

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ им. В.Г.ШУХОВА»**
(БГТУ им. В.Г. Шухова)



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
дисциплины (модуля)

Финансовые аспекты теневой экономики

направление подготовки:

38.03.01 Экономика

Направленность программы (профиль):

38.03.01-05 Финансовая разведка

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очная

Институт экономики и менеджмента

Кафедра мировой экономики и финансового менеджмента

Белгород 2024

Рабочая программа составлена на основании требований:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного Приказом Приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 № 954;
в ред. от 26.11.2020;
- учебного плана, утвержденного ученым советом БГТУ им. В.Г. Шухова в 2024 году.

Составитель: канд. экон. наук, доцент  (Ю.М. Сидорин)
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры

« 14 » _____ 2024 г., протокол № 9

Заведующий кафедрой: д-р. экон. наук, проф.  (А.С. Трошин)
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

Рабочая программа согласована с выпускающей(ими) кафедрой(ами)
Бухгалтерского учета и аудита
(наименование кафедры/кафедр)

Заведующий кафедрой: канд. экон. наук, доцент  (Е.В. Арская)
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

« ____ » _____ 2024 г.

Рабочая программа одобрена методической комиссией института

« ____ » _____ 2024 г., протокол № _____

Председатель канд. экон. наук, доцент  (Л.И. Журавлева)
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине
ПК-1. Способен устанавливать признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ	ПК-1.1. Разрабатывает порядок документального фиксирования сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках) в организации	<p>Знания: методов разработки порядка документального фиксирования сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках) в организации.</p> <p>Умения: осуществлять разработку порядка документального фиксирования сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках) в организации.</p> <p>Навыки: подготовки исходных данных для разработки порядка документального фиксирования сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках) в организации .</p>

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Компетенция ПК-1. Способен устанавливать признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.

Данная компетенция формируется следующими дисциплинами.

Стадия	Наименования дисциплины
1	Методика финансовой экспертизы
2	Отчётность организации
3	Специальные исследования хозяйствующих субъектов
4	Основы финансовых расследований
5	Организация противодействия коррупции экономической направленности
6	Методика выявления отмывания денег в строительстве
7	Анализ отчётности организации
8	Финансовые расследования в делах о банкротстве
9	Основные направления организации деятельности финансовой разведки
10	Бизнес-планирование
11	Финансовый инжиниринг
12	Система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в России и мире
13	Незаконные операции в финансовой и кредитной сфере
14	Основы экономической безопасности
15	Судебная бухгалтерия
16	Правовое регулирование бизнеса
17	Налоги и налогообложение
18	Основы финансовых вычислений
19	Производственная технологическая (проектно-технологическая) практика
20	Производственная преддипломная практика

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зач. единиц, 180 часов.

Дисциплина реализуется в рамках практической подготовки.

Форма промежуточной аттестации – экзамен.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 5
Общая трудоемкость дисциплины, час	180	180
Контактная работа (аудиторные занятия), в т.ч.:	56	56
лекции	34	34
лабораторные	–	–
практические	17	17
групповые консультации в период теоретического обучения и промежуточной аттестации	5	5
Самостоятельная работа студентов, включая индивидуальные и групповые консультации, в том числе:	124	124
Курсовой проект	–	–
Курсовая работа	–	–
Расчетно-графическое задание	18	18
Индивидуальное домашнее задание	-	-
Самостоятельная работа на подготовку к аудиторным занятиям (лекции, практические занятия, лабораторные занятия)	70	70
Экзамен	36	36

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Наименование тем, их содержание и объем Курс 3 Семестр 5

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
1	<u>Предмет и метод дисциплины «Финансовые аспекты теневой экономики»</u> Место дисциплины «Финансовые аспекты теневой экономики» в системе финансовых дисциплин. Характеристика финансово-правовых норм. Финансовые правоотношения: понятие, содержание, классификация. Понятия и основные элементы теневой экономики. Наличие теневой экономики в финансовой системы государства.	2	1	–	6
2	<u>Финансовая деятельность государства по выявлению элементов теневой экономики.</u> Задачи, методы, принципы. Специфика выявления элементов теневой экономики. Финансовые аспекты деятельности государства по выявлению теневой экономики. Финансовые органы, осуществляющие деятельность по раскрытию теневой экономики.	2	1	–	4
3	<u>Роль финансового контроля в выявлении теневой экономики.</u> Финансовый контроль: понятие, место в системе раскрытия теневой экономики. Финансовая дисциплина и последствия ее нарушения. Меры правового обеспечения финансовой дисциплины для предотвращения негативных последствий теневой экономики. Роль счетной палаты РФ в борьбе с теневой экономикой.	2	1	–	4
4	<u>Исключение теневой экономики при формировании бюджетов всех уровней.</u> Понятие бюджета. Правовое обеспечение регулирующей функции бюджета в условиях современной России как условие преодоления теневой экономики. Нарушение законодательства РФ о бюджетной системе РФ как форма проявления теневой экономики. Соблюдение правового режима формирования доходов федерального бюджета как условие недопущения теневой экономики.	2	1	–	4
5	<u>Сбалансированная бюджетная система как условие отсутствия теневой экономики.</u> Наличие правового режима расходов бюджетов. Проявление теневой экономики в процессе предоставления субсидий и субвенций юридическим лицам. Устранение возможностей теневой экономики путем соблюдения правового режима источников финансирования дефицитов бюджетов.	2	1	–	4

6	<u>Прозрачные межбюджетные отношения как показатель недопущения теневой экономики.</u> Межбюджетные отношения: понятия, основные проблемы функционирования. Преодоление потенциала теневой экономики при предоставлении финансовой помощи с одного уровня на другой. Реализация принципов равенства и самостоятельности бюджетов как направление борьбы с теневой экономикой.	2	1	–	4
7	<u>Соблюдение правового режима деятельности государственных внебюджетных фондов как условие невозможности теневой экономики.</u> Правовое обеспечение функционирования государственных внебюджетных фондов в финансировании социальной политики государства и предотвращение форм теневой экономики. Борьба с теневой экономикой в Пенсионном фонде РФ, фонде социального страхования РФ, Государственном фонде занятости населения и Федеральном фонде обязательного медицинского страхования.	2	1	–	4
8	<u>Борьба с теневой экономикой в деятельности налоговых органов.</u> Понятие налогового права. Соблюдение материальных и процессуальных норм налогового права и предотвращение проявлений теневой экономики. Исполнение налогового законодательства. Соблюдение прав и выполнение обязанностей налогоплательщиков.	2	1	–	4
9	<u>Совершенствование налоговых правоотношений как инструмент предотвращения теневой экономики.</u> Эффективная работа налоговых администраций. Корректировка системы налогов и сборов в РФ. Совершенствование налогового федерализма. Усиление контроля за поступлением налогов в бюджеты всех уровней.	2	1	–	4
10	<u>Соблюдение правовых основ государственного кредита и недопущение теневой экономики.</u> Современное российское законодательство о сущности и необходимости государственного кредита в функционировании современной экономики. Усиление уровня ответственности субъектов всех уровней при принятии решений о реализации государственного кредита.	2	1	–	4
11	<u>Преодоление негативных последствий теневой экономики в банковской деятельности.</u> Банковское право. Исполнение банковских законов РФ. Выявление фактов теневой экономики в банковских правоотношениях. Исключение теневой экономики в процессе формирования банковских правоотношений. Источники информации о теневой экономике в банковской деятельности.	2	1	–	4
12	<u>Значение Центрального Банка РФ в создании нормативной базы исключения теневой экономики.</u> Статус, задачи, функции, полномочия и принципы организации деятельности Банка России РФ. Правовое положение коммерческих банков и борьба с коррупцией. Банковский контроль и банковский аудит. Виды ответственности КБ. Применяемые санкции при выявлении нарушений в работе банков.	2	1	–	4
13	<u>Проявления теневой экономики в процессе денежного обращения и борьба с ними.</u> Понятие и состав денежной системы РФ. Правовой режим действующей денежной единицы РФ. Ее основные каналы. Закон «О	2	1	–	4

	денежной системе Российской Федерации». Возможности злоупотреблений и преступлений в процессе денежного обращения. «Отмывание» денежных потоков.				
14	<u>Борьба с теневой экономикой при совершении валютных операций.</u> Валютное законодательство. Закон «О валютном регулировании и валютном контроле». Валюта Российской Федерации. Ценные бумаги в валюте РФ. Иностранная валюта. Возможные нарушения валютной сфере и борьба с ними.	2	1	–	4
15	<u>Теневая экономика и рынок ценных бумаг.</u> Правовые основы рынка ценных бумаг. Характеристика государственных ценных бумаг. Права и обязанности государственных органов, регулирующих порядок обращения ценных бумаг на рынке ценных бумаг. Проявление теневой экономики в процессе обращения ценных бумаг и формы предотвращения ее негативных проявлений.	2	1	–	4
16	<u>Недопущение фальсификации данных о доходах и расходах банков.</u> Классификация доходов и расходов банка. Видов доходов и расходов банка. Пути выявления искажения данных о доходах и расходах банков. Значение недопущение фальсификации информации для повышения эффективности банковской деятельности.	2	1	–	4
17	<u>Анализ финансовой отчетности банка как условие недопущения теневой экономики.</u> Принципы составления банковской отчетности. Методики интерпретации финансовой отчетности банка и выявление искажения информации.	2	1	–	4
ВСЕГО:		34	17	–	70

4.2. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	К-во часов СРС
Семестр № 5				
1	Предмет и метод дисциплины «Финансовые аспекты теневой экономики»	Место дисциплины «Финансовые аспекты теневой экономики» в системе финансовых дисциплин. Характеристика финансово-правовых норм. Финансовые правоотношения: понятие, содержание, классификация. Понятия и основные элементы теневой экономики. Наличие теневой экономики в финансовой системы государства.	1	6
2	Финансовая деятельность государства по выявлению элементов теневой экономики.	Задачи, методы, принципы. Специфика выявления элементов теневой экономики. Финансовые аспекты деятельности государства по выявлению теневой экономики. Финансовые органы, осуществляющие деятельность по раскрытию теневой экономики.	1	4
3	Роль финансового контроля в выявлении теневой экономики.	Финансовый контроль: понятие, место в системе раскрытия теневой экономики. Финансовая дисциплина и последствия ее нарушения. Меры правового обеспечения финансовой дисциплины для предотвращения негативных последствий теневой экономики. Роль счетной палаты РФ в борьбе с теневой экономикой.	1	4
4	Исключение теневой экономики при формировании бюджетов всех уровней.	Понятие бюджета. Правовое обеспечение регулирующей функции бюджета в условиях современной России как условие преодоления теневой экономики. Нарушение законодательства РФ о бюджетной системе РФ как форма проявления теневой экономики. Соблюдение правового режима формирования доходов федерального бюджета как условие недопущения теневой экономики.	1	4
5	Сбалансированная бюджетная система как условие отсутствия теневой экономики.	Наличие правового режима расходов бюджетов. Проявление теневой экономики в процессе предоставления субсидий и субвенций юридическим лицам. Устранение возможностей теневой экономики путем соблюдения правового режима источников финансирования дефицитов бюджетов.	1	4
6	Позрачные межбюджетные отношения как показатель недопущения теневой экономики.	Межбюджетные отношения: понятия, основные проблемы функционирования. Преодоление потенциала теневой экономики при предоставлении финансовой помощи с одного уровня на другой. Реа-	1	4

		лизация принципов равенства и самостоятельности бюджетов как направленные борьбы с теневой экономикой.		
7	Соблюдение правового режима деятельности государственных внебюджетных фондов как условие невозможности теневой экономики.	Правовое обеспечение функционирования государственных внебюджетных фондов в финансировании социальной политики государства и предотвращение форм теневой экономики. Борьба с теневой экономикой в Пенсионном фонде РФ, фонде социального страхования РФ, Государственном фонде занятости населения и Федеральном фонде обязательного медицинского страхования.	1	4
8	Борьба с теневой экономикой в деятельности налоговых органов.	Понятие налогового права. Соблюдение материальных и процессуальных норм налогового права и предотвращение проявлений теневой экономики. Исполнение налогового законодательства. Соблюдение прав и выполнение обязанностей налогоплательщиков.	1	4
9	Совершенствование налоговых правоотношений как инструмент предотвращения теневой экономики.	Эффективная работа налоговых администраций. Корректировка системы налогов и сборов в РФ. Совершенствование налогового федерализма. Усиление контроля за поступлением налогов в бюджеты всех уровней.	1	4
10	Соблюдение правовых основ государственного кредита и недопущение теневой экономики.	Современное российское законодательство о сущности и необходимости государственного кредита в функционировании современной экономики. Усиление уровня ответственности субъектов всех уровней при принятии решений о реализации государственного кредита.	1	4
11	Преодоление негативных последствий теневой экономики в банковской деятельности.	Банковское право. Исполнение банковских законов РФ. Выявление фактов теневой экономики в банковских правоотношениях. Исключение теневой экономики в процессе формирования банковских правоотношений. Источники информации о теневой экономике в банковской деятельности.	1	4
12	Значение Центрального Банка РФ в создании нормативной базы исключения теневой экономики.	Статус, задачи, функции, полномочия и принципы организации деятельности Банка России РФ. Правовое положение коммерческих банков и борьба с коррупцией. Банковский контроль и банковский аудит. Виды ответственности КБ. Применяемые санкции при выявлении нарушений в работе банков.	1	4
13	Проявления теневой экономики в процессе денежного обращения и борьба с ними.	Понятие и состав денежной системы РФ. Правовой режим действующей денежной единицы РФ. Ее основные каналы. Закон «О денежной системе Российской Федерации». Возможности злоупотреблений и	1	4

		преступлений в процессе денежного обращения. «Отмывание» денежных потоков.		
14	Борьба с теневой экономикой при совершении валютных операций.	Валютное законодательство. Закон «О валютном регулировании и валютном контроле». Валюта Российской Федерации. Ценные бумаги в валюте РФ. Иностранная валюта. Возможные нарушения валютной сферы и борьба с ними.	1	4
15	Теневая экономика и рынок ценных бумаг.	Правовые основы рынка ценных бумаг. Характеристика государственных ценных бумаг. Права и обязанности государственных органов, регулирующих порядок обращения ценных бумаг на рынке ценных бумаг. Проявление теневой экономики в процессе обращения ценных бумаг и формы предотвращения ее негативных проявлений.	1	4
16	Недопущение фальсификации данных о доходах и расходах банков.	Классификация доходов и расходов банка. Видов доходов и расходов банка. Пути выявления искажения данных о доходах и расходах банков. Значение недопущения фальсификации информации для повышения эффективности банковской деятельности.	1	4
17	Анализ финансовой отчетности банка как условие недопущения теневой экономики.	Принципы составления банковской отчетности. Методики интерпретации финансовой отчетности банка и выявление искажения информации.	1	4
ВСЕГО:			17	70

4.3. Содержание лабораторных занятий

Учебным планом не предусмотрены.

4.4. Содержание курсового проекта/работы

Учебным планом не предусмотрены.

4.5. Содержание расчетно-графического задания, индивидуальных домашних заданий

Расчетно-графическое задание (РГЗ)

Расчетно-графическое задание (РГЗ) выполняется на листах стандартной белой бумаги формата А4 (14 шрифт Times New Roman; 1,5 интервал; поля листа: левое 3 см, правое 1,5 см, верхнее 2 см, нижнее 2 см; отступ абзаца 0,75; выравнивание текста – по ширине) и должно содержать следующие разделы:

Титульный лист

Содержание

Введение

Основная часть задания

Заключение

Список использованной литературы

Приложения (не обязательный раздел).

Каждый раздел должен начинаться с новой страницы. Нумерация страниц сквозная, начинается с введения (на титульном листе и листе содержания работы номер страницы не проставляется).

Во введении (объем 1-2 страницы) кратко излагается актуальность темы, формулируется цель работы и ее задачи. Также указывается объект и предмет исследования. Кроме этого во введении следует определить методы и информационную базу исследования.

Основная часть состоит из 3-4 параграфов (каждый по 3-5 страниц) предусматривает полное раскрытие темы РГЗ, выбранной студентом.

При изложении материала обязательно должны быть ссылки на источник информации, которая приводится в работе. Использование ссылок – это проявление культуры отношения к чужой мысли и чужому тексту. Ссылки оформляются после соответствующего текста в прямых скобках. Например: [7, с. 63]. Первая цифра в скобках показывает номер, под которым данный источник числится в списке литературы, вторая - страницу источника.

Текст основной части РГЗ должен сопровождаться таблицами, графиками, схемами, рисунками. Это является своего рода демонстрацией глубины проработки материала и компьютерной грамотности студента. Все таблицы, графики, схемы, рисунки обязательно должны иметь номер и название. Все рисунки имеют сквозную нумерацию, названия рисунков подписываются внизу и выравниваются по середине страницы. Все таблицы также имеют свою сквозную нумерацию, но их название указывается сверху таблицы и выравниваются по левому краю страницы с отступом 0,75.

В заключение (объем 1-2 страницы) студент кратко излагает основные положения и выводы по проделанной работе.

Список использованной литературы должен быть оформлен согласно требованиям, представленным на сайте научно-технической библиотеки Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова http://ntb.bstu.ru/content/science_help/ и содержать не менее 10 источников (в том числе нормативные акты, учебники, учебные пособия, статьи из экономических журналов).

Объемный иллюстративный материал может быть вынесен из основного текста в приложения к работе.

Выбор варианта РГЗ

Основная часть РГЗ предполагает выполнение студентами конкретных заданий, подобранных таким образом, чтобы охватить основные темы курса. Для обеспечения индивидуальности РГЗ каждый студент задания для выполнения основной части задания подбирает один из вариантов (всего 7 вариантов). Вариант задания выбирается в соответствии с буквой алфавита, с которой начинается фамилия студента. Например, студент Абрамов А.А. будет выполнять задание для первого варианта, соответствующего букве «А».

ВАРИАНТЫ РАСЧЕТНО-ГРАФИЧЕСКОГО ЗАДАНИЯ

Первая буква фамилии студента	Номер варианта задания
-------------------------------	------------------------

А, Б, В, Г, Д	1
Е, Ж, З, И, К	2
Л, М, Н, О,	3
П, Р, С, Т,	4
У, Ф, Х, Ц	5
Ч, Ш, Щ	6
Э, Ю, Я	7

Перечень вариантов РГЗ

Варианты расчетно-графических заданий.

Вариант 1. Преодоление элементов теневой экономики в процессе финансовой деятельности государства.

1. Нарисуйте схему, раскрывающую основные элементы финансовой системы РФ.

2. Назовите основные принципы финансовой деятельности государства, муниципальных образований (сошлитесь на соответствующие нормы Конституции РФ) по преодолению элементов теневой экономики. В чем выражается содержание этих принципов?

3. На основании Конституции РФ назовите полномочия в области финансовой деятельности по преодолению элементов теневой экономики, относящиеся к ведению РФ, ее субъектов и их совместной компетенции, органов местного самоуправления.

4. Назовите, что относится в сфере финансов к компетенции и каковы полномочия:

- а) представительных органов власти (раскройте на примере функций Совета Федерации и Государственной Думы РФ);
- б) Президента РФ;
- в) Правительства РФ (особо отразить права и функции Министерства финансов РФ).

5. Назовите, в соответствии с какими принципами и какими методами органы государственной власти и местного самоуправления осуществляют финансовую деятельность по преодолению теневой экономики.

6. Решите следующие задачи:

№ 1. Псковская областная Дума приняла решение выпустить “в целях нормализации наличных денежных расчетов” собственные денежные знаки, которые “имеют право хождения на территории области наравне с официальной денежной единицей Российской Федерации”, и поручила приступить к их изготовлению Псковской областной типографии.

Дайте юридическую оценку данной ситуации на основании анализа статей Конституции РФ.

№ 2. Законодательное Собрание Иркутской области приняло Закон “О бюджетном устройстве и бюджетном процессе в Иркутской области”, в ст. 32 которого установила:

- финансовые управления в городах и районах области входят в единую систему органов управления финансами области, возглавляемую Главным финансовым управлением области;
- начальники финансовых управлений городов и районов назначаются и освобождаются от должности начальником ГФУ по представлению исполнительных органов городов и районов;
- начальник ГФУ утверждает предельную численность работников финансовых управлений городов и районов, сметы расходов на содержание их аппаратов и, по согласованию с главами исполнительных органов соответствующих территорий, Положение о финансовых управлениях городов и районов.

Почему Иркутский областной суд своим решением признал эти нормы неконституционными и недействительными со дня подписания Закона?

Вариант 2. Значение финансового контроля в борьбе с теневой экономикой.

1. Раскройте, что понимается под финансовым контролем? Каково его значение в борьбе с теневой экономикой.

2. Назовите, в каких формах и с помощью каких методов осуществляется финансовый контроль в борьбе с теневой экономикой (проиллюстрируйте ответ схемами).

3. Перечислите состав органов законодательной и исполнительной власти, осуществляющих финансовый контроль за использованием бюджетных средств.

4. Определите, в чем отличие финансового контроля органов представительной власти от финансового контроля органов исполнительной власти?

5. Назовите, каковы:

- а) контрольные функции Федерального казначейства РФ и санкции применяемые им;
- б) полномочия Счетной палаты РФ по финансовому контролю;
- в) основные задачи и полномочия Контрольно-счетной палаты Белгородской области.

6. Решите следующие задачи:

№ 1. Управление Федерального казначейства по Свердловской области, осуществляя текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке ОАО “Химмаш”. В ходе проверки бухгалтерских документов орган, проводивший проверку, обратился с просьбой в банк “Уралан” предоставить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком не были предоставлены. Орган, проводящий проверку, принял следующее решение:

- а) приостановить операции по расчетам предприятия в банке на 20 дней;
- б) внести в ЦБ РФ представление о лишении банка лицензии на совершение банковских операций;
- в) наложить штраф на руководителя предприятия.

Правильно ли поступил орган казначейства? Дайте подробный анализ сложившейся ситуации.

№ 2. На занятии по финансовому праву студент Миляев на вопрос, какие методы финансового контроля он знает, дал следующий ответ:

- наблюдение;
- собеседование;
- ревизия;
- документальная проверка;
- обследование;
- фактический анализ;
- реальная сверка.

Проанализируйте ответ Миляева и выскажите Ваше мнение по заданному вопросу.

Вариант 3. Способы недопущения теневой экономики в бюджетных отношениях.

1. Что такое бюджетное право и каково его место в системе финансового права для недопущения теневой экономики?
2. Что такое бюджетная система и какова ее структура?
3. Чем определяется бюджетное устройство РФ?
4. Каковы основные элементы сбалансированности бюджетов? Что такое дотация, субвенция, субсидия, бюджетная ссуда?

5. Дайте определение бюджета как правовой категории, раскройте понятие “консолидированный бюджет”.

6. Решите следующие задачи:

№ 1. Оцените правильность приведенных утверждений:

- размер дефицита федерального бюджета:
 - а) не может превышать суммарный объем бюджетных инвестиций и расходов на обслуживание государственного долга РФ;
 - б) не может превышать 3% объема доходов государства;
 - в) не может превышать 5% объема доходов государства;
- размер дефицита субъекта РФ:
 - а) не может превышать 10% объема доходов субъекта без учета финансовой помощи федерального бюджета;
 - б) не может превышать 5% объема доходов субъекта без учета финансовой помощи федерального бюджета;
 - в) не может превышать 3% объема доходов субъекта без учета финансовой помощи федерального бюджета;
- размер дефицита местного бюджета:
 - а) не может превышать 10% объема доходов без учета финансовой помощи из федерального бюджета и бюджета субъекта РФ;
 - б) не может превышать 5% объема доходов без учета финансовой помощи из федерального бюджета и бюджета субъекта РФ;
 - в) не может превышать 3% объема доходов без учета финансовой помощи из федерального бюджета и бюджета субъекта РФ.

№ 2. Муниципальное образование Архангельской области обратилось в суд с заявлением о признании незаконной ст. 14 Закона Архангельской области “Об областном бюджете на третий квартал 1998 года” в части передачи в бюджеты городов и районов расходов областного бюджета по компенсационным выплатам на

детей.

Каким должно быть решение суда? Каков правильный порядок выплаты пособия, предусмотренный федеральным законом?

№ 3. Студент Головкин в ответе на вопрос контрольной работы указал, что в состав доходной части местных бюджетов входят:

- налоговые доходы;
- неналоговые поступления;
- закрепленные доходные источники;
- регулирующие доходные источники;
- средства от проведения местных конкурсов и лотерей;
- дотации;
- субвенции;
- кредитные ресурсы.

Вариант 4. Выявление элементов теневой экономики в бюджетном процессе в РФ.

1. Что такое бюджетное право и каково его место в системе финансового права?
2. Раскройте понятие бюджетного процесса и определите методы выявления элементов теневой экономики на различных его стадиях.
3. Назовите, каких участников бюджетного процесса вы знаете.
4. Укажите, каковы полномочия органов исполнительной власти в бюджетном процессе с точки зрения выявления элементов теневой экономики.
5. Каков порядок рассмотрения и утверждения Федерального закона “О федеральном бюджете РФ”?

6. Решите следующие задачи:

№ 1. Студент Меркулов при ответе на вопрос преподавателя указал, что основными стадиями бюджетного процесса в РФ являются:

- составление бюджетного послания Президента;
- рассмотрение бюджета;
- утверждение бюджета;
- исполнение бюджета;
- заключение бюджета;
- составление отчета об исполнении бюджета.

Какие неточности и ошибки допустил при ответе Меркулов?

№ 2. На практическом занятии по финансовому праву студент Макаров, раскрывая порядок рассмотрения и утверждения проекта закона о федеральном бюджете, сказал, что принятый Государственной Думой Федеральный закон в течение 10 дней со дня принятия передается в Совет Федерации, который в свою очередь, рассматривает его в течение 15 дней. Совет Федерации в течение 5 дней со дня одобрения направляет его Президенту РФ для подписания.

Дайте анализ сказанному Макаровым. Определите, с какого времени вступает в силу Закон о федеральном бюджете.

Вариант 5. Борьба с теневой экономикой в рамках бюджетного процесса в Белгородской области.

1. Что такое бюджетное право и каково его место в системе финансового права?
2. Раскройте понятие бюджетного процесса и определите его стадии.
3. Укажите, как распределена компетенция между законодательными (представительными) органами государственной власти и местного самоуправления Белгородской области по стадиям бюджетного процесса.
4. Каков порядок рассмотрения бюджета законодательными (представительными) органами власти и местного самоуправления в Белгородской области?
5. Назовите, какие органы государственной власти и местного самоуправления Белгородской области участвуют в реализации мероприятий по борьбе с теневой экономикой при исполнении бюджета.
6. Решите следующие задачи:
 - № 1. Студент Алексеев при ответе на вопрос преподавателя указал, что основными стадиями бюджетного процесса в Белгородской области являются:
 - составление бюджетного послания главы администрации области;
 - рассмотрение бюджета;
 - утверждение бюджета;
 - исполнение бюджета;
 - заключение бюджета;
 - составление отчета об исполнении бюджета.

Какие неточности и ошибки допустил при ответе Алексеев?

№ 2. Участниками бюджетного процесса являются главные распорядители бюджетных средств, распорядители бюджетных средств, получатели бюджетных средств. Определите, кто относится к указанным участникам бюджетного процесса в Белгородской области, а также раскройте их основные права и укажите различия, существующие между ними.

Вариант 6. Соблюдение правового режима внебюджетных фондов как способ предотвращения теневой экономики.

1. Укажите, что представляют собой государственные внебюджетные фонды и каково их значение.
2. Схематично отобразите организационное строение государственных внебюджетных фондов РФ, а также укажите источники формирования Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования РФ.
3. Каковы задачи Пенсионного фонда РФ, в чем заключается его роль в современных условиях?
4. Каково правовое положение Фонда социального страхования?
5. Какие государственные органы рассматривают и утверждают бюджеты Пенсионного фонда и Фонда социального страхования РФ и какова их роль в предотвращении теневой экономики?

1. Решите следующие задачи:

№ 1. Глава областной администрации Дубров издал распоряжение в адрес председателя отделения Пенсионного фонда данного субъекта, где обязал для погашения задолженности по заработной плате работникам здравоохранения перечислить 2 млн. руб., которые будут восполнены фонду через 7 дней после получения средств из федерального бюджета.

Правомерны ли действия главы администрации? Дайте юридическую

оценку создавшейся ситуации.

№ 2. На экзамене по финансовому праву один из студентов назвал следующие виды целевых фондов Правительства РФ:

- а) экологический фонд РФ;
- б) фонд национально-культурного возрождения народов России;
- в) фонд содействия развитию малого предпринимательства;
- г) пенсионный фонд РФ;
- д) дорожный фонд РФ;
- е) фонд финансовой поддержки субъектов РФ.

Как Вы считаете, правильный ли ответ дал студент на экзамене? Обоснуйте свою точку зрения.

Вариант 7. Усиление роли управленческих структур в исключении негативных последствий теневой экономики в внебюджетных фондах.

1. Раскройте роль управленческих структур в исключении негативных последствий теневой экономики в внебюджетных фондах.

2. Схематично отобразите организационное строение государственных внебюджетных фондов РФ, а также укажите источники формирования Федерального фонда обязательного медицинского страхования и Государственного фонда занятости населения.

3. Каковы задачи Федерального фонда обязательного медицинского страхования, в чем заключается его роль в современных условиях?

4. Каково правовое положение Государственного фонда занятости населения?

5. Какие государственные органы играют ключевую роль в исключении негативных последствий теневой экономики при рассмотрении и утверждении бюджетов Федерального фонда обязательного медицинского страхования и Государственного фонда занятости населения.

6. Решите следующие задачи:

№ 1. 4. Распоряжением главы администрации Курской области были созданы следующие фонды:

- Территориальный дорожный фонд;
- Фонд развития жилищного строительства;
- Экологический фонд "Сфера".

Имеет ли право глава администрации издавать распоряжения такого характера? Раскройте правовой механизм создания данных фондов.

№ 2. Территориальный орган Фонда обязательного медицинского страхования взыскал в бесспорном порядке задолженность по страховым взносам за 1993-1998 гг. С АО "Прима" путем предъявления инкассовых поручений на счет плательщика.

Правомерны ли действия органа Фонда обязательного медицинского страхования? Какими нормативными актами он при этом руководствовался? Может ли указанные функции исполнять налоговая инспекция?

Общие условия выполнения РГЗ

Выполнение студентами бакалавриата РГЗ предполагает расширение уже полученной на лекциях, практических занятиях, в рамках самостоятельной работы и освоенной базы знаний, сопоставление известных теоретических положений с альтернативными источниками и интерпретацию этих положений применительно к существующей практике денежного обращения и кредита для более полного охвата основных тем курса. РГЗ выполняется в форме реферата или эссе и содержит сформулированные в свободной форме ответы на вопросы поставленные в описании перечня РГЗ. В задании приводятся данные из источников свободного доступа, в том числе полученные на базе интернет-ресурсов, включающие информацию о денежном обращении и кредите, деятельности Банка России, функционировании отечественных и международных кредитных организаций и т. д. При желании студент бакалавриата сопровождает изложение материала расчетами. Выполненное РГЗ, содержащие все требуемые элементы оформления, предоставляется на кафедру Финансового менеджмента в сроки, установленные учебным графиком, но не позднее 10 дней до начала зачетной недели.

Критерии оценивания РГЗ

Оценка	Критерии оценивания
5	РГЗ выполнено в полном объеме. Требуемый анализ и при необходимости расчеты выполнены в полном объеме, сформулированы и обоснованы выводы. Оформление заданий полностью соответствует предъявляемым требованиям.
4	Работа выполнена полностью. В работе представлены анализ и расчеты, сформулированы адекватные выводы. Оформление заданий в целом соответствует предъявляемым требованиям.
3	Работа выполнена полностью. Анализ и расчеты выполнены в полном объеме с незначительными ошибками. Студентом сформулированы выводы. Оформление заданий в целом соответствует предъявляемым требованиям.
2	Работа выполнена не полностью. Анализ и расчеты не выполнены в полном объеме, не сформулированы выводы. Оформление заданий не соответствует предъявляемым требованиям.

5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

5.1. Реализация компетенций

Компетенция ПК-1. Способен устанавливать признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.

Наименование индикатора достижения компетенции	Используемые средства оценивания
ПК-1.1. Разрабатывает порядок документального фиксирования сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках) в организации	Тестирование, собеседование, устный опрос, экзамен

5.2. Типовые контрольные вопросы для промежуточной аттестации

№ п/п	Содержание вопросов (типовых заданий)
1.	Понятие и роль финансов.
2.	Финансы как одна из сторон экономических отношений общества.
3.	Необходимость функционирования финансов.
4.	Функции финансов.
5.	Финансовая система, ее внутреннее строение.
6.	Характеристика отдельных элементов теневой экономики.
7.	Финансы государственные и муниципальные, централизованные и децентрализованные в финансовой системе.
8.	Понятие и методы финансовой деятельности государства и муниципальных образований по выявлению теневой экономики.
9.	Правовые методы и формы осуществления предотвращения теневой экономики в финансовой деятельности.
10.	Распределение компетенции органов государственной власти и органов местного самоуправления в области финансовой деятельности.
11.	Компетенция законодательных (представительных) органов власти в осуществлении борьбы с теневой экономикой в финансовой деятельности.
12.	Финансовая деятельность Президента РФ.
13.	Компетенция финансово-кредитных органов по предотвращению теневой экономики:

14.	Министерства финансов РФ, органов федерального казначейства, налоговых органов, Центрального Банка, органов управления государственных внебюджетных фондов, кредитных организаций.
15.	Понятие и структура теневой экономики.
16.	Противоречия общественных отношений, порождающих теневую экономику.
17.	Методы финансово-правового выявления элементов теневой экономики.
18.	Финансовое право в системе российского права, как основа предотвращения возникновения теневой экономики.
19.	Принципы финансового права.
20.	Соблюдение норм финансового права как предпосылка борьбы с теневой экономикой.
21.	Конституция РФ, международно-правовые акты, федеральные конституционные законы и федеральные законы как источники противодействия теневой экономике.
22.	Нормативно-правовые акты Президента РФ и федеральных органов исполнительной власти и недопущение теневой экономики.
23.	Значение решений высших судебных органов для регулирования финансовых отношений в сфере теневой экономики.
24.	Финансово-правовая ответственность участников теневой экономики: понятие, особенности, виды.
25.	Понятие и значение финансового контроля в борьбе с теневой экономикой.
26.	Методы финансового контроля.
27.	Особенности и значение ревизии как метода финансового контроля в выявлении элементов теневой экономики..
28.	Счетная палата РФ и счетные (контрольно-счетные) палаты субъектов РФ.
29.	Министерство финансов РФ, финансовые органы субъектов РФ и финансовые органы местного самоуправления
30.	Федеральная служба по финансово-бюджетному надзору. Федеральное казначейство.
31.	Налоговые органы, таможенные органы, органы внутренних дел и борьба с теневой экономикой.
32.	Полномочия органов общей компетенции по осуществлению финансового контроля.
33.	Полномочия органов специальной компетенции по осуществлению финансового контроля.
34.	Понятие, роль и правовая форма государственного и местного бюджетов.
35.	Бюджет как звено финансовой системы.
36.	Бюджет в материальном и правовом аспекте.
37.	Консолидированный бюджет, его значение.
38.	Предотвращение теневой экономики в бюджетных правоотношениях.
39.	Искоренение теневой экономики в бюджетной системе.

40.	Сбалансированность бюджетов как условие недопущения теневой экономики.
41.	Потенциал возникновения элементов теневой экономики при формировании доходов и расходов бюджетной системы.
42.	Обоснованность бюджетных прав (компетенции) РФ, ее субъектов и муниципальных образований.
43.	Бюджетный процесс и противодействие теневой экономике.
44.	Укрепление правового статуса главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств.
45.	Бюджетное послание Президента Федеральному Собранию РФ как основа легитимизации бюджетных отношений.
46.	Усиление полномочий Государственной Думы и Правительства РФ и устранение предпосылок теневой экономики при рассмотрении и утверждении проекта федерального закона о федеральном бюджете.
47.	Последствия выявления фактов недостоверности и неполноты сведений, содержащихся в заключениях и иных документах, представляемых в Государственную Думу для рассмотрения отчета об исполнении федерального бюджета.
48.	Укрепление основ правового регулирования целевых государственных и муниципальных денежных фондов.
49.	Соблюдение правового режим государственных и муниципальных внебюджетных фондов и борьба с теневой экономикой .
50.	Профилактика последствий теневой экономики при реализации государственного и муниципального кредитов.
51.	Обоснованные источники финансирования государственных и муниципальных расходов.
52.	Нормативное правовое регулирование финансирования государственных и муниципальных расходов.
53.	Налоговый кодекс РФ как основной документ, препятствующий теневой экономике.
54.	Совершенствование налоговых правоотношений и борьба с теневой экономикой.
55.	Налоговый контроль: понятие и формы проведения.
56.	Ответственность за совершение налоговых правонарушений и преступлений.
57.	Банковское право как основа профилактики теневой экономики.
58.	Финансово-правовое регулирование банковской деятельности в РФ и финансовые аспекты теневой экономики.
59.	Профилактика теневой экономики в банковской системе.
60.	Недопущение противоправных действий при учреждении кредитной организации, небанковской кредитной организации, иностранного банка.
61.	Центрального банка РФ (Банк России) как главный орган банковского регулирования и надзора.
62.	Соблюдение правового статуса кредитных организаций как предпосылка борьбы с теневой экономикой.
63.	Ответственность за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности.
64.	Необходимость соблюдения законности банковских операций.

65.	Прозрачность банковского кредитования как условие отсутствия проявления форм теневой экономики.
66.	Недопущение теневой экономики в денежной системе Российской Федерации.
67.	Профилактика проявлений теневой экономики при организации денежного обращения.
68.	Необходимость выполнения требований нормативной базы Банка России при организации денежного обращения в РФ.
69.	Принципы финансово-правового регулирования денежного обращения.
70.	Совершенствование работы органов, обеспечивающих разработку и реализацию денежно-кредитной политики государства.
71.	Эмиссия наличных денег и профилактика правонарушений и преступлений в ее процессе..
72.	Неоходимость соблюдения правила хранения и обмена наличных денег.
73.	Учет специфики расчетных операций для противодействия теневой экономике.
74.	Финансово-правовое регулирование денежных расчетных правоотношений в РФ.
75.	Безналичное денежное обращение и исключение теневой экономики.
76.	Безопасность безналичных денежных расчетов, ее обеспечение.
77.	Роль и ответственность кредитных организаций при осуществлении безналичных расчетов и недопустимость теневой экономики.
78.	Правовые основы наличного обращения.
79.	Правила применения контрольно-кассовой техники при осуществлении денежных расчетов в наличной форме для предотвращения теневой экономики.
80.	Ограничения, установленные в отношении осуществления денежных расчетов в наличной форме, их цели.
81.	Основные принципы валютного регулирования валютного контроля в Российской Федерации.
82.	Требования соблюдения законодательства о валютном регулировании и валютном контроле.
83.	Обеспечение безопасности и прозрачности при работе с валютными ценностями.
84.	Валютное регулирование и предотвращение форм проявления теневой экономики.
85.	Совершенствование работы органов валютного регулирования.
86.	Особенности регулирования валютных операций по движению капитала и борьба с проявлениями международной теневой экономики.
87.	Валютные ограничения: цель установления и роль в валютном регулировании.
88.	Выявление недобросовестных резидентов и нерезидентов.
89.	Соблюдение прав резидентов при осуществлении валютных операций и профилактика проявлений теневой экономики.
90.	Органы и агенты валютного контроля: их права и обязанности, функции, борьба с теневой экономикой.

5.3. Типовые контрольные вопросы (материалы) для текущего контроля в семестре

1. Предметом дисциплины «Финансовые аспекты теневой экономики» являются:
 - а) объекты, составляющие уставную деятельность;
 - б) хозяйственные средства и их размещение;
 - в) доходы и расходы;
 - г) противоправная деятельность в режиме теневой экономики;
 - д) правильны все определения.
2. Наиболее глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля:
 - а) проверки;
 - б) наблюдения;
 - в) надзора;
 - г) ревизии;
 - д) нет правильного ответа.
3. Какой банк выполняет основные функции в борьбе с теневой экономикой?
 - а) Центральный банк Российской Федерации (Банк России);
 - б) Банк ВТБ;
 - в) Сбербанк России;
 - г) Россельхозбанк;
 - д) нет правильного ответа.
4. Региональные финансы охватывают:
 - а) региональные бюджеты;
 - б) региональные бюджеты и финансы субъектов хозяйствования;
 - в) финансы субъектов хозяйствования;
 - г) муниципальные внебюджетные фонды;
 - д) все ответы правильные.
5. Нормативная база анализа деятельности кредитных организациях, позволяющая предотвращать проявления теневой экономики разрабатывается:
 - а) Государственной думой Федерального собрания РФ;
 - б) правительством РФ;
 - в) министерством финансов РФ;
 - г) министерством по налогам и сборам;
 - д) ЦБ РФ (Банком России).
6. Каково содержание бюджетного выравнивания?
 - а) выравнивание бюджетного обеспечения населения по всей территории России;
 - б) выравнивание промышленного потенциала по территории России;
 - в) обеспечение занятости по всей территории России;
 - г) исключение теневой экономики;
 - д) нет верного ответа.
7. Совокупность экономических отношений между государством в лице его органов власти и управления, с одной стороны, и физическими или юридическими лицами, с другой, при которых государство выступает в качестве заёмщика, кредитора и гаранта – это:
 - а) государственный кредит;
 - б) федеральный бюджет;
 - в) бюджетный процесс;
 - г) финансовая система;

д) нет правильного ответа.

8. Финансы –это:

а) денежные средства;

б) экономические денежные отношения по поводу формирования, распределения и использования фондов денежных средств;

в) деньги;

г) финансовые ресурсы;

д) нет верного ответа.

9. Результат аудиторской проверки оформляется в виде:

а) ведомости;

б) анализа;

в) заключения;

г) отчета;

д) нет правильного ответа.

10. Какие доходы в наибольшей степени создают опасность возникновения теневой экономики?

а) от налогов;

б) от эмиссии бумажных денег;

в) от государственных займов;

г) от государственного имущества;

д) все виды доходов.

11. Финансовый контроль, в ходе которого рассматривается и утверждается отчет об исполнении бюджетов:

а) предварительный;

б) последующий;

в) текущий;

г) регулирующий;

д) нет правильного ответа.

12. Долговые обязательства Правительства РФ перед юридическими и физическими лицами – это:

а) дотации;

б) субвенции;

в) государственный долг;

г) субсидии;

д) нет правильного ответа.

13. Какие бюджеты следует анализировать в первую очередь для выявления теневой экономики?

а) бюджет текущих расходов;

б) бюджет развития;

в) бюджеты фондов экономического стимулирования;

г) бюджет дорожного фонда;

д) все названные бюджеты.

14. Проект федерального бюджета для рассмотрения подлежит направлению из Правительства РФ:

а) в Федеральное собрание РФ;

б) Президенту РФ;

в) в Государственную Думу;

г) в Счетную Палату;

д) нет правильного ответа.

15. Номиналы и образцы новых денег утверждает:

а) Президент РФ;

б) Федеральное собрание РФ;

в) Государственная Дума;

г) Банк России;

д) нет правильного ответа.

16. Лицензию на право аудиторской деятельности выдает:

а) Счетная палата РФ;

б) Генеральная прокуратура;

в) ФНС РФ;

г) Министерство финансов РФ;

д) нет правильного ответа.

17. Земельный налог в РФ относится к налогам и сборам:

а) региональным;

б) смешанным;

в) федеральным;

г) местным;

д) нет правильного ответа.

18. Что является основным источником финансового права:

а) судебные прецеденты;

б) правовые обычаи;

в) нормативно-правовые акты;

г) Указы Президента;

д) нет правильного ответа.

19. Чем обеспечиваются банкноты Банка России:

а) всеми резервами государства;

б) золотом и другими драгоценными металлами;

в) всеми активами Банка России;

г) иностранной валютой;

д) нет правильного ответа.

20. Какой орган государственной власти представляет отчет об исполнении федерального бюджета:

а) Правительство РФ;

б) Комитет по бюджету ГД;

в) Министерство финансов РФ;

г) Банка России;

д) нет правильного ответа.

21. Какой нормативный документ регулирует кассовые операции кредитных организаций в РФ?

а) положение № 630-п;

б) положение № 120-п;

в) положение № 318-п;

г) инструкция № 110-и;

д) нет правильного ответа.

22. Какой первичный кассовый документ используется в банках при приеме выручки предприятий?
- а) банковская пластиковая карта;
 - б) приходный кассовый ордер;
 - в) расходный кассовый ордер;
 - г) объявление на взнос наличными;
 - д) денежный чек.
23. Какой первичный кассовый документ используется в банках при приеме вкладов граждан?
- а) банковская пластиковая карта;
 - б) приходный кассовый ордер;
 - в) расходный кассовый ордер;
 - г) объявление на взнос наличными;
 - д) денежный чек.
24. Недопущение проявления теневой экономики при проведении кассовых операций банка обеспечивает:
- а) соблюдение нормативной базы Банка России;
 - б) работа контрольных органов;
 - в) соблюдение регламентов коммерческих банков;
 - г) деятельность правоохранительных органов;
 - д) правильны все ответы.
25. Какой из названных кассовых документов является бухгалтерским?
- а) кассовый журнал по приходу;
 - б) объявление на взнос наличными;
 - в) кассовая книга;
 - г) книга учета принятых (выданных) денег и ценностей;
 - д) нет правильного ответа.
26. Какой нормативный документ регулирует безналичные расчеты в РФ?
- а) положение № 5-п;
 - б) положение № 120-п;
 - в) положение № 383-п;
 - г) инструкция № 110-и;
 - д) нет правильного ответа.
27. Какая из названных формы расчетов в наибольшей степени противодействует проявлениям теневой экономики?
- а) расчеты платежными поручениями;
 - б) аккредитивная форма расчетов;
 - в) расчеты платежными требованиями;
 - г) расчеты чеками;
 - д) нет правильного ответа.
28. Какие из нижеприведенных операций банков с ценными бумагами могут создавать риски теневой экономики?
- а) эмиссия облигаций;
 - б) выпуск собственных векселей;
 - в) покупка на открытом рынке ОФЗ;
 - г) размещение сберегательных сертификатов;
 - д) нет правильного ответа.

29. Какие из нижеперечисленных пассивов банка наиболее вероятны с позиции возникновения теневой экономики?

- а) вклады граждан «до востребования»;
- б) срочные депозиты предприятий;
- в) облигации банка, сроком погашения через три месяца;
- г) сберегательные сертификаты граждан, сроком погашения через 12 месяцев;
- д) полученные межбанковские кредиты.

30. При совершении депозитных операций банков исключение проявлений теневой экономики достигается:

- а) соблюдение нормативной базы Банка России;
- б) соблюдение регламентов коммерческих банков;
- в) работой служб внутреннего контроля банка;
- г) знаниями и компетенциями сотрудников банка;
- д) правильны все ответы.

31. Укажите основной принцип формирования кредитного портфеля банка с учетом риска теневой экономики:

- а) набор активов, обеспечивающий доход;
- б) набор кредитов, дифференцированных с учетом риска;
- в) обеспечение заданного уровня доходности;
- г) дифференцированность кредитов с учетом риска и уровня доходности;
- д) все ответы верны.

32. Каковы наиболее важные положения договора банка и клиента на проведение факторинговых операций исключают элементы теневой экономики?

- а) перечень покупателей, требования которые могут переуступаться;
- б) процентные ставки;
- в) ответственность сторон;
- г) порядок завершения факторинговой сделки;
- д) важны все положения.

33. Какие формы факторинга минимизируют возможность теневой экономики?

- а) открытый;
- б) закрытый;
- в) безрегрессный;
- г) регрессный;
- д) все ответы правильные.

34. Кто из участников лизинговых операций может стать наиболее вероятным участником теневой экономики?

- а) предприятие-поставщик;
- б) банк-лизингодатель;
- в) лизингополучатель (хозяйствующий субъект);
- г) все перечисленные организации;
- д) нет правильного ответа.

35. Какие объект лизинга могут быть задействованы в теневой экономике:

- а) промышленное оборудование;
- б) объекты недвижимости;
- в) лицензии;
- г) ноу-хау;
- д) все названные объекты.

35. На каком из этапов лизинговой сделки может проявляться теневая экономика?

- а) получение банком заявки от предприятия;
- б) изучение финансового положения заемщика;
- в) подписание лизингового договора (двух или трехстороннего);
- г) производство необходимого оборудования;
- д) получение объекта лизинга.

36. Какие из ниже перечисленных валютных ценностей могут использоваться теневой экономикой?

- а) иностранная валюта;
- б) ценные бумаги;
- в) природные драгоценные камни;
- г) денежные сертификаты;
- д) все названные ценности.

37. Какие из перечисленных валютных операций банков создают наибольшие риски с позиции теневой экономики?

- а) по купле-продаже иностранной валюты;
- б) текущие;
- в) срочные;
- г) операции по движению капитала;
- д) все указанные операции.

38. Какие из денежных единиц МВФ в наибольшей степени используются в теневой экономике?

- а) доллар США;
- б) евро;
- в) швейцарский франк;
- г) китайский юань;
- д) все названные валюты.

39. Нормативная база содержания финансовой отчетности в кредитных организациях разрабатывается:

- а) Государственной думой Федерального собрания РФ;
- б) правительством РФ;
- в) министерством финансов РФ;
- г) министерством по налогам и сборам;
- д) ЦБ РФ (Банком России).

40. За обоснованность финансовой отчетности в банке и отсутствия в ее рамках оснований для использования в теневой экономике отвечает:

- а) правление кредитной организации;
- б) руководитель банка;
- в) совет директоров кредитной организации;
- г) главный бухгалтер банка;
- д) нет правильного ответа.

41. Являются ли документы Банка России приоритетными при постановке финансового анализа в кредитной организации выявления нарушений в сфере теневой экономики?

- а) да;
- б) нет;
- в) являются при условии соблюдения рекомендаций Базельского конгресса;

- г) нет правильного ответа;
- д) не являются ни при каких обстоятельствах.

42. На что нужно обратить внимание в первую очередь при анализе баланса банка на предмет выявления элементов теневой экономики?

- а) осуществить агрегирование по той или иной модели;
- б) изучить структуру активов;
- в) изучить структуру пассивов;
- г) проанализировать покрытие;
- д) реализовать все указанные направления.

5.4. Описание критериев оценивания компетенций и шкалы оценивания

При промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета используется следующая шкала оценивания:

2 – неудовлетворительно, 3 – удовлетворительно, 4 – хорошо, 5 – отлично.

Критериями оценивания достижений показателей являются:

Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине	Критерий оценивания
	ПК-1. Способен устанавливать признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ. ПК-1.1. Разрабатывает порядок документального фиксирования сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках) в организации
Знания	Методов и способов разработки порядка документального фиксирования сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках) в организации.
Умения	Осуществлять разработку порядка документального фиксирования сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках) в организации.
Навыки	Использования методов разработки порядка документального фиксирования сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках) в организации.

Оценка преподавателем выставляется интегрально с учётом всех показателей и критериев оценивания.

Оценка сформированности компетенций по показателю Знания.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
	ПК-1. Способен устанавливать признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ. ПК-1.1. Разрабатывает порядок документального фиксирования сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках) в организации.			
Знание методов и способов разработки порядка	Не знает, что представляют собой методы и спо-	С трудом ориентируется в собой методах и спосо-	Знает методы и способы разработки порядка	С легкостью ориентируется в методах и спосо-

документально-го фиксирования сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках) в организации.	собы разработки порядка документального фиксирования сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках) в организации.	бах разработки порядка документального фиксирования сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках) в организации.	документально-го фиксирования сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках) в организации.	бах разработки порядка документального фиксирования сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках) в организации.
--	---	--	--	--

Оценка сформированности компетенций по показателю Умения.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
ПК-1. Способен устанавливать признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ. ПК-1.1. Разрабатывает порядок документального фиксирования сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках) в организации.				
Умение осуществить разработку порядка документального фиксирования сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках) в организации.	Не умеет осуществить разработку порядка документального фиксирования сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках) в организации.	С трудом умеет осуществить разработку порядка документального фиксирования сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках) в организации.	Умеет осуществить разработку порядка документального фиксирования сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках) в организации.	Свободно может осуществить разработку порядка документального фиксирования сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках) в организации.

Оценка сформированности компетенций по показателю Навыки.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
ПК-1. Способен устанавливать признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ. ПК-1.1. Разрабатывает порядок документального фиксирования сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках) в организации				
Владение навыками осуществления разработки порядка документального фиксирования сведений об операциях	Не владеет навыками осуществления разработки порядка документального фиксирования сведений об операциях (сделках), под-	Частично владеет навыками осуществления разработки порядка документального фиксирования сведений об опера-	Владеет навыками осуществления разработки порядка документального фиксирования сведений об операциях	Свободно владеет навыками осуществления разработки порядка документального фиксирования сведений об операциях (сделках), под-

(сделках), под-лежащих обяза-тельному кон-тролю, и не-обычных опера-циях (сделках) в организации.	лежащих обяза-тельному кон-тролю, и не-обычных опера-циях (сделках) в организации.	ях (сделках), под-лежащих обяза-тельному кон-тролю, и не-обычных опера-циях (сделках) в организации.	(сделках), под-лежащих обяза-тельному кон-тролю, и не-обычных опера-циях (сделках) в организации.	лежащих обяза-тельному кон-тролю, и не-обычных опера-циях (сделках) в организации.
---	--	--	---	--

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

6.1. Материально-техническое обеспечение

№	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Читальный зал библиотеки для самостоятельной работы	Специализированная мебель; компьютерная техника, подключенная к сети «Интернет», имеющая доступ в электронную информационно-образовательную среду
2	Учебная аудитория для проведения лекционных и практических занятий, консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, самостоятельной работы	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук
3	Методический кабинет	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук

6.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение

№	Перечень лицензионного программного обеспечения.	Реквизиты подтверждающего документа
1	Microsoft Windows 10 Корпоративная	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023). Договор поставки ПО 0326100004117000038-0003147-01 от 06.10.2017
2	Microsoft Office Professional Plus 2016	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023
3	Kaspersky Endpoint Security «Стандартный Russian Edition»	Сублицензионный договор № 102 от 24.05.2018. Срок действия лицензии до 19.08.2020 Гражданско-правовой Договор (Контракт) № 27782 «Поставка продления права пользования (лицензии) Kaspersky Endpoint Security от 03.06.2020. Срок действия лицензии 19.08.2022г.
4	Google Chrome	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения
5	Mozilla Firefox	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения

6.3. Перечень учебных изданий и учебно-методических материалов

1. Банковское право (3-е издание) [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция»/ Н.Д. Эриашвили [и др.]. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 431 с. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/52442.html> (дата обращения: 26.04.2021).
2. Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. - Москва: Дашков и К, 2019. – 380 с. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85216.html> (дата обращения: 26.04.2021).
3. Борисова, Е. В. Налоги и налогообложение : учебное пособие / Е. В. Борисова, С. А. Пузырев. – Москва : Юнити, 2020. – 112 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615740>. – Библиогр. В кн. – ISBN 978-5-238-03365-5. – Текст : электронный.
4. Бюджетное право [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлениям «Юриспруденция» и «Экономика»/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 351 с. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/40401.html> (дата обращения: 26.04.2021).
5. Бюджетное право (8-е издание) [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлениям «Юриспруденция» и «Экономика»/ Д.А. Ремиханова [и др.]. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 311 с.— — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/52610.html> (дата обращения: 26.04.2021).
6. Войтов, А.Г. Деньги: учебное пособие / А.Г. Войтов. – Москва: Дашков и К, 2021. – 196 с. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107779.html> (дата обращения: 26.04.2021).
7. Дмитриева, И.Е. Деньги, кредит, банки /И.Е. Дмитриева, Е.А. Ярошенко. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 208 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/95597.html> (дата обращения: 26.04.2021).
8. Земсков В.В. Основы организации финансовой разведки и финансовых расследований /В.В. Земсков, В.И. Прасолов. – М.: Прометей, 2023. – 288 с.- Текст.
9. Калинин, Н.В. Деньги. Кредит. Банки. Учебник для бакалавров / Н.В. Калинин, Л.В. Матрева, В.Н. Денисов. — Москва: Дашков и К, 2020. – 304 с. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/110948.html> (дата обращения: 26.04.2021).
10. Комягин, Д.Л. Бюджетное право [Электронный ресурс]: учебник для вузов / Д.Л.Комягин. – М.: Издательство дом высшей школы экономики, 2018. – 591 с. - Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/89562.html> (дата обращения: 26.04.2021).
11. Налоговое право [Электронный ресурс]: учебник для вузов/ С.Г. Пепеляев [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Альпина Паблишер, 2016.— 800

- с.— Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/43745.html> (дата обращения: 26.04.2021).
12. Новиков, А.В. Финансовые рынки и финансовые институты / А.В. Новиков, И.Я. Новикова. - Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 247 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108256.html> (дата обращения: 26.04.2021).
 13. Тавасиев, А.М. Российское банковское право в официальных документах. Том 1 [Электронный ресурс]/ А.М. Тавасиев, В.Д. Мехряков, С.Н. Смирнов.— М.: Дашков и К, 2016.— 940 с.— Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/35613.html> (дата обращения: 26.04.2021).
 14. Тавасиев, А.М. Российское банковское право в официальных документах. Том 2 [Электронный ресурс]/ А.М. Тавасиев, В.Д. Мехряков, С.Н. Смирнов.— М.: Дашков и К, 2016.— 894 с.— Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/35292.html> (дата обращения: 26.04.2021).
 15. Фадеева, И.В. Финансовое право. Общая часть[Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция»/ И.В. Фадеева.— Саратов: Вузовское образование, 2016.— 43 с.— Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/55535.html> (дата обращения: 26.04.2021).

Перечень Интернет-ресурсов, профессиональных баз данных, информационно-справочных систем

1. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
2. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/>, свободный.
3. Научно-техническая библиотека БГТУ им. В.Г. Шухова [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://ntb.bstu.ru/jirbis2/>, свободный.
4. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru>, свободный.
5. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный.