


МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Самарский государственный аграрный университет»

Кафедра «Экономика и организация агробизнеса»

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой  
 А.А. Пенкин

**ФОНД**  
**ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
ДЛЯ ПРОВЕРКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ

**Теневая экономика**

38.05.01 Экономическая безопасность

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

ЭКОНОМИСТ

Кинель 2023

**ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ИНДИКАТОРОВ ИХ ДОСТИЖЕНИЯ ПО  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
1	2
<p>УК-11. Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности</p>	<p>ИД-1/УК-11 Знает основные положения законодательства в антикоррупционной сфере принципы противодействия экстремистской деятельности, последовательность действий при угрозе террористического акта ИД-2/УК-11 Идентифицирует и оценивает коррупционные риски, проявления экстремизма, терроризма. ИД-3/УК-11 Осуществляет взаимодействие в обществе на основе нетерпимого отношения к коррупции, проявлениям экстремизма, терроризма. ИД-4/УК-11 Способен противодействовать проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению в профессиональной деятельности</p>
<p>ПК-1 Способен осуществлять поиск необходимой информации в различных источниках для решения проблем управления финансовыми, страховыми, налоговыми и иными рисками в системе экономической безопасности</p>	<p>ИД-1/ПК-1 Демонстрирует знания базовых банковских, страховых и инвестиционных продуктов и услуг, структуры финансово-кредитной системы, механизма функционирования финансовых рынков ИД-2/ПК-1 Классифицирует риски, проводит идентификацию и оценку, определяет границы приемлемости финансового риска ИД-3/ПК-1 Подбирает необходимую информацию для анализа и оценки рисков, факторов внешней среды, а также рыночной информации ИД-4/ПК-1 Проводит мероприятия по мониторингу, анализу и контролю предпринимательских рисков организации</p>
<p>ПК-2 Способен осуществлять экспертную оценку факторов риска, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы</p>	<p>ИД-1/ПК-2 Знает теоретические основы методов и моделей анализа и оценивания рисков в деятельности организации, основные подходы к оценке эффективности управления рисками ИД-2/ПК-2 Применяет риск-ориентированный подход в вопросах экономической безопасности ИД-3/ПК-2 Разрабатывает предложения по совершенствованию системы управления рисками в организации</p>

## ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

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

1) Что такое понятие коррупция?

**Правильный ответ:** это использование служебного положения в личных целях. Чаше всего под коррупцией подразумевают получение взяток, незаконных денежных доходов государственными бюрократами, которые получают их от граждан ради личного обогащения.

2) Основными причинами коррупции являются...

**Правильный ответ:** выделяют экономические, институциональные и социально-культурные факторы коррупции.

3) Идеиная коррупция – это...

**Правильный ответ:** идеиная коррупция – это подмена целей, подмена интереса общественного, общегосударственного, общечеловеческого иными интересами.

4) Наиболее распространенными коррупционными преступлениями в экономической сфере являются...

**Правильный ответ:** коммерческий подкуп; получение взятки; провокация взятки или коммерческого подкупа; подкуп или принуждение к даче показаний или уклонению от дачи показаний либо к неправильному переводу, в случае совершения соответствующего деяния путем подкупа; незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, в случае совершения соответствующего деяния путем подкупа; другие преступления, в основе которых лежит подкуп или дача взятки.

5) Цель Национальной стратегии противодействия коррупции – это...

**Правильный ответ:** Главной целью Национальной стратегии противодействия коррупции является искоренение причин и условий, порождающих коррупцию в российском обществе.

6) Главной задачей при реализации государственной антикоррупционной политики является...

**Правильный ответ:** задача по коренному перелому общественного сознания, формированию в обществе атмосферы жесткого неприятия коррупции.

7) Нарушение правил конкуренции – это...

**Правильный ответ:** нарушение правил конкуренции – коммерческие взятки, нарушения антимонопольного законодательства, промышленный шпионаж.

8) Неформальная экономическая деятельность...

**Правильный ответ:** неформальная экономическая деятельность не оформляется в установленном законом порядке и представляет собой легальное производство продукции или оказание услуг для собственного пользования.

9) Экономические причины коррупции – это ...

**Правильный ответ:** низкие заработные платы государственных служащих, а также их высокие полномочия влиять на деятельность фирм и граждан.

10) Лжебанкротство – это ...

**Правильный ответ:** ложное банкротство, при котором должник имеет возможность расплатиться с кредитором, но не делает этого из корыстных побуждений.

11) Какие меры могут использоваться для борьбы с коррупцией?

**Правильный ответ:**

- ✓ антикоррупционная экспертиза правовых актов;
- ✓ запрет государственным служащим открывать счета и хранить деньги в иностранных банках;
- ✓ обязанность государственных служащих предоставлять сведения о своих доходах и имуществе;

12) Правовую основу противодействия коррупции составляют...

**Правильный ответ:** Конституция Российской Федерации, федеральные конституционные законы, общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации, настоящий Федеральный закон и другие федеральные законы, нормативные правовые акты Президента.

13) Сущность Антикоррупционной экспертизы.

**Правильный ответ:** Антикоррупционная экспертиза нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов организуется и проводится в целях выявления в них коррупциогенных факторов и их последующего устранения.

14) Криминальный сегмент теневой экономики – это...

**Правильный ответ:** экономическая деятельность запрещенная законом: хищение, должностные и хозяйствующие преступления и т.д.

15) Методы оценки теневой экономики делятся на...

**Правильный ответ:**

Методы, используемые на микроуровне;  
Методы, используемые на макроуровне .

*Для оценки ПК-1. Способен осуществлять поиск необходимой информации в различных источниках для решения проблем управления финансовыми, страховыми, налоговыми и иными рисками в системе экономической безопасности*

1) Простейшая схема оффшорных операций, имеющих налоговую мотивировку, основывается на использовании ...

**Правильный ответ:** универсального принципа налогового законодательства, в соответствии с которым обязательному налогообложению подлежат те доходы, источник которых находится на территории данного государства.

2) Оффшорная компания — это...

**Правильный ответ:** иностранная компания, зарегистрированная в оффшорном центре страны, предоставляющей особые льготы. Такие компании обладают правом работы только за рубежом, не по месту своей регистрации.

3) Что является основным критерием определения теневой экономики при учетно-статистическом подходе?

**Правильный ответ:** При учетно-статистическом подходе основным критерием выделения теневых экономических отношений выступает их неучитываемость, то есть отсутствие фиксации официальной статистикой. Наиболее последовательным и развитым является учетно-статистический подход на основе методологии системы национальных счетов (СНС) ООН.

4) «Экономическая смазка» - это...

**Правильный ответ:** сглаживание перепадов в экономической конъюнктуре при помощи перераспределения ресурсов между легальной и нелегальной экономикой (в период экономического кризиса производственные ресурсы уходят в «тень», возвращаясь в легальную экономику после завершения кризиса).

5) Функция теневой экономики «экономическая смазка» - это...

**Правильный ответ:** положительная функция теневой экономики, смягчающая нежелательные социальные противоречия.

6) «беловоротничковая» («вторая») теневая экономика - это...

**Правильный ответ:** Запрещённая законом, скрываемая экономическая деятельность работников «белой» экономики на их рабочих местах, приводящая к скрытому перераспределению ранее созданного национального дохода.

7) Рейтинг стран мира по индексу восприятия коррупции составляет...

**Правильный ответ:** Международная неправительственная организация Transparency International.

8) Что такое фишинг?

**Правильный ответ:** Вид интернет-мошенничества, используемого чтобы получить идентификационные данные пользователей. Он применяется для кражи паролей, номеров карт, банковских счетов и другой конфиденциальной информации.

9) Перечислите виды финансового мошенничества по данным с сайта Роспотребнадзора

**Правильный ответ:** мошенничество с использованием банковских карт, интернет-мошенничество, мобильные мошенничества, финансовые пирамиды.

10) Почему, несмотря на жесткие репрессивные меры, принимаемые правоохранительными органами против дельцов теневой экономики, она возрождается вновь?

**Правильный ответ:** Законы, защищающие легальную экономику, несовершенны, Теневая экономика удовлетворяет определенный спрос на товар и услуги, Прибыли от подпольного бизнеса очень велики, Ресурсы общества ограничены в каждый данный момент.

11) Корректирующий налог – это ...

**Правильный ответ:** налог на выпуск экономических благ, характеризующихся отрицательными внешними эффектами, который повышает предельные частные издержки до уровня предельных общественных.

12) Что такое «проблема безбилетника»?

**Правильный ответ:** Проблема безбилетника возникает, когда индивид сознательно не желает платить за общественное благо, ожидая получить выгоду без всякой оплаты. Одним из ярких примеров проявления проблемы безбилетника является феномен уклонения граждан от уплаты налогов, идущих (в числе прочего) на обеспечение общественных благ.

13) Причины возникновения проблемы «безбилетника» чаще всего делится на ...

**Правильный ответ:** субъективные и объективные. К субъективным относится непорядочность и сокрытие истинных предпочтений в коллективных благах налогоплательщиков. Объективные причины делятся на связанные с индивидом и с государством, то есть общественные блага – налоги.

14) На макроуровне для измерения теневой экономики используются косвенные методы, основанные на ...

**Правильный ответ:** показателях официальной статистики, данных правоохранительных, кредитных, налоговых и финансовых органов.

15) Что называют коэффициентом региональной налоговой безопасности?

**Правильный ответ:** способность налоговой системы за счет стабильного и эффективного поступления налогов в бюджет обеспечить удовлетворение растущих общественных потребностей.

*Для оценки ПК-2 Способен осуществлять экспертную оценку факторов риска, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы.*

1) Демпинг — это ...

**Правильный ответ:** продажа товаров и услуг по искусственно заниженной цене. Стратегию используют, чтобы подавить и устранить конкурентов, расширить клиентскую базу и завоевать рынок, а также как экстренную меру, чтобы увеличить финансовый поток и продать неликвидную продукцию.

2) Что такое спорадический демпинг?

**Правильный ответ:** Сбыт устаревшей продукции. Пищевые продукты портятся, одежда и гаджеты выходят из моды. Чтобы не выбрасывать товар, на который упал спрос, его продают по демпинговой цене. Это помогает освободить склады под новые поступления.

3) Товар стандартно продается в упаковке 1,5 килограмма и стоит 300 рублей. Но вдруг на рынок выходит новый игрок, предлагающий цену 200 рублей. Покупатели толпами бегут заказывать товар по выгодной цене, но, получив чек, понимают, что указана стоимость за килограмм. А цена за упаковку такая же, как у конкурентов. Дайте оценку ситуации.

**Правильный ответ:** Данная ситуация на рынке носит название псевдодемпинга. Так называют метод конкурентной борьбы, когда продавец демонстрирует снижение цен, но в действительности этого не делает.

4) Назовите закон о защите национального производителя от недобросовестного импорта.

**Правильный ответ:** Федеральный закон «О специальных защитных, антидемпинговых и компенсационных мерах при импорте товаров» от 08.12.2003 N 165-ФЗ.

5) Закон РФ «О защите прав потребителей» ...

**Правильный ответ:** защищают потребителей от мошеннических схем, некачественных товаров и услуг, которые появляются в результате демпинговых процессов. К примеру, согласно этим законам предприниматель обязан предоставлять в описании товара доступную информацию о его конечной цене, комплектации, материалах, сроке годности и способе использования.

6) Налоговая оптимизация – это...

**Правильный ответ:** процесс использования легальных методов и стратегий для минимизации обязательств и максимизации льгот.

7) Законная налоговая оптимизация ...

**Правильный ответ:** Законная налоговая оптимизация – когда бизнес использует только разрешенные законом способы снизить налог. Это может быть переход на подходящий налоговый режим, правильный выбор формы собственности, льготы, грамотная реструктуризация бизнеса.

8) Незаконная налоговая оптимизация – это...

**Правильный ответ:** фактически, это попытка уклониться от уплаты налогов. Типичный пример – чтобы не переходить на общий режим налогообложения, и сохранить право на льготный режим, собственник открывает вторую компанию, которая занимается ровно той же деятельностью.

9) Что такое дробление бизнеса?

**Правильный ответ:** Дробление бизнеса заключается в разделении единого предприятия на несколько организаций с целью применения специальных налоговых режимов (ЕНВД, УСН или ПСН) для ухода от уплаты НДС, налога на прибыль организаций и налога на имущество организаций. Получаемые доходы, трудовые ресурсы или торговые площади участников схемы перераспределяются в рамках группы лиц, чтобы каждый участник мог соответствовать ограничениям по применению специального налогового режима.

10) Кругооборот теневого капитала включает следующие последовательные стадии:

**Правильный ответ:** кругооборот теневого капитала в отличие от кругооборота капитала легальной экономики, включает не три, а четыре последовательные стадии: обращение, производство, обращение и легализация. Стадия легализации реализуется, как правило, на финансовом рынке, где теневому капиталу противопоставлены противолегализационные инструменты. Поэтому не весь теневой капитал и не вся сумма сверхвысоких доходов направляются на легализацию.

11) Легализация (отмывание) денежных средств – это ...

**Правильный ответ:** совершение операций и сделок с денежными средствами, заведомо приобретенными преступным путем в целях придания им правомерного вида.

12) Ф А Т Ф – это...

**Правильный ответ:** Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (Financial Action Task Force, FATF), учреждена «семеркой» при участии Европейской комиссии в ходе Парижской встречи G7 в июле 1989 г. Создание Группы стало ответом на возросшие объемы отмываемых преступных доходов во всем мире.

13) Какая рекомендация ФАТФ обязывает стран проводить национальную оценку рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма?

**Правильный ответ:** Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

14) Стратегия ФАТФ состоит из следующих основных компонентов:

**Правильный ответ:**

- ✓ разработка международных стандартов в борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма;
- ✓ развитие надежных и эффективных региональных органов, организованных по тем же принципам, что и ФАТФ;
- ✓ расширение сотрудничества с соответствующими международными организациями.

15) В чем сущность страхования экспортных кредитов?

**Правильный ответ:** особая разновидность страхования кредитов, условия которого предусматривают предоставление страхового обеспечения от рисков, которые несут участники внешнеэкономической деятельности.



### **Критерии оценивания уровня сформированности компетенций**

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если им даны правильные ответы более, чем на 90% вопросов.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если им даны правильные ответы на 80-89% вопросов.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если им даны правильные ответы на 70-79% вопросов.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если им даны правильные ответы менее чем на 70% вопросов.