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

Ярославский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика и финансы»

СОГЛАСОВАНО

Генеральный директор
ПАО «Автодизель»
(Ярославский моторный завод)

_____ А.А. Матюшин

«10» июня 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор
Ярославского филиала
Финуниверситета

_____ В.А. Кваша

«17» июня 2025 г.

Автор: С.А. Сироткин

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ И НАЛОГОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

Рабочая программа дисциплины
для студентов, обучающихся по направлению (ям) подготовки
38.03.01 «Экономика»,
профиль: «Анализ рисков и экономическая безопасность»
(очная форма обучения)

Рекомендовано Ученым советом Ярославского филиала Финуниверситета (протокол № 26 от 17.06.2025)
Одобрено кафедрой «Экономика и финансы»
(протокол № 13 от 10.06.2025)
Ярославль 2025

Содержание

Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень

Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением

Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с

Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы

.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного

оцесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и

.....

.....

аименование дисциплины

Б.1.2.2.2.4.1. Финансовая устойчивость и налоговая безопасность хозяйствующих субъектов

еречень 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 макроуровне	1. Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей.	**Знание:** нормативно-правовой базы РФ в области налогов и налогообложения, формирования финансовой и налоговой отчетности, контрольных соотношений, налогового контроля, внутреннего контроля и комплаенса, аудита финансовой и налоговой отчетности. **Умение:** применять действующую нормативно-правовую базу при разработке механизма диагностики финансовой и налоговой безопасности хозяйствующего субъекта.
		2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	**Знание**: источников информации и методик расчета показателей и индикаторов, используемых для диагностики финансовой и налоговой безопасности на макро- и микроуровне. **Умение**: осуществлять расчет финансово-экономических показателей и индикаторов финансовой и налоговой безопасности на макро- и микроуровне.
		3. Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	**Знание**: взаимосвязей экономических процессов и финансовой и налоговой безопасности на макро-, мезо- и микроуровнях. **Умение**: анализировать и интерпретировать результаты анализа показателей

			финансовой устойчивости и налоговой безопасности, оценивать влияние экономических процессов на макро-, мезо- и микроуровнях на состояние финансовой и налоговой безопасности хозяйствующих субъектов.
ПКП-3	Способность составлять прогноз основных социально-экономических и финансовых показателей деятельности организаций в сфере анализа рисков и обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов, определять пороговые значения состояния экономической безопасности на макро- и микроуровнях	существляет расчеты, прогнозирует, тестирует и верифицирует методики управления рисками с учетом отраслевой специфики. оделирует хозяйственные ситуации и определяет пороговые значения негативных показателей деятельности. Использует необходимое программное обеспечение для моделирования, анализа и оценки управления рисками в целях обеспечения экономической безопасности по всем бизнес-процессам организации.	**Знание**: методик управления рисками потери финансовой устойчивости и налоговыми рисками с учетом отраслевой специфики. **Умение**: прогнозировать, оценивать и управлять рисками потери финансовой устойчивости и налоговыми рисками субъектов хозяйствования с учетом отраслевой специфики. **Знание**: методических подходов к определению пороговых значений индикаторов финансовой и налоговой безопасности. **Умение**: применять пороговые значения для оценки остроты кризисной ситуации в финансовой и налоговой сфере хозяйствующих субъектов в определенных хозяйственных ситуациях. **Знание**: информационных сервисов и программного обеспечения, используемого для моделирования, анализа и оценки рисков в целях обеспечения финансовой и налоговой безопасности. **Умение**: использовать информационные сервисы и программное обеспечение для моделирования, анализа и оценки рисков в целях обеспечения финансовой и налоговой безопасности по всем бизнес-процессам организации.

есто дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовая устойчивость и налоговая безопасность хозяйствующих субъектов» является дисциплиной Цикла профиля (элективный) модуля Корпоративная безопасность компании» образовательной программы «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность», профиль: «Анализ рисков и экономическая безопасность» по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика».

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

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 6 (в часах)
Общая трудоёмкость дисциплины		
Контактная работа - Аудиторные занятия		
Лекции		
Семинары, практические занятия		
Самостоятельная работа		
Вид текущего контроля	ДТЗ	ДТЗ
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

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

Содержание дисциплины

Тема 1. Финансовая устойчивость как основа финансовой безопасности хозяйствующих субъектов

Экономическая сущность, содержание и классификация финансовой устойчивости организации. Финансовая устойчивость как основа финансовой безопасности хозяйствующего субъекта. Реализация системного подхода к анализу финансовой устойчивости организации. Международные и отечественные стандарты учета и отчетности – базовые положения для раскрытия содержания финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта.

Финансовая устойчивость фирмы в период отсутствия кризисных явлений. Финансовая устойчивость фирмы в период возникновения и развития кризисных процессов. Финансовая неустойчивость и неплатежеспособность фирмы. Финансовая устойчивость фирмы в период проведения процедур банкротства и восстановления платежеспособности. Управление финансовой устойчивостью в системе экономической безопасностью организации на основе минимизации рисков теневой экономики, мошенничества и коррупции.

Понятие финансовой безопасности и ее место в системе экономической безопасности. Объекты и субъекты обеспечения финансовой безопасности организации. Вызовы, опасности и угрозы финансовой безопасности организации. Классификация и декомпозиция финансовой безопасности организации.

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

Сущность, принципы и задачи управления финансовой безопасностью предприятия. Функции и механизм управления финансовой безопасностью предприятия. Сущность стратегии обеспечения финансовой безопасности. Система информационного обеспечения управления финансовой безопасностью. Индикаторы и пороговые значения финансовой безопасности: внешняя среда предприятия. Индикаторы и пороговые значения финансовой безопасности: внутренняя среда предприятия.

Основные подходы к организации финансовой безопасности. Концептуальные основы формирования системы обеспечения финансовой безопасности. Элементы и этапы проектирования системы финансовой безопасности. Роль и сущность внутренних стандартов в сфере финансовой безопасности.

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

Нормативно-правовое обеспечение анализа финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта. База данных анализа финансовой устойчивости. Оценка качества используемой информации. Субъекты, организационные этапы, сроки и периодичность проведения внутреннего и внешнего анализа финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта.

Система показателей анализа финансовой устойчивости организации. Анализ наличия и достаточности собственных источников финансирования деятельности. Оценка влияния инфляции на финансовые результаты деятельности организации по данным бухгалтерского баланса. Анализ, оценка и диагностика финансовой устойчивости платежеспособности и угрозы банкротства. Комплексная оценка финансовой устойчивости.

Особенности анализа и оценки финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов в финансовой сфере, в некоммерческих организациях, а также в разных отраслях (строительство, оказание услуг и др.).

Тема 4. Налоговая безопасность в структуре финансовой безопасности

Налог как фактор обеспечения экономической безопасности. Сущность и функции налоговой безопасности. Вызовы и угрозы налоговой безопасности. Налоговый оппортунизм и уклонение от уплаты налогов как угроза налоговой безопасности. Сущность, функции и классификация налоговых рисков.

Налоговая политика как основа обеспечения налоговой безопасности. Профилактическая и сервисная деятельность в обеспечении налоговой безопасности. Налоговый контроль: формы и мероприятия. Риск-ориентированный подход к налоговому контролю. Налоговый мониторинг как способ обеспечения налоговой безопасности.

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 и оптимизация. Способы оптимизации налоговой нагрузки. Оптимизация бюджетообразующих налогов (НДС, налог на прибыль организаций и др.).

Сущность и классификация налоговых рисков. Риски, связанные с налоговым контролем: риски, связанные с исполнением обязанностей налогоплательщиков, с камеральными и выездными проверками. Общедоступные индикаторы оценки налоговых рисков. Налоговые риски со стороны контрагентов. Риски признания необоснованной налоговой выгоды. Риски недолжной коммерческой осмотрительности налогоплательщика. Налоговая реконструкция. Налоговые риски по сделкам и операциям с взаимозависимыми лицами. Риски трансфертного ценообразования. Негативные последствия нарушения налоговой безопасности: недоимка, налоговая задолженность, банкротство налогоплательщика.

Тема 6. Методы и средства обеспечения налоговой безопасности хозяйствующих субъектов.

Внутренний контроль в целях обеспечения налоговой безопасности. Налоговый комплаенс в обеспечении налоговой безопасности. Информационная система обеспечения налоговой безопасности. Учетная политика для целей налогообложения и налоговая отчетность организации.

Понятие и особенности нарушений законодательства о налогах и сборах. Налоговые преступления: понятие и элементы состава. Уклонение от уплаты налогов: понятие и виды. Понятие и виды налогово-правовой ответственности. Составы налоговых (административных) правонарушений и преступлений и ответственность за их совершение. Риски совершения налоговых правонарушений и преступлений. Судебная практика рассмотрения дел по налоговым правонарушениям и преступлениям. Порядок и особенности защиты прав налогоплательщиков.

5.2. Учебно–тематический план

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах			Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Аудиторная работа	Самостоятельная работа	

			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия		
1	Финансовая устойчивость как основа финансовой безопасности хозяйствующих субъектов	9	3	2	1	6	Опрос, решение тестов
2	Система, методы и организация управления финансовой безопасностью хозяйствующего субъекта	9	3	2	1	6	Опрос, решение тестов
3	Информационная база и организационно-методические подходы к анализу финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов	16	6	2	4	10	Опрос, решение задач
4	Налоговая безопасность в структуре финансовой безопасности	24	8	4	4	16	Опрос, осуждение докладов
5	Налоговая оптимизация и управление налоговыми рисками	28	8	4	4	20	Опрос; решение кейсов, задач
6	Методы и средства обеспечения налоговой безопасности хозяйствующих субъектов	22	6	2	4	16	Опрос; решение кейсов, задач
	Итого	108	34	16	18	74	

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	**Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9**	**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. *Рекомендуемые источники:* *Основная 1-2.* *Дополнительная 1-5.* *Интернет-ресурсы 1-10.*	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. 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. *Рекомендуемые источники:* *Основная 1-2.* *Дополнительная 1-5.* *Интернет-ресурсы 1-10.*	Опрос, решение тестов
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. *Рекомендуемые источники:* *Основная 1-2.* *Дополнительная 1-5.* *Интернет-ресурсы 1-10.*	Опрос, решение задач

Налоговая безопасность в структуре финансовой безопасности	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. Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-5. Интернет-ресурсы 1-10.	Опрос, осуждение докладов
Налоговая оптимизация и управление налоговыми рисками	1. Сущность корпоративной налоговой безопасности. 2. Способы оптимизации налоговой нагрузки. 3. Оптимизация бюджетообразующих 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 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. Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-5. Интернет-ресурсы 1-10.	Опрос; решение кейсов, задач
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. Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-5. Интернет-ресурсы 1-10.	Опрос; решение кейсов, задач

Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

К внеаудиторным формам самостоятельной работы студентов относятся:

- подготовка к семинарскому занятию;
- подготовка к решению и проверке задач;

- подготовка контрольной работы;
- подготовка к экзамену.

На семинарских занятиях все студенты должны принимать активное участие в обсуждении изучаемых вопросов и уметь демонстрировать знание практического материала. При выступлении, студентам необходимо аргументировано излагать свою позицию, подкреплять ее конкретными данными, уметь обобщать, аргументировать и систематизировать статистические данные.

На семинарских занятиях преподаватель проверяет выполнение самостоятельных заданий и качество усвоения знаний.

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**
1.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.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.
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.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.

	4. Элементы и этапы проектирования системы финансовой безопасности. 5. Методы управления финансовой безопасностью (финансовой устойчивостью) хозяйствующего субъекта.	
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. 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.).	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.
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.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.
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.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.

	7. Порядок банкротства хозяйствующих субъектов по инициативе налоговых органов.	
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.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания

6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущем контролю

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.

Практические задания, задачи и кейсы (типовые)

Задача

Предприятие действует с 31.07.1996 г. Основной вид деятельности: перевозка грузов специализированными автотранспортными средствами (код ОКВЭД2 . 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			
Активы			
Уставный капитал			
Выручка			
Себестоимость			
Доходы от участия в других организациях			
Прочие доходы			
Прочие расходы			
Валовая прибыль (убыток)			
Прибыль (убыток) до налогообложения			
Численность сотрудников			
Среднемесячная заработная плата сотрудников			
Налог на прибыль			
НДС по приобретенным ценностям			
НДС начисленный			
Налог на имущество организаций			
Транспортный налог			
Земельный налог			
НДФЛ			
Страховые взносы			

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

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?

6. Падение стоимости акций ПАО Газпром наблюдалось в 2020 г. и в 2022 г. Назовите общие и различающиеся рискообразующие факторы, вызвавшие падение в эти годы?

Примеры тестовых заданий

1. К основным сущностным характеристикам финансовой безопасности организации относятся:

А) основной элемент системы экономической безопасности предприятия;

Б) система, обеспечивающая стабильность важнейших финансовых пропорций развития предприятия, формирующих защищенность его финансовых интересов;

В) совокупность элементов воздействия на процесс разработки и реализации управленческих решений по обеспечению защиты финансовых интересов хозяйствующего субъекта от угроз;

Г) 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.

оотнесите 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:

А) Обеспечение эффективной нейтрализации угроз финансовым интересам предприятия

Б) Установление приоритетных финансовых интересов, требующих защиты в процессе финансового развития предприятия

В) Анализ и оценка внутренних и внешних факторов
Г) Идентификация и прогнозирование внешних и внутренних угроз реализации финансовых интересов предприятия
Д) Разработка корректирующих мероприятий

6. Выберите верные утверждения:
1) Финансовая безопасность может быть достигнута посредством поддержания финансовой устойчивости, равновесия, финансовой независимости и гибкости при принятии финансовых управленческих решений.
2) Обеспечение финансовой безопасности, как и оценка, анализ и управление рисками должны носить системный характер и обеспечиваться аналитической деятельностью специально созданного подразделения экономической безопасности.
А) верны оба утверждения;
Б) верно только утверждение 1)
В) верно только утверждение 2)
Г) 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:
а) принять меры по усилению внутреннего контроля в организации;
б) сформировать подразделение комплаенс-контроля в целях неукоснительного соблюдения норм налогового законодательства;
в) вынести вопрос о мерах по предупреждению подобных нарушений на рассмотрение собрания коллектива организации и принятия мер персональной ответственности;
г) провести комплексную проверку исполнения налоговых обязательств организации и доложить руководству;
д) 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:
а) организовать и провести переподготовку кадров бухгалтерии и сформировать систему финансового риск-менеджмента;
б) выяснить и устранить причины длительного прохождения платежей;

в) 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:
а) проанализировать изменения в потребительском спросе по видам стройматериалов на рынках и разработать предложения по удовлетворению приоритетного спроса;
б) предложить ценовые скидки потребителям;
в) сформировать ярмарку новых видов продукции.

10. Оценка рисков снижения финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта осуществляется в сочетании с анализом организации финансово-хозяйственной деятельности. Какое из перечисленных ниже действий наиболее целесообразно при принятии окончательного решения.
Что из перечисленного ниже не будет считаться объектом аудиторского задания:
а) повестка дня, принятая общим собранием акционеров;
б) нормативно-правовые акты, применение которых оказывает влияние на эффективность корпоративного управления;
в) управленческие информационные системы.

Примерная тематика домашнего творческого задания
Исследование особенностей и оценка зрелости системы финансовой и налоговой безопасности хозяйствующего субъекта в разных сферах (отраслях) экономики.
Задание. Выявите особенности и оцените зрелость системы финансовой и налоговой безопасности на примере любого хозяйствующего субъекта:
- охарактеризуйте особенности деятельности хозяйствующих субъектов в определенной сфере (отрасли) экономики, оказывающие влияние на их финансовую устойчивость и налоговую безопасность;
- проведите комплексную оценку финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта;
- оцените риски потери финансовой устойчивости:
- оцените налоговые риски хозяйствующего субъекта;
- охарактеризуйте организацию работы подразделений, отвечающих за обеспечение финансовой устойчивости и налоговой безопасности (служба экономической безопасности и др. отделы), а также взаимодействия между ними;

- охарактеризуйте внутреннюю документацию хозяйствующего субъекта, регламентирующую работу по обеспечению финансовой и налоговой безопасности;
- выделите проблемы и «зоны улучшения» в области обеспечения финансовой и налоговой безопасности хозяйствующего субъекта;
- разработайте рекомендации по совершенствованию системы финансовой и налоговой безопасности хозяйствующего субъекта.

Для выполнения задания студентам рекомендуется выбирать хозяйствующих субъектов, осуществляющих деятельность в разных сферах (отраслях) экономики (производство, сфера услуг, торговля, строительство, образование, здравоохранение и др.).

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры».

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки работы в семестре (написание реферата, аудиторных самостоятельных работ 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 семестре	40
2.	Экзамен	60
	Итого:	**100**

Таблица 6 - Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

Критерий оценки	Баллы	Методика оценки
Посещение аудиторных занятий	7	Математический расчет Оц=7 : Кз х Пз Где Оц – сумма баллов; Кз – количество аудиторных занятий по дисциплине; Пз – количество занятий, посещаемых студентом
Активность при проведении аудиторных занятий	13	Доклад, презентация – 10 баллов Информационное сообщение – 5 баллов Участие в обсуждении – 3 балла Краткое выступление – 1 балл Решение расчетных задач – 1 балл

Активность при проведении внеаудиторной работы	10	Подготовка материалов и выступление на студенческих научных конференциях, в печатных изданиях, в том числе и Университета - 10 баллов
Самостоятельная работа студента под руководством преподавателя	10	Выполнение письменной работы – 10 баллов

С целью стимулирования систематической подготовки студентов к практическим и семинарским занятиям по дисциплине в течение семестра вводится комплексный подход к оценке, получаемой студентами по итогам изучения дисциплины. На основании положения о системе оценки знаний студентов в Финансовом университете действует 100-балльная система оценки знаний. Это означает, что оценка, получаемая по итогам письменной экзаменационной работы, состоит из двух частей: текущего контроля студентов в семестре — максимальная оценка 40 баллов и результатов промежуточной аттестации — максимальная оценка 60 баллов.

Текущий контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов, по результатам выполнения самостоятельных работ. Основными формами текущего контроля знаний являются:

– решение задач, тестов и их обсуждение с точки зрения умения формулировать выводы, вносить рекомендации и принимать адекватные управленческие решения;

– выполнение контрольных заданий и обсуждение результатов;

– обсуждения законодательных, правовых и нормативных актов.

Вторая составляющая оценивает устный ответ на экзамене и не может превышать 60 баллов.

40 баллов, полученные студентом в течение семестра, должны означать самую высокую характеристику его работы. Такой балл получают студенты, которые на практических занятиях систематически показывают высокие результаты при опросах, проявляют активность при обсуждении изучаемых проблем, в полном объеме выполняют учебную программу, не имеют пропусков.

Максимальная оценка ответа на экзамене оценивается в 60 баллов. Каждый вопрос в билете имеет свою долю в общей оценке в зависимости от сложности. Например, за первый теоретический вопрос максимально оценивается 15 баллов, два следующих теоретических вопроса оцениваются по 10 баллов, задача — максимально 15 баллов и пять тестов — по 2 балла каждый правильно решенный тест.

Балльная система аттестации:

- студент, получивший от 50 до 100 баллов, считается аттестованным, получивший от 0 до 49 баллов - не аттестованным;

- студент, получивший от 50 до 69 баллов, считается аттестованным на «удовлетворительно»;

- студент, получивший от 70 до 85 баллов, считается аттестованным на «хорошо»;

- студент, получивший от 86 до 100 баллов, считается аттестованным на «отлично».

Таким образом, если студент по итогам работы в семестре набирает 21 балл, а по итогам письменной работы — 60 баллов, то общая сумма 81 балл соответствует окончательной оценке 4 «хорошо».

Если студент подошел к экзамену с оценкой 0 баллов, то при безупречном качестве письменной экзаменационной работы он может получить итоговую оценку по данной дисциплине только 60 баллов, что соответствует оценке «удовлетворительно».

О данном подходе к оценке знаний студентов преподаватель информирует студентов на первом семинарском (практическом) занятии. На последнем семинарском занятии студентам сообщается оценка, которую они получают по итогам работы в семестре.

Студенты могут улучшить свою оценку по итогам работы в семестре за счет отработки пропущенных занятий или полученных неудовлетворительных оценок на семинарах. Вместе с тем, все отработки могут быть осуществлены в консультационные дни в период не более двух консультаций с момента получения оценки «неудовлетворительно» или пропуска занятий. Только в случае болезни студент может отрабатывать пропуски в более поздние сроки.

Отработка пропусков, имевших место по причине работы студентов во время занятий, не допускается.

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

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

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

Перечень 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.
7. Риск-ориентированный подход к обеспечению налоговой безопасности.
28. Общедоступные 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.

Пример экзаменационного билета.

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Ярославский филиал Финуниверситета)

Кафедра «Экономика и финансы»
Дисциплина «Финансовая устойчивость и налоговая безопасность хозяйствующих субъектов»
Филиал Ярославский Форма обучения Очная
Семестр 7 Направление 38.03.01 «Экономика»
Профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность»

БИЛЕТ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ЗАЧЕТА № 2

№	Вопрос билета	Макс. балл
1	Функции и механизм управления финансовой безопасностью организации	30
2	Риски, связанные с выездными налоговыми проверками	30

Подготовил

Утверждаю:
Заведующий кафедрой «Экономика и финансы» Сироткин С.А.

Дата_____2022 г.

Примеры оценочных средств для проверки компетенций, формируемых дисциплиной

Компетенция	Типовые задания
ПКН-2Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макроуровне	1. **Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей**. Тесты. 1. Ключевым нормативно-правовым актом, закрепляющим вызовы и угрозы, направления и задачи государственной политики в сфере финансовой безопасности государства является: А) Федеральный закон "О безопасности" от 28.12.2010 N 390-ФЗ; Б) Указ Президента РФ от 02.07.2021 N 400 "О Стратегии национальной безопасности РФ"; В) Указ Президента РФ от 13.05.2017 N 208 "О Стратегии экономической безопасности РФ на период до 2030 года"; Г) «Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики» Минфина РФ; Д) Основные направления развития финансового рынка. Банка России. 2. Какой документ является индивидуальным правовым актом в финансовом праве: А) Налоговый кодекс РФ; Б) налоговая декларация; В) требование об уплате налогов и сборов; Г) учетная политика организации по налогообложению. Задание Сформируйте индикативную систему для мониторинга банкротства хозяйствующего субъекта, используя методические рекомендации для арбитражных управляющих из Постановления Правительства РФ от 25.06.2003 N 367 "Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа" 2. **Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях**. **Вопрос.** Перечислите источники информации следует использовать для формирования досье на контрагента в рамках соблюдения должной осмотрительности налогоплательщика. **Тесты.** Установите соответствие между индикатором и его пороговым значением: 1) уровень обеспечения денежной массы золотовалютными резервами; 2) отношение долга нефинансовых предприятий к выручке; 3) отношение государственного долга к ВВП 4) отношение совокупных активов банковской системы к ВВП; А) не более 30 %; Б) не более 60 %; В) 80–100 % (для РФ он желателен на уровне развития страны – 60–70 %); Д) не ниже 70 %. 3. Конкурентоспособность финансовой системы характеризуют индикаторы: А) рентабельность активов коммерческих банков; Б) доходы консолидированного бюджета к ВВП; В) индекс развития человеческого потенциала;

	Д) критическое изменение фондового индекса. **Задание.** По представленной финансовой отчетности хозяйствующего субъекта проведите анализ его финансовой устойчивости как должника, используя методические рекомендации для арбитражных управляющих из Постановления Правительства РФ от 25.06.2003 N 367 "Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа" **3. Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях**. Вопрос. Охарактеризуйте влияние внешних условий хозяйствования на состояние финансовой и налоговой безопасности (на примере конкретных экономических процессов). Задание. На основе анализа статистических данных, представленных в задаче, выявите рискообразующие факторы для финансовой и налоговой безопасности хозяйствующего субъекта. **Задание.** Спроектируйте индикативную систему для оценки остроты кризиса в рамках выбранной угрозы финансовой или налоговой безопасности. Проведите диагностику финансового состояния хозяйствующего субъекта и оцените остроту кризисной ситуации по предложенным индикаторам. 2. В Стратегии обеспечения экономической безопасности России до 2030 г. определены актуальные вызовы и угрозы. Охарактеризуйте влияние выбранной вами угрозы на финансовую и налоговую безопасность хозяйствующих субъектов.
ПКП-3Способность составлять прогноз основных социально-экономических и финансовых показателей деятельности организаций в сфере анализа рисков и обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов, определять пороговые значения состояния экономической безопасности на макро- и микроуровнях	**1. Осуществляет расчеты, прогнозирует, тестирует и верифицирует методики управления рисками с учетом отраслевой специфики**. **Вопросы.** 1. Какое решение должен принять руководитель при поступлении информации о возникновении рисков недополучения или несвоевременных поставок сырья, создающих угрозу финансовой устойчивости организации? Что необходимо предпринять, чтобы достичь стратегических целей организации? 2. Какие меры контроля необходимо разработать, чтобы свести к минимуму злоупотребление налоговой оптимизацией в организации? 3. Охарактеризуйте особенности индикативной оценки финансовой устойчивости строительных компаний / предприятий торговли / коммерческих банков. **Задание.** Составьте «матрицу рисков» для финансовой и / или налоговой безопасности хозяйствующего субъекта (на конкретном примере). В чем заключается роль матрицы рисков в процессе управления финансовыми и налоговыми рисками хозяйствующего субъекта? **2. Моделирует хозяйственные ситуации и определяет пороговые значения негативных показателей деятельности**. **Вопросы**. 1. Охарактеризуйте макроэкономические и микроэкономические модели, лежащие в основе установления пороговых значений финансовой и налоговой безопасности. 2. Приведите пример влияния отраслевой специфики деятельности на пороговые значения индикаторов финансовой и налоговой безопасности.

	3.Использует необходимое программное обеспечение для моделирования, анализа и оценки управления рисками в целях обеспечения экономической безопасности по всем бизнес-процессам организации. **Задание.** Используя электронные сервисы ФНС России оцените добросовестность организации-контрагента как налогоплательщика. **Задание.** Фирма, осуществляющая деятельность по производству продовольствия, подбирает поставщиков сельскохозяйственной продукции. Выберите любое предприятие, осуществляющее деятельность в сфере сельскохозяйственного производства, и подготовьте отчет о проверке контрагента, используя информацию интеллектуальных IT-сервисов налоговых органов, справочно-информационных систем СПАРК, Контур-фокус и др.

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

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.) // Справочная система «Гарант»
6. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» [Электронный ресурс]: федеральн. закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (с изм. и доп.) // Справочная система «Гарант»
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ1/2008) [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 06.10. 2008
Указ Президента РФ от 13.05.2017 N 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года»
9. Приказ ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок»// СПС Консультант или Гарант
10. ГОСТ Р ИСО 31000-2010 Менеджмент риска. Принципы и руководство - М.: Стандартинформ, 2012.

Основная литература:

1. Гиляровская, Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 080105 «Финансы и кредит» /Л.Т. Гиляровская, А.В. Ендовицкая. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 159 с. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: http://znanium.com/catalog/product/1028818 (дата обращения: 22.06.2023). - Текст : электронный.

2. Финансовая и налоговая безопасность: учебное пособие / В. М. Безденежных, В. В. Земсков, О. В. Коновалова [и др.].; под общ.ред. В.В. Земскова. - Москва: Прометей, 2019. - 388 с. – ЭБС Лань. - URL: https://e.lanbook.com/book/126726 (дата обращения: 22.06.2023). - Текст : электронный.

Дополнительная литература:

1. Авдийский, В.И. Налоговые риски в системе экономической безопасности: учебное пособие для студентов магистратуры, обучающихся по направлению "Экономика" / В.И. Авдийский, В.В. Земсков, А.И. Соловьев. — Москва: Инфра-М, 2022. — 236 с. — (Высшее образование: Магистратура). - Текст: непосредственный. - То же. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1788624 (дата обращения: 22.06.2023). – Текст : электронный.

2. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов : учебное пособие / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных, А.В. Дадалко, В.В. Земсков [и др.] ; под общ. ред. А.В. Дадалко. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 203 с. — (Высшее образование: Магистратура). — ЭБС ZNANIUM.com. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1024505 (дата обращения: 22.06.2023). - Текст : электронный.

3. Авдийский, В. И. Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы, методология анализа, прогнозирования и управления : учебное пособие / В. И. Авдийский, В. М. Безденежных. - Москва : Альфа-М : ИНФРА-М, 2018. - 368 с. - (Магистратура). – ЭБС ZNANIUM.com. - URL: https://znanium.com/catalog/product/967710 (дата обращения: 22.06.2023). - Текст : электронный.

4. Макаров, А. С. Проблемы совершенствования финансовых методов и моделей обеспечения устойчивого развития компании : монография / А.С. Макаров, Е. В. Рябова, И.Е. Хвостова. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 175 с. — (Научная мысль). — SBN 978-5-238-01074-5. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1028818 (дата обращения: 22.06.2023). – Текст : электронный. *

*Монография предназначена для широкого круга читателей.

5. Коваленко, О. А. Экономическая безопасность предприятия: моделирование и оценка : учебное пособие / О.А. Коваленко, Т.Д. Малютина, Д.Д. Ткаченко. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2021. — 359 с. — (Высшее образование). - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1450320 (дата обращения: 22.06.2023). - Текст : электронный.

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

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) http://elib.fa.ru/
2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU http://www.book.ru
3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» http://biblioclub.ru/
4. Электронно-библиотечная система Znanium http://www.znanium.com
5. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» https://urait.ru/
6. Электронно-библиотечная система издательства Проспект

7. Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital http://lib.alpinadigital.ru/
8. Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников»

9. Научная электронная библиотека eLibrary.ru http://elibrary.ru
10. Национальная электронная библиотека http://нэб.рф/

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Наименование методических материалов для обучающихся	Год утверждения	Местонахождение материала (ссылка на сайт филиала)
Сироткин С.А. Методические рекомендации по выполнению ДТЗ по дисциплине «Финансовая устойчивость и налоговая безопасность хозяйствующих субъектов» для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика».		
Приказ Финуниверситета от 14.05.2021 г. № 1040/о «Об утверждении методических рекомендаций по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры Финансовом университете»		

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении об-

разовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

Компьютерные программы общего назначения Windows, MicrosoftOffice

2. Антивирусная программа.

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

Таблица 8 – Используемые профессиональные базы данных и информационные справочные системы.

№п/п	Название рекомендуемых технических и компьютерных средств обучения	Наименование разделов и тем
	Правовая база данных «КонсультантПлюс»	все

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации: не предусмотрены.

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

Материально-техническая база, которой располагает Ярославский филиал Финуниверситета: аудиторный фонд, компьютерные классы и др.

Лекционные и практические занятия проводятся в мультимедийных аудиториях филиала, а также в оборудованных компьютерами и мультимедийным оборудованием классах.

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья. При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки России (утверждены 08.04.2014 № АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

– в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);

– в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);

– методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

– письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);

– выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);

– устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.