террористические акты; в) теневая экономика; г) верно все; д) ни один из ответов не является верным;

4. Главная причина возникновения транснациональных корпораций: а) развитие мировой торговли; б) концентрация производства и капитала; в) жесткая конкуренция; г) валютно-финансовые отношения; д) верно все.

5. Сущность транснациональных корпораций:

а) крупная фирма, доминирующая в нескольких отраслях экономики страны; б) союз фирм в одной или нескольких сферах экономики; в) крупная фирма, контролирующая производство и сбыт большой доли однородной продукции; г) национальная компания с зарубежными филиалами и активами, контролирующая производство определенных товаров; д) верно все.

6. Основные группы стран в мировом хозяйстве: а) НИС, ОПЕК, ЦВЕ; б) ЕС, НАФТА, СНГ; в) развитые, развивающиеся, страны с переходной экономикой; г) бедные и богатые; д) страны Запада и третьего мира.

7. Мировое хозяйство как совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих национальных экономик сформировалось: а) в XVII в.; б) в середине XX в.; в) в конце XIX — начале XX в.; г) в начале XVIII в.; д) в конце XVIII в.

8. Традиционная типология государств включает в себя три подсистемы: а) промышленно развитые страны; б) страны с развитой рыночной экономикой; в) постсоциалистические страны; г) развивающиеся страны; д) верно все.

9. В общем понимании глобализация означает процесс превращения мирового хозяйства в единый рынок: а) товаров; б) услуг; в) капиталов; г) рабочей силы; д) верно все.

10. Глобализация как новое явление в мировой экономике стало типичным: а) в XVIII в.; б) в XIX в.; в) в начале XX в.; г) в середине XX в.; д) в конце XX в.

11. Некриминальный сектор теневой экономики включает в себя хозяйственную деятельность: а) не отражаемую в бухгалтерской и иной отчетности; б) отражаемую в отчетности с искажениями; в) не фиксируемую в договорах; г) не фиксируемую официальной статистикой; д) верно все.

12. Для развитых стран характерны следующие группы иммигрирующей рабочей силы: а) малоквалифицированная; б) высококвалифицированная; в) утечка умов; г) ученые; д) верно все.

13. Транснациональная корпорация (ТНК) – это: а) корпорация, действующая в нескольких отраслях; б) крупнейшая национальная фирма; в) корпорация, головная компания которой принадлежит капиталу одной страны, а филиалы размещены во многих странах; г) корпорация, зарегистрированная в оффшорной зоне.

14. В чем проявляется воздействие криминальной экономической деятельности на эффективность макроэкономической политики: а) возрастание ошибок макроэкономического регулирования; б) инфляция; в) безработица; г) все перечисленное выше.

15. Каково влияние криминальной экономической деятельности на условия воспроизводства рабочей силы: а) отсутствие гарантий, связанных с занятостью, оплатой, социальным страхованием; б) ухудшение условий труда, его безопасности; в) все перечисленное в п. а) и б); г) ничего из перечисленного в п. а) и б).

16. Каково влияние криминальной экономической деятельности на систему международных экономических отношений: а) нарушение суверенитета государств; б) деформации международного разделения труда (криминализация отдельных стран и регионов мира); в) деформация структуры платежного баланса отдельных стран; г) все перечисленное в п. а), б), в).

17. В чем проявляется воздействие криминальной экономической деятельности на эффективность макроэкономической политики: а) возрастание ошибок макроэкономического регулирования; б) инфляция; в) безработица; г) все перечисленное выше.

18. Основными причинами становления и развития нелегального рынка являются: а) наличие правового запрета на обращение товаров, выполнение работ, оказание услуг определенного вида; б) наличие установленных государством барьеров доступа на определенный рынок; в) государственное вмешательство в процесс ценообразования; г) все перечисленное в п. а), б), в).

19. Не являются причинами формирования нелегального рынка: а) высокий уровень налогообложения; б) недостаточный уровень государственного контроля, неспособность государства обеспечить правовой запрет на обращение товаров и услуг; в) государственное вмешательство в процесс ценообразования; г) ничего из перечисленного в п. а), б), в).

20. Какие нелегальные рынки в современных условиях имеют наибольший масштаб и наиболее динамично развиваются: а) нелегальная торговля людьми, нелегальный рынок культурных ценностей, нелегальный рынок транспортных средств; б) нелегальный рынок наркотических средств, оружия, незаконная торговля дикими животными; в) нелегальный финансовый

рынок, рынок труда, эксплуатация проституции; г) нелегальный рынок культурных ценностей, оружия, торговля людьми.

21. Глобализация экономика характеризуется: а) возрастанием взаимозависимости национальных хозяйств; б) общемировым характером производственного процесса; в) все неверно; г) все верно.

#### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Можно ли считать, что криминальная мир-система — это антипод современной капиталистической мир-системы?

2. Как характеризуются "богатый Север" (развитые страны) и "бедный Юг" (развивающиеся страны)?

3. Какие разновидности транснациональной теневой экономики можно выделить?

4. Какие наиболее важные криминальные глобальные проблемы, возникают во взаимоотношениях развитых стран?

### **Тема 10. Борьба с преступной теневой экономикой**

#### **Вопросы:**

1. Оппортунизм в поведении экономических субъектов.

2. Теория игр и ее применение в борьбе с теневой экономикой.

3. Экономическая оптимизация борьбы с преступностью.

4. Экономико-правовые способы борьбы с теневым бизнесом.

5. Экономический анализ борьбы с преступными направлениями теневой экономики

#### **Задания к практическому занятию:**

Изучить литературные и информационные источники с целью определения мер борьбы с преступной теневой экономикой.

## **Методическое обеспечение для подготовки к практическим занятиям по теме 10**

### **Задачи по теме:**

1. 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)?

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

3. Предложите способы выявления незаконной предпринимательской деятельности для следующих категорий лиц: – самозанятые; – предприниматели; – домохозяйки.

### **Тесты по теме:**

1. Дифференцированный характер государственного воздействия на теневую экономику заключается в: а) преимущественно косвенном воздействии на вынужденно внелегальную экономику; б) прямых административных мерах влияния на криминальную экономику; в) все верно; г) все неверно.

2. 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 \_\_\_\_\_

3. 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 \_\_\_\_\_

4. 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 \_\_\_\_\_

### **Контрольные вопросы**

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

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

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

5. Каковы меры общесоциального характера по предупреждению экономической преступности.

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

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

## **Тема 11. Особенности развития теневой экономики в СССР и постсоветской России**

### **Вопросы:**

1. Причины развития теневых отношений и коррупции в СССР и постсоветской России.

2. Экономическая история развития теневых экономических отношений в России.

3. Развитие советской и российской организованной преступности.

4. Особенности теневой экономики в российских регионах.

5. Государственная политика борьбы с теневой экономикой в России.

### **Задания к практическому занятию:**

Изучить литературные и информационные источники с целью определения особенностей развития теневой экономики в СССР и постсоветской России.

### **Методическое обеспечение для подготовки к практическим занятиям по теме 11**

#### **Задачи по теме:**

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

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

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

4. Становится очевидной целесообразность переосмысления методологических подходов к выработке политэкономического содержания теневой экономики с учетом особенностей российских условий и формирования на этой основе методологических основ экономической

политики государства, адекватной современным потребностям развития экономической системы России. Что Вы можете предложить?

5. Необходимо четко осознать, что противодействие разрастанию теневой экономики требует решительных мер, причем далеко не только сил правоохранительных органов. Бюрократическое вмешательство в экономику, инициируемое с целью наживы, глушит легальную экономическую деятельность, стимулирует развитие теневых отношений и превращает в фарс борьбу государства с их распространением. Сокращение масштабов теневой экономической деятельности может быть достигнуто, с нашей точки зрения, только в процессе совершенствования институциональных структур страны, обеспечивающих эффективное функционирование рыночных принципов поведения субъектов экономики. Что Вы можете предложить?

**Тесты по теме:**

1. Ориентировочным приемлемым уровнем теневой экономики в стране признается: а) 50 % ВВП; б) 20 % ВВП; в) 10 % ВВП; г) 0.

2. Основной функцией Федеральной службы по финансовому мониторингу является: а) отслеживание экономически неэффективно работающие финансово-банковские учреждения; б) принятие мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем; в) разработка программ обеспечения компьютерами и дополнительными финансовыми средствами малообеспеченные и многодетные семьи; г) все неверны

3. Самая высокая ставка подоходного налога с физических лиц установлена: а) в России; б) в Австралии; в) в скандинавских странах; г) в развивающихся странах.

4. Дифференцированный характер государственного воздействия на теневую экономику заключается в: а) преимущественно косвенном воздействии на вынужденно внелегальную экономику; б) прямых административных мерах влияния на криминальную экономику; в) все верно; г) все неверно.

5. Выберите правильное утверждение: а) теневая деятельность шире теневой экономической деятельности; б) теневая экономика не включает криминальные виды деятельности; в) соответствующими мерами государственной политики теневая экономика может быть полностью уничтожена; г) теневая экономика не существовала в СССР.

6. Выберите верное утверждение: а) чем ниже среднедушевой уровень дохода, тем меньше масштабы теневой экономики; б) мотивация теневой активности в развитых странах объясняется, главным образом, заниженной налоговой нагрузкой; в) главной особенностью теневой деятельности в странах с переходной экономикой является ее тесная связь с государственной собственностью и ресурсами, распределяемыми государством; г) все неверно.

### **Контрольные вопросы**

1. Каковы основные факторы существования второй экономики в СССР.
2. Какова была структура советской второй экономики?
3. Как соотносятся трудовое законодательство России и теневой рынок труда?
4. Каковы основные тенденции теневилизации экономики России?
- 5.. Какие преступления наиболее часто фиксировались в сфере приватизации в России?
6. Какова деформация отношений собственности в переходной экономике России?
7. Охарактеризуйте теневую экономику в российских регионах.

### **3 Методические рекомендации по выполнению контрольной работы**

#### **3.1. Общие сведения, выбор варианта и исходных данных**

**Цели и задачи контрольной работы:** Целью написания контрольной работы является закрепление и углубление теоретических знаний; выработка своего отношения к изучаемой проблеме. Перед студентом стоят следующие задачи: - самостоятельное изучение соответствующей темы (раздела) учебной дисциплины; - формирование навыка самостоятельной работы по подбору и обработке литературы, обобщению изученного материала и формулированию выводов по конкретной теме.

**Структура контрольной работы:** Структура контрольной работы зависит от ее характера.

1. Она может быть в виде реферата. Реферируются сразу несколько научных трудов (монографий, статей, учебников, законодательства) различных авторов по выбранной теме. Обращаем внимание на то, что нельзя ограничиваться простым пересказом содержания прочитанного. Необходимо выделить наиболее важные теоретические положения и обосновать их, выделить цель, задачи, выводы и предложения.

Чтение научной литературы должно быть критическим, поэтому надо стремиться усвоить не только основное содержание, но и способ доказательства, раскрыть особенности различных точек зрения на один и тот же вопрос, оценить практическое и теоретическое значение результатов реферируемых работ, а также выразить собственное отношение к идеям и выводам авторов, подкрепив его определенными аргументами (мнениями ученых, почерпнутыми из литературы, личным опытом, высказываниями других исследователей и пр.)

2. Контрольная работа может быть исследовательского характера, которая требует краткого теоретического вступления (уяснение того, что нам не ясно и что нас интересует, постановки цели), описания использованной методики, изложения и анализа фактического материала, их количественной и

качественной интерпретации, формулировки выводов теоретического и практического характера, предложения практических рекомендаций по решению тех проблем, которые выявлены в ходе исследования.

**Требования к оформлению контрольных работ.** Работа должна быть аккуратно оформлена, написана грамотным, литературным языком и включать в себя:

- развернутый план,
- изложение содержания,
- список использованных источников.

Ссылки на источники приводятся в тексте в квадратных скобках. Например, [4, с. 115-116]. В конце контрольной работы обязательно следует указать "Список использованных источников" в алфавитном порядке в соответствии с ГОСТ. Например, 1. Городилов, А. А. Экономические преступления и теневая экономика: учеб. / А. А. Городилов. – Москва: КноРус, 2022. – 156 с.

Оглавление (план) раскрывает содержание работы путем обозначения разделов, глав, параграфов и других рубрик с указанием страниц, с которых они начинаются. Названия глав и параграфов должны точно повторять соответствующие заголовки в тексте.

В список источников включаются только те законодательные и литературные источники, которые были использованы при написании работы и упомянуты в тексте или сносках. Список составляется по разделам с учетом требований государственного стандарта.

Титульный лист – это первая страница контрольной работы, на которой указаны надзаголовочные данные, заглавие, сведения об авторе, сведения о преподавателе, место и год выполнения работы.

При написании работы следует оставлять поля для замечаний проверяющего преподавателя. Страницы должны быть пронумерованы. Общая нумерация страниц контрольной работы начинается с титульного листа, однако номер на нем не ставится.

Примерный объем работы – 15-20 страниц печатного текста формата А4, Шрифт Times New Roman, размер – 14, междустрочный интервал – 1,5.

1 - Задания для выполнения контрольных работ. Вариант контрольной работы выбирается студентом по последней цифре шифра зачетной книжки или по первой букве фамилии студента. Тема № 1 – (А, Б, В, Г). Тема № 2 – (Д, Е, Ж, З). Тема № 3 – (И, К, Л, М). Тема № 4 – (О, П, Р, С, Т). Тема № 5 – (У, Ф, Х, Ц, Ч). Тема №6 – (Ш, Щ, Э, Ю, Я)

2 - Оценивание преподавателем контрольной работы, признанной удовлетворительной, словом "зачтено"; признанной неудовлетворительной - "не зачтено".

3 - Итоговый рейтинг контрольной работы. Проверяя полученную работу, преподаватель должен отметить каждую ошибку и неточность, разъяснить в краткой форме на полях, в чем заключается ошибка. При проверке расчетного задания необходимо указать более рациональный и короткий путь решения задачи; уточнить и исправить не вполне точные формулировки; подчеркнуть все замеченные орфографические и стилистические ошибки.

Проверка контрольных работ является одной из основных форм руководства и контроля за самостоятельной работой студентов заочной формы обучения в экзаменационный период. Если работа выполнена студентом не в соответствии с вариантом, не по установленным кафедрой указаниям или несамостоятельно, то она возвращается студенту. В этом случае преподаватель в устной или письменной форме объясняет студенту причины возвращения. Студент должен быть ознакомлен с результатами проверки контрольной работы до сдачи соответствующего экзамена (зачета). Информацию об итогах проверки контрольной работы студенты получают на кафедре самостоятельно в межсессионный период.

Контрольная работа возвращается студенту для полной или частичной ее переработки в случаях, когда имеющиеся в тексте ошибки и недостатки таковы, что могут препятствовать выставлению положительной оценки ("зачтено"). При этом необходимо четко сформулировать все требования, которые должен

выполнить студент для успешного выполнения контрольного задания. При повторной проверке преподаватель должен проверить, учтены ли его требования и замечания. Если нет, тогда работа вновь возвращается студенту на доработку.

Успешное выполнение контрольной работы - неременное условие допуска студента к сдаче экзамена (зачета) по соответствующей дисциплине. Возвращая неудовлетворительную контрольную работу для полной или частичной переработки, преподаватель обязан конкретно и четко сформулировать все требования, которые должен выполнить студент.

Преподаватель может принять на проверку контрольные работы, выполненные за пределами установленных сроков, в том числе и во время сессии. В этом случае преподаватель проводит устное разъяснение недостатков и достоинств контрольной работы непосредственно во время приема контрольной работы. Если в процессе проверки преподаватель установит, что работа выполнена студентом не самостоятельно, то она не зачитывается и возвращается ему, с одновременной выдачей нового индивидуального задания.

По окончании дифференцированного зачета преподаватель лично возвращает контрольные работы на соответствующую кафедру.

### **3.2. Темы контрольных работ**

Контрольная работа для студентов заочной формы обучения предусматривает выполнение теоретических и практических заданий.

Каждый вариант заданий для контрольных работ включает в себя по два теоретических вопроса.

При подготовке ответов на теоретические вопросы следует использовать учебную литературу, нормативно-правовые акты и опубликованные материалы научных исследований.

Обязательна ссылка на используемые источники.

Примерный объем ответа на каждый вопрос 8-10 страниц.

При решении практических задач выводы должны основываться обязательными ссылками на нормы действующего законодательства.

Приведенные задания сгруппированы на 10 вариантов. Выбор варианта производится студентом в соответствии с последней цифрой номера зачетной книжки, цифре 0 соответствует задание 10.

### **Задание 1**

1. Причины и факторы криминализации экономических отношений в современной России.
2. Экономические преступления в сфере производства.

### **Задание 2**

1. Характерные черты экономической преступности
2. Умышленное банкротство предприятий, фирм, коммерческих банков.

### **Задание 3**

1. Виды экономических преступлений и их классификация.
2. Особенности экономических преступлений, нарушающих законодательство о труде.

### **Задание 4**

1. История возникновения теневых экономических явлений и подходы исследователей к проблеме
2. Экономические преступления в сфере социального обеспечения

### **Задание 5**

1. Характеристика субъектов экономических преступлений и личность преступника.
2. Экономические преступления, нарушающие антимонопольное законодательство.

### **Задание 6**

1. Основные подходы к сущности теневой экономики в исследованиях российских и западных специалистов.
2. Экономические преступления с использованием информационных технологий.

### **Задание 7**

1. Структура теневой экономики.

2. Особенности экономических преступлений в сфере интеллектуальной собственности.

### **Задание 8**

1. Масштабы распространения теневой экономики, методы выявления и оценки теневой экономической деятельности.

2. Особенности экономической преступности в банковской сфере

### **Задание 9**

1. Понятие экономической преступности.

2. Особенности экономической преступности в сфере внешнеэкономической деятельности

### **Задание 10**

1. Проблема латентности экономической преступности.

2. Особенности экономической преступности в финансово-бюджетной сфере.

## 4 Методические рекомендации по подготовке и сдаче дифференцированного зачета

### Система оценок сдачи дифференцированного зачета

Дисциплина "Экономические преступления и теневая экономика" относится к вариативной части профессионального цикла.

Универсальная система оценивания результатов обучения включает в себя системы оценок: "отлично", "хорошо", "удовлетворительно", "неудовлетворительно"; "зачтено", "не зачтено"; 100-балльную (процентную) систему и правило перевода оценок в пятибалльную систему (таблица 1).

Таблица 1 – Система оценок и критерии выставления оценки

Система оценок	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
Критерий	"неудовлетворительно"	"удовлетворительно"	"хорошо"	"отлично"
	"не зачтено"	"зачтено"		
<b>1. Системность и полнота знаний в отношении изучаемых объектов</b>	Обладает частичными и разрозненными знаниями, которые не может научно-корректно связывать между собой (только некоторые из них может связывать между собой)	Обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает полнотой знаний и системным взглядом на изучаемый объект
<b>2. Работа с информацией</b>	Не в состоянии находить необходимую информацию, либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи	Может найти необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, интерпретировать и систематизировать необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, систематизировать и систематизировать необходимую информацию, а также выявить новые, дополнительные источники в рамках поставленной задачи
<b>3. Научное осмысление изучаемого явления, процесса, объекта</b>	Не может делать научно-корректных выводов из имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из имеющихся у него сведений	В состоянии осуществлять научно-корректный анализ предоставленной информации	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные данные	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые данные, предлагает новые ракурсы поставленной задачи

Система оценок  Критерий	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
	"неудовлетворительно"	"удовлетворительно"	"хорошо"	"отлично"
	"не зачтено"	"зачтено"		
<b>4. Освоение стандартных алгоритмов решения профессиональных задач</b>	В состоянии решать только фрагменты поставленной задачи в соответствии с заданным алгоритмом, не освоил предложенный алгоритм, допускает ошибки	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом, понимает основы предложенного алгоритма	Не только владеет алгоритмом и понимает его основы, но и предлагает новые решения в рамках поставленной задачи

### Оценочные средства для заключительной аттестации по дисциплине

Заключительная аттестация по дисциплине проводится в форме дифференцированного зачета.

К дифференцированному зачету допускаются студенты:

- положительно аттестованные по результатам проведенного тестирования;
- получившие положительную оценку по результатам практических занятий во втором семестре;
- получившие положительную оценку по контрольной работе (для студентов заочного обучения).

Экзаменационный билет содержит два теоретических вопроса и одну задачу.

Экзаменационная оценка ("отлично", "хорошо", "удовлетворительно" или "неудовлетворительно") является экспертной и зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины (наличия и сущности ошибок, допущенных студентом при ответе на экзаменационный вопрос, выполнении им экзаменационного задания).

## Экзаменационные вопросы по дисциплине

1. Понятия "экономическое преступление" и "экономическая преступность"
2. Общая характеристика экономических преступлений и экономической преступности
3. Виды преступлений в сфере экономической деятельности
4. Экономические преступления в сфере предпринимательства
5. Преступления в денежно-кредитной сфере
6. Преступления в сфере финансовой деятельности государства
7. Преступления в налоговой и страховой сферах
8. Криминологическая характеристика преступлений в сфере экономики
9. Криминальный экономический цикл и детерминация криминальной экономической деятельности
10. Понятие "теневая экономика"
11. Общие методы выявления и оценки параметров теневой и криминальной экономики
12. Специальные методы экономико-правового анализа для выявления теневой и криминальной экономики
13. Структура теневой экономики
14. Домашнее хозяйство как разновидность теневой экономики
15. Общинная экономика
16. Общая характеристика второй теневой экономики
17. Личность бизнесмена – делинквента
18. "Белые воротнички" и криминальная приватизация государственной собственности
19. "Беловоротничковая преступность" при использовании государственных финансовых фондов и в сфере банковской деятельности
20. Общие понятия "серой" (неформальной) теневой экономики
21. Налоговая преступность в сфере "серой" экономики
22. Уклонение от налогов с помощью оффшоров
23. Криптовалюта и ее использование для ухода от налогообложения
24. Экономическая теория "черной" теневой экономики

25. Терроризм как один из действующих субъектов теневого рынка
26. Общие характеристики и понятия мир-системного анализа
27. Формирование глобального криминального мира
28. Оппортунизм в поведении экономических субъектов
29. Теория игр и ее применение в борьбе с теневой экономикой
30. Экономическая оптимизация борьбы с преступностью
31. Экономико-правовые способы борьбы с теневым бизнесом
32. Экономический анализ борьбы с наркотиками и организованной преступностью
33. Экономический анализ борьбы с коррупцией и налоговыми преступлениями
34. Исторические условия формирования российской теневой экономики
35. Российская организованная преступность как экономический институт
36. Особенности теневой экономики в российских регионах
37. Государственная политика борьбы с теневой экономикой в России

### **Экзаменационные задания и задачи**

#### **Задания для анализа ситуаций:**

1. В чем выражается недооценка теневой экономики в экономических теориях?
2. Из каких элементов складывается "цена подчинения закону" и "цена велегальности"?
3. Может ли хозяйственная деятельность не противоречить закону, но тем не менее относиться к теневой экономике?
4. Какие причины и условия вынуждают участников рынка заниматься вынужденной велегальной деятельностью?
5. Какие, на Ваш взгляд, факторы оказывают наибольшее воздействие на функционирование и процветание теневой экономики?
6. Проведите анализ деструктивного влияния теневой экономической деятельности:
  - на распределение налогового бремени;

- на обоснованность и эффективность экономической политики государства;

- на эффективность рыночной конкуренции;
- на условия воспроизводства рабочей силы;
- на интересы потребителей;
- на эффективность производства и разделение труда;
- на деформацию структуры экономики;
- на экономический рост и развитие;
- на инвестиционный процесс;
- на состояние природной среды;
- на структуру потребления.

7. Верно ли следующее утверждение: "Общество должно бороться с преступностью вплоть до полного ее искоренения"?

8. Гэри Беккер полагал, что штрафы – это наиболее общественно эффективное средство наказания преступников. Однако впоследствии экономисты выдвинули ряд условий, ограничивающих возможности применения этого способа наказания. Могут ли, на Ваш взгляд, штрафы быть универсальной формой наказания преступников? Обоснуйте свой ответ.

9. В чем заключаются основные различия между экономическими и юридическими подходами к анализу права?

#### **Задачи:**

**Задача 1.** Гражданин С. получил кредит в банке для покупки автомобиля на сумму 1 млн. руб. под залог этого приобретаемого автомобиля. Первые два месяца он вносил оплату по кредиту, после чего был уволен в связи с сокращением штатов и потерял возможность вносить платежи по данному кредиту. Для того, чтобы не лишиться автомобиля, он обращался в микрофинансовые организации и брал займы, за счет которых вносил платежи по кредиту. Однако займы, предоставленные МФО, он не возвращал, и через год общая сумма задолженности перед МФО с учетом начисленных процентов и штрафов, превысила 3 млн. руб.

Вопросы:

- Является ли преступной деятельность гражданина С.?

- Если да, то при каких обстоятельствах?

**Задача 2.** Генеральный директор компании А. принял на работу нового главного бухгалтера И. При вступлении ее в должность сообщил, что если она сможет оформить финансовые операции организации таким образом, что сумма уплаченных налогов снизится, она будет получать большие премиальные выплаты. И. ежемесячно оформляла фиктивные документы, затем вносила на основании этих документов в данные бухгалтерского и налогового учета ложные сведения. В результате ее действий сумма НДС, уплачиваемого организацией, значительно снизилась. Руководитель регулярно выплачивал ей премию.

Вопросы:

- Имеется ли в действиях руководителя и/или главного бухгалтера состав налогового преступления?

- Если да, то при каких обстоятельствах?

**Задача 3.** Компания Н. занималась оптовой поставкой бытовой техники и электроники. Руководитель этой компании решил приобрести дом в иностранном государстве. Для того, чтобы не везти наличные деньги через границу, он решил перечислить данные средства под видом оплаты за поставку партии электронных устройств. Фактическая рыночная стоимость ввезенных устройств была на порядок ниже, чем заявленная в таможенных декларациях.

- Имеется ли в действиях руководителя и/или главного бухгалтера состав налогового преступления?

- Если да, то при каких обстоятельствах?

**Задача 4.** Администрация города объявила конкурс на заключение государственного контракта, предметом которого являлось строительство спортивного комплекса. Глава администрации дал поручение руководителю конкурсного агентства составить условия конкурса таким образом, чтобы его победителем стала компания, принадлежащая его родственнику. В результате эта компания победила в конкурсе, цена контракта была на 1 рубль ниже максимальной.

Вопросы: Есть ли в действиях главы администрации состав преступления? Если есть, то какого?

## **5 Методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине**

Самостоятельная работа студентов в ходе семестра является важной составной частью учебного процесса и необходима для закрепления и углубления знаний, полученных в период сессии на лекциях, практических занятиях, а также для индивидуального изучения дисциплины в соответствии с программой и рекомендованной литературой. Самостоятельная работа выполняется в виде подготовки домашнего задания или сообщения по отдельным вопросам, реферативного обзора.

Контроль качества самостоятельной работы может осуществляться с помощью устного опроса на практических занятиях, проведения тестирования.

Устные формы контроля помогут оценить владение студентами жанрами научной речи (дискуссия, диспут, сообщение, доклад и др.), в которых раскрывается умение студентов передать нужную информацию, грамотно использовать языковые средства, а также ораторские приемы для контакта с аудиторией. Письменные работы помогают преподавателю оценить владение источниками, научным стилем изложения, для которого характерны: логичность, точность терминологии, обобщенность и отвлеченность, насыщенность фактической информацией.

Освоение дисциплины студентами осуществляется в ходе посещения лекционных и практических занятий под руководством преподавателя. Однако, большая часть освоения дисциплины осуществляется студентами самостоятельно. Поэтому самостоятельная работа студента (СРС) является ключевой составляющей учебного процесса, которая определяет формирование навыков, умений и знаний, приемов познавательной деятельности и обеспечивает интерес к творческой работе.

Целью самостоятельной работы является освоение студентами фундаментальных знаний, опыта практической деятельности по профессии. Самостоятельная работа должна способствовать развитию ответственности и

организованности, а также творческого подхода к решению нестандартных задач. Самостоятельная работа студентов предполагает многообразные виды индивидуальной и коллективной деятельности студентов, осуществляемые под руководством, но без непосредственного участия преподавателя в специально отведенное для этого аудиторное и внеаудиторное время.

Формы самостоятельной работы студентов:

1. Конспектирование.
2. Реферирование литературы.
3. Аннотирование книг, статей.
4. Выполнение заданий поисково-исследовательского характера.
5. Углубленный анализ научно-методической литературы.

6. Работа с лекционным материалом: проработка конспекта лекций, работа на полях конспекта с терминами, дополнение конспекта материалами из рекомендованной литературы.

7. Контрольная работа.

Самостоятельная работа студентов за весь учебный год регламентируется общим графиком учебной работы по семестрам, предусматривающим выполнение индивидуальных заданий, контрольных работ по всем дисциплинам.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

### Нормативно-правовые акты

1. Конституция РФ.
2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ.
3. Гражданский кодекс РФ от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ.
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ.
5. Таможенный кодекс РФ от 28.05.2003 г. № 61-ФЗ.
6. Таможенный кодекс Таможенного союза (приложение к Договору о Таможенном кодексе Таможенного союза, принятому Решением Межгосударственного Совета Евразийского экономического сообщества от 27.11.2009 г. № 17).
7. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ.
8. Федеральный закон от 29 июля 2004 г. № 98-ФЗ "О коммерческой тайне".
9. Федеральный закон от 2.12.1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности".
10. Федеральный закон от 08.12.2003 г. № 164-ФЗ "Об основах государственного регулирования внешнеэкономической деятельности".
11. Федеральный закон от 19.07.1998 г. № 114-ФЗ "О военнотехническом сотрудничестве Российской Федерации с иностранными государствами".
12. Федеральный закон от 18 июля 1999 г. № 183-ФЗ "Об экспортном контроле".
13. Федеральный закон от 26.03.1998 г. № 41-ФЗ "О драгоценных металлах и драгоценных камнях".
14. Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

15. Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".

16. Закон РФ от 21.05.1993 г. № 5003-1 "О таможенном тарифе".

17. Постановление Пленума Верховного суда РФ от 17.12.2015 № 56 "О судебной практике по делам о вымогательстве (статья 163 Уголовного кодекса Российской Федерации)".

18. Постановление Пленума Верховного суда РФ от 26.04.2007. № 14 "О практике рассмотрения судами уголовных дел о нарушении авторских, смежных, изобретательских и патентных прав, а также о незаконном использовании товарного знака" (п. 22).

19. Постановлении Пленума Верховного суда РФ от 28 апреля 1994 г. № 2 "О судебной практике по делам об изготовлении или сбыте поддельных денег и ценных бумаг".

20. Положение ЦБ РФ от 24 декабря 2004 г. № 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт".

### **Учебная литература**

21. Городилов, А. А. Экономические преступления и теневая экономика: учеб. / А. А. Городилов. – Москва: КноРус, 2022. – 176 с.

22. Городилов, А. А. Антикоррупционное законодательство и политика: учеб. / А. А. Городилов. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2021. – 376 с.

23. Городилов, А. А. Правоведение: учеб. пособие / А. А. Городилов, А. В. Куликов, А. Г. Мнацаканян. – Москва: КноРус, 2010. – 256 с.

24. Городилов, А. А. Государственное устройство и право: учеб. / А. А. Городилов. – Изд. 2-е, испр. и доп. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2021. - 360 с.

25. Городилов, А. А. Гражданское право Российской Федерации. Общая и особенная части: курс лекций / А. А. Городилов, О. Д. Кузнецова, А. В. Куликов, О. А. Шелег. – Калининград: Изд-во БФУ им. И. Канта, 2012. - 441 с.

26. Городилов, А. А. Регионоведение (Калининградская область в пространстве Европейского Союза): учеб. пособие / А. А. Городилов, С. Д. Козлов. – Калининград: Янтарный сказ, 2006. – 502 с.

27. Формирование правовых основ экономической деятельности в субъектах Российской Федерации: монография / А. А. Городилов, А. П. Гомин, М. С. Дударев, А. В. Куликов. - Калининград: ФГУИПП "Янтарный сказ", 2002. – 200 с.

28. Наумов, А. В. Практика применения Уголовного кодекса Российской Федерацией. Комментарий судебной практики и доктринальное толкование / под ред. Г. М. Резника // СПС КонсультантПлюс.

29. Экономическая преступность, Понятие... URL: [https:// www. studme. org/245983 / pravo/ ekonomicheskaya...](https://www.studme.org/245983/pravo/ekonomicheskaya...)

30. Мнацаканян, А. Г. Методические указания по оформлению учебных текстовых работ (рефератов, контрольных, курсовых, выпускных квалификационных работ) для всех уровней, направлений и специальностей ИНОТЭКУ / А. Г. Мнацаканян, Ю. Я. Настин, Э. С. Круглова. – 2-е изд., доп. – Калининград, 2018. – 29 с.

**Пример страницы СОДЕРЖАНИЕ в контрольной работе**

**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ	3
1 Сущность понятия "экономическая безопасность личности", основные индикаторы для оценки уровня экономической безопасности личности.	4
2 Основные формы проявления национальных экономических интересов в различных сферах экономики.	8
3 Практическое задание	12
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	17
ПРИЛОЖЕНИЕ А <Заголовок >	18

- 1) Примечания:
- 2) Номера страниц проставлены приблизительно.
- 3) Границы таблицы после заполнения убираются.
- 4) Приложений может быть несколько.

Локальный электронный методический материал

Анатолий Алексеевич Городилов

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ  
И ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА

Редактор Э. С. Круглова

Уч.-изд. л. 7,2 Печ. л. 6,4

Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
"Калининградский государственный технический университет".  
236022, Калининград, Советский проспект, 1