



Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)

Кафедра экономической безопасности и управления рисками

Факультет экономики и бизнеса

Документ подписан усиленной неквалифицированной электронной подписью.

Организация: «ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Сертификат: iUFVbmtRKj6NtMKnlW3Zm6JZLqO6h/pC

Утверждено: Проректор по учебной и методической работе, Е.А. Каменева

Дата: 25.09.2025 г.

Л.П. Королева

Финансовая устойчивость и налоговая безопасность хозяйствующих субъектов

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 - Экономика,

Образовательная программа «Финансовая разведка и управление рисками бизнеса»

Профиль:

«Финансовая разведка и управление рисками бизнеса»

Рекомендовано

Факультет экономики и бизнеса

(протокол № 8 от 19.05.2026 г.)

Одобрено

Кафедра экономической безопасности и управления рисками

(протокол № 10 от 29.04.2026 г.)



Содержание

1. Наименование дисциплины	3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	6
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	7
5.1. Содержание дисциплины	7
5.2. Учебно – тематический план	9
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	10
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	15
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	15
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	23
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	27
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	10
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	10
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	45
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	46
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	46



1. Наименование дисциплины

Финансовая устойчивость и налоговая безопасность хозяйствующих субъектов

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКН-2	Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макро уровне	Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей.	Знать: нормативно-правовые основы обеспечения налоговой безопасности и финансовой устойчивости организации (налоговое законодательство, контроль, ответственность, подходы ФНС к оценке рисков); критерии и индикаторы налоговых и финансовых рисков, используемые государственными органами и в корпоративной практике; правовые ограничения и требования к раскрытию и использованию финансовой информации; подходы к квалификации рискованного поведения налогоплательщика. Уметь: применять нормативные критерии при оценке налоговой безопасности организации; интерпретировать требования законодательства с позиции выявления рисков; выявлять признаки небезопасных моделей поведения организации (в том числе налоговых); обосновывать выводы о рисках с опорой на нормативную базу.
		Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Знать: ключевые показатели, характеризующие финансовую устойчивость и налоговую нагрузку организации; индикаторы отклонений и аномалий в финансово-хозяйственной деятельности; взаимосвязь финансовых показателей, налоговой нагрузки и поведения организации; источники данных для оценки рисков (отчетность, открытые базы, аналитические системы). Уметь: использовать финансово-экономические показатели для выявления рисков, а не только для оценки эффективности; выявлять несоответствия между показателями деятельности и заявленной моделью бизнеса; анализировать динамику показателей с точки зрения



Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
			угроз устойчивости и безопасности; применять расчетные показатели как инструмент диагностики рискованного поведения.
		Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях	Знать: экономическую природу финансовой неустойчивости и налоговых рисков; типовые модели поведения организаций, приводящие к снижению устойчивости и росту налоговых рисков; взаимосвязь финансовых дисбалансов и рисков вовлечения в небезопасные схемы; влияние внешней среды (контрагенты, отрасль, регулирование) на устойчивость и безопасность. Уметь: объяснять причины выявленных финансовых и налоговых отклонений; интерпретировать показатели с позиции рисков и угроз, а не только эффективности; выявлять признаки искусственного искажения финансовых результатов и налоговой базы; формировать обоснованные выводы о состоянии финансовой устойчивости и налоговой безопасности организации.
ПКП-1	Способность разрабатывать и внедрять мероприятия по управлению рисками в различных функциональных направлениях организации, включая подготовку методических и нормативных документов, а также корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов	Анализировать реестры рисков организации и определять ключевые уязвимости в бизнес-процессах.	Знать: виды налоговых и финансовых рисков, а также факторы рисков, влияющих на налоговую безопасность и финансовую устойчивость организации; структуру реестра рисков и подходы к его формированию в корпоративной практике; типовые уязвимости бизнес-процессов (расчеты, договорные отношения, работа с контрагентами); критерии выделения ключевых зон риска. Уметь: анализировать реестры рисков с позиции корпоративной безопасности; выявлять уязвимости, способные привести к финансовым потерям или налоговым претензиям; оценивать критичность рисков для устойчивости организации; формировать приоритеты управления рисками.
		Разрабатывать методические рекомендации и нормативные документы для управления рисками в различных подразделениях.	Знать: принципы разработки внутренних регламентов в сфере финансовой и налоговой безопасности; требования к внутреннему контролю и управлению налоговыми рисками; подходы к формализации процедур проверки контрагентов, анализа операций и контроля по-



Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
			казателей; роль внутренних документов в системе корпоративной безопасности. Уметь: разрабатывать методические рекомендации по управлению налоговыми и финансовыми рисками; формализовать процедуры выявления и контроля рисков; адаптировать нормативные требования под конкретные бизнес-процессы; выстраивать элементы системы внутреннего контроля с позиции налоговой безопасности и обеспечения финансовой устойчивости.
		Формировать предложения по корректировке риск-ориентированных процедур на основе результатов анализа данных.	Знать: методы совершенствования риск-ориентированных процедур в организации; инструменты аналитики для выявления и мониторинга рисков; подходы к оценке эффективности системы управления рисками; типовые ошибки и ограничения в управлении финансовыми и налоговыми рисками. Уметь: формировать предложения по повышению финансовой устойчивости и налоговой безопасности; корректировать процедуры контроля и управления рисками на основе анализа данных; обосновывать изменения в риск-профиле организации в части финансовой устойчивости и налоговой безопасности; интегрировать аналитические результаты в управленческие решения.



3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовая устойчивость и налоговая безопасность хозяйствующих субъектов» относится к «Модулю "Корпоративная безопасность компании"».

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Очная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 6 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	108
Контактная работа – Аудиторные занятия	34	34
<i>Лекции</i>	<i>16</i>	<i>16</i>
<i>Семинары, практические занятия</i>	<i>18</i>	<i>18</i>
<i>Самостоятельная работа</i>	<i>74</i>	<i>74</i>
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет



5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Финансовая устойчивость как основа финансовой безопасности хозяйствующих субъектов

Финансовая устойчивость как ключевая характеристика финансовой безопасности организации; соотношение понятий «финансовая устойчивость», «платежеспособность», «ликвидность», «финансовое равновесие», «финансовая безопасность»; внутренние и внешние факторы финансовой устойчивости; риски утраты финансовой устойчивости и их влияние на экономическую безопасность хозяйствующего субъекта; финансовая устойчивость в условиях стабильного развития, кризисных процессов, неплатежеспособности и процедур банкротства; взаимосвязь финансовой устойчивости, долговой нагрузки, денежных потоков, структуры капитала и способности организации исполнять обязательства; финансовая устойчивость как условие защиты финансовых интересов собственников, кредиторов, работников, контрагентов и государства; вызовы, опасности и угрозы финансовой безопасности организации.

Тема 2. Система, методы и организация управления финансовой безопасностью хозяйствующего субъекта

Сущность, цели, принципы и задачи управления финансовой безопасностью хозяйствующего субъекта; функции и механизм управления финансовой безопасностью; стратегия обеспечения финансовой безопасности организации; индикаторы и пороговые значения финансовой безопасности во внешней и внутренней среде; выявление угроз финансовым интересам организации; формирование реестра рисков финансовой безопасности, определение владельцев рисков и зон ответственности; анализ уязвимостей бизнес-процессов, влияющих на финансовую устойчивость; разработка внутренних стандартов, регламентов и методических документов в сфере финансовой безопасности; корректировка риск-ориентированных процедур на основе анализа данных; место внутреннего контроля, внутреннего аудита и налогового комплаенса в системе управления финансовой безопасностью.

Тема 3. Информационная база и организационно-методические подходы к анализу финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов

Нормативно-правовое обеспечение анализа финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта; информационная база анализа финансовой устойчивости; требования к качеству, полноте, достоверности и сопоставимости используемой информации; субъекты, этапы, сроки и периодичность внутреннего и внешнего анализа финансовой устойчивости; система показателей анализа финансовой устойчивости организации; анализ собственных и заемных источников финансирования; оценка ликвидности, платежеспособности, финансовой независимости, деловой активности и рентабельности; диагностика финансовой неустойчивости, угрозы банкротства и утраты платежеспособности; комплексная оценка финансовой устойчивости с учетом отраслевой специфики; использование результатов анализа для выявления уязвимостей, корректировки реестра рисков и подготовки управленческих решений.

Тема 4. Налоговая безопасность в структуре финансовой безопасности



Налоговая безопасность как элемент финансовой и корпоративной безопасности хозяйствующего субъекта; налог как фактор обеспечения экономической безопасности на макро- и микроуровне; сущность, функции и классификация налоговых рисков; вызовы и угрозы налоговой безопасности; налоговый оппортунизм, уклонение от уплаты налогов и агрессивное налоговое планирование как угрозы налоговой безопасности; налоговая политика организации как основа обеспечения налоговой безопасности; риск-ориентированный подход к налоговому контролю; налоговый мониторинг как способ обеспечения налоговой безопасности и форма взаимодействия с налоговыми органами; налоговый комплаенс как система предупреждения, выявления и минимизации налоговых рисков, обеспечения соблюдения налогового законодательства и формирования безопасной налоговой модели поведения организации.

Тема 5. Налоговая оптимизация и управление налоговыми рисками

Сущность корпоративной налоговой безопасности; налоговый менеджмент и налоговая политика хозяйствующего субъекта; показатели налоговой эффективности организации; налоговое планирование, налоговая оптимизация и пределы допустимого снижения налоговой нагрузки; разграничение законной налоговой оптимизации, агрессивного налогового планирования и уклонения от уплаты налогов; риски признания налоговой выгоды необоснованной; деловая цель и экономическое содержание операции как критерии оценки налоговой безопасности; налоговые риски, связанные с исполнением обязанностей налогоплательщика, камеральными и выездными проверками, выбором контрагентов, взаимозависимыми лицами, контролируруемыми сделками и трансфертным ценообразованием; налоговая реконструкция; формирование и ведение реестра налоговых рисков; разработка мер по снижению налоговых рисков и корректировке риск-ориентированных процедур; последствия нарушения налоговой безопасности: недоимка, задолженность, блокировка счетов, споры с налоговыми органами, банкротство и репутационные потери.

Тема 6. Методы и средства обеспечения налоговой безопасности хозяйствующих субъектов

Внутренний контроль в целях обеспечения налоговой безопасности; налоговый комплаенс как организационно-методическая система управления налоговыми рисками; элементы налогового комплаенса: распределение полномочий, регламентация налоговых процедур, контроль деловой цели операций, проверка контрагентов, мониторинг налоговой нагрузки и отклонений, документирование решений и результатов контроля; учетная политика для целей налогообложения и налоговая отчетность организации; информационная система обеспечения налоговой безопасности; современные цифровые инструменты налогового контроля и налогового комплаенса, включая электронные сервисы ФНС, открытые государственные реестры, системы электронного документооборота и автоматизированные процедуры проверки контрагентов; налоговые правонарушения и налоговые преступления; налогово-правовая, административная и уголовная ответственность; судебная практика по налоговым спорам; порядок и особенности защиты прав налогоплательщиков.

5.2. Учебно – тематический план

Очная форма обучения

п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах				
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоятельная работа
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия	
1	Финансовая устойчивость как основа финансовой безопасности хозяйствующих субъектов	12	4	2	2	8
2	Система, методы и организация управления финансовой безопасностью хозяйствующего субъекта	14	4	2	2	10
3	Информационная база и организационно-методические подходы к анализу финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов	18	4	2	2	14
4	Налоговая безопасность в структуре финансовой безопасности	24	8	4	4	16
5	Налоговая оптимизация и управление налоговыми рисками	24	8	4	4	16
6	Методы и средства обеспечения налоговой безопасности хозяйствующих субъектов	16	6	2	4	10
В целом по дисциплине		108	34	16	18	74



5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
Финансовая устойчивость как основа финансовой безопасности хозяйствующих субъектов	1. Экономическая сущность, содержание и классификация финансовой устойчивости организации. 2. Финансовая устойчивость как основа финансовой безопасности хозяйствующего субъекта. 3. Понятие финансовой безопасности и ее место в системе экономической безопасности. 4. Объекты и субъекты обеспечения финансовой безопасности организации. 5. Вызовы, опасности и угрозы финансовой безопасности организации. 6. Классификация и декомпозиция финансовой безопасности организации 7. Интерпретация противоречивых показателей финансовой устойчивости в системе оценки экономической безопасности организации. 8. Формально устойчивое финансовое состояние и скрытые угрозы финансовой безопасности. 9. Взаимосвязь финансовой устойчивости и способности организации противостоять налоговым и правовым рискам. 10. Долговая нагрузка как фактор риска и инструмент финансовой стратегии организации. 11. Трансформация критериев финансовой устойчивости под воздействием внешней экономической среды.	Семинар, фронтальный опрос, решение тестов.
Система, методы и организация управления финансовой безопасностью хозяйствующего субъекта	1. Сущность, принципы и задачи управления финансовой безопасностью предприятия. 2. Функции и механизм управления финансовой безопасностью предприятия.	Семинар, фронтальный опрос, решение тестов.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
	3. Индикаторы и пороговые значения финансовой безопасности: внешняя среда хозяйствующего субъекта. 4. Индикаторы и пороговые значения финансовой безопасности: внутренняя среда хозяйствующего субъекта. 5. Основные подходы к организации финансовой безопасности. 6. Роль и сущность внутренних стандартов в сфере финансовой безопасности. 7. Реестр рисков организации и его привязка к бизнес-процессам как условие эффективности управления рисками. 8. Ограничения формализованных процедур управления рисками в обеспечении финансовой безопасности. 9. Регламентация процедур управления рисками и ее влияние на финансовую устойчивость. 10. Определение приоритетных рисков в условиях ограниченности ресурсов организации.	
Информационная база и организационно-методические подходы к анализу финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов	1. Нормативно-правовое обеспечение анализа финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта. 2. Субъекты, организационные этапы, сроки и периодичность проведения внутреннего и внешнего анализа финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта. 3. Система показателей анализа финансовой устойчивости организации. 4. Комплексная оценка финансовой устойчивости. 5. Ограничения использования бухгалтерской (финансовой) отчетности при оценке финансовой устойчивости. 6. Недостатки традиционных методов финансового анализа при выявлении скрытых рисков. 7. Интерпретация отклонений финансовых показателей в условиях нестабильной внешней среды.	Семинар, фронтальный опрос, решение задач.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
	8. Отраслевые сравнения и их влияние на объективность оценки финансовой устойчивости. 9. Использование результатов анализа финансовой устойчивости для корректировки реестра рисков организации.	
Налоговая безопасность в структуре финансовой безопасности	1. Налог как фактор обеспечения экономической безопасности. 2. Сущность и функции налоговой безопасности. 3. Сущность, функции и классификация налоговых рисков. 4. Профилактическая и сервисная деятельность в обеспечении налоговой безопасности. 5. Риск-ориентированный подход к налоговому контролю. 6. Налоговый мониторинг как способ обеспечения налоговой безопасности. 7. Граница между допустимым налоговым поведением и формированием налоговых рисков. 8. Снижение налоговой нагрузки как фактор риска для финансовой безопасности организации. 9. Риск-ориентированный подход налоговых органов к оценке налогоплательщиков и его ограничения. 10. Формальное соблюдение налогового законодательства и реальная налоговая безопасность организации.	Круглый стол, фронтальный опрос, доклады.
Налоговая оптимизация и управление налоговыми рисками	1. Сущность корпоративной налоговой безопасности. 2. Способы оптимизации налоговой нагрузки. 3. Оптимизация бюджетобразующих налогов (НДС, налог на прибыль организаций и др.). 4. Сущность и классификация налоговых рисков. 5. Риски, связанные с налоговым контролем: риски, связанные с исполнением обязанностей налогоплательщиков, с	Проблемный семинар, фронтальный опрос, решение задач.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
	камеральными и выездными проверками. 6. Общедоступные индикаторы оценки налоговых рисков. 7. Налоговые риски со стороны контрагентов. 8. Риски признания необоснованной налоговой выгоды. 9. Риски недолжной коммерческой осмотрительности налогоплательщика. 10. Налоговые риски по сделкам и операциям с взаимозависимыми лицами. 11. Риски трансфертного ценообразования. 12. Критерий деловой цели в оценке налоговых рисков и его практическое применение. 13. Использование посредников в хозяйственной деятельности: экономическая обоснованность и налоговые риски. 14. Баланс интересов собственников и требований налоговой безопасности. 15. Влияние судебной практики на формирование подходов к управлению налоговыми рисками. 16. Корректировка реестра налоговых рисков при изменении структуры бизнеса и внешней среды.	
Методы и средства обеспечения налоговой безопасности хозяйствующих субъектов	1. Внутренний контроль в целях обеспечения налоговой безопасности. 2. Налоговый комплаенс в обеспечении налоговой безопасности. 3. Понятие и особенности нарушений законодательства о налогах и сборах. 4. Налоговые преступления: понятие и элементы состава. 5. Уклонение от уплаты налогов: понятие и виды. 6. Порядок и особенности защиты прав налогоплательщиков.	Проблемный семинар, фронтальный опрос, решение кейсов.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
	7. Автоматизация процедур контроля и ее влияние на эффективность управления налоговыми рисками. 8. Баланс между эффективностью внутреннего контроля и административной нагрузкой в организации. 9. Ключевые элементы налогового комплаенса в обеспечении финансовой устойчивости. 10. Формальное соблюдение процедур внутреннего контроля и риски налоговых нарушений. 11. Трансформация системы налоговой безопасности при развитии и усложнении бизнеса.	



6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Финансовая устойчивость как основа финансовой безопасности хозяйствующих субъектов	1. Реализация системного подхода к анализу финансовой устойчивости организации. 2. Международные и отечественные стандарты учета и отчетности – базовые положения для раскрытия содержания финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта. 3. Финансовая устойчивость фирмы в период отсутствия кризисных явлений. 4. Финансовая устойчивость фирмы в период возникновения и развития кризисных процессов. 5. Финансовая неустойчивость и неплатежеспособность фирмы. 6. Финансовая устойчивость фирмы в период проведения процедур банкротства и восстановления платежеспособности. 7. Управление финансовой устойчивостью в системе экономической безопасностью организации на основе минимизации рисков теневой экономики, мошенничества и коррупции. 8. Финансовая устойчивость как фактор обеспечения долгосрочной экономической безопасности организации. 9. Влияние структуры капитала на устойчивость и риски утраты финансовой независимости. 10. Финансовая устойчивость и ее связь с инвестиционной привлекательностью организации. 11. Роль денежных потоков в обеспечении финансовой устойчивости и предотвращении кризисных ситуаций.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу. Выполнение контрольной работы.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	12. Финансовая устойчивость в условиях внешних экономических шоков и нестабильности.	
Система, методы и организация управления финансовой безопасностью хозяйствующего субъекта	1. Сущность стратегии обеспечения финансовой безопасности. 2. Система информационного обеспечения управления финансовой безопасностью. 3. Концептуальные основы формирования системы обеспечения финансовой безопасности. 4. Элементы и этапы проектирования системы финансовой безопасности. 5. Методы управления финансовой безопасностью (финансовой устойчивостью) хозяйствующего субъекта. 6. Подходы к формированию системы управления финансовой безопасностью в организации. 7. Методы идентификации и оценки финансовых рисков в бизнес-процессах. 8. Реестр рисков как инструмент систематизации угроз финансовой безопасности. 9. Роль внутреннего контроля в системе управления финансовыми и налоговыми рисками. 10. Механизмы распределения ответственности за управление рисками в организации. 11. Практика разработки внутренних регламентов и процедур управления рисками.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу. Выполнение контрольной работы.
Информационная база и организационно-методические подходы к анализу финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов	1. База данных анализа финансовой устойчивости. 2. Оценка качества используемой информации. 3. Анализ наличия и достаточности собственных источников финансирования деятельности.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу. Решение задач. Выполнение контрольной работы.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	4. Оценка влияния инфляции на финансовые результаты деятельности организации по данным бухгалтерского баланса. 5. Анализ, оценка и диагностика финансовой устойчивости платежеспособности и угрозы банкротства. 6. Особенности анализа и оценки финансовой устойчивости финансовых и некоммерческих организаций, а также субъектов хозяйствования в разных отраслях (строительство, сфера услуг и др.). 7. Источники информации для анализа финансовой устойчивости и их ограничения. 8. Методы выявления и интерпретации аномалий в финансовых показателях. 9. Анализ динамики финансовых показателей как инструмент выявления рисков. 10. Сравнительный анализ и его роль в оценке устойчивости организации. 11. Использование результатов анализа для принятия управленческих решений.	
Налоговая безопасность в структуре финансовой безопасности	1. Вызовы и угрозы налоговой безопасности. 2. Налоговый оппортунизм и уклонение от уплаты налогов как угроза налоговой безопасности. 3. Налоговый контроль: формы и мероприятия. 4. Налоговая политика как основа обеспечения налоговой безопасности. 5. Налоговая безопасность как элемент системы корпоративной безопасности. 6. Факторы формирования налоговых рисков в деятельности организации.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу. Подготовка докладов на круглый стол. Выполнение контрольной работы.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	7. Роль налоговой политики организации в обеспечении налоговой безопасности. 8. Подходы к оценке налоговой нагрузки и ее влияния на устойчивость организации. 9. Налоговые риски при совершении операций с криптовалютами и ЦФА	
Налоговая оптимизация и управление налоговыми рисками	1. Налоговый менеджмент и налоговая политика хозяйствующего субъекта. 2. Показатели налоговой эффективности организации. 3. Налоговое планирование и оптимизация: сущность, различия и общие характеристики. 4. Налоговая реконструкция. 5. Методы управления налоговыми рисками. 6. Негативные последствия нарушения налоговой безопасности: недоимка, налоговая задолженность, банкротство налогоплательщика. 7. Порядок банкротства хозяйствующих субъектов по инициативе налоговых органов. 8. Подходы к формированию безопасной модели налогового поведения организации. 9. Методы выявления и оценки налоговых рисков. 10. Деловая цель как критерий обоснованности хозяйственных операций. 11. Практика оценки контрагентов в целях снижения налоговых рисков. 12. Реестр налоговых рисков и его использование в управлении организацией. 13. Влияние налоговых рисков на финансовую устойчивость и репутацию организации.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу. Подготовка вопросов к проблемной дискуссии. Решение задач. Выполнение контрольной работы.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Методы и средства обеспечения налоговой безопасности хозяйствующих субъектов	1. Информационная система обеспечения налоговой безопасности. 2. Учетная политика для целей налогообложения и налоговая отчетность организации. 3. Понятие и виды налогово-правовой ответственности. 4. Составы налоговых (административных) правонарушений и преступлений и ответственность за их совершение. 5. Судебная практика рассмотрения дел по налоговым правонарушениям и преступлениям. 6. Организация системы внутреннего контроля в целях обеспечения налоговой безопасности. 7. Элементы и процедуры налогового комплаенса в организации. 8. Методы мониторинга налоговых рисков и отклонений показателей. 9. Использование информационных ресурсов и государственных сервисов в обеспечении налоговой безопасности. 10. Подготовка организации к налоговым проверкам и защита ее интересов. 11. Влияние налоговой ответственности на финансовую устойчивость организации.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу. Подготовка к обсуждению результатов решения кейсов и выводов по ним. Выполнение контрольной работы.



6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Контроль самостоятельной работы проводится в форме проведения тестов, опросов на семинарских занятиях в письменной и устной форме, обсуждения докладов и выступлений, выводов по решенным задачам и кейсам, персонального собеседования на индивидуальных консультациях.

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки работы в семестре (выполнение контрольной работы, самостоятельных аудиторных и домашних заданий, решение задач и участие в обсуждениях на практических занятиях и др.), оценки итоговых знаний (по результатам зачета) и в соответствии с критериями Финансового университета реализуется следующим образом:

№ п/п	Вид отчетности	Баллы
1.	Работа в модуле	40
2.	Зачет	60
	Итого:	100

Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

Формы текущего контроля	Количество баллов
Активная работа на семинарских занятиях (в т.ч. опрос по теме)	7
Посещение лекций	4
Решение задач, кейсов, активное участие в ходе их решения и обсуждении результатов	14
Участие в работе круглого стола (выступление с докладом), участие в проблемной дискуссии.	5
Контрольная работа	10
Итого	40

Задание для контрольной работы

Исследование особенностей и оценка зрелости системы финансовой и налоговой безопасности хозяйствующего субъекта

Студент самостоятельно выбирает хозяйствующий субъект (организацию), осуществляющий деятельность в определенной сфере (производство, услуги, торговля, строительство и др.), по которому доступна бухгалтерская (финансовая) отчетность и информация из открытых источников.

В рамках задания необходимо:

1. Охарактеризовать особенности отрасли и деятельности организации, оказывающие влияние на:

- финансовую устойчивость;
- налоговую нагрузку и налоговые риски.

2. Провести комплексную оценку финансовой устойчивости организации:

- рассчитать ключевые показатели (ликвидность, финансовая независимость, рентабельность, оборачиваемость);
- проанализировать структуру активов и источников финансирования;
- оценить динамику показателей (при наличии данных);



- выявить аномалии и противоречия;
- сделать вывод о степени финансовой устойчивости.

3. Оценить риски потери финансовой устойчивости:

- выявить ключевые факторы риска;
- определить наиболее уязвимые элементы финансовой модели;
- сформировать вывод о вероятности ухудшения финансового состояния.

4. Провести оценку налоговой безопасности организации:

- рассчитать налоговую нагрузку;
- сопоставить с отраслевыми значениями (при наличии данных);
- проанализировать структуру налоговых платежей;
- выявить признаки налоговых рисков.

5. Сформировать реестр рисков (не менее 5 позиций), включающий:

- финансовые риски;
- налоговые риски;
- риски, связанные с контрагентами;

для каждого риска указать источник, вероятность (качественно) и возможные последствия.

6. Оценить зрелость системы финансовой и налоговой безопасности организации, включая:

- наличие элементов внутреннего контроля;
- наличие или отсутствие процедур налогового комплаенса;
- уровень системности управления рисками;
- степень формализации процессов (регламенты, процедуры — при наличии открытых данных или по косвенным признакам).

7. Выявить проблемы и зоны улучшения в системе финансовой и налоговой безопасности.

8. Разработать рекомендации:

- по повышению финансовой устойчивости;
- по снижению налоговых рисков;
- по внедрению или развитию элементов налогового комплаенса и внутреннего контроля.

Критерии оценки контрольной работы

Теоретическая проработка и корректность понятий — до 1 балла.

Качество анализа финансовой устойчивости, включая расчеты, интерпретацию и выводы — до 2 баллов.

Качество анализа налоговой безопасности, включая расчет налоговой нагрузки и выявление налоговых рисков — до 2 баллов.

Комплексность анализа и установление взаимосвязи между финансовой устойчивостью и налоговой безопасностью — до 1 балла.

Формирование реестра рисков — до 1 балла.

Обоснованность предложений по управлению рисками и развитию налогового комплаенса — до 1 балла.

Логичность итоговых выводов — до 1 балла.

Самостоятельность выполнения и использование реальных данных — до 1 балла.

Методические рекомендации по выполнению контрольной работы

Работа должна носить аналитический характер и выполняться на основе реальных данных выбранной организации. Недопустимо ограничиваться пересказом теоретических положений без их применения. Для анализа рекомендуется использовать бухгалтерскую (финансовую) отчетность



организации, официальные сайты, государственные информационные ресурсы и иные открытые источники. Все расчетные показатели должны сопровождаться интерпретацией. Особое внимание следует уделить выявлению противоречий в показателях, установлению взаимосвязи между финансовой устойчивостью и налоговой нагрузкой, а также обоснованию выявленных рисков. Реестр рисков должен отражать специфику деятельности организации и быть логически связан с результатами анализа. Предложения по управлению рисками должны быть реалистичными и применимыми на практике. Объем контрольной работы — 6 страниц текста (без учета приложений). Работа должна быть выполнена самостоятельно, изложение быть четким и последовательным. Обязательно указание наименования и ИНН анализируемого предприятия.

Вопросы для подготовки докладов и презентаций

1. Финансовая устойчивость организации как элемент корпоративной безопасности: содержание, противоречия и ограничения традиционных подходов к оценке.
2. Взаимосвязь структуры капитала и рисков утраты финансовой устойчивости организации.
3. Денежные потоки как фактор обеспечения финансовой устойчивости и инструмент диагностики рисков.
4. Финансовая устойчивость в условиях нестабильной внешней среды: изменение критериев оценки и управленческих подходов.
5. Противоречия между показателями финансовой устойчивости и реальным уровнем финансовой безопасности организации.
6. Система управления финансовой безопасностью организации: структура, элементы и ограничения практической реализации.
7. Реестр рисков как инструмент управления финансовой безопасностью: содержание, проблемы формирования и использования.
8. Идентификация и оценка уязвимостей бизнес-процессов, влияющих на финансовую устойчивость организации.
9. Внутренний контроль и его роль в обеспечении финансовой устойчивости и предотвращении рисков.
10. Налоговый комплаенс как элемент системы управления финансовой безопасностью организации.
11. Информационная база анализа финансовой устойчивости: возможности и ограничения использования бухгалтерской отчетности.
12. Анализ финансовых показателей как инструмент выявления рисков: проблемы интерпретации результатов.
13. Использование сравнительного и отраслевого анализа в оценке финансовой устойчивости организации.
14. Диагностика признаков финансовой неустойчивости и риска банкротства.
15. Использование результатов финансового анализа для корректировки управленческих решений и риск-процедур.
16. Налоговая безопасность как элемент финансовой безопасности организации: содержание и факторы формирования.
17. Налоговые риски и их влияние на финансовую устойчивость организации.
18. Риск-ориентированный подход налоговых органов: содержание, преимущества и ограничения.



19. Налоговая нагрузка как индикатор налоговой безопасности: возможности и ограничения применения.
20. Налоговый мониторинг как инструмент обеспечения налоговой безопасности организации.
21. Налоговая оптимизация: сущность, пределы допустимого и риски трансформации в небезопасные практики.
22. Деловая цель хозяйственных операций как критерий налоговой безопасности.
23. Необоснованная налоговая выгода: признаки, подходы к оценке и последствия для организации.
24. Риски, связанные с выбором контрагентов, и их влияние на налоговую безопасность.
25. Реестр налоговых рисков и его использование в системе управления организацией.
26. Система внутреннего контроля в целях обеспечения налоговой безопасности: структура и проблемы реализации.
27. Налоговый комплаенс: содержание, элементы и роль в снижении налоговых рисков.
28. Использование цифровых сервисов и государственных информационных ресурсов в обеспечении налоговой безопасности.
29. Налоговая ответственность и ее влияние на финансовую устойчивость организации.
30. Защита прав налогоплательщика в системе обеспечения налоговой безопасности: проблемы и практика.

Дополнительная информация

Примерные вопросы для круглого стола

1. Оптимизация НДС: схемы и риски.
2. Оптимизация налога на прибыль организаций: схемы и риски.
3. Оптимизация налога на имущество организаций: схемы и риски.
4. Оптимизация транспортного налога: схемы и риски.
5. Оптимизация налоговой нагрузки путем резидентства на особых территориях (особые экономические зоны, территории опережающего развития, свободные экономические зоны, ИЦ Сколково): особые режимы и риски.
6. Риски, связанные с исполнением обязанностей налогоплательщика и налогового агента.
7. Налоговые риски, связанные с камеральными проверками.
8. Налоговые риски при проведении выездной налоговой проверки.
9. Риски признания налоговой выгоды необоснованной.
10. Риски неосмотрительности в выборе контрагента. Риски со стороны покупателей и поставщиков.
11. Риски по отдельным сделкам и операциям (сделки с взаимозависимыми лицами, контролируемые сделки, безвозмездная передача товаров (работ, услуг), заем или инвестирование, внешнеторговые сделки, выплата дивидендов, получение доходов от КИК, лизинг, операции с ценными бумагами и другие, при проведении которых высока вероятность нарушений).
12. Риски приостановления операций по счетам и ареста имущества.
13. Риски уголовного преследования по налоговым основаниям.
14. Риск судебных разбирательств и судебная практика налоговых споров (на примере одного или нескольких налогов).



15. Риски потери деловой репутации или ликвидации хозяйствующего субъекта в связи с налоговой задолженностью.

Примерные вопросы для проблемной дискуссии

Финансовая устойчивость и налоговая безопасность бизнеса в условиях санкций и роста фискальной нагрузки.

1. Рост налоговой нагрузки в условиях мобилизационной экономики и его влияние на финансовую устойчивость бизнеса.
2. Дилемма корпоративного управления: полное соблюдение налоговых обязательств или сохранение ликвидности и операционной устойчивости.
3. Налог на сверхдоходы и иные разовые фискальные изъятия как фактор финансовых рисков для бизнеса.
4. Перераспределение финансовых потоков внутри компании в условиях роста налоговой нагрузки и ограниченных ресурсов.
5. Ограничение возможностей налоговой оптимизации в условиях усиления контроля и цифровизации налогового администрирования.
6. Риск-ориентированное поведение бизнеса: смещение от агрессивной налоговой оптимизации к модели налогового комплаенса.
7. Влияние санкционных ограничений на структуру расходов и налоговую базу компании.
8. Управление налоговыми рисками в условиях нестабильности: адаптация реестра рисков и контрольных процедур.
9. Конфликт интересов собственников и менеджмента при принятии решений о налоговой нагрузке и распределении прибыли.
10. Стратегии обеспечения финансовой устойчивости и налоговой безопасности бизнеса в условиях роста фискального давления и внешних ограничений.

Примеры тестовых заданий

1. К основным сущностным характеристикам финансовой безопасности организации относятся:

- a. основной элемент системы экономической безопасности предприятия;
- b. система, обеспечивающая стабильность важнейших финансовых пропорций развития предприятия, формирующих защищенность его финансовых интересов;
- c. совокупность элементов воздействия на процесс разработки и реализации управленческих решений по обеспечению защиты финансовых интересов хозяйствующего субъекта от угроз;
- d. характеризует стиль и методы принятия управленческих решений, ориентированных на достижение среднеотраслевых результатов финансовой деятельности при среднем уровне финансовых рисков.

2. Соотнесите финансовые интересы хозяйствующего субъекта и направленные против них угрозы:

Финансовый интерес	Угроза
1. Максимизация благосостояния собственников предприятия	а) санкции в отношении компании, предполагающие отказ от сотрудничества с ней зарубежных контрагентов



2. Достаточность формируемых финансовых ресурсов	б) недостаточный уровень платежеспособности
3. Финансовая стабильность предприятия	в) консервативный подход к выбору финансовых инструментов
4. Высокий инновационный уровень финансовой деятельности	г) рост дивидендных выплат

3. С помощью каких индикаторов можно оценить остроту каждой из перечисленных кризисных ситуаций (угроз)? Соотнесите угрозы и индикаторы, при необходимости ответ обоснуйте.

Угроза	Индикатор
1) Незащищенность национальной финансовой системы от действий нерезидентов и спекулятивного иностранного капитала;	А) уровень монетизации экономики;
2) Несбалансированность национальной бюджетной системы;	Б) уровень инфляции;
3) Опасность обострения финансового кризиса;	В) структура сбережений в национальной и иностранной валюте;
4) Дефицит финансирования развития экономики.	Г) доля государственного долга в ВВП.

4. Соотнесите индикатор и его пороговое значение.

Индикатор	Пороговое значение
1) Рентабельность собственного капитала банков, коэффициент ROE	А) не более 4 % (целевое), не более 25% (предельное)
2) Уровень инфляции	Б) не менее 70 %
3) Доля наличности в денежной массе	В) не более 15 %
4) Уровень обеспечения денежной базы золотовалютными резервами	Г) не менее 15 %

5. Обеспечение финансовой безопасности предполагает решение ряда взаимосвязанных задач. Установите их правильную последовательность:

- Обеспечение эффективной нейтрализации угроз финансовым интересам предприятия
- Установление приоритетных финансовых интересов, требующих защиты в процессе финансового развития предприятия
- Анализ и оценка внутренних и внешних факторов
- Идентификация и прогнозирование внешних и внутренних угроз реализации финансовых интересов предприятия
- Разработка корректирующих мероприятий

6. Выберите верные утверждения:

- Финансовая безопасность может быть достигнута посредством поддержания финансовой устойчивости, равновесия, финансовой независимости и гибкости при принятии финансовых управленческих решений.



- b. Обеспечение финансовой безопасности, как и оценка, анализ и управление рисками должны носить системный характер и обеспечиваться аналитической деятельностью специально созданного подразделения экономической безопасности.
- c. верны оба утверждения;
- d. верно только утверждение 1)
- e. верно только утверждение 2)
- f. нет верных утверждений.

7. При проведении контрольной проверки хозяйствующего субъекта налоговая инспекция пришла к выводу о наличии ряда нарушений в сфере оптимизации налоговых отчислений и порядка осуществления налогового планирования. Руководство организации поставило задачу выявить причины проявления указанных недостатков и разработать меры по их устранению. Какие из перечисленных ниже мер наиболее результативны в целях соблюдения положений Налогового кодекса РФ, выявления налоговых рисков и устранения выявленных недостатков:

- a. принять меры по усилению внутреннего контроля в организации;
- b. сформировать подразделение комплаенс-контроля в целях неукоснительного соблюдения норм налогового законодательства;
- c. вынести вопрос о мерах по предупреждению подобных нарушений на рассмотрение собрания коллектива организации и принятия мер персональной ответственности;
- d. провести комплексную проверку исполнения налоговых обязательств организации и доложить руководству;
- e. усилить работу системы внутреннего аудита по отслеживанию и устранению подобных нарушений с учетом проведения периодических проверок по выявленным налоговым рискам.

8. Какое из представленных ниже действий является наиболее эффективным по повышению финансовой устойчивости организации, занимающейся торговлей оборудованием, с учетом устранения возникающих на этой основе финансовых и экономических рисков:

- a. организовать и провести переподготовку кадров бухгалтерии и сформировать систему финансового риск-менеджмента;
- b. выяснить и устранить причины длительного прохождения платежей;
- c. проанализировать отношения с поставщиками и потребителями и пересмотреть на этой основе заключенные договора о поставках.

9. За текущий год прибыль организации, занимающейся производством строительных материалов сократилась более чем на половину. В целях исправления данного обстоятельства руководство поручило финансовому подразделению проанализировать существующее положение и предложить меры по усилению финансовой устойчивости организации. Какие из перечисленных ниже мер оказались бы, на Ваш взгляд, наиболее целесообразными и результативными в целях укрепления финансовой устойчивости организации:

- a. проанализировать изменения в потребительском спросе по видам стройматериалов на рынках и разработать предложения по удовлетворению приоритетного спроса;
- b. предложить ценовые скидки потребителям;
- c. сформировать ярмарку новых видов продукции.



7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы содержится в разделе 2. «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ПКН-2. Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макро уровне	Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей.	Знать: нормативно-правовые основы обеспечения налоговой безопасности и финансовой устойчивости организации (налоговое законодательство, контроль, ответственность, подходы ФНС к оценке рисков); критерии и индикаторы налоговых и финансовых рисков, используемые государственными органами и в корпоративной практике; правовые ограничения и требования к раскрытию и использованию финансовой информации; подходы к квалификации рискованного	Тестовые вопросы 1. Организация применяет модель дробления бизнеса: несколько взаимосвязанных компаний используют УСН, при этом фактически ведут единую деятельность. При оценке рисков налоговый орган ссылается не только на нормы НК РФ, но и на сложившуюся судебную практику. Какой вывод наиболее корректен? а) При отсутствии прямого запрета в НК РФ риски отсутствуют б) Судебная практика не может использоваться при оценке налоговых рисков в) Риск возникает при доказанности искусственного разделения бизнеса без деловой цели г) Применение УСН автоматически исключает налоговые риски Ответ: в 2. Компания показывает налоговую нагрузку существенно ниже отраслевой, но при этом демонстрирует стабильную прибыльность и прозрачную структуру затрат. Как должен быть интерпретирован этот факт с позиции риск-ориентированного подхода? а) Как однозначное нарушение законодательства б) Как безусловное основание для доначислений в) Как фактор риска, требующий дополнительного анализа экономической обоснованности г) Как нормальная ситуация, не требующая внимания Ответ: в 3. Организация учитывает расходы по договорам с контрагентами, имеющими признаки технических компаний, при этом документы оформлены корректно. Какой подход соответствует совре-



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соответствующие с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		поведения налогоплательщика. Уметь: применять нормативные критерии при оценке налоговой безопасности организации; интерпретировать требования законодательства с позиции выявления рисков; выявлять признаки небезопасных моделей поведения организации (в том числе налоговых); обосновывать выводы о рисках с опорой на нормативную базу.	менной практике? а) Достаточно формального наличия документов б) Оценка проводится исходя из реальности операций и деловой цели в) Риски отсутствуют при наличии счетов-фактур г) Оценка зависит только от суммы операций Ответ: б Практико-ориентированные задания Задача 1 Организация за 2 года увеличила выручку на 70%, перевела часть операций на взаимозависимые компании с УСН и сократила налоговую нагрузку с 9% до 3,5%. Задание: определить признаки налоговых рисков, обосновать применимые правовые подходы (включая судебную практику), сформулировать позицию налогового органа и возможную защитную позицию компании. Задача 2 Компания учитывает значительные расходы по договорам с подрядчиками, которые зарегистрированы недавно, не имеют персонала и ресурсов для выполнения работ. Задание: оценить риски с позиции налоговой безопасности, определить критерии проверки реальности операций, предложить меры по снижению рисков.
	Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Знать: ключевые показатели, характеризующие финансовую устойчивость и налоговую нагрузку организации; индикаторы отклонений и аномалий в финансово-хозяйственной деятельности; взаимосвязь финансовых показателей,	Тестовые вопросы 1. У двух компаний одинаковая выручка и прибыль, но у одной налоговая нагрузка соответствует отрасли, а у другой — в 2 раза ниже. Какой вывод наиболее корректен? а) Вторая компания всегда нарушает законодательство б) Первая компания неэффективна в) Требуется анализ структуры затрат и экономического содержания операций г) Налоговая нагрузка не является значимым показателем Ответ: в 2. Организация демонстрирует рост оборотов, при этом увеличивается дебиторская задолженность, снижается доля собственных средств, а налоговые платежи остаются стабильными. Ка-



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соответствующие с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		налоговой нагрузки и поведения организации; источники данных для оценки рисков (отчетность, открытые базы, аналитические системы). Уметь: использовать финансово-экономические показатели для выявления рисков, а не только для оценки эффективности; выявлять несоответствия между показателями деятельности и заявленной моделью бизнеса; анализировать динамику показателей с точки зрения угроз устойчивости и безопасности; применять расчетные показатели как инструмент диагностики рискованного поведения.	кой риск наиболее вероятен? а) Отсутствие рисков б) Риск ухудшения финансовой устойчивости и искажения налоговой базы в) Только операционный риск г) Исключительно риск ликвидности Ответ: б 3. При анализе выявлены высокая оборачиваемость средств, минимальные остатки и быстрый вывод денег. Какой показатель наиболее информативен? а) Выручка б) Коэффициент транзитности денежных потоков в) Уставный капитал г) Численность персонала Ответ: б Практико-ориентированные задания Задача 1 Выручка организации - 200 млн руб., налоговые платежи - 5 млн руб., среднеотраслевая нагрузка - 8%. Задание: рассчитать налоговую нагрузку, определить отклонение от отрасли, сделать вывод о степени налогового риска и возможных причинах. Задача 2 Поступления - 50 млн руб., списания - 48 млн руб., средний остаток - 0,5 млн руб. Задание: рассчитать коэффициент транзитности, оценить характер денежных потоков, сделать вывод о рисках для финансовой устойчивости и безопасности.
	Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-	Знать: экономическую природу финансовой неустойчивости и налоговых рисков; типовые мо-	Тестовые вопросы
			1. Организация демонстрирует рост выручки, резкое увеличение расходов на услуги и снижение налоговой базы. Какой вывод наиболее обоснован? а) Рост расходов всегда оправдан



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соответствующие с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
	экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях	дела поведения организаций, приводящие к снижению устойчивости и росту налоговых рисков; взаимосвязь финансовых дисбалансов и рисков вовлечения в небезопасные схемы; влияние внешней среды (контрагенты, отрасли, регулирование) на устойчивость и безопасность. Уметь: объяснять причины выявленных финансовых и налоговых отклонений; интерпретировать показатели с позиции рисков и угроз, а не только эффективности; выявлять признаки искусственного искажения финансовых результатов и налоговой базы; формировать обоснованные выводы о состоянии финансовой устойчивости и	б) Требуется анализ экономического содержания услуг и их влияния на налоговую базу в) Риски отсутствуют г) Это признак эффективности Ответ: б 2. Компания имеет устойчивые показатели, но активно меняет контрагентов и использует посредников. Как это интерпретировать? а) Как нормальную практику без рисков б) Как однозначное нарушение в) Как фактор риска, требующий анализа деловой цели операций г) Как признак эффективности Ответ: в 3. Высокая выручка при низкой налоговой нагрузке и нестабильной прибыли может свидетельствовать о: а) Только высокой эффективности б) Только отраслевых особенностях в) Возможном искажении финансового результата или перераспределении доходов г) Отсутствии рисков Ответ: в Практико-ориентированные задания Задача 1 Организация увеличила выручку на 50%, расходы на консалтинг выросли в 3 раза, прибыль не изменилась. Задание: объяснить экономическую природу изменений, определить налоговые и финансовые риски, сформулировать вывод о характере поведения организации. Задача 2 Компания имеет устойчивые показатели, но использует сеть посредников и регулярно меняет структуру договоров. Задание: оценить риски с позиции налоговой безопасности, объяснить причины такой модели, определить влияние на финансовую устойчивость.



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соответствующие с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		налоговой безопасности организации.	
ПКП-1. Способность разрабатывать и внедрять мероприятия по управлению рисками в различных функциональных направлениях организации, включая подготовку методических и нормативных документов, а также корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов	Анализировать реестры рисков организации и определять ключевые уязвимости в бизнес-процессах.	Знать: виды налоговых и финансовых рисков, а также факторы рисков, влияющих на налоговую безопасность и финансовую устойчивость организации; структуру реестра рисков и подходы к его формированию в корпоративной практике; типовые уязвимости бизнес-процессов (расчеты, договорные отношения, работа с контрагентами); критерии выделения ключевых зон риска. Уметь: анализировать реестры рисков с позиции корпоративной безопасности; выявлять уязвимости, способные привести к финансовым потерям или налоговым претензиям; оценивать критичность рисков для	Тестовые вопросы 1. В реестре рисков организации указано: «снижение налоговой нагрузки за счет оптимизации структуры расходов». При этом в описании отсутствует анализ деловой цели операций. Какой вывод наиболее корректен? а) Риск сформулирован корректно, так как направлен на снижение издержек б) Риск носит формальный характер и не отражает потенциальных претензий со стороны налоговых органов в) Риск не требует детализации, если отражен в реестре г) Достаточно указания на экономию налогов без дополнительных пояснений Ответ: б 2. При анализе бизнес-процесса закупок выявлено, что выбор контрагентов осуществляется без проверки их деловой репутации и ресурсов. Как это должно быть отражено в реестре рисков? а) Как операционный риск, не связанный с налоговой безопасностью б) Как риск налоговых претензий, связанный с возможным признанием операций нереальными в) Как риск ликвидности г) Как риск кадрового характера Ответ: б 3. В организации отсутствует контроль за соотношением финансовых показателей и налоговой нагрузки. Какой риск наиболее вероятен? а) Риск нарушения трудового законодательства б) Риск искажения финансовой отчетности в) Риск утраты активов г) Риск формирования небезопасной налоговой модели и последующих доначислений Ответ: г Практико-ориентированные задания



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соответствующие с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		устойчивости организации; формировать приоритеты управления рисками.	Задача 1 В компании сформирован реестр рисков, в котором отражены только общие категории: «налоговые риски», «финансовые риски», без детализации по бизнес-процессам. При этом выявлено: использование посредников в расчетах; значительные колебания налоговой нагрузки; высокая доля расходов на услуги. Задание: выявить ключевые уязвимости, не отраженные в реестре; предложить структуру детализации рисков; определить приоритетные зоны контроля с позиции налоговой безопасности и финансовой устойчивости. Задача 2 Организация имеет стабильную выручку, но увеличивается зависимость от заемного финансирования; часть операций проходит через взаимозависимых лиц; налоговая нагрузка снижается. Задание: определить ключевые риски, которые должны быть включены в реестр; оценить их взаимосвязь; обосновать, какие из них являются критическими для устойчивости организации.
	Разрабатывать методические рекомендации и нормативные документы для управления рисками в различных подразделениях.	Знать: принципы разработки внутренних регламентов в сфере финансовой и налоговой безопасности; требования к внутреннему контролю и управлению налоговыми рисками; подходы к формализации процедур проверки контрагентов, анализа операций и контроля показателей; роль внутренних документов в системе корпоративной безопасности.	Тестовые вопросы 1. При разработке внутреннего регламента по налоговой безопасности не учитываются критерии налоговых органов (например, уровень налоговой нагрузки). Какой риск возникает? а) Отсутствие рисков б) Снижение эффективности бухгалтерского учета в) Несоответствие внутреннего контроля внешним требованиям и рост вероятности претензий г) Увеличение административной нагрузки без последствий Ответ: в 2. В регламенте предусмотрена только формальная проверка документов контрагента без анализа его деятельности. Какой недостаток наиболее существенен? а) Отсутствие контроля кадровых процессов б) Недостаточная проверка реальности хозяйственных операций в) Избыточная детализация процедур г) Дублирование функций бухгалтерии Ответ: б



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соответствующие с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		Уметь: разрабатывать методические рекомендации по управлению налоговыми и финансовыми рисками; формализовать процедуры выявления и контроля рисков; адаптировать нормативные требования под конкретные бизнес-процессы; выстраивать элементы системы внутреннего контроля с позиции налоговой безопасности и обеспечения финансовой устойчивости.	3. Внутренний документ не содержит процедур анализа отклонений финансовых показателей. Это может привести к: а) Увеличению прибыли б) Потере контроля за финансовой устойчивостью и налоговыми рисками в) Снижению налоговой нагрузки г) Упрощению учета Ответ: б Практико-ориентированные задания Задача 1 Необходимо разработать элемент внутреннего регламента, направленного на обеспечение налоговой безопасности при работе с контрагентами. Исходные условия: компания работает в сфере услуг; значительная доля расходов приходится на внешних подрядчиков; ранее выявлялись претензии по «техническим» компаниям. Задание: определить ключевые элементы процедуры проверки контрагентов; сформулировать критерии отбора и оценки; предложить механизм документирования результатов проверки. Задача 2 В организации отсутствует процедура анализа взаимосвязи финансовых показателей и налоговой нагрузки. Задание: разработать структуру методического документа, регулирующего такой анализ; определить перечень показателей, подлежащих контролю; предложить порядок реагирования на выявленные отклонения.
	Формировать предложения по корректировке риск-ориентированных процедур на основе результатов анализа данных.	Знать: методы совершенствования риск-ориентированных процедур в организации; инструменты аналитики для выявления и мониторинга рисков; подходы к оценке эффек-	Тестовые вопросы



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соответствующие с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		тивности системы управления рисками; типовые ошибки и ограничения в управлении финансовыми и налоговыми рисками. Уметь: формировать предложения по повышению финансовой устойчивости и налоговой безопасности; корректировать процедуры контроля и управления рисками на основе анализа данных; обосновывать изменения в риск-профиле организации в части финансовой устойчивости и налоговой безопасности; интегрировать аналитические результаты в управленческие решения.	г) Сократить объем анализа Ответ: в 2. После выявления отклонений в налоговой нагрузке организация не пересматривает процедуры контроля. Это свидетельствует о: а) Стабильности системы управления б) Отсутствии необходимости изменений в) Низкой эффективности системы управления рисками г) Высоком уровне автоматизации Ответ: в 3. Организация выявила зависимость финансовой устойчивости от операций с ограниченным кругом контрагентов. Какое решение наиболее корректно? а) Игнорировать данный факт б) Увеличить объем операций с теми же контрагентами в) Диверсифицировать контрагентскую базу и усилить контроль г) Сократить анализ показателей Ответ: в Практико-ориентированные задания Задача 1 По результатам анализа установлено: высокая концентрация операций на ограниченном числе контрагентов; нестабильная налоговая нагрузка; рост заемного капитала. Задание: сформулировать предложения по корректировке процедур управления рисками; определить, какие элементы контроля необходимо усилить; обосновать влияние предлагаемых мер на финансовую устойчивость и налоговую безопасность. Задача 2 В организации применяется единый подход к оценке рисков для всех подразделений, без учета специфики их деятельности. Задание: выявить недостатки такого подхода; предложить изменения в системе



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соответствующие с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
			управления рисками; обосновать, как корректировка процедур повысит устойчивость и снизит налоговые риски.



Примеры практико-ориентированных заданий

Задача.

Предприятие действует с 31.07.1996 г. Основной вид деятельности: перевозка грузов специализированными автотранспортными средствами (код ОКВЭД2 49.41.1). Место регистрации: Волгоградская область. Организация находится на общем режиме налогообложения, специальные режимы не применяла. Оцените риски налогового контроля, используя общедоступные критерии оценки. Присутствуют ли риски исполнения обязанностей налогоплательщика по отдельным налогам?

Таблица – Показатели финансово-хозяйственной деятельности и налоговых платежей организации, тыс. руб.

Показатель	2013	2024	2025
Активы	82 400	192 318	298 819
Уставный капитал	6933	6933	6933
Выручка	396000	463 956	495 095
Себестоимость	383000	493599	425033
Доходы от участия в других организациях	0	2891	0
Прочие доходы	12085	103 797	10 564
Прочие расходы	7300	42 661	6 649
Валовая прибыль (убыток)	13000	-29643	70062
Прибыль (убыток) до налогообложения	-5000	57374	46957
Численность сотрудников	330	328	288
Среднемесячная заработная плата сотрудников	21	18	25
Налог на прибыль	0	6066	12087
НДС по приобретенным ценностям	71800	69583	64954
НДС начисленный	79300	92791	99007
Налог на имущество организаций	150	155	120
Транспортный налог	198	200	3780
Земельный налог	320	320	320
НДФЛ	600	567	736
Страховые взносы	2079	1771	2160

Используйте средние значения индикаторов налоговых рисков (см. на портале Прозрачный бизнес <https://pb.nalog.ru/calculator.html>), а также Общедоступные критерии оценки налоговых рисков см. в Приказе ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ // СПС Консультант или Гарант

Кейс 1.



Весной 2022 г. Совет директоров компании Газпром рекомендовал выплатить за 2021 г. дивиденды в сумме ₹1,244 трлн – это примерно половина скорректированной чистой прибыли и рекорд для всего российского фондового рынка, что способствовало росту котировок акций. Однако 30 июня 2022 г. было принято неожиданное решение не выплачивать дивиденды за 2021 г. в размере ₹52,53 на бумагу. В результате акции «Газпрома» обрушились в моменте на 32,8%, до ₹200 за бумагу. Такое падение произошло впервые с 25 февраля 2022 г. К концу торгов оно замедлилось и котировки составили ₹207 (-30,46% с закрытия накануне). 31 августа 2022 г. Совет директоров «Газпрома» рекомендовал собранию акционеров компании выплатить по ₹51,03 на каждую акцию в качестве промежуточных дивидендов за первое полугодие 2022 г., хотя ранее никогда компания не выплачивала дивиденды за полгода. Анонсировано, что «Газпром» может направить на дивиденды ₹1,208 трлн. В результате на открытии рынка котировки бумаг компании взлетели в моменте на 35,27%, до ₹275,96 за акцию, однако затем в ходе торгового дня рост стал замедляться, Мосбиржа переводила торги в режим дискретного аукциона. К середине дня котировки стабилизировались на уровне ₹250 за акцию, торги закрылись ростом на 24,95%, до отметки ₹254,9.

Вопросы:

1. С какими вызовами финансовой безопасности столкнулась ПАО Газпром в 2022 г.?
2. Перечислите факторы (внешние и внутренние), оказывающие влияние на финансовую безопасность ПАО Газпром?
3. Под влиянием каких опасностей Совет директоров принял решение отказаться от выплаты дивидендов за 2021 г.?
4. Какой рискообразующий фактор оказал существенное негативное влияние на финансовую безопасность компании после отказа от выплаты дивидендов за 2021 г.?
5. Под влиянием каких опасностей Совет директоров принял решение изменить свою традиционную дивидендную политику и выплатить дивиденды за 1 полугодие 2022 г.?
6. Какой ущерб в данной ситуации может получить ПАО Газпром? Какие негативные последствия могут наступить для финансовой безопасности всей страны в случае потери компанией финансовой устойчивости?
7. Падение стоимости акций ПАО Газпром наблюдалось в 2020 г. и в 2022 г. Назовите общие и различающиеся рискообразующие факторы, вызвавшие падение в эти годы?

Кейс 2.

В 2024 г. ПАО «Северсталь» оказалось в числе российских публичных компаний, на финансовую устойчивость которых продолжили оказывать влияние внешние факторы, связанные с санкционными ограничениями и трансформацией внешних рынков сбыта. Введенные ранее санкции со стороны стран ЕС и США ограничили доступ компании к традиционным экспортным рынкам, что привело к необходимости переориентации поставок на альтернативные направления, в том числе на рынки Азии и Ближнего Востока. Это сопровождалось изменением логистических цепочек, ростом транспортных издержек и необходимостью предоставления ценовых дисконтов. На фоне изменения внешней конъюнктуры и снижения мировых цен на металлопродукцию в отдельные периоды 2024 г. финансовые результаты компании демонстрировали повышенную волатильность. Компания была вынуждена адаптировать свою производственную и сбытовую политику, корректируя объемы производства и структуру продаж. Одновременно усилилось влияние внутреннего спроса как ключевого фактора поддержания выручки. Дополнительное давление на финансовую устойчивость оказали колебания валютного курса, рост стоимости заемного финансирования в условиях повышения ключевой ставки Банка России, а также увеличение затрат на обслуживание



логистических маршрутов. При этом компания продолжила реализовывать инвестиционные проекты и сохранять дивидендную политику, что создавало дополнительную нагрузку на денежные потоки. Несмотря на указанные вызовы, «Северсталь» смогла сохранить положительные финансовые результаты, однако структура доходов и расходов, а также география продаж существенно изменились, что повлияло на уровень рисков и устойчивость финансовой модели.

Вопросы:

1. С какими внешними факторами финансовой безопасности столкнулась ПАО «Северсталь» в 2024 г.?
2. Каким образом санкционные ограничения повлияли на структуру выручки и рынки сбыта компании?
3. Как изменение логистических цепочек и условий поставок влияет на финансовую устойчивость металлургической компании?
4. Какие риски для финансовой устойчивости возникают в условиях роста стоимости заемного капитала?
5. Как валютные колебания могут воздействовать на финансовые результаты и устойчивость экспортно-ориентированной компании?
6. Почему сохранение дивидендной политики может одновременно выступать фактором стабильности и риска?
7. Какие управленческие решения могли быть приняты компанией для адаптации к новым внешним условиям?
8. Какие долгосрочные последствия для финансовой устойчивости компании могут возникнуть при сохранении текущих внешнеэкономических условий?

Кейс 3.

В 2022 г. ПАО «Аэрофлот» оказалось в числе российских компаний, на финансовую устойчивость которых существенно повлияли санкционные ограничения. После введения международных санкций в отношении российской авиационной отрасли были ограничены поставки гражданских самолетов, авиационных комплектующих и услуг технического обслуживания. Профильная структура группы — «Аэрофлот Техникс» — в дальнейшем получила разрешение Росавиации на ремонт иностранных воздушных судов с российской регистрацией и статус разработчика компонентов для самолетов, что стало одним из элементов адаптации к новым условиям. На фоне санкций и общей рыночной неопределенности акции «Аэрофлота» резко снизились. Непосредственно перед началом событий февраля 2022 г. бумаги торговались около 49 руб., 24 февраля 2022 г. снизились на 28%, до 35,7 руб., а после месячного перерыва торгов на Московской бирже 25 марта 2022 г. потеряли еще 18% и достигли около 25 руб. Финансовые результаты группы также отразили давление внешних ограничений и изменение условий деятельности. По итогам 2022 г. группа «Аэрофлот» получила чистый убыток 50,371 млрд руб. против убытка 34,460 млрд руб. годом ранее. В 2023 г. чистый убыток по МСФО сократился в 3,6 раза — до 14 млрд руб. против 50,4 млрд руб. в 2022 г.; выручка выросла до 612,2 млрд руб., что было на 48,1% выше уровня 2022 г.

Несмотря на частичное восстановление операционных и финансовых показателей, санкционные ограничения сформировали для компании долгосрочные риски: зависимость от доступности парка воздушных судов, технического обслуживания и комплектующих, изменение структуры международных маршрутов, рост затрат на поддержание летной годности, необходимость перестройки логистических и производственных цепочек, а также зависимость финансовых



результатов от курсовых переоценок и условий лизинговых обязательств. В первом полугодии 2023 г. «Аэрофлот» указывал на существенное влияние курсовой переоценки арендных обязательств на финансовый результат.

Вопросы:

1. С какими внешними вызовами финансовой безопасности столкнулось ПАО «Аэрофлот» в 2022 г.?
2. Какие внутренние факторы могли усилить влияние санкций на финансовую устойчивость компании?
3. Какие элементы финансовой устойчивости оказались наиболее уязвимыми: ликвидность, долговая нагрузка, структура активов, денежные потоки, инвестиционные возможности?
4. Как санкции в авиационной отрасли повлияли на операционную модель компании и ее финансовые риски?
5. Какие рискообразующие факторы могли вызвать падение рыночной стоимости акций «Аэрофлота» в феврале — марте 2022 г.?
6. Почему сокращение чистого убытка и рост выручки в 2023 г. не означают полного восстановления финансовой устойчивости компании?
7. Какие меры адаптации могли способствовать снижению санкционного давления на финансовую устойчивость компании?
8. Какие долгосрочные последствия для финансовой безопасности авиационной отрасли могут возникнуть при сохранении ограничений на поставки самолетов, комплектующих и технического обслуживания?

Кейс 4.

В 2006–2007 гг. ОАО «Русснефть» столкнулось с масштабными налоговыми претензиями со стороны Федеральной налоговой службы Российской Федерации, которые существенно повлияли на финансовую устойчивость компании. По результатам выездной налоговой проверки налоговые органы предъявили компании требования на сумму около 17,1 млрд руб., включая доначисленные налоги, пени и штрафы. Основанием для налоговых претензий стали сделки с акциями и операции, которые, по мнению налоговых органов, проводились по заниженной стоимости с целью уклонения от уплаты налогов. В случае признания таких сделок недействительными доходы могли быть взысканы в пользу государства. Судебные решения подтвердили законность доначисления налогов и санкций, что создало для компании существенную финансовую нагрузку. В условиях необходимости исполнения налоговых обязательств возник риск утраты ликвидности и снижения финансовой устойчивости. Дополнительным фактором давления стало возбуждение уголовных дел в отношении руководства компании по фактам уклонения от уплаты налогов в особо крупном размере. На фоне налоговых претензий и давления со стороны государства произошли значительные изменения в структуре собственности и управлении компанией: были наложены ограничения на активы, а контроль над бизнесом в дальнейшем перешел к другим собственникам. Это сопровождалось ухудшением инвестиционной привлекательности, ростом репутационных рисков и снижением устойчивости бизнес-модели.

Данный кейс демонстрирует, что налоговые риски при их реализации способны трансформироваться в системный фактор угрозы финансовой безопасности, затрагивающий ликвидность, структуру активов, управление и устойчивость компании в целом.

Вопросы:



1. С какими угрозами финансовой безопасности столкнулась ОАО «Русснефть» в результате налоговых претензий?
2. Какие внешние и внутренние факторы способствовали формированию налоговых рисков в деятельности компании?
3. Какие элементы финансовой устойчивости оказались наиболее уязвимыми в данной ситуации?
4. Как налоговые доначисления и санкции повлияли на ликвидность и финансовые потоки компании?
5. Какие управленческие решения могли привести к возникновению налоговых рисков?
6. Какие рискообразующие факторы привели к трансформации налоговых претензий в угрозу финансовой устойчивости?
7. Какие последствия для компании могут возникать в результате сочетания налоговых претензий и уголовного преследования руководства?
8. Какие меры могли бы быть реализованы для снижения налоговых рисков и предотвращения ухудшения финансовой устойчивости?

Кейс 5.

В 2023–2024 гг. блогер и предприниматель Елена Блиновская оказалась в центре одного из наиболее резонансных дел, связанных с уклонением от уплаты налогов и легализацией доходов. Ее бизнес был построен на продаже онлайн-курсов и информационных продуктов, доходы от которых достигали значительных масштабов. По данным Следственного комитета Российской Федерации, в отношении Блиновской было возбуждено уголовное дело по факту уклонения от уплаты налогов в особо крупном размере (ч. 2 ст. 198 УК РФ) на сумму свыше 900 млн руб. Основной претензией стало использование схемы дробления бизнеса через сеть взаимосвязанных индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, применявших упрощенную систему налогообложения, что позволяло существенно снижать налоговую нагрузку. В дальнейшем обвинение было дополнено статьями о легализации (отмывании) денежных средств (ст. 174.1 УК РФ). По версии следствия, часть доходов, полученных в результате уклонения от уплаты налогов, переводилась через различные счета, инвестировалась в активы и использовалась в операциях, направленных на придание им законного характера. В рамках дела были арестованы активы на сотни миллионов рублей, включая недвижимость, банковские счета и иное имущество. Деятельность бизнеса фактически была парализована: прекращены продажи, ограничен доступ к финансовым ресурсам, нарушены операционные процессы. Репутационные потери привели к резкому снижению доверия со стороны клиентов и партнеров.

Ситуация иллюстрирует, как налоговые риски при использовании агрессивных схем оптимизации, в сочетании с последующим обвинением в легализации доходов, могут привести к полной утрате финансовой устойчивости и фактическому разрушению бизнеса даже при высоком уровне доходов.

Вопросы:

1. С какими угрозами финансовой безопасности столкнулся бизнес в рассматриваемом кейсе?
2. Какие элементы налоговой модели были признаны рискованными и почему?
3. В чем заключалась схема дробления бизнеса и какие риски она формирует?
4. Каким образом уклонение от уплаты налогов трансформируется в обвинение в легализации доходов?



5. Какие элементы финансовой устойчивости оказались наиболее уязвимыми в данной ситуации?
6. Как арест активов влияет на ликвидность и операционную деятельность бизнеса?
7. Какие управленческие решения привели к формированию критических налоговых рисков?
8. Какие меры могли бы быть реализованы для предотвращения подобных последствий?

Примеры вопросов для подготовки к промежуточной аттестации

Примерный перечень контрольных вопросов к зачету:

1. Экономическая сущность, содержание и классификация финансовой устойчивости организации.
2. Финансовая устойчивость как основа финансовой безопасности хозяйствующего субъекта.
3. Субъекты, организационные этапы, сроки и периодичность проведения внутреннего и внешнего анализа финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта.
4. Система показателей анализа финансовой устойчивости организации.
5. Комплексная оценка финансовой устойчивости.
6. Понятие финансовой безопасности и ее место в системе экономической безопасности.
7. Объекты и субъекты обеспечения финансовой безопасности организации.
8. Вызовы, опасности и угрозы финансовой безопасности организации.
9. Классификация и декомпозиция финансовой безопасности организации.
10. Сущность, принципы и задачи управления финансовой безопасностью организации.
11. Функции и механизм управления финансовой безопасностью организации.
12. Индикаторы и пороговые значения финансовой безопасности: внешняя среда предприятия.
13. Индикаторы и пороговые значения финансовой безопасности: внутренняя среда предприятия.
14. Основные подходы к организации финансовой безопасности на микроуровне.
15. Внутренние стандарты в сфере финансовой безопасности организации.
16. Налог как фактор обеспечения экономической безопасности на макро- и микроуровне.
17. Налоговая безопасность в системе финансовой безопасности.
18. Вызовы и угрозы налоговой безопасности на макро- и микроуровне.
19. Налоговый оппортунизм и уклонение от уплаты налогов как угроза налоговой безопасности на макро- и микроуровне.
20. Сущность, функции и классификация налоговых рисков.
21. Налоговая политика как основа обеспечения налоговой безопасности.
22. Профилактическая и сервисная деятельность в обеспечении налоговой безопасности.
23. Риски, связанные с исполнением обязанностей налогоплательщика и налогового агента.
24. Способы обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов: риски приостановления операций по счетам и ареста имущества.
25. Риски, связанные с камеральными налоговыми проверками.
26. Риски, связанные с выездными налоговыми проверками.
27. Риск-ориентированный подход к обеспечению налоговой безопасности.
28. Общеизвестные индикаторы оценки налоговых рисков.
29. Налоговая нагрузка организации: сущность индикатора, формулы расчета, пороговые значения.
30. Налоговый мониторинг как способ обеспечения налоговой безопасности организации.
31. Риски совершения налоговых правонарушений и преступлений.



32. Риски судебных разбирательств и уголовного преследования по налоговым основаниям.
33. Налоговая ответственность. Порядок и особенности защиты прав налогоплательщиков.
34. Корпоративная налоговая безопасность.
35. Налоговый менеджмент и налоговая политика организаций.
36. Показатели налоговой эффективности.
37. Налоговое планирование и оптимизация.
38. Оптимизация ключевых налогов организации.
39. Налоговый комплаенс в обеспечении безопасности.
40. Риски признания налоговой выгоды необоснованной.
41. Риски недолжной коммерческой осмотрительности налогоплательщика. Проверка контрагентов.
42. Налоговые риски по отдельным сделкам и операциям, облагаемым и контролируемым в особом порядке.
43. Налоговая задолженность и недоимка: способы реструктуризации и минимизации рисков.
44. Внутренний контроль в целях обеспечения налоговой безопасности.
45. Учетная политика для целей налогообложения и налоговая отчетность организации.



8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература:

1. Губернаторова, Н.Н. Финансовая безопасность : Учебное пособие / Н.Н. Губернаторова Электрон. дан. Москва : КноРус, 2026 181 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/961128> ISBN 978-5-406-15785-5. [БИК ID: RU\bookru\bibl\961128]
2. Уразгалиев, Владимир Шайхатович Финансовая безопасность : учебник для вузов / В. Ш. Уразгалиев. 2-е изд., пер. и доп Электрон. дан. Москва : Юрайт, 2026 228 с (Высшее образование) URL: <https://urait.ru/bcode/589712> (дата обращения: 27.02.2026). Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей <https://urait.ru/bcode/589712> ISBN 978-5-534-18889-9 : 1289.00. [БИК ID: RU2fURAIT2f589712]
3. Земсков, В. В. Финансовая и налоговая безопасность [Электронный ресурс] : учебное пособие / Земсков В. В. Москва : Прометей, 2019 388 с. Книга из коллекции Прометей - Экономика и менеджмент <https://e.lanbook.com/book/126726> ISBN 978-5-907166-32-5. [БИК ID: RU-LAN-BOOK-126726]

Дополнительная литература:

1. Авдийский, Владимир Иванович Налоговые риски в системе экономической безопасности : Учебное пособие / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации 1 Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024 236 с. (Высшее образование: Магистратура (Финуниверситет)) ВО - Магистратура <https://znanium.com/catalog/document?id=430832> ISBN 978-5-16-017125-8 ISBN 978-5-16-109685-7 (электр. издание) . [БИК ID: RU\infra-m\znanium\bibl\2073480]
2. Каранина, Е. В. Финансовая безопасность (на уровне государства, региона, организации, личности) [Электронный ресурс] : монография / Каранина Е. В. Киров : ВятГУ, 2016 240 с. Книга из коллекции ВятГУ - Экономика и менеджмент <https://e.lanbook.com/book/201956> ISBN 978-5-98228-089-3. [БИК ID: RU-LAN-BOOK-201956]
3. Казакова, Наталия Александровна Финансовая безопасность компании : Учебник / Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова 1 Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024 316 с. (Высшее образование: Магистратура) ВО - Магистратура <https://znanium.com/catalog/document?id=437272> ISBN 978-5-16-018068-7 ISBN 978-5-16-111082-9 (электр. издание) . [БИК ID: RU\infra-m\znanium\bibl\1908969]
4. Налоговые риски государства в современных экономических условиях : монография / А.С. Адвокатова, А.Н. Андреева, Н.Г. Вишневская [и др.] ; Финуниверситет ; под ред. Л.И. Гончаренко и А.В. Тихоновой Москва : Кнорус, 2022 220 с. + Тираж 500 экз. ISBN 978-5-406-09100-5. [БИК ID: RU\FA\books\80116]

Нормативные правовые акты:

1. Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ, (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ.
2. Таможенный кодекс Евразийского экономического союза (ред. от 29.05.2019) (приложение N 1 к Договору о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза)
3. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ



4. Федеральный закон "О безопасности" от 28.12.2010 N 390-ФЗ
5. Федеральный закон "О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федеральн. закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (с изм. и доп.)
6. Указ Президента РФ от 13.05.2017 N 208 "О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года"
7. Приказ ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ "Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок".
8. "Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций" (утв. Госкомстатом России 28.11.2002).
9. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 N 367 "Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа".
10. Федеральный закон от 23 июля 2025 года № 254-ФЗ «О внесении изменения в Закон Российской Федерации „О налоговых органах Российской Федерации“».
11. Приказ ФНС России от 5 декабря 2025 года № ЕД-7-31/1041@ «Об утверждении методики проведения анализа (оценки) сведений о финансово-хозяйственной деятельности юридического лица (индивидуального предпринимателя), порядка направления запроса о проведении анализа (оценки) сведений о финансово-хозяйственной деятельности юридического лица (индивидуального предпринимателя) и порядка предоставления результатов проведенного анализа (оценки) таких сведений».

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Федеральная служба государственной статистики (Росстат). URL: <http://www.rosstat.gov.ru>
2. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/> (<http://library.fa.ru/files/elibfa.pdf>)
3. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
4. Официальный сайт Федеральной налоговой службы URL: <https://nalog.ru/>
5. Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу www.fedsfm.ru



10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам при подготовке следует использовать нормативные документы Финансового университета, Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете, утвержденные приказом Финансового университета от 11.05.2021 г. № 1040 (см сайт Финансового университета), использовать методические рекомендации Кафедры экономической безопасности и управления рисками.



11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем

Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Kaspersky
2. Microsoft Office (Windows)

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
3. Информационно-справочная система СПАРК

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

1. не предусмотрены

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

1. **Учебная аудитория** для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), набор демонстрационного оборудования (проектор, экран)
2. **Помещение для самостоятельной работы** обучающихся оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде Университета.
3. **Компьютерный класс** для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенный оборудованием и техническими средствами обучения: мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), персональные компьютеры, набор демонстрационного оборудования (проектор, экран)