

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ИМПЕРАТОРА ПЕТРА I»**

Экономический факультет

Кафедра экономики АПК

**УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой**



_____ Медеяева З.П.

« 15 » июня 2021 г.

Фонд оценочных средств

по дисциплине **Б1.В.12 ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА**
по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность
специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Индекс	Формулировка	Раздел дисциплины				
		1	2	3	4	5
ПК-1	способностью подготавливать исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	+	+	+	+	
ПК -33	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности	+	+	+	+	
ПК-41	способностью принимать участие в разработке стратегии обеспечения экономической безопасности организаций, подготовке программ по ее реализации	+	+	+	+	+
ПК-48	способностью проводить специальные исследования в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации		+	+	+	+

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

2.1 Шкала академических оценок освоения дисциплины

Виды оценок	Оценки	
Академическая оценка по 2-х балльной шкале (зачет)	не зачтено	зачтено

2.2 Текущий контроль

Код	Планируемые результаты	Раздел дисциплины	Содержание требования в разрезе разделов дисциплины	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	№ Задания		
						Пороговый уровень (удовл./зачет)	Продвину-тый уровень (хорошо)	Высокий уровень (отлично)
ПК-1	<p>знать: содержание экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;</p> <p>уметь: рассчитывать показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;</p> <p>иметь навыки анализа, систематизации, обобщения, критического осмысления информации для формирования системы данных, необходимых для расчета соответствующих экономических показателей</p>	1-4	Сформированные знания содержания экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Лекции, практические занятия, самостоятельная работа	Устный опрос, решение практических заданий, тестирование	Задания из раздела 3.3. Тесты из раздела 3.4	Задания из раздела 3.3. Тесты из раздела 3.4	Задания из раздела 3.3. Тесты из раздела 3.4

ПК-33	<p>знать: основные подходы к определению и измерению масштабов теневой экономики;</p> <p>уметь: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, с целью выявления теневых отношений;</p> <p>иметь навыки использования полученных сведений для принятия решений по противодействию теневым отношениям как угрозе экономической безопасности государства и бизнеса</p>	1-4	Сформированные знания основных подходов к определению и измерению масштабов теневой экономики	Лекции, практические задания, самостоятельная работа	Устный опрос, решение практических заданий, тестирование	Задания из раздела 3.3. Тесты из раздела 3.4	Задания из раздела 3.3. Тесты из раздела 3.4	Задания из раздела 3.3. Тесты из раздела 3.4
-------	---	-----	---	--	--	---	---	---

ПК-41	<p>знать: основные подходы к формированию системы экономической безопасности организаций;</p> <p>уметь: предвидеть теневые проявления в различных сферах хозяйственной деятельности</p> <p>иметь навыки разработки и реализации мер по противодействию теневым отношениям</p>	1-5	Сформированные знания основных теоретических подходов к формированию системы экономической безопасности организаций	Лекции, практические занятия, самостоятельная работа	Устный опрос, решение практических заданий, тестирование	Задания из раздела 3.3. Тесты из раздела 3.4	Задания из раздела 3.3. Тесты из раздела 3.4	Задания из раздела 3.3. Тесты из раздела 3.4
ПК-48	<p>знать: виды угроз экономической безопасности;</p> <p>уметь: разграничивать потенциальные и реальные угрозы экономической безопасности;</p> <p>иметь навыки проведения специальных исследований для определения реальных и потенциальных угроз экономической безопасности</p>	2-5	Сформированные знания видов угроз экономической безопасности;	Лекции, практические занятия, самостоятельная работа	Устный опрос, решение практических заданий, тестирование	Задания из раздела 3.3. Тесты из раздела 3.4	Задания из раздела 3.3. Тесты из раздела 3.4	Задания из раздела 3.3. Тесты из раздела 3.4

2.3 Промежуточная аттестация

Код	Планируемые результаты	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	№ Задания		
				Пороговый уровень (зачтено)	Повышенный уровень	Высокий уровень
ПК-1	<p>знать: содержание экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;</p> <p>уметь: рассчитывать показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;</p> <p>иметь навыки анализа, систематизации, обобщения, критического осмысления информации для формирования системы данных, необходимых для расчета соответствующих экономических показателей</p>	Лекции, практические занятия, самостоятельная работа	Зачет	Задания из раздела 3.2		
ПК - 33	<p>знать: основные подходы к определению и измерению масштабов теневой экономики;</p> <p>уметь: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, с целью выявления теневых отношений;</p> <p>иметь навыки использования полученных сведений для принятия решений по противодействию теневым отношениям как угрозе экономической безопасности государства и бизнеса</p>	Лекции, практические занятия, самостоятельная работа	Зачет	Задания из раздела 3.2		
ПК-41	<p>знать: основные подходы к формированию системы экономической безопасности организаций;</p> <p>уметь: предвидеть теневые проявления в различных сферах хозяйственной деятельности</p> <p>иметь навыки разработки и реализации мер по противодействию теневым отношениям</p>	Лекции, практические занятия, самостоятельная работа	Зачет	Задания из раздела 3.2		
ПК-48	<p>знать: виды угроз экономической безопасности;</p> <p>уметь: разграничивать потенциальные и реальные угрозы экономической безопасности;</p> <p>иметь навыки проведения специальных исследований для определения реальных и потенциальных угроз экономической безопасности</p>	Лекции, практические занятия, самостоятельная работа	Зачет	Задания из раздела 3.2		

2.4 Критерии оценки на зачёте

Оценка экзаменатора, уровень	Критерии
«зачтено», пороговый уровень	Обучающийся показал знание основных положений учебной дисциплины, умение получить с помощью преподавателя правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой, знаком с рекомендованной справочной
«незачтено»,	При ответе обучающегося выявились существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины, слабо знает рекомендованную литературу

2.5 Критерии оценки устного опроса

Оценка	Критерии
«отлично»	выставляется обучающемуся, если он четко выражает свою точку зрения по рассматриваемым вопросам, приводя соответствующие примеры
«хорошо»	выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в ответе
«удовлетворительно»	выставляется обучающемуся, если он обнаруживает пробелы в знаниях основного учебно-программного материала
«неудовлетворительно»	выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины

2.6 Критерии оценки тестов

Ступени уровней освоения компетенций	Отличительные признаки	Показатель оценки сформированной компетенции
Пороговый	Обучающийся воспроизводит термины, основные понятия, способен узнавать языковые явления.	Не менее 55 % баллов за задания теста.
Продвинутый	Обучающийся выявляет взаимосвязи, классифицирует, упорядочивает, интерпретирует, применяет на практике пройденный материал.	Не менее 75 % баллов за задания теста.
Высокий	Обучающийся анализирует, оценивает, прогнозирует, конструирует.	Не менее 90 % баллов за задания теста.
Компетенция не сформирована		Менее 55 % баллов за задания теста.

2.7 Допуск к сдаче зачета

- 1.Посещение занятий. Допускается один пропуск без предъявления справки.
2. Выполнение домашних заданий.
3. Активное участие в работе на занятиях.
4. Освоение компетенций не ниже порогового уровня.

2.8 Критерии оценки решения заданий

Оценка экзаменатора, уровень	Критерии
«отлично», высокий уровень	Обучающийся полностью решил предложенное практическое задание, аргументировано и логически стройно обосновал алгоритм решения, сделал обоснованные выводы по полученному результату решения
«хорошо», повышенный уровень	Обучающийся самостоятельно смог решить предложенное задание, но испытал некоторые затруднения в аргументации решения, сделал в целом правильные выводы
«удовлетворительно», пороговый уровень	Обучающийся показал умение получить с помощью преподавателя правильное решение практического задания из числа предусмотренных рабочей программой, но испытал затруднения с обоснованием алгоритма решения, допустил некоторые ошибки в выводах по результатам решения
«неудовлетворительно»	Обучающийся показал неумение с помощью преподавателя получить правильное решение практического задания из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины

2.9 Критерии оценки рефератов

Оценка	Критерии
«отлично»	Реферат содержателен, раскрывает цель работы, актуальные аспекты исследуемых вопросов с выражением и аргументацией собственного мнения, хронологические рамки исследования, логику выведения наиболее значимых выводов.
«хорошо»	Реферат содержателен, раскрывает цель работы, актуальные, проблемные аспекты исследуемых вопросов, хронологические рамки исследования, допускается погрешность в логике выведения наиболее значимых выводов, но устраняется в ходе ответа.
«удовлетворительно»	Реферат содержателен, раскрывает цель работы, но допущены неточности в раскрытии исследуемых вопросов, существенные погрешности в логике выведения наиболее значимых выводов, которая с трудом устраняется в ходе ответа.
«неудовлетворительно»	Реферат не содержателен, слабо раскрывает цель работы, допускаются неточности в раскрытии исследуемых вопросов, грубые погрешности в логике выведения наиболее значимых выводов, которые не устраняются в ходе ответа.

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

3.1 Вопросы к экзамену

Не предусмотрены.

3.2 Вопросы к зачету

1. Основные подходы к определению теневой экономики.
2. Причины развития теневой экономики.
3. Разновидности теневой экономики в системе экономической безопасности.
4. Основные подходы к измерению масштабов теневой экономики.
5. Теневое предпринимательство; его отличие от легального предпринимательства.
6. Специфика экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов, занятых в теневом секторе.
7. Сущность и основные цели легализации (отмывания) теневых доходов. Стадии процесса легализации (отмывания) теневых доходов.
8. Отдельные методические приемы анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации с целью выявления теневых отношений в предпринимательской деятельности.
9. Основные подходы к формированию системы экономической безопасности организаций, занятых в легальном бизнесе.
10. Криминальная экономика как форма проявления взаимодействия экономики и преступности.
11. Криминальный экономический цикл. Место организованной преступности в системе криминальных отношений.
12. Виды экономических преступлений.
13. Меры по противодействию криминальной экономике и экономической преступности.
14. Субъекты предупреждения экономической преступности.
15. Коррупция в системе угроз экономической безопасности легального бизнеса.
16. Причины коррупции.
17. Оценка коррупционных рисков.
18. Деловая коррупция как форма взаимодействия власти и бизнеса.
19. Возможности противодействия коррупции. Модель оптимизации борьбы с коррупцией Г. Беккера.
20. Негативные последствия и позитивные стороны теневой экономики.
21. Нейтрализация теневой экономики и борьба с её криминальными проявлениями.

3.3 Практические задания для текущего контроля знаний

Задание 1. Проведите типологизацию разновидностей теневой деятельности по указанным критериям.

Типологизация теневой экономики

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

Задание 2. Распределите по соответствующим группам перечисленные ниже факторы возникновения теневых отношений. Объясните критерий (признак), согласно которому произошло распределение. Назовите общую причину возникновения факторов конкретной группы. Добавьте к перечисленным известные вам факторы.

Группировка факторов возникновения теневых отношений

Антропологические факторы	Экономические факторы	Правовые факторы	Социально-политические факторы	Социальные факторы	Административные факторы

1. Высокие налоги.
2. Несовершенство налогового законодательства.
3. Коррупционированность госслужащих и правоохранительных структур.
4. Низкий уровень доходов населения.
5. Деятельность незарегистрированных экономических структур.
6. Высокий уровень неофициальной или скрытой безработицы.
7. Кризис финансовой системы.
8. Несовершенство государственного механизма по борьбе с экономической преступностью.
9. Неравномерное распределение ВВП.
10. Несовершенство процесса приватизации.

Задание 3. Заполните таблицу.

Возможности использования различных методов измерения теневой экономики

Типы методов	Виды методов	Какие сектора теневой экономики измеряются этим методом
Микрометоды		
Макрометоды		

Задание 4. Объясните почему:

- а) $ВВП_{израсходованный} - ВВП_{произведенный} = \text{доля теневой экономики в ВВП}$;
- б) если [численность трудоспособного населения = const; уровень официальной занятости ↓], то это является признаком повышенной теневой активности;
- в) если [(число сделок × средний уровень цен) > ВВП] → признак повышенной теневой активности;
- г) если [спрос на наличные ↑] → признак повышенной теневой активности;
- д) если по определенному виду товара отсутствует баланс: производство + импорт продукта \neq суммарное потребление → информация о производстве и использовании конкретного товара неполная;
- е) почему по информации о том, что в Китае снижение ВВП за 1992-1997 годы превысило 50%, а уровень энергопотребление сократилось лишь на 25% можно предположить существование неучтенного производства объемом не ниже 30% ВВП?
Какие макрометоды измерения теневой экономики были использованы?

Задание 5. Используя метод анализа чистого капитала, оцените правомерность действий налоговой службы по доначислению налогов (на основе установленных расходов физического лица). Сформулируйте соответствующие выводы.

Исходная информация:

- По состоянию на 31 декабря 2015 г. гражданин А.А. Перов имел при себе 310000 руб. наличными; на 31 декабря 2016 г. – 600000 руб. наличными;

- Гражданин А.А. Перов имеет банковский счет, открытый 1 июня 2015 г.

Баланс на 31 декабря 2015 г. составлял 1200000 руб.

Баланс на 31 декабря 2016 г. составлял 2000000 руб.

Баланс на 31 декабря 2017 г. составлял 200000 руб.

- В 2015 г. гражданин А.А. Перов купил дом, в котором живет и сейчас, за 13000000 руб., из которых 10000000 руб. был оплачен с помощью ипотечного кредита.

Налог на имущество составил по 150000 руб. в 2016 и 2017 гг.

Запрос в банк, выдавший кредит, показал, что дебетовое сальдо (остаток долга) ссуды составило:

31 декабря 2015 г. – 6000000 руб.

31 декабря 2016 г. – 2000000 руб.

31 декабря 2017 г. – 0 руб.

Выплаты по процентам по кредиту составили:

в 2016 г. – 900000 руб.

в 2017 г. – 600000 руб.

- 19 апреля 2015 г. гражданин А.А. Перов приобрел новый автомобиль за 7500000 руб. наличными.

- В 2016 г. гражданин А.А. Перов обратился за разрешением на постройку бани с плавательным бассейном во внутреннем дворе на своем приусадебном участке. Запрос в строительную компанию показал, что гражданин А.А. Перов заплатил за строительные работы 1500000 руб., из которых 750000 руб. были уплачены вперед, а на оставшиеся 750000 руб. он получил рассрочку в июне 2016 г. Гражданин А.А. Перов ссуду ежемесячно по 50000 руб., начиная с июля 2016 г.

- Подтвердилась информация о том, что, начиная с 2015 г., гражданин А.А. Перов платил 25000 руб. ежемесячно за квартиру своей подруги.

- 15 марта 2017 г. гражданин А.А. Перов жене кольцо с бриллиантами за 625100 руб. наличными, а 23 декабря 2016 г. – шубу за 250900 руб.

- 29 июня 2017 г. гражданин А.А. Перов приобрел катер за 850000 руб. наличными.

- В 2017 г. гражданин А.А. Перов совершил вместе со своей женой туристическую поездку, стоимость которой составила 330000 руб.

- Исходя из данных, представленных гражданином А.А. Перовым, он является собственником пиццерии, и его чистые доходы составили 9000000 руб. в 2016 г. и 8400000 руб. в 2017 г.

Результаты расчетов оформите в виде таблиц.

1. Активы (по состоянию на конец года), тыс. руб.

Виды активов	2015 г.1	2016 г.	2017 г.
Итого			

2. Пассивы (по состоянию на конец года), тыс. руб.

Виды пассивов	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Итого			

3. Определите размер расходов гражданина А.А. Перова.

Сумма расходов, тыс. руб.

Виды расходов	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Итого			

4. Расчет величины доходов из неизвестных источников, тыс. руб.

№	Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.
1.	Активы			
2.	Пассивы			
3.	Чистый капитал			
4.	Изменение чистого капитала (по сравнению с предыдущим годом)	х		
5.	Расходы			
6.	Расходы+изменение чистого капитала	х		
7.	Документально подтвержденные доходы из известных источников			
8.	Доходы из неизвестных источников	х		

Задание 6. Рассчитайте «цену велегалности» и «цена подчинения закону» (исходя из исходных данных) и составьте прогноз перспектив развития теневого предпринимательства в краткосрочном периоде.

1. Затраты на получение юридического адреса – 400 у.е.;
2. Взятка чиновнику государственного учреждения за неправомерный доступ к ресурсам – 1000 у.е.;
3. Затраты на регистрацию юридического лица – 200 у.е.;
4. Взятка руководителю государственных организаций при проведении коммерческих сделок, производимых в ущерб данному предприятию – 500 у.е.;
5. Оплата защиты от неправомерных посягательств на собственность – 600 у.е.;
6. Выплаты судебных издержек при разрешении конфликтов по судебному решению – 60 у.е.;
7. Неофициальная закупка оборудования – 6000 у.е.;
8. Выплата налогов – 300 у.е.;
9. Скрытые доходы предпринимателей – 1400 у.е.;
10. Расходы на скрытую заработную плату – 2050 у.е.

Цена велегальности и подчинения закону

«Цена велегальности»		«Цена подчинения закону»	
Вид издержек	Сумма, у.е.	Вид издержек	Сумма, у.е.
Издержки доступа, всего, в том числе: ...		Издержки доступа, всего, в том числе: ...	
Издержки продолжения, всего, в том числе: ...		Издержки продолжения, всего, в том числе: ...	
Итого		Итого	

Задание 7. Гражданин Смирнов И.И. решил открыть в Центральном районе города Воронежа новую «Кофейню», специализирующуюся на изготовлении и продаже десертов. Перечислите возможные трансакционные издержки, в том числе, теневые издержки.

Задание 8. Заполните таблицу, используя приведенные ниже характеристики:

- Сделки между одними и теми же партнерами заключаются регулярно, имеют длительный, персонифицированный характер/ Сделки одноразовые, имеют кратковременный, деперсонифицированный характер;
- Денежная, преимущественно в наличной форме, и бартер/ Денежная, преимущественно в безналичной форме;
- Социальные санкции/ Расторжение контракта, выплата штрафа;
- Кратко-, средне-и долгосрочный/ Кратко-, среднесрочный;
- Автономный характер/ Взаимозависимый характер;
- Низкая при совершении сделки среди "своих", высокая в остальных случаях/ Зависит от остроты конкуренции на рынке
- Обращение в суд, арбитраж/ Переговоры между сторонами

Характеристика легальных и неофициальных трансакций

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

Задание 9. Докажите, что следующие виды действий попадают под определение теневого предпринимательства:

1. Под видом стопроцентного сока продается нектар, в котором содержание натурального сока составляет 55%.
2. Производится вермут «MARTIN I», имитирующий товарный знак вермута «MARTINI».

Приведите свои примеры подобных незаконных действий.

Задание 10. Дополните недостающие элементы схемы криминального экономического цикла (??). Изобразите недостающие связи между отдельными элементами (?).

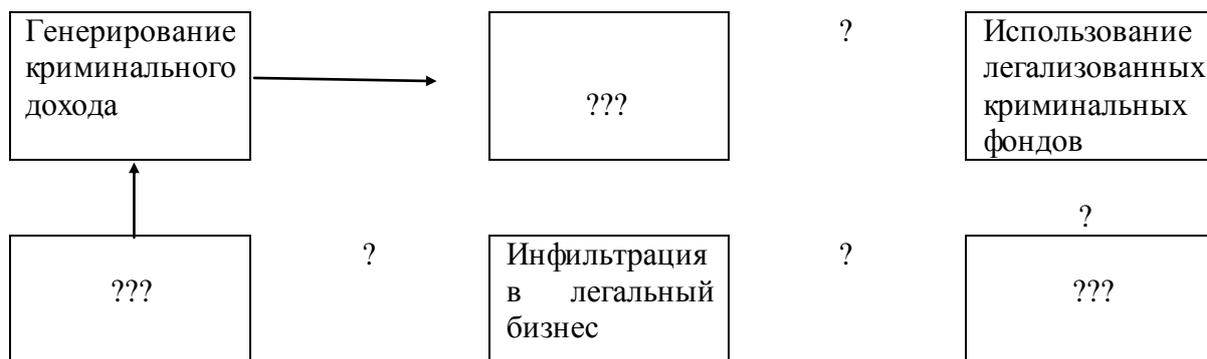


Рисунок 1 – Криминальный экономический цикл

Задание 11. Заполните следующую таблицу.

Субъекты предупреждения экономической преступности

Специализированные субъекты			Неспециализированные субъекты
Государственные органы		Негосударственные	
правоохранительные	контролирующие		

Задание 12. Классифицируйте, представленный ниже перечень преступлений, относительно объектов посягательств (согласно УК РФ 1996 г.): монопольные преступления, мошенничество; цифровые махинации; фиктивные организации; фальсификации бухгалтерских документов; нарушения эргономических требований и стандартов; умышленная неточность в описании товаров; нечестная конкуренция; финансовые нарушения и уклонения от уплаты налогов; таможенные нарушения; валютные махинации; биржевые и банковские нарушения, наносящие вред окружающей среде; «отмывание» преступно нажитых денег и собственности.

Задание 13. Коррупционная деятельность имеет свои виды, сформировавшиеся в зависимости от направления работы лиц, занимающихся незаконными махинациями. Дополните таблицу соответствующими пояснениями. Приведите известные вам примеры.

Сферы возникновения коррупции

Виды коррупции	Сферы возникновения
Деловая	
Бытовая	
Коррупция Верховной власти	

Задание 14. Заполните графы таблицы по видам коррупции и поясните, какой, по вашему мнению, экономический ущерб наносит данный вид коррупционных отношений.

Вид коррупции	Экономический ущерб
Правительственные чиновники выдают лицензии за взятки	Рост стоимости товара
<i>И т.д.</i>	

Задание 15. В 1989 г. с началом либеральных экономических реформ была ликвидирована всякая регламентация хозяйственной деятельности, развязана инициатива отдельных работников и самостоятельность хозяйственных организаций.

Как вы считаете, почему указанные события не привели к исчезновению теневой экономики, а, напротив, теневая экономика стала быстро развиваться, «подминая» под себя официальную экономику?

Задание 16. Познакомьтесь с мнением отдельных экономистов.

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».

Дж. Бьюкенен построил графическую модель, отображающую взаимосвязь между преступностью и правоохранительной деятельностью. Согласно этой модели, монополизация преступного производства приведет к снижению уровня преступности и к одновременной экономии расходов на правовую защиту. Бьюкенен делает недвусмысленный вывод, что "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».

М.Олсон утверждает: что стабильно высокий доход мафиозной «семьи» обеспечивается процветанием местных жителей и бизнесменов. Поэтому рациональная мафиозная семья контролирует преступный рынок. Преступная организация 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, – пишет М. Олсон, – если какая-либо «семья» имеет абсолютные возможности для того, чтобы совершать и монополизировать преступления на конкретной территории, преступность там будет невелика, или (за исключением «охранного» рэкета) ее не будет вообще».

Выскажите ваше отношение к изложенным мнениям. Как вы понимаете принцип оптимизирующего поведения?

Задание 17. Преступность – это та область общественной жизни, где большое значение имеют разнообразные социальные, политические и культурологические факторы. Однако современная экономическая теория пока не располагает методами, позволяющими моделировать эти факторы. В этой связи важным представляется установление взаимосвязей между уровнем преступности, расходами на правоохранительную деятельность и показателями, характеризующими социально-экономическое положение в регионе.

В материалах исследования деятельности правоохранительных органов в США в штате Калифорния во второй половине 70-х гг. XX века отмечается более низкий уровень доходов населения, что на душу населения, чем в штате Мэн. Как, по вашему мнению, это повлияло на количество полицейских на душу населения?

Задание 18. Заполните таблицу.

Признак сравнения	Фиктивное банкротство	Преднамеренное банкротство
1. Понятие в Уголовном кодексе		
2. Цель		

Задание 19. Выявление признаков фиктивного или преднамеренного банкротства

на примере _____ (по материалам конкретного предприятия)

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

Обеспеченность краткосрочных обязательств должника его оборотными активами (К1) определяется как отношение величины оборотных активов, за исключением налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям к величине краткосрочных пассивов, за исключением доходов будущих периодов, фондов потребления и резервов предстоящих расходов и платежей.

Нормальное значение <1 – признаки фиктивного банкротства отсутствуют.

Значение К1 на определенную дату	Наличие/отсутствие признака фиктивного банкротства	
На 01.01.2016		
На 01.01.2017		
Изменение (положительная/отрицательная тенденция)		

Вывод: За 2016 г. обеспеченность краткосрочных обязательств предприятия его оборотными активами _____ (увеличилась/снизилась).

На 01.01.2017 г. в _____ признаки фиктивного банкротства _____ (усматриваются/отсутствуют).

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

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

Обеспеченность обязательств должника всеми его активами (К2) характеризуется величиной активов организации, приходящихся на единицу долга и определяется как отношение всей величины имущества, равной валюте баланса, за исключением организационных расходов, налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям и убытков к сумме кредиторской задолженности, включая задолженность по обязательным платежам

Значение К2 на определенную дату		Тенденция (положительная/отрицательная)
На 01.01.2016		х
На 01.01.2017		х
Изменение		

Вывод: Обеспеченность краткосрочных обязательств _____ (увеличилась/снизилась).

Вероятность оплаты счетов поставок и возврата кредитных ресурсов _____ (увеличилась/снизилась).

2. Обеспеченность обязательств должника его оборотными активами (К3) характеризуется величиной оборотных активов организации, приходящихся на единицу долга и определяется как отношение величины оборотных активов, налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям и убытков к сумме кредиторской задолженности, включая задолженность по обязательным платежам.

Значение К3 на определенную дату		Тенденция (положительная/отрицательная)
На 01.01.2016		х
На 01.01.2017		х
Изменение		

Вывод: обеспеченность обязательств предприятия оборотными активами _____ (увеличилась/снизилась).

Степень надежности предприятия как хозяйственного партнера _____ (увеличилась/снизилась).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ:

На 01.01.2017 года у предприятия отсутствуют признаки преднамеренного банкротства _____ (усматриваются/отсутствуют).

Дополните заключения по результатам проведенной экспертизы на примере условного предприятия:

В результате проведенной экспертизы сделаны следующие выводы:

а) обеспеченность требований кредиторов за период проверки существенно не ухудшилась, следовательно, признаки преднамеренного банкротства _____ (усматриваются/отсутствуют);

б) обеспеченность требований кредиторов существенно ухудшилась, но сделки, совершенные должником, соответствуют существовавшим рыночным условиям, нормам и обычаям делового оборота, следовательно, признаки преднамеренного банкротства _____ (усматриваются/отсутствуют);

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

г) наблюдаются лишь незначительное ухудшение состояния должника, следовательно, основания считать его несостоятельность умышленной полностью _____(усматриваются/отсутствуют);

д) анализ показывает, что при сильном ухудшении обеспеченности, правила, а также условия, установленные на рынке, касающиеся сделок, соблюдались, следовательно, признаков фиктивной несостоятельности _____(усматриваются/отсутствуют);

е) наблюдается значительное уменьшение обеспеченности и не выполнения условий и норм, принятых при заключении сделок, следовательно, преднамеренность такого банкротства _____(усматриваются/отсутствуют).

Задание 20. Рассчитайте объем теневого рынка алкогольной продукции в 1996 г. (по итогам антиалкогольной кампании 1985-1990 гг.)

Исходные данные

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

1. К какому году рассматриваемого периода (1982-1996 гг.) производственные мощности по выпуску спирта этилового пищевого, водки и ликеро-водочной продукции были наиболее близки в 1995 году?

2. Рассчитайте возможный объем производства спирта этилового пищевого в 1995 году с учетом использования мощностей на уровне выбранного года

$$V_{\text{возм.}} = M_{\text{отч.}} \times B,$$

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

$M_{\text{отч.}}$ – производственные мощности по производству спирта в 1995 году, млн дал

% – процент использования мощностей по производству спирта в _____ г.

3. Рассчитайте объем скрытого производства спирта за 1995 год:

$$V_{\text{скрыт.}} = V_{\text{возм.}} - V_{\text{отч.}}$$

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

$V_{\text{отч.}}$ – объем производства спирта по отчетным данным за 1995 год, млн дал

Аналогичным образом определите объем скрытого производства ликеро-водочной продукции.

Полученные данные оформите в виде таблицы.

Объем скрытого производства

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

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

По технологии из рассчитанного выше скрытого объема производства спирта этилового с учетом коэффициента пересчета 2,5 можно изготовить _____ млн дал ликеро-водочных изделий.

(определить из расчета: $V_{\text{скрыт.}} \times 2,5$)

5. Для производства остального скрытого объема ликеро-водочных напитков в объеме _____ млн дал необходимо дополнительное сырье.

(определить)

Следовательно, можно предположить, что в страну должно незаконно поступить _____ млн дал (скрытого импорта).

(определить)

6. Таким образом, общие ресурсы спирта для производства алкогольной продукции составят:

$$V_{\text{возм. спирт}} + V_{\text{скрытый импорт}} = \text{_____ млн дал.}$$

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

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

Рассчитайте объем теневого рынка алкогольной продукции.

Объем теневого рынка алкогольной продукции

Продукция	V скрыт. производства, млн дал	V скрыт. импорта, млн дал	Итого V теневого рынка, млн дал
Спирт			113,5
Ликеро-водочные изделия			102,4

Оформите заключение по проведенному расчету.

Задание 21. Рассчитайте возможное сокрытие посевных площадей яровых зерновых и зернобобовых культур (за размер сокрытия посевных площадей принимается превышение расчетной посевной площади над площадью посева зерновых культур по отчету. Косвенными данными для определения размеров сокрытия площадей являются сведения статистического наблюдения о наличии семян зерновых культур в сельскохозяйственных предприятиях, а также средние нормы высева семян зерновых культур по регионам).

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

Определение объемов сокрытого производства

Наименование показателя	1-й год	2-й год
Отчетные данные о площади посева зерновых, га	2120	1975
Средняя урожайность, ц/га	32,5	32,5
Валовой сбор (по отчету), ц		
Норма высева семян на 1 га, ц	2,5	2,5
Нормативная потребность в семенах, ц		
Фактическое наличие семян на 1 марта, ц	5557	5328
Фактическое наличие семян в % к потребности		
Расчетная посевная площадь зерновых культур, га		
Размер сокрытия посевных площадей зерновых в % к площади посева по отчету		
Дорасчет сбора зерна (скрытое производство), ц		
Фактический валовой сбор (с учетом дорасчета), ц		
Фактический валовой сбор в % к валовому сбору по отчету		

Оформите заключение по проведенному расчету.

3.4 Тестовые задания для промежуточного контроля знаний

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

- а) неучитываемость;
- б) противоправность;
- в) нерегламентированность;
- г) другое _____

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

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

3. Укажите главный признак теневой экономики:
- а) всеобщность;
 - б) скрытость;
 - в) способность к самоорганизации;
 - г) другое _____
4. Какое влияние оказывает теневая экономика на общественное развитие:
- а) негативное;
 - б) позитивное;
 - г) другое _____
5. В зависимости от вида мотивации формы теневых отношений можно разделить на:
- а) «черную», «серую», «белую» теневую деятельность;
 - б) домашнюю и общинную теневую деятельность;
 - в) государственную и частную;
 - г) другое _____
6. Назовите элементы, не относящиеся к криминальной экономике:
- а) торговля оружием;
 - б) самозанятость населения;
 - г) отсутствие лицензии;
 - д) производство контрафактного алкоголя;
 - е) другое _____
7. Что из перечисленного относится к основным стадиям криминального экономического цикла:
- а) генерирование преступного дохода;
 - б) личное потребление преступного дохода;
 - в) криминальные инвестиции;
 - г) легализация криминальных денежных доходов;
 - д) другое _____
8. К учетно-статистическим методам оценки масштабов теневой экономической деятельности относятся:
- а) метод специфических индикаторов;
 - б) экспертный метод;
 - в) структурный метод;
 - г) другое _____
9. Метод сравнения доходов и расходов, используемый при оценке теневой экономики, является:
- а) методом открытой проверки;
 - б) разновидностью метода товарных потоков;
 - в) другое _____
10. Укажите методы оценки теневой экономической деятельности, не относящиеся к числу специальных экономико-правовых:
- а) метод экономического анализа;
 - б) метод бухгалтерского анализа;
 - в) метод документального анализа;
 - г) метод расхождений;

д) другое _____

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

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

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

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

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

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

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

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

15. Предпринимательской деятельностью в Российской Федерации разрешено заниматься:

- а) физическим лицам;
- б) юридическим лицам;
- в) другое _____

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

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

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

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

18. Угрозы предпринимательской деятельности могут быть нанесены:

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

19. Каковы признаки угроз экономической безопасности предпринимательства:

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

20. Высокая тяжесть последствий реализация угроз выражается:

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

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

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

22. Задачами системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства являются:

- а) прогнозирование возможных угроз экономической безопасности;
- б) принятие решений и организация деятельности по реагированию на возникшие угрозы;
- в) другое _____

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

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

24. Коррупция – это:

- а) преступная деятельность, смысл которой заключается в использовании должностными лицами доверенных им прав и властных полномочий, в целях извлечения личной выгоды;
- б) нелегальная экономическая деятельность не связанная с производством, и реализацией товаров и услуг, осуществляемая для получения личной выгоды;
- в) другое _____

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

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

г) другое _____

26. Отметьте организационные причины возникновения коррупции:

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

27. Отметьте социальные причины возникновения коррупции:

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

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

- а) введение уголовной ответственности за использование преступных доходов в законной экономической деятельности;
- б) ужесточение правил заключения государственных контрактов;
- в) разработка эффективного механизма легализации преступных доходов;
- г) другое _____

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

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

30. Укажите признаки экономической преступности:

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

31. Что относится к преступлениям угрожающим, финансовой безопасности:

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

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

- а) завышение суммы банковской операции;
- б) спамминг;
- в) хищение денежных средств при покупках через Интернет;
- г) другое _____

33. К признакам организованной преступности относятся:

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

34. 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 _____

35. 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 _____

36. 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 _____

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

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

38. Перечислите субъектов экономических преступлений в банковской сфере:

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

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

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

40. К преступлениям, совершаемым страховыми агентами, относятся:

- а) нелегальный экспорт капитала;
- б) выпуск недействительных страховых полисов;
- в) присвоение страховых взносов, осуществляемых страхователями;

- г) незаконное получение страхового возмещения;
- д) подмена даты наступления страховых случаев;
- е) другое _____

41. Какие социально-психологические факторы порождают налоговую преступность:

- а) недостаточный уровень правовой культуры граждан;
- б) негативное отношение к существующей в стране налоговой системе;
- в) корыстные мотивы;
- г) другое _____

42. Какие экономические факторы порождают налоговую преступность:

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

43. К какой группе методов уклонения от уплаты налогов относится лжеэкспорт:

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

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

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

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

- а) лжеэкспорт;
- б) завышение стоимости приобретенного сырья и материалов;
- в) включение в издержки производства затрат в размерах, превышающих реальные;
- г) другое _____

4. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

4.1 Положение о формах, периодичности и порядке проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся

1. Положение о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся П ВГАУ 1.1.01 – 2017;

2. Положение о фонде оценочных средств П ВГАУ 1.1.13 – 2016.

4.2 Методические указания по проведению текущего контроля

1.	Сроки проведения текущего контроля	На практических занятиях
2.	Место и время проведения текущего контроля	В учебной аудитории в течение практического занятия
3.	Требования к техническому оснащению аудитории	В соответствии с ОП ВО и рабочей программой
4.	Ф.И.О. преподавателя (ей), проводящих процедуру контроля	Козлобаева Е.А., Шилова Н.П.
5.	Вид и форма заданий	Собеседование
6.	Время для выполнения заданий	В течение занятия
7.	Возможность использования дополнительных материалов.	Обучающийся может пользоваться дополнительными материалами
8.	Ф.И.О. преподавателя (ей), обрабатывающих результаты	Козлобаева Е.А., Шилова Н.П.
9.	Методы оценки результатов	Экспертный
10.	Предъявление результатов	Оценка выставляется в журнал/доводится до сведения обучающихся в течение занятия
11.	Апелляция результатов	В порядке, установленном нормативными документами, регулирующими образовательный процесс в Воронежском ГАУ

4.3 Ключи (ответы) к контрольным заданиям, материалам, необходимым для оценки знаний

Ответы на тесты и решение задач находятся у преподавателя, осуществляющего текущий контроль.

Рецензент: Директор ООО «ПАРТНЕР» Щербатых М.А.