Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Артеменков Михаил Николаевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 09.11.2026 17:44:33
Уникальный программный ключ:
a63b74166e8f4fc17bd1e0462725f79e393bfdf9

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Смоленский государственный университет»

Кафедра экономики

«Утверждаю»
Проректор по учебно-
методической работе
_____ Ю.А. Устименко
«25» мая 2022 г.

Рабочая программа дисциплины
Б1.В.03 Современные основы финансовой и налоговой безопасности компании

Направление подготовки: 38.04.01 Экономика (уровень магистратуры)
Направленность (профиль): Финансовая безопасность и контроллинг
Курс – 2-3
Семестр – 4-5
Форма обучения - заочная
Всего зачетных единиц – 5, часов – 180
Форма отчетности: зачет – 4 семестр
экзамен – 5 семестр

Программу разработал:
кандидат эконом. наук, доцент Александрова Е.А.

Одобрена на заседании кафедры экономики
18 мая 2022 года, протокол № 9

Смоленск
2022

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Б1.В.03 «Современные основы финансовой и налоговой безопасности компании» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений магистерской программы по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика».

В ходе освоения дисциплины углубляются общеэкономические и финансовые знания, полученные студентами в процессе изучения таких дисциплин, как «Управленческая экономика», «Экономическая безопасность компаний», «Современный финансовый мониторинг, анализ», «Теория и методология анализа рисков в системе экономической безопасности и контроллинга» и др.

Освоение дисциплины «Современные основы финансовой и налоговой безопасности компании» необходимо для прохождения производственной практики и написания магистерской диссертации.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Компетенция	Индикаторы достижения
ПК-2 Способность выполнять аналитические процедуры (анализ финансовых и нефинансовых коэффициентов, статистический анализ, сравнение фактических и плановых показателей тренд-анализ) с использованием программного обеспечения для целей внутреннего аудита	**Знает:** методы аналитических процедур (анализ финансовых и нефинансовых коэффициентов, статистический анализ, сравнение фактических и плановых показателей тренд-анализ) с использование программного обеспечения для целей аудита и финансовой и налоговой безопасности **Умеет:** выполнять аналитические процедуры (анализ финансовых и нефинансовых коэффициентов, статистический анализ, сравнение фактических и плановых показателей тренд-анализ) с использованием программного обеспечения для целей внутреннего аудита и финансовой и налоговой безопасности **Способен** выполнять аналитические процедуры (анализ финансовых и нефинансовых коэффициентов, статистический анализ, сравнение фактических и плановых показателей тренд-анализ) с использованием программного обеспечения для целей внутреннего аудита и финансовой и налоговой безопасности
ПК-4 Способность получать юридически значимую информацию и на ее основе осуществлять мероприятия, направленную на профилактику, предупреждение преступлений и иных правонарушений в интересах выявление угроз и рисков финансовой безопасности	**Знает:** юридически значимую информацию и на ее основе осуществлять мероприятия, направленную на профилактику, предупреждение преступлений и иных правонарушений в интересах выявление угроз и рисков финансовой безопасности государственных и коммерческих организаций **Умеет:** анализировать значимую информацию и на ее основе осуществлять мероприятия, направленную на профилактику, предупреждение преступлений и иных правонарушений в интересах выявление угроз и рисков финансовой безопасности государственных и коммерческих организаций **Владеет** навыками анализа значимой информации и на ее основе осуществления мероприятий, направленных на профилактику, предупреждение преступлений и иных правонарушений в интересах выявления угроз и рисков финансовой безопасности государственных и коммерческих организаций

ПК-5 Способность организовывать и проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов для целей укрепления финансовой безопасности	**Знает:** методику проведения контрольных проверок финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов (государственных и коммерческих) для целей укрепления финансовой и налоговой безопасности. **Умеет:** организовывать и проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов (государственных и коммерческих) для целей укрепления финансовой и налоговой безопасности, анализировать деятельность в сфере финансовой разведки в целях противодействия легализации преступных доход и финансового мошенничества **Владеет:** навыками организации и проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов (государственных и коммерческих) для целей укрепления финансовой и налоговой безопасности, анализа деятельности в сфере финансовой разведки в целях противодействия легализации преступных доходов и финансового мошенничества

3. Содержание дисциплины

Тема 1. Теоретико-методологические основы обеспечения финансовой и налоговой безопасности

Принципы обеспечения финансовой и налоговой безопасности. Обеспечение безопасности финансовых потоков. Финансовые инструменты, обеспечивающие безопасность хозяйствующего субъекта.

Тема 2. Сущность и содержание финансовой безопасности

Сущность и содержание понятия «финансовая безопасность». Роль органов управления хозяйствующего субъекта в обеспечении финансовой безопасности. Основные подходы к организации финансовой безопасности хозяйствующего субъекта.

Тема 3. Проектирование системы обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта

Угрозы финансовой безопасности хозяйствующего субъекта. Классификация угроз финансовой безопасности. Индикаторы и пороговые значения индикаторов финансовой безопасности.

Тема 4. Налоговая безопасность в структуре финансовой безопасности

Понятие налоговой безопасности. Налоговая безопасность составная часть финансовой безопасности. Налоговая безопасность в системе внутреннего контроля. Влияние внутренней среды на организацию финансовой безопасности.

Тема 5. Средства и методы обеспечения налоговой безопасности

Структурирование бизнес-процессов. Аудит и реинжиниринг бизнес-процессов. Риск-ориентированный подход. Система внутреннего налогового контроля. Показатели эффективности внутреннего налогового контроля. Налоговый комплаенс.

Тема 6. Проектирование системы обеспечения налоговой безопасности

Нормативно-правое обеспечение системы налоговой безопасности. Концептуальные основы формирования системы обеспечения налоговой безопасности. Разработка модели налоговой безопасности. Инфраструктура обеспечения налоговой безопасности.

Тема 7. Теория и практика корпоративной налоговой безопасности

Сущность корпоративной налоговой безопасности. Классификация и виды корпоративной налоговой безопасности. Методы корпоративной налоговой оптимизации:

использование элементов учетной политики, распределение налогов во времени, законные и незаконные методы Разработка системы документооборота в целях обеспечения налоговой безопасности, методы ее оценки. Разработка системы контроля в части проявления должной осмотрительности при выборе контрагентов и реальности совершаемых сделок.

4. Тематический план

№ п/п	Разделы и темы	Всего часов	Заочное отделение		
			лекции	практические занятия	самостоятельная работа
1.	Теоретико-методологические основы обеспечения финансовой и налоговой безопасности	21	1	2	18
2.	Сущность и содержание финансовой безопасности	21	1	2	18
3.	Проектирование системы обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта	26	2	2	22
	Подготовка к зачету	4	-	-	4
	ИТОГО 4 семестр	**72**	**4**	**6**	**62**
4.	Налоговая безопасность в структуре финансовой безопасности	24	2	2	20
5.	Средства и методы обеспечения налоговой безопасности	25	2	2	21
6.	Проектирование системы обеспечения налоговой безопасности	25	2	2	21
7.	Теория и практика корпоративной налоговой безопасности	25	2	2	21
	Подготовка к экзамену	9	-	-	9
	ИТОГО 5 семестр	**108**	**8**	**8**	**92**
	ВСЕГО	**180**	**12**	**14**	**154**

5. Виды образовательной деятельности

Занятия лекционного типа

Тема 1. Теоретико-методологические основы обеспечения финансовой и налоговой безопасности

1. Принципы обеспечения финансовой и налоговой безопасности.
2. Обеспечение безопасности финансовых потоков.
3. Финансовые инструменты, обеспечивающие безопасность хозяйствующего субъекта.

Тема 2. Сущность и содержание финансовой безопасности

1. Сущность и содержание понятия «финансовая безопасность».
2. Роль органов управления хозяйствующего субъекта в обеспечении финансовой безопасности.
3. Основные подходы к организации финансовой безопасности хозяйствующего субъекта.

Тема 3. Проектирование системы обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта

1. Угрозы финансовой безопасности хозяйствующего субъекта.

2. Классификация угроз финансовой безопасности.
3. Индикаторы и пороговые значения индикаторов финансовой безопасности.

Тема 4. Налоговая безопасность в структуре финансовой безопасности

1. Понятие налоговой безопасности.
2. Налоговая безопасность – составная часть финансовой безопасности.
3. Налоговая безопасность в системе внутреннего контроля.
4. Влияние внутренней среды на организацию финансовой безопасности.

Тема 5. Средства и методы обеспечения налоговой безопасности

1. Структурирование бизнес-процессов.
2. Аудит и реинжиниринг бизнес-процессов.
3. Риск-ориентированный подход.
4. Система внутреннего налогового контроля.
5. Показатели эффективности внутреннего налогового контроля.
6. Налоговый комплаенс.

Тема 6. Проектирование системы обеспечения налоговой безопасности

1. Нормативно-правое обеспечение системы налоговой безопасности.
2. Концептуальные основы формирования системы обеспечения налоговой безопасности.
3. Разработка модели налоговой безопасности.
4. Инфраструктура обеспечения налоговой безопасности.

Тема 7. Теория и практика корпоративной налоговой безопасности

1. Сущность корпоративной налоговой безопасности. Классификация и виды корпоративной налоговой безопасности.
2. Методы корпоративной налоговой оптимизации: использование элементов учетной политики, распределение налогов во времени, законные и незаконные методы оптимизации, разделение производственного процесса.
3. Разработка системы документооборота в целях обеспечения налоговой безопасности, методы ее оценки.
4. Разработка системы контроля в части проявления должной осмотрительности при выборе контрагентов и реальности совершаемых сделок.

Занятия семинарского типа (ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ)

Практическое занятие 1.
Тема 1. Теоретико-методологические основы обеспечения финансовой и налоговой безопасности

Форма проведения – дискуссия.

Вопросы для обсуждения:

1. Принципы обеспечения финансовой и налоговой безопасности.
2. Обеспечение безопасности финансовых потоков.
3. Финансовые инструменты, обеспечивающие безопасность хозяйствующего субъекта.

Вопросы для самостоятельного изучения

1. Национальный стандарт Российской Федерации. Менеджмент качества. Качество организации. Руководство по достижению устойчивого успеха организации. ГОСТ Р ИСО 9004-2019. Утв. Приказом Росстандарта от 20.08.2019 № 514-ст.
2. Базовая модель определения критериев и категорий риска. Утв. протоколом заседания проектного комитета от 31.03.2017 № 19 (3).

Практическое занятие 2.
Тема 2. Сущность и содержание финансовой безопасности

Форма проведения – дискуссия и решение ситуационных задач.

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность и содержание понятия «финансовая безопасность».
2. Роль органов управления хозяйствующего субъекта в обеспечении финансовой безопасности.

Задание для самостоятельной работы

1. Основные подходы к организации финансовой безопасности хозяйствующего субъекта

Практическое задание для аудиторной работы

Сквозная задача «Оценка уровня финансовой безопасности предприятия»

Задание 1

По данным бухгалтерского баланса определить с помощью коэффициентов ликвидности уровень платежеспособности предприятия. Расчетные значения коэффициентов платежеспособности занести в таблицу 1. Проанализировать результаты деятельности предприятия в динамике и сделать соответствующие выводы.

Таблица 1

Расчет коэффициентов ликвидности (платежеспособности)

Показатель	Рекомендуемые значения	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Отклонение (+/–)
Общий показатель платежеспособности	≥1			
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2…0,7			
Коэффициент «критической» оценки	0,7…0,8			
Коэффициент текущей ликвидности	≥2			
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	-			
Доля оборотных средств в активах	≥0,5			

Задание 2

По данным бухгалтерского баланса оценить финансовую независимость предприятия. Результаты расчетов коэффициентов финансовой независимости и устойчивости занести в таблицу 2. Проанализировать результаты деятельности предприятия в динамике и сделать соответствующие выводы.

Таблица 2

Расчет показателей финансовой независимости и финансовой устойчивости предприятия

Показатель	Рекомендуемые значения	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Отклонение (+/–)
Коэффициент задолженности	≤1,0…1,5			
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	>0,5			
Коэффициент финансовой независимости	0,4…0,6			
Коэффициент финансирования	>0,7			
Коэффициент финансовой устойчивости	>0,6			

Задание 3

На основании данных бухгалтерской отчетности заполнить таблицу 3 и проанализировать показатели финансовой безопасности предприятия. Выявить наличие (отсутствие) угроз финансовой безопасности предприятия на основе сравнения ее показателей с пороговыми значениями и сделать выводы.

Таблица 3

Анализ основных показателей финансовой безопасности предприятия

Показатели	Значение показателя			Изменение показателя (+/-)	Отклонение показателя от рекомендуемого	
	рекомендуемое	на начало периода	на конец периода			
Коэффициент текущей ликвидности	>2					
Коэффициент автономии	≥0,5					
Плечо финансового рычага	≤1					
Рентабельность активов	Более индекса инфляции					
Рентабельность собственного капитала	Более рентабельности активов					
Уровень инвестирования амортизации	>1					
Темп роста прибыли	Более темпа роста выручки					
Темп роста выручки	Более темпа роста активов					
Темп роста активов	>1					
Оборачиваемость дебиторской задолженности	>12					
Оборачиваемость кредиторской задолженности	Более оборачиваемости дебиторской задолженности					
Достаточность денежных средств на счетах	>1					
Средневзвешенная стоимость капитала (WACC)	Менее рентабельности активов					
Экономическая добавленная стоимость (EVA)	>0					

Практическое занятие 3.
Тема 3. Проектирование системы обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта

Форма проведения – решение ситуационных задач.

Вопросы для обсуждения:

1. Угрозы финансовой безопасности хозяйствующего субъекта.

2. Классификация угроз финансовой безопасности.
3. Индикаторы и пороговые значения индикаторов финансовой безопасности.

Задания для самостоятельной работы

1. Организация управления финансовой безопасностью в системе управления предприятием.
2. Организационная и методическая структура финансовой безопасности.

Практическое задание для аудиторной работы

Сквозная задача «Оценка уровня финансовой безопасности предприятия»

Задание 4

По расчетным значениям показателей платежеспособности, приведенным в таблице 1, финансовой независимости и устойчивости, приведенным в таблице 2, определить комплексную оценку финансового состояния предприятия.

В соответствии с данными балльных оценок в таблице 3 определить класс предприятия по его финансовому состоянию, результаты представить в таблице 4 и сделать соответствующие выводы.

Таблица 3

Границы классов предприятий согласно критериям оценки финансового состояния

Показатель	Границы классов согласно критериям финансового состояния				
	1-й класс	2-й класс	3-й класс	4-й класс	5-й класс
Коэффициент абсолютной ликвидности	>0,70	0,69-0,50	0,49-0,30	0,29-0,10	<0,10
	14 баллов	13,8-10 баллов	9,8-6 баллов	5,8-2 балла	1,8-0 баллов
Коэффициент «критической» оценки	>1	0,99-0,80	0,79-0,70	0,69-0,60	<0,59
	11 баллов	10,8-7 баллов	6,8-5 баллов	4,8-3 балла	2,8-0 баллов
Коэффициент текущей ликвидности	>2/1,7-2,0	1,69-1,50	1,49-1,30	1,29-1,00	<0,99
	20/19 баллов	18,7-13 баллов	12,7-7 баллов	6,7-1 балл	0,7-0 баллов
Доля оборотных средств в активах	>0,5	0,49-0,40	0,39-0,30	0,29-0,20	<0,20
	10 баллов	9-7 баллов	6,5-4 балла	3,5-1 балл	0,5-0 баллов
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	>0,5	0,49-0,40	0,39-0,20	0,19-0,10	<0,10
	12,5 балла	12,2-9,5 балла	9,2-3,5 балла	3,2-0,5 балла	0,2 балла
Коэффициент капитализации	<0,7-1,0	1,01-1,22	1,23-1,44	1,45-1,56	>1,57
	17,5-17,7 балла	17,0-10,7 балла	10,4-4,1 балла	3,8-0,5 балла	0,2-0 баллов
Коэффициент финансовой независимости	>0,50-0,60	0,49-0,45	0,44-0,40	0,39-0,31	<0,30
	9,0-10,0 балла	8,0-6,4 балла	6,0-4,4 балла	4,0-0,8 балла	0,4-0 баллов
Коэффициент финансовой устойчивости	>0,80	0,79-0,70	0,69-0,60	0,59-0,50	<0,49
	5 баллов	4 балла	3 балла	2 балла	1-0 баллов
Границы классов (баллы)	100-97,6	93,5-67,6	64,4-37	33,8-10,8	7,6-0

Приведенные классы финансового состояния в таблице 3 имеют следующее содержание:

1-й класс (97-100 баллов) – это предприятия с абсолютной финансовой устойчивостью и абсолютной платежеспособностью. Такие предприятия имеют, как правило, существенную прибыль, рациональную структуру активов и пассивов, позволяющие быть уверенным в возврате заемных средств.

2-й класс (67-94 балла) – это предприятия нормального финансового состояния. Финансовые показатели в целом находятся очень близко к оптимальным, но по отдельным коэффициентам допущено некоторое отставание. У таких предприятий, как правило, соотношение собственных и заемных источников финансирования – в пользу заемного капитала. Причем наблюдается опережающий прирост кредиторской задолженности по сравнению с приростом других заемных источников, а также по сравнению с приростом дебиторской задолженности. Это обычно рентабельные предприятия.

3-й класс (37-64 балла) – это предприятия, финансовое состояние которых можно оценить как среднее. При анализе бухгалтерского баланса обнаруживается слабость отдельных финансовых показателей: либо платежеспособность находится на границе минимально допустимого уровня, а финансовая устойчивость нормальная: либо, наоборот, – неустойчивое финансовое состояние из-за преобладания заемных источников финансирования, но с некоторой текущей платежеспособностью. При взаимоотношениях с такими предприятиями вряд ли существует угроза потери средств, но выполнение обязательств в срок представляется сомнительным. Данные предприятия относятся к группе проблемных.

4-й класс (10-34 балла) – это предприятия с неустойчивым финансовым состоянием. Во взаимоотношениях с ними есть определенный финансовый риск. У них неудовлетворительная структура капитала, а платежеспособность находится на нижней границе допустимых значений. Прибыль, как правило, отсутствует вовсе или очень незначительна, достаточна только для обязательных платежей в бюджет. Кредиторы рискуют потерять не только проценты, но и свои средства.

5-й класс (0-8 баллов) – это предприятия с кризисным финансовым состоянием. Они неплатежеспособны и абсолютно неустойчивы с финансовой точки зрения. Эти предприятия убыточны.

Таблица 4

Определение класса финансового состояния предприятия

Показатель	На начало отчетного периода		На конец отчетного периода	
	фактическое значение	количество баллов	фактическое значение	количество баллов
Коэффициент абсолютной ликвидности				
Коэффициент «критической» оценки				
Коэффициент текущей ликвидности				
Доля оборотных средств в активах				
Коэффициент обеспеченности собственными средствами				
Коэффициент обеспеченности собственными средствами				
Коэффициент капитализации				
Коэффициент финансовой независимости				
Коэффициент финансовой устойчивости				
Всего баллов				
Класс предприятия				

Задание 5

По расчетным значениям показателей финансовой безопасности, приведенным в таблице 3, определить комплексную балльную оценку финансово-экономического состояния предприятия.

В соответствии с данными балльных оценок в таблице 5 определить группу предприятия по его финансово-экономическому состоянию, результаты представить в таблице 6 и сделать соответствующие выводы.

Таблица 5

Показатели ранжирования предприятий по финансово-экономическому состоянию

Показатель	Значение интервала (класса)			
	1	2	3	4
Рентабельность собственного капитала, %	>1/3 ставки ЦБ	1/3…1/4 ставки ЦБ	>1/4 ставки ЦБ	<0
Уровень собственного капитала, %	>70	60…69	50…59	<50
Коэффициент покрытия внеоборотных активов собственным капиталом	>1,1	>1,0	1,0…0,8	<0,8
Длительность оборота кредиторской задолженности, дней	<60	61…90	91…180	>180
Длительность оборота чистого производственного оборотного капитала, дней	1…30	>30, 0…(-10)	(-11)…(-30)	<(-30)
Цена интервала	5	3	1	0

Интерпретация распределения предприятий по группам в таблице 5 в зависимости от набранной суммы баллов и финансово-экономического состояния характеризуется следующим образом:

Группа А (21-25 баллов) – предприятие имеет высокую рентабельность, финансово устойчиво. Его платежеспособность не вызывает сомнений. Качество финансового и производственного менеджмента высокое. Предприятие имеет отличные шансы для дальнейшего развития.

Группа В (11-20 баллов) – предприятие имеет удовлетворительный уровень рентабельности, в целом платежеспособно и финансово устойчиво, хотя отдельные показатели ниже рекомендуемых значений. В целом предприятие недостаточно устойчиво к колебаниям рыночных факторов.

Группа С (4-10 баллов) – предприятие финансово неустойчиво, имеет низкую рентабельность для поддержания платежеспособности на приемлемом уровне. Инвестиции в предприятие связаны с повышенным риском. Предприятие находится в критическом финансовом состоянии и требуются значительные усилия по выходу из него.

Группа D (<4 баллов) – предприятие находится в глубоком финансовом кризисе. Размер кредиторской задолженности велик и не позволяет расплатиться по своим обязательствам. Финансовая устойчивость предприятием практически утрачена. Вероятность улучшения ситуации даже в случае коренного изменения финансово-хозяйственной деятельности невысока.

Таблица 6

Определение группы предприятия по финансово-экономическому состоянию

Показатель	На начало отчетного периода		На конец отчетного периода	
	фактическое значение	количество баллов	фактическое значение	количество баллов
Рентабельность собственного капитала, %				
Уровень собственного капитала, %				
Коэффициент покрытия внеоборотных активов собственным капиталом				
Длительность оборота кредиторской задолженности, дней				
Длительность оборота чистого производственного оборотного капитала, дней				
Всего баллов				
Группа предприятия				

Практическое занятие 4.

Тема 4. Налоговая безопасность в структуре финансовой безопасности

Форма проведения – дискуссия и решение ситуационных задач.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие налоговой безопасности.
2. Налоговая безопасность – составная часть финансовой безопасности.
3. Налоговая безопасность в системе внутреннего контроля.
4. Влияние внутренней среды на организацию финансовой безопасности.

Задания для самостоятельной работы

Концепция системы планирования выездных налоговых проверок представлена в Приказе ФНС от 30 мая 2007 года №ММ-3-06/333.

Практическое задание для аудиторной работы

Задание 1

Определить налоговые риски данной организации на предмет назначения в отношении нее выездной налоговой проверки:

1) по критерию уровня общей налоговой нагрузки и частных показателей налоговой нагрузки по отдельным налогам (по страховым взносам, НДС и налогу на прибыль);

2) по критерию сравнения темпов роста расходов и темпов роста доходов по данным налоговой и бухгалтерской отчетности;

3) по критерию уровня показателей рентабельности продаж и активов;

4) по критерию сумм налоговых вычетов по НДС;

5) по критерию выплаты среднемесячной заработной платы на одного работника;

6) по критерию отражения в бухгалтерской или налоговой отчетности убытков на протяжении нескольких налоговых периодов.

Источники информации для выполнения задания: налоговая и финансовая отчетность.

Практическое занятие 5

Тема 5. Средства и методы обеспечения налоговой безопасности

Форма проведения – дискуссия и решение ситуационных задач.

Вопросы для обсуждения:

1. Структурирование бизнес-процессов.
2. Аудит и реинжиниринг бизнес-процессов.
3. Риск-ориентированный подход.
4. Система внутреннего налогового контроля.
5. Показатели эффективности внутреннего налогового контроля.
6. Налоговый комплаенс.

Задания для самостоятельной работы

1. Налоговые риски в системе финансовых рисков.
2. Риски уголовного преследования по налоговым основаниям.
3. Оптимизация налоговых платежей.

Индивидуальное задание для аудиторной работы

Кейс «Расчет налоговой нагрузки и оценка налоговых рисков»

Реализуемые компетенции:

Навыки использования открытых данных и цифровых налоговых инструментов для анализа и оценки налоговых рисков организации.

Источники:

https://www.nalog.ru/ – сайт Федеральной налоговой службы.

https://zachestnyibiznes.ru/ – всероссийская система данных о компаниях и бизнесе.

Цель кейса – формированию навыков расчета и оценки налоговых рисков на основе открытых данных, опираясь на инструменты цифровой налоговой аналитики.

Задачи кейса:

– выбрать организацию, по которой будет проводиться расчет и оценка налоговых рисков, используя указанные или альтернативные официальные открытые источники данных;

– сформировать таблицу 1 в Яндекс Документы с указанием фактических данных выбранной организации за 3 последних года, необходимых для расчета налоговой нагрузки, опираясь на предложенные источники открытых данных https://zachestnyibiznes.ru/;

– рассчитать фактические и среднеотраслевые значения налоговой нагрузки с помощью цифрового налогового сервиса «Налоговый калькулятор для расчета налоговой нагрузки» на сайте ФНС России https://pb.nalog.ru/calculator.html/;

– сформировать таблицу 2 в Яндекс Документы с результатами расчета и сравнения фактической налоговой нагрузки выбранной организации и среднеотраслевых значений показателей;

– сформулировать и обосновать выводы об уровне налогового риска выбранной организации.

Методические указания к решению кейса.

Каждый студент выбирает одну из предложенных преподавателем организаций. В связи с чем, выбор фиксируется на отдельном листе Яндекс Таблицы, доступной всей группе. Для расчета налоговой нагрузки используются открытые данные финансовой и налоговой отчетности, размещенные на сайте https://zachestnyibiznes.ru/.

После выбора организации каждый студент заполняет свой лист в общей Яндекс Таблице по типовому формату (табл. 1) за 3 последних года.

При этом общая Яндекс Таблица открывается преподавателем, а доступ к ней организуется через ссылку, отправляемую на электронную почту всем студентам группы через систему Moodle. В такой общей таблице создается несколько листов (по количеству студентов в группе).

Не допускается совпадение организации у разных студентов.

Необходимо соблюдать требования по заполнению Яндекс Таблицы.

В названии табл. 1 указывается полное наименование организации.

В строках 1 – 4 табл. 1 указываются фактически уплаченные налоги по данным налоговой отчетности организации за 3 последних года.

Строка 5 табл. 1 заполняется по данным отчета о финансовых результатах за 3 последних года.

На основании заполненной табл. 1 каждый студент рассчитывает фактические и среднеотраслевые значения налоговой нагрузки с помощью цифрового налогового сервиса «Налоговый калькулятор для расчета налоговой нагрузки» на сайте ФНС России https://pb.nalog.ru/calculator.html/.

Полученные результаты заносятся в типовой формат (табл. 2). Для каждого года формируется отдельная табл. 2. Кроме того, необходимо оценить уровень налогового риска и сформулировать выводы, то есть обосновать свою позицию.

Таблица 1

Наименование показателя	Фактическое значение показателя		
	2019 г.	2020 г.	2021 г.
1. Сумма уплаченных налогов (с учетом НДПИ и акцизов), тыс. руб.			
2. Сумма уплаченных налогов (без НДПИ и акцизов), тыс. руб.			
3. Налог на прибыль, тыс. руб.			
4. НДС, тыс. руб.			
5. Сумма доходов, тыс. руб.			

Таблица 2

Наименование показателя	Среднеотраслевое значение	Фактическое значение	Отклонение.	Оценка уровня налогового риска
1. Совокупная налоговая нагрузка (с учетом НДПИ и акцизов), %				
2. Совокупная налоговая нагрузка (без НДПИ и акцизов), %				
3. Налоговая нагрузка по налогу на прибыль, %				
4. Налоговая нагрузка по НДС, %				

Индивидуальное задание для самостоятельной работы

Задание

Рассчитать и сравнить относительную налоговую нагрузку организации с применением различных методик (Минфина РФ, ФНС России, Кировой Е.А., Крейниной М.Н., Кадушина А. и Михайловой Н., Литвина М.И., Островенко Т.К.).

Провести факторный анализ налоговой нагрузки и установить ее взаимосвязь с показателями финансового состояния организации (выручка, себестоимость, финансовые результаты).

Провести факторный анализ налоговой нагрузки организации на базе критерия оценки «расчетная прибыль».

Практическое занятие 6

Тема 6. Проектирование системы обеспечения налоговой безопасности

Форма проведения – дискуссия и решение ситуационных задач.

Вопросы для обсуждения:

1. Нормативно-правое обеспечение системы налоговой безопасности.
2. Концептуальные основы формирования системы обеспечения налоговой безопасности.
3. Разработка модели налоговой безопасности.
4. Инфраструктура обеспечения налоговой безопасности.

Задания для самостоятельной работы

1. Составляющие системы налоговой безопасности.
2. Организационные аспекты обеспечения налоговой безопасности.

Задание для аудиторной работы

Задание

Рассчитайте показатели эффективности налогового контроля в организации, сделайте выводы об изменении уровня налогового контроля в организации. Результаты расчетов оформите в таблице 1.

Источники информации для выполнения задания: налоговая и финансовая отчетность.

Таблица 1

Анализ эффективности налогового контроля в организации

Наименование показателя	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение (+, -)
Коэффициент эффективности налогообложения			
Коэффициент налоговой платежеспособности			
Доля уплаченных налогов в добавленной стоимости			
Доля косвенных налогов в выручке с НДС			
Доля косвенных налогов в добавленной стоимости			
Доля прямых налогов в добавленной стоимости			
Процентное распределение переменных и постоянных налоговых издержек организации			

Практическое занятие 7

Тема 7. Теория и практика корпоративной налоговой безопасности

Форма проведения – дискуссия и презентация работ.

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность корпоративной налоговой безопасности. Классификация и виды корпоративной налоговой безопасности.

2. Методы корпоративной налоговой оптимизации: использование элементов учетной политики, распределение налогов во времени, законные и незаконные методы оптимизации, разделение производственного процесса.

3. Разработка системы документооборота в целях обеспечения налоговой безопасности, методы ее оценки.

4. Разработка системы контроля в части проявления должной осмотрительности при выборе контрагентов и реальности совершаемых сделок.

Индивидуальное задание для самостоятельной работы

Используя цифровой налоговый сервис не сайте ФНС России «Риски бизнеса: проверь себя и контрагента» https://pb.nalog.ru/index.html, опишите этапы проверки, укажите факторы риска бизнеса. Подготовьте презентацию результатов проверки реального контрагента (данные контрагента предоставляет преподаватель).

6. Критерии оценивания результатов освоения дисциплины (модуля)

6.1. Оценочные средства и критерии оценивания для текущей аттестации

I. Вопросы для подготовки к практическим (семинарским) занятиям

(представлены в разделе практические занятия п. 5. Виды образовательной деятельности)

Практические (семинарские) занятия составляют важную часть подготовки студентов. Основная цель проведения практических (семинарских) занятий – формирование у студентов аналитического, творческого мышления путем приобретения практических навыков. Основное назначение практических (семинарских) занятий – обеспечить глубокое усвоение студентами материалов лекций, привить навыки самостоятельной работы с экономической литературой и нормативными документами, воспитать умение находить оптимальные решения в условиях изменяющейся практики хозяйствования, формировать современное экономическое мышление студентов. На практических (семинарских) занятиях предполагается рассмотреть наиболее важные, существенные, сложные вопросы, которые наиболее трудно усваиваются студентами.

В ходе семинаров должны быть проанализированы основные тенденции и закономерности финансовой и налоговой безопасности организаций, изучены методики анализа и оценки финансовой и налоговой отчетности экономических субъектов с целью определения уровня ее налоговой и финансовой безопасности. Для этого предполагается использование дополнительных материалов, предлагаемых преподавателем. На практических (семинарских) занятиях все студенты должны принимать активное участие в обсуждении дискуссионных вопросов и уметь раскрывать их практическую значимость. При выступлении студентам необходимо аргументированно излагать свою позицию по обсуждаемым проблемам, подкреплять ее конкретными данными расчетов, уметь обобщать и систематизировать различные точки зрения.

Важнейшей составляющей любой формы практических (семинарских) занятий являются упражнения (задания). Основа в упражнении – пример, который разбирается с позиций теории, развитой в лекции. Как правило, основное внимание уделяется формированию конкретных умений, навыков, что и определяет содержание деятельности студентов – решение задач, уточнение категорий и понятий науки, являющихся предпосылкой правильного мышления и речи.

При подготовке к практическим (семинарским) занятиям студентам необходимо:

– изучить рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;

– до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам и методическим материалам проработать теоретический материал соответствующей темы занятия и подготовиться к ответам на контрольные вопросы и тесты;

– выполнить все виды самостоятельной работы к конкретному практическому занятию;

– при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты и материалы правоприменительной практики;

– в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного выполнения;

– в ходе семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;

– на занятии доводить каждое практическое задание до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализа, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю. Оставшиеся невыполненными пункты практического задания студент обязан доделать самостоятельно.

Критерии оценки учебных действий студентов по решению учебно-профессиональных задач на практических (семинарских) занятиях

Оценка		Характеристики ответа студента
Отлично	Зачтено	студент самостоятельно и правильно решил учебно-профессиональную задачу, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагал свое решение, используя соответствующую методику и терминологию
Хорошо		студент самостоятельно и в основном правильно решил учебно-профессиональную задачу, последовательно и аргументировано излагал свое решение, используя соответствующую методику и терминологию
Удовлетворительно		студент в основном решил учебно-профессиональную задачу, допустил ошибки, слабо аргументировал свое решение
Неудовлетворительно	Не зачтено	студент не решил учебно-профессиональную задачу

Критерии оценки конспекта вопросов для самостоятельного изучения

Оценка	Критерии оценки
Зачтено	даны развёрнутые ответы на вопросы конспектирования с приведением фактов, примеров и действующего законодательства
Не зачтено	не представлен конспект или даны неверные ответы на вопросы конспектирования с приведением несуществующих фактов (недействующих нормативных документов)

II. Эссе

Примерная тематика эссе

1. Понятие финансовой и налоговой безопасности и их место в системе экономической безопасности.
2. Объект и угрозы финансовой безопасности.
3. Финансовая устойчивость как основа экономической безопасности.
4. Основные направления обеспечения финансовой безопасности.
5. Экономические критерии оценки финансовой безопасности.
6. Оценка зрелости системы внутреннего контроля.
7. Концептуальные основы формирования системы обеспечения финансовой безопасности.
8. Элементы и этапы проектирования системы финансовой безопасности.
9. Управление финансовыми рисками в страховых компаниях.
10. Противодействие мошенничеству с финансовой отчетностью.
11. Сущность налоговой безопасности в структуре финансовой безопасности.
12. Понятие и значение налогового комплаенса для налоговой безопасности предприятия.
13. Внутренний налоговый контроль основа обеспечения финансовой безопасности.
14. Особенности налогового комплаенса в Российской Федерации.
15. Сущность корпоративной налоговой безопасности.

16. Классификация и виды корпоративной налоговой безопасности.

17. Зарубежный опыт обеспечения финансовой безопасности в современных условиях.

18. Этапы проектирования системы управления рисками как основы экономической безопасности.

19. Сущность и значение финансовой оценки в системе экономической безопасности.

20. Основные показатели, используемые при финансовой оценке состояния компании.

Требования по написанию эссе

Эссе должно содержать чёткое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария дисциплины «Учет и налогообложение в торговле и общественном питании», выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Форма эссе – анализ и подробный разбор собранных студентом конкретных данных по изучаемой проблеме, в т.ч. анализ материалов из средств массовой информации и нормативно-правовой базы.

Качество работы оценивается по следующим критериям: самостоятельность выполнения, способность аргументировать положения и выводы, обоснованность, четкость, лаконичность, оригинальность постановки проблемы, уровень освоения темы и изложения материала (обоснованность отбора материала, использование действующих нормативно-правовых источников, способность самостоятельно осмыслять факты, структура и логика изложения).

Рекомендуемый объём эссе – 1-3 страницы машинописного текста (без списка использованных источников и приложений).

Критерии оценки эссе

Оценочный блок	Компетенции (в знаниях, умениях, владениях)	Количество баллов	
		минимум	максимум
1. Соответствие текста форме эссе (оценивается техническое оформление эссе)	***Готовность излагать свои мысли в заданном объеме и структуре, способность работать в установленном регламенте:***	***5***	***25***
	Знает структуру написания эссе	2	10
	Умеет излагать свои мысли в заданном объеме	2	10
	Владеет навыками грамотной русской письменной речью	1	5
2. Соответствие содержания эссе заявленной теме (оценивается понимание предмета изложения)	***Владение предметом рассуждения и способность конкретизировать информацию согласно поставленной задаче:***	***5***	***25***
	Знает содержание, принципы, методы дисциплины	5	15
	Умеет систематизировать и конкретизировать знания согласно поставленной цели	1	5
	Владеет системным видением проблемы	1	5
3. Видение проблемного поля, ссылки на научные концепции, модели, подходы в предметной области (оценивается использование в тексте эссе научных подходов, школ, концепций)	***Способность применять (использовать) научные знания в предметной области в ходе решения поставленной задачи:***	***5***	***25***
	Знает основной теоретический аппарат	2	10
	Умеет логично сослаться на результаты научно-теоретических исследований в предметной области	1	5
	Владеет теоретической базой в предметной области	2	10
4. Качество изложения материала (оценивается качество изложения материала в эссе)	***Способность заинтересовать информацией, сформировать понимание читателя:***	***5***	***25***
	Умеет использовать нестандартные (креативные) приемы изложения информации в целях активизации внимания читателя	1	5
	Умеет логично структурировать информацию	2	10
	Проявляет авторское видение проблемы	2	10

Шкала оценок эссе

Оценка		Количество баллов
Отлично	Зачтено	86-100
Хорошо		71-85
Удовлетворительно		51-70
Неудовлетворительно	Не зачтено	0-50

III. Тесты

Образец тестового задания
ТЕМА 3. ПРОЕКТИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

1. К внутренним угрозам финансовой безопасности предприятия относится:
   а) платежная недисциплинированность покупателей;
   б) отставание техники и технологий;
   в) высокие издержки производства.
2. Комплексное понятие, отражающее такое состояние финансов, при котором предприятие способно стабильно развиваться, сохраняя свою финансовую безопасность в условиях дополнительного уровня риска:
   а) экономическая безопасность;
   б) финансовая безопасность;
   в) валютная безопасность.
3. К внутренним угрозам финансовой безопасности относится:
   а) преднамеренные или случайные ошибки менеджмента в области управления финансами предприятия;
   б) неразвитость рынков капитала и их инфраструктуры;
   в) скупка акций, долгов предприятия нежелательными партнерами.
4. К угрозам в инновационной деятельности относится:
   а) валютные потери вследствие отказа от операций хеджирования;
   б) недостаточный уровень финансовых инноваций;
   в) отставание в создании технически передовых производств.
5. Финансовая безопасность предприятия определяется:
   а) стабильностью и устойчивостью финансового состояния предприятия;
   б) нормализацией финансовых потоков и расчетных отношений;
   в) устойчивостью отношений с финансовыми партнерами (инвесторами, банками, др.);
   г) все варианты верны.
6. Главная цель финансовой безопасности предприятия:
   а) обеспечение высокой финансовой эффективности работы, финансовой стойкости и независимости предприятия;
   б) обеспечение технологической независимости и достижения высокой конкурентоспособности технического потенциала предприятия;
   в) гарантировать его стабильное и максимально эффективное функционирования в данном периоде и высокий потенциал развития в будущем.
7. К положительному фактору финансовой безопасности компаний, проявляющиеся в глобальной экономике, относится:
   а) выпуск новых видов продукции одновременно в нескольких странах, позволяющий быстро достичь точки безубыточности;
   б) валютные войны;
   в) враждебные поглощения;
   г) низкий платежный спрос.
8. Какие факторы национальной экономики негативно влияют на финансовую безопасность предприятия:
   а) развитый финансовый рынок;

б) коррупция;

а) государственная поддержка.

9. Задачи системы финансовой безопасности предприятия:

а) определение факторов, влияющих на финансовую и производственную деятельность, их формализация;

б) обеспечивать устойчивое развитие предприятия;

в) предотвращать преступления и административные правонарушения в финансовых правоотношениях;

г) построение системы ограничений, ликвидирующих неумышленное и предумышленное воздействие.

10. Стратегия финансовой безопасности предприятия не должна включать:

а) разработку механизмов и мер идентификации угроз финансовой безопасности предприятия и их носителей;

б) разработку методологии прогнозирования, выявления и предотвращения возникновения факторов, определяющих возникновение угроз финансовой безопасности;

в) организацию адекватной системы обеспечения финансовой безопасности предприятия;

г) формирование механизмов и мер кадровой политики, нейтрализующих или смягчающих воздействие конкурирующих предприятий.

Критерии оценки уровня овладения студентами компетенциями с использованием теста

Оценка		Характеристики ответа студента
Отлично	Зачтено	90-100% правильных ответов
Хорошо		71-89%
Удовлетворительно		50-70%
Неудовлетворительно	Не зачтено	Менее 50%

6.2. Оценочные средства и критерии оценивания для промежуточной аттестации

Критерии выставления зачета по дисциплине

Зачет выставляется по результатам текущей успеваемости в **4 семестре** и выполнения всех обязательных заданий на оценку **«зачтено»**:

– тестовых заданий по темам 1-3 дисциплины;

– практических заданий на практических занятиях в 4 семестре;

– конспекта заданий для самостоятельного изучения по темам 1-3 дисциплины;

– эссе.

Критерии выставления экзамена по дисциплине

Экзамен проводится в **5 семестре** в устной или письменной форме (в виде теста) при условии получения зачета по дисциплине за 4 семестр и выполнения всех обязательных заданий на практических занятиях в 5 семестре на оценку **«зачтено».**

Вопросы к экзамену

1. Сущность и содержание понятие «финансовая безопасность».
2. Роль обеспечения финансовой безопасности в устойчивом развитии хозяйствующего субъекта.
3. Основные задачи обеспечения финансовой безопасности.
4. Объекты и субъекты обеспечения финансовой безопасности.
5. Принципы обеспечения финансовой безопасности.
6. Сущность пороговых значений в обеспечении финансовой безопасности.
7. Финансовые механизмы как основа обеспечения финансовой безопасности.
8. Управление финансовыми рисками и его этапы.
9. Основные факторы и условия обеспечения финансовой безопасности.
10. Анализ и оценка финансовых рисков.

11. Взаимосвязь финансовой безопасности с финансовой устойчивостью.
12. Взаимосвязь финансовой безопасности с финансовыми потоками хозяйствующего субъекта.
13. Контрольные точки финансовой безопасности хозяйствующих субъектов.
14. Основные подходы к организации финансовой безопасности.
15. Роль и сущность внутренних стандартов, обеспечивающих финансовую безопасность.
16. Роль органов управления хозяйствующего субъекта в обеспечении финансовой безопасности.
17. Сущность угрозы потери финансовой безопасности.
18. Основные индикаторы и пороговые значения индикаторов финансовой безопасности.
19. Концептуальные основы формирования системы обеспечения финансовой безопасности.
20. Элементы проектирования системы финансовой безопасности. Этапы проектирования.
21. Понятие налоговой безопасности.
22. Налоговая безопасность составная часть финансовой безопасности.
23. Налоговая безопасность в системе внутреннего контроля.
24. Влияние внутренней среды на организацию финансовой и налоговой безопасности.
25. Идентификация угроз налоговой безопасности.
26. Критерии определения налоговой безопасности.
27. Составляющие налоговой безопасности: налоговые риски, налоговая база, налоговая оптимизация, налоговая нагрузка, налоговое планирование, налоговый календарь.
28. Налоговая политика. Учетная политика.
29. Нормативно-правое обеспечение системы налоговой безопасности.
30. Концептуальные основы формирования системы обеспечения налоговой безопасности. Разработка модели налоговой безопасности.
31. Инфраструктура обеспечения налоговой безопасности.
32. Интеграция системы обеспечения налоговой безопасности в общую систему управления.
33. Структурирование бизнес-процессов как способ обеспечения финансовой безопасности.
34. Сущность риск-ориентированного подхода в обеспечении налоговой безопасности.
35. Профилактическая и сервисная деятельность налоговой безопасности.
36. Налоговый мониторинг как способ обеспечения налоговой безопасности.
37. Система внутреннего налогового контроля: показатели эффективности внутреннего налогового контроля.
38. Сущность налогового комплаенса.
39.Сущность корпоративной налоговой безопасности. Классификация и виды корпоративной налоговой безопасности.
40. Методы корпоративной налоговой оптимизации.

Критерии выставления итоговой оценки по дисциплине
(по результатам устного экзамена)

Оценка	Характеристики ответа студента
Отлично	ответ, обнаруживающий всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, предусмотренного программой, усвоение основной литературы и знакомство с дополнительной литературой; знание норм законодательства
Хорошо	ответ правильный, показывающий недостаточно полное и систематическое знание учебного материала, предусмотренного программой, усвоение основной литературы; знание норм законодательства
Удовлетворительно	неполный ответ, демонстрирующий поверхностное знание основного учебного материала, которое может быть восполнено в процессе дальнейшей учёбы и предстоящей работы по профессии, недостаточное знакомство с основной литературой, рекомендованной программой; недостаточное знание норм законодательства
Неудовлетворительно	ответ, в котором допущены грубые ошибки, незнание основного учебного материала и основной литературы, рекомендованной программой; незнание норм законодательства

Итоговое тестовое задание по дисциплине (типовое)

Итоговое тестовое задание включает тест (35 заданий) и задачи (5 заданий)

За каждое верное тестовое задание присваивается 1 балл, за каждую верно решенную задачу – 3 балла. Максимальное количество баллов – 50.

Тест

1. К внутренним угрозам финансовой безопасности предприятия относится:
   а) платежная недисциплинированность покупателей;
   б) отставание техники и технологий;
   в) высокие издержки производства.
2. Комплексное понятие, отражающее такое состояние финансов, при котором предприятие способно стабильно развиваться, сохраняя свою финансовую безопасность в условиях дополнительного уровня риска:
   а) экономическая безопасность;
   б) финансовая безопасность;
   в) валютная безопасность.
3. К внутренним угрозам финансовой безопасности относится:
   а) преднамеренные или случайные ошибки менеджмента в области управления финансами предприятия;
   б) неразвитость рынков капитала и их инфраструктуры;
   в) скупка акций, долгов предприятия нежелательными партнерами.
4. К угрозам в инновационной деятельности относится:
   а) валютные потери вследствие отказа от операций хеджирования;
   б) недостаточный уровень финансовых инноваций;
   в) отставание в создании технически передовых производств.
5. Финансовая безопасность предприятия определяется:
   а) стабильностью и устойчивостью финансового состояния предприятия;
   б) нормализацией финансовых потоков и расчетных отношений;
   в) устойчивостью отношений с финансовыми партнерами (инвесторами, банками, др.);
   г) все варианты верны.
6. Главная цель финансовой безопасности предприятия:
   а) обеспечение высокой финансовой эффективности работы, финансовой стойкости и независимости предприятия;
   б) обеспечение технологической независимости и достижения высокой конкурентоспособности технического потенциала предприятия;
   в) гарантировать его стабильное и максимально эффективное функционирование в данном периоде и высокий потенциал развития в будущем.
7. К положительному фактору финансовой безопасности компаний, проявляющиеся в глобальной экономике, относится:
   а) выпуск новых видов продукции одновременно в нескольких странах, позволяющий быстро достичь точки безубыточности;
   б) валютные войны;
   в) враждебные поглощения;
   г) низкий платежный спрос.
8. Какие факторы национальной экономики негативно влияют на финансовую безопасность предприятия:
   а) развитый финансовый рынок;
   б) коррупция;
   а) государственная поддержка.
9. Задачи системы финансовой безопасности предприятия:
   а) определение факторов, влияющих на финансовую и производственную деятельность, их формализация;
   б) обеспечивать устойчивое развитие предприятия;
   в) предотвращать преступления и административные правонарушения в финансовых

правоотношениях;

г) построение системы ограничений, ликвидирующих неумышленное и предумышленное воздействие.

10. Стратегия финансовой безопасности предприятия не должна включать:

а) разработку механизмов и мер идентификации угроз финансовой безопасности предприятия и их носителей;

б) разработку методологии прогнозирования, выявления и предотвращения возникновения факторов, определяющих возникновение угроз финансовой безопасности;

в) организацию адекватной системы обеспечения финансовой безопасности предприятия;

г) формирование механизмов и мер кадровой политики, нейтрализующих или смягчающих воздействие конкурирующих предприятий.

11. Оптимальное соотношение абсолютных показателей деловой активности организации:

а) темп роста прибыли превышает темп роста выручки, который в свою очередь опережает темп роста активов;

б) темп роста выручки превышает темп роста прибыли, который в свою очередь опережает темп роста активов;

в) темп роста активов должен превышать темп роста выручки, который в свою очередь опережает темп роста прибыли.

12. Финансовая безопасность организации может быть обеспечена:

а) на основе открытой и конкурентоспособной финансово-хозяйственной деятельности организации, адаптированной к изменяющимся условиям внутренней и внешней среды;

б) на основе финансово устойчивого развития организации, в которой созданы условия для реализации такого финансового механизма, который способен адаптироваться к изменяющимся условиям внутренней и внешней среды;

в) на основе финансово устойчивого развития организации при свободной конкуренции;

г) на основе открытой и конкурентоспособной финансово-хозяйственной деятельности организации, адаптированной к экономическим угрозам.

13. К признакам успешного финансового управления не относят;

а) максимизация стоимости организации;

б) избежание банкротства организации;

в) максимизация прибыли и минимизация расходов организации;

г) увеличение числа квалифицированных кадров.

14. К источникам угроз финансовой безопасности организации НЕ относятся:

а) форс-мажорные обстоятельства;

б) научные и технологические инновации;

в) рост теневой составляющей экономической деятельности;

г) верного ответа нет.

15. Инструментарий системы финансовой безопасности организации – это:

а) комплекс наблюдений и исследований;

б) составная часть построения системы безопасности объекта;

в) признак, на основании которого производится оценка;

г) цифровой показатель;

д) верного ответа нет.

16. В зависимости от длительности периода и характера решающих задач политика обеспечения финансовой безопасности подразделяется на:

а) финансовую стратегию и финансовую тактику;

б) государственную и отраслевую;

в) долгосрочную и краткосрочную;

г) экономическую и тактическую.

17. Налоговая нагрузка по методике ИФНС России рассчитывается как:

а) отношение суммы всех уплаченных налогов к выручке без НДС и акцизов;

б) отношение суммы всех уплаченных налогов, за исключением НДФЛ и страховых взносов, к выручке без НДС и акцизов;

в) отношение суммы всех уплаченных налогов, за исключением страховых взносов, к выручке без НДС и акцизов.

18. Сумма начисленного НДС за год составила 12 млн руб. Сумма налоговых вычетов по НДС за год – 13 млн руб. Уровень налогового риска по критерию доли вычетов по НДС:

а) высокий;

б) средний;

в) низкий.

19. Общая сумма годового дохода, полученная работниками ООО «Свет», составляет 6 млн руб. Среднесписочная численность работников – 25 чел. Средний уровень заработной платы по виду деятельности в регионе по данным Росстата составляет 20 000 руб./чел. Уровень налогового риска по критерию выплаты среднемесячной заработной платы на одного работника:

а) высокий;

б) средний;

в) низкий.

20. Целью функционирования системы обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта являются:

а) предупреждение и нивелирование угроз ресурсам хозяйствующего субъекта;

б) предупреждение и нивелирование угроз финансовому состоянию, финансовым ресурсам и режиму осуществления финансовых операций;

в) предупреждение и нивелирование угроз финансовому состоянию, финансовым ресурсам.

21. К объектам финансовой безопасности относятся:

а) интересы участников финансовых отношений;

б) финансовые активы и операции с ними;

в) интересы участников финансовых отношений и финансовые активы.

22. Диверсификация применяется для снижения:

а) инфляционного, валютного и кредитного рисков;

б) валютного и кредитного рисков;

в) валютного риска.

23. Какие мероприятия проводятся с целью минимизации рисков финансового инвестирования:

а) страхование;

б) резервирование;

в) лимитирование кредитных средств.

24. Для обеспечения безопасности инновационной финансовой деятельности хозяйствующий субъект применяет методы:

а) распределения, локализации рисков или ухода от рисков;

б) компенсации, распределения, локализации рисков или ухода от рисков;

в) компенсации, распределения, локализации рисков.

25. С целью безопасности финансовых активов применяются методы:

а) инженерно-технические, организационные, управленческие;

б) морально-этические, инженерно-технические, организационные;

в) нормативные, морально-этические, инженерно-технические, организационные.

26. Контроль за величиной и оборачиваемостью дебиторской задолженности проводится с целью:

а) обеспечения безопасности финансовых активов;

б) минимизации рисков финансового инвестирования;

в) минимизации риска снижения финансовых результатов деятельности хозяйствующего субъекта.

27. Методика определения налоговой нагрузки, разработанная М.Н. Крейниной, заключается в:

а) сопоставлении налога и налоговой нагрузки;

б) сопоставлении прибыли и затрат;

в) сопоставлении налога и источника его уплаты.

28. Методика определения налоговой нагрузки экономического субъекта, предложенная А. Кадушиным и Н. Михайловой, является:

а) качественной;
б) относительной;
в) количественной.

29. Абсолютная налоговая нагрузка экономического субъекта – это:
а) относительная величина налоговых обязательств перед государством;
б) налоги и сборы, подлежащие перечислению в бюджет;
в) величина прямых налогов.

30. Методики расчета налоговой нагрузки подразделяются на:
а) суммовые и факторные;
б) суммовые и мультипликативные;
в) мультипликативные и факторные.

31. Коэффициент эффективности льготного налогообложения в налоговом анализе показывает:
а) количество предоставленных льгот;
б) отношение налоговой экономии, полученной в результате использования льгот, к сумме фактически поступивших в бюджет налоговых платежей, возникающих без учета льгот;
в) отношение налоговой экономии, полученной в результате использования льгот, к общему объему выручки от реализации товаров (работ, услуг).

32. К переменным налоговым издержкам можно отнести:
а) налог на имущество;
б) транспортный налог;
в) налог на прибыль;
г) налог на добычу полезных ископаемых.

33. К условно постоянным налоговым издержкам можно отнести:
а) налог на имущество;
б) транспортный налог;
в) налог на прибыль;
г) налог на добычу полезных ископаемых.

34. Доля косвенных налогов в добавленной стоимости характеризует:
а) эффективность использования налоговых вычетов;
б) налоговую нагрузку по косвенным налогам;
в) эффективность бюджетирования косвенных налогов и планирования денежных доходов от реализации.

35. Коэффициент эффективности налогообложения рассчитывается как:
а) отношение суммы всех уплаченных налогов к выручке;
б) отношение выручки к сумме всех уплаченных налогов;
в) отношение суммы всех уплаченных налогов к чистой прибыли;
г) отношение суммы всех уплаченных налогов к прибыли до налогообложения.

Ключ к тесту: 1. в) 2. а) 3. а) 4. в) 5.г) 6. в) 7. а) 8. б) 9. б) 10. г) 11. а) 12. б) 13. а) 14. б) 15. а) 16. а) 17. в) 18 а) 19. б) 20. б) 21. в) 22. б) 23. а) 24. в) 25. в) 26. в) 27. в) 28. в) 29. б) 30. б) 31. б) 32. в) г) 33. а) б) 34. а) 35. в)

Задачи

Задача 1

Определите коэффициент текущей ликвидности и дайте оценку платежеспособности организации на ближайший период времени, если сумма оборотных активов составляет на конец года 210320 тыс. руб., расходы будущих периодов – 425 тыс. руб., краткосрочные кредиты и займы – 687 тыс. руб., кредиторская задолженность – 212456 тыс. руб., нормативный коэффициент текущей ликвидности >1,8.

Ответ. 0,99. Не платежеспособна

Задача 2

По данным приведенного баланса рассчитайте величину собственных оборотных средств и определите тип финансовой устойчивости организации:

Актив	Сумма, млн руб.	Пассив	Сумма, млн руб.
Нематериальные активы	400	Уставный капитал	1 500
Основные средства	1 200	Чистая прибыль	500
Запасы	900	Долгосрочный кредит	400
Дебиторская задолженность	300	Краткосрочный кредит	300
Денежные средства	200	Кредиторская задолженность	300
БАЛАНС	3 000	БАЛАНС	3 000

Ответ. 1 100 млн руб., неустойчивое состояние М (0;0;1)

Задача 3

Определите рентабельность активов и источников собственных средств фирмы, если прибыль за год составила 1800 тыс. руб., а валюта баланса на начало года составляла 36090 тыс. руб., в том числе собственный капитал фирмы 12070 тыс. руб., на конец года валюта баланса составила 39800 тыс. рублей, в том числе собственный капитал фирмы 13100 тыс. руб.

Ответ. 4,7% и 14,3%

Задача 4

Средний уровень налоговой нагрузки по виду деятельности организации составляет 7,7%. Определите уровень налогового риска по критерию уровня налоговой нагрузки, используя следующие данные финансовой и налоговой отчетности за анализируемый период:

Наименование показателя	Значение показателя, млн руб.
Выручка (по данным отчета о финансовых результатах)	5 000
Сумма всех уплаченных налогов (по данным налоговых деклараций и расчетов), в том числе:	400
- НДФЛ	80
- страховые взносы	200

Ответ. Высокий

Задача 5

Предельный уровень рентабельности продаж по виду деятельности организации с учетом допустимого отклонения составляет 11%. Определите уровень налогового риска по критерию уровня рентабельности продаж, используя данные отчета о финансовых результатах:

Наименование показателя	Сумма, млн руб.
Выручка	4 000
Себестоимость продаж	2 500
Валовая прибыль	1 500
Коммерческие расходы	1 000
Управленческие расходы	200
Прибыль от продаж	300
Прочие доходы	250
Прочие расходы	50
Прибыль до налогообложения	500
Налог на прибыль	100
Чистая прибыль	400

Ответ. высокий

Критерии оценивания результатов итогового тестирования

Количество баллов	Оценка (максимум 10 баллов)	Оценка (зачтено / не зачтено)	Оценка (максимум 5 баллов)
48 – 50	10	Зачтено	5 (отлично)
45 – 47	9		
40 – 44	8		4 (хорошо)
36 – 39	7		
32 – 35	6		3 (удовлетворительно)
28 – 31	5		
25 – 27	4		
менее 25	3	Не зачтено	2 (неудовлетворительно)

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Список основной литературы

1. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489025

2. Сергеев, А. А. Экономическая безопасность предприятия : учебник и практикум для вузов / А. А. Сергеев. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 275 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14436-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/494299

3. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489981

Список дополнительной литературы

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая). Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 26.03.2022). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая). Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 26.03.2022). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

6. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая). Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

7. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая). Федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

8. Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации. Федеральный закон от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 16.04.2022). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

9. Национальный стандарт Российской Федерации. Менеджмент качества. Качество организации. Руководство по достижению устойчивого успеха организации. ГОСТ Р ИСО 9004-2019 (утв. Приказом Росстандарта от 20.08.2019 № 514-ст). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

10. Концепция системы планирования выездных налоговых проверок представлена в Приказе ФНС от 30 мая 2007 года № ММ-3-06/333 (ред. от 10.05.2012). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

11. Базовая модель определения критериев и категорий риска (утв. протоколом заседания проектного комитета от 31.03.2017 № 19(3)). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

12. Бланк И. А. Управление финансовой безопасностью предприятия / И. А. Бланк. – М.: СмартБук, 2009. 776 с.

13. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13582-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489071

14. Налоги и налоговая система Российской Федерации: учебник и практикум для вузов / Л. И. Гончаренко [и др.]; ответственный редактор Л. И. Гончаренко. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2022. – 470 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-08916-5. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: https://urait.ru/bcode/489056

15. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: учебник для вузов / В. Г. Пансков. – 8-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2022. – 474 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-15298-2. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/488224

16. Шульц, В. Л. Безопасность предпринимательской деятельности : учебник для вузов / В. Л. Шульц, А. В. Юрченко, А. Д. Рудченко ; под редакцией В. Л. Шульца. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 585 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12368-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/496303

17. Никифорова, Н.А. Налоговый анализ: учебник / Н.А. Никифорова, С.Н. Миловидова. — Москва : КНОРУС, 2020. — 418 с. — (Бакалавриат и магистратура).

18. Попова, Л.В. Налоговый анализ: учебное пособие для высшего профессионального образования / Л.В. Попова, Н.Г. Варакса, Е.Г. Дедкова. – Орел: ФГОУ ВПО «Госуниверситет – УНПК», 2011. – 165 с.

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

19. Справочно-правовая система «Консультант плюс» – http://www.consultant.ru
20. Научно-технический центр правовой информации «Система» – http://www.systema.ru
21. База данных экономики и права – http://www.polpred.com
22. Научная электронная библиотека – http://elibrary.ru
23. Инвестиционный портал Смоленской области – http://www.smolinvest.com
24. Официальный сайт Администрации г. Смоленска – http://www.smoladmin.ru
25. Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ – http://www.nalog.ru
26. Официальный сайт Министерства экономического развития РФ – http://www.economy.gov.ru
27. Официальный сайт Министерства финансов РФ – http://www.minfin.ru
28. Электронная библиотечная система «ЮРАЙТ» – http://www.urait.ru
29. Национальный институт системных исследований проблем предпринимательства (аналитические материалы по налогообложению в свободном доступе) – http:// www.nisse.ru
30. Налоги в мире – http://worldtaxes.ru

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Мультимедийные презентации в программе PowerPoint для проведения лекций.

Задания в электронном виде по темам дисциплины.

Электронные материалы размещены на образовательном сервере СмолГУ http://moodle.smolgu.ru

8. Материально-техническое обеспечение

Для проведения лекций:

ауд. 510 учебного корпуса № 2

Стандартная учебная мебель (76 учебных посадочных мест), стол и стул для преподавателя – по 1 шт.

Кафедра для лектора – 1 шт.

Доска настенная трехэлементная – 1 шт.

Напольный мобильный проекционный экран DA-LITE – 1 шт.

Мультимедиа проектор BenQ – 1 шт.

Ноутбук Lenovo – 1шт.

Колонки Genius – 1 шт.

Для проведения практических занятий:

ауд. 124 учебного корпуса № 2

Стандартная учебная мебель (40 учебных посадочных мест), стол и стул для преподавателя – по 1 шт., кафедра для лектора – 1 шт.

Компьютерные студенческие столы (17 шт.), компьютерный стол для преподавателя – 1 шт., мониторы Acer – 18 шт., системные блоки Kraftway – 16 шт., колонки Genius – 16 шт., мультимедиа проектор BenQ – 1 шт., интерактивная доска Interwrite – 1 шт. Обеспечен выход в Интернет.

Для самостоятельной работы студентов:

ауд. 13 учебного корпуса № 1

Компьютерный класс с доступом к сети «Интернет» и ЭИОС СмолГУ.

Учебная мебель (42 учебных посадочных места).

Оборудование: интерактивная доска – 1 шт., мультимедийный проектор NEC – 1 шт., 15 компьютеров с выходом в Интернет.

9. Программное обеспечение

Microsoft Open License (Windows XP, 7, 8, 10, Server, Office 2003-2016), Лицензия 66920993 от 24.05.2016, ежегодное обновление.

Microsoft Open License (Windows XP, 7, 8, 10, Server, Office 2003-2016), Лицензия 66975477 от 03.06.2016, ежегодное обновление.

Электронная библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ», Договор № 3074 от 15.11.2017, ежегодное обновление.

Электронная информационно-образовательная среда СДО Русский Moodle 3KL Norm с техническим обслуживанием, Акт на передачу прав №УТДЮ0001785 от 06.12.2016, ежегодное обновление.