

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)
Ярославский филиал Финуниверситета
Кафедра «Экономика и финансы»**

СОГЛАСОВАНО

**Заместитель мэра –
директор департамента**

_____ **Данц А.А.**

«10» июня 2022 г.

УТВЕРЖДАЮ

**Директор
Ярославского филиала
Финуниверситета**

_____ **В.А. Кваша**

«21» июня 2022 г.

Автор: Сироткин С.А., А.Ю. Тарасова

**ПРОГРАММА ГОСУДАРСТВЕННОГО ЭКЗАМЕНА
по направлению 38.03.01 «Экономика»
Профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность»**

для студентов, обучающихся по
направлению 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата)
профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность»
(очная форма обучения)

*Рекомендовано Ученым советом Ярославского филиала Финуниверси-
тета (протокол № 48 от 21.06.2022)*

*Одобрено кафедрой «Экономика и финансы»
(протокол № 10 от 17.06.2022)*

Ярославль 2022

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень вопросов, выносимых на государственный экзамен. Перечень рекомендуемой литературы для подготовки к государственному экзамену	2
1.1 Вопросы на основе содержания общепрофессионального и общекафедрального циклов дисциплин направления подготовки	2
1.2. Вопросы на основе содержания профиля «Финансы и управление финансовыми активами»	5
2. Примеры комплексных профессионально-ориентированных заданий	8
3. Рекомендации обучающимся по подготовке к государственному экзамену .	14
4. Критерии оценки результатов сдачи государственных экзаменов	15

1. Перечень вопросов, выносимых на государственный экзамен. Перечень рекомендуемой литературы для подготовки к государственному экзамену

1.1 Вопросы на основе содержания общепрофессиональных и профессиональных дисциплин направления подготовки

1. Альтернативная стоимость. Издержки компании: виды и структура. Прибыль организации и механизмы её распределения. Источники и методы финансирования деятельности предприятий.

2. Амортизационный фонд: понятие, источники формирования и порядок расчёта. Роль амортизации в накоплении основных фондов.

3. Спрос и предложение: сущность, величина и факторы. Рыночное равновесие и его моделирование.

4. Совершенная и монополистическая конкуренция: понятие, основные черты, и различия. Ценовая и неценовая конкуренция в современных условиях.

5. Сущность и отличительные черты чистой монополии и олигополии. Максимизация прибыли в условиях чистой монополии. Основные виды и модели олигополии.

6. Безработица: сущность, причины и виды. Государственная политика Российской Федерации в области занятости. Динамика уровня безработицы в РФ.

7. Бюджетно-налоговая (фискальная) политика государства: понятие, цели, типы и основные инструменты. Фискальные мультипликаторы.

8. Валютный курс: сущность и определяющие факторы. Режимы валютного курса: сравнительная характеристика фиксированного и плавающего.

9. Государственные внебюджетные фонды РФ: сущность, виды, источники формирования и роль в финансовой системе страны.

10. Денежно-кредитная политика государства: сущность, цели, типы и основные инструменты.

11. Инфляция спроса и предложения (издержек): сущность, отличительные черты и причины возникновения. Механизм и графическая интерпретация.

12. Инфляция: сущность, виды, методы измерения и социально-экономические последствия. Взаимосвязь инфляции и безработицы: кривая Филлипса и инфляционная спираль.

13. Налоговая система Российской Федерации: понятие, элементы и структура. Специальные налоговые режимы в РФ.

14. "Провалы рынка": понятие и основные формы. Внешние эффекты (экстерналии): положительные, отрицательные, частные и общественные издержки.

15. Рынок труда: модели, механизм функционирования и особенности.

Социально-экономические последствия безработицы. Закон Оукена.

16. Система национальных счетов (СНС): ключевые показатели и методы их расчёта. Номинальные и реальные макроэкономические показатели.

17. Экономический рост, его источники и факторы. Экстенсивный и интенсивный экономический рост. Факторы и модели экономического роста.

18. Экономический (деловой) цикл: понятие, характеристика, фазы, причины возникновения. Причины циклического развития экономики. Антициклическое регулирование экономики.

19. Рынок капитала и его особенности. Инвестиции: понятие и дисконтирование. Критерии оценки инвестиционного проекта.

20. Макроэкономическое равновесие на товарных рынках в модели AD-AS («совокупный спрос — совокупное предложение»).

21. Равновесие на денежном рынке. Спрос на деньги. Денежная масса и агрегаты. Модель предпочтения ликвидности. Денежный мультипликатор.

22. Модель IS-LM: сущность, построение и интерпретация. Совместное равновесие на рынке товаров и денег.

23. Цели, инструменты и границы государственного регулирования экономики. Социальная политика государства и показатели уровня жизни населения.

24. Роль института предпринимательства в развитии экономики. Организационно-правовые формы коммерческих организаций и системы поддержки МСП в России.

25. Деньги: эволюция понятия, сущность и функции. Современные формы денег.

26. Общественные и частные блага, принципы их классификации. Внешние эффекты. Роль рынка и государства в предоставлении разных типов благ.

27. Финансовая система Российской Федерации: сущность, принципы организации, структура и современные особенности.

Перечень рекомендуемой литературы для подготовки к государственному экзамену по вопросам на основе содержания общепрофессионального и общекафедрального циклов дисциплин направления подготовки

а) Основная литература

1. Микроэкономика. Практический подход (Managerial Economics). : учебник / М. А. Эскиндаров, М. А. Федотова, В. А. Успенский [и др.] ; под ред. А. Г. Грязновой, А. Ю. Юданова ; Финуниверситет. — 8-е изд., стер. — Москва : КноРус, 2023. — 676 с. —(Бакалавриат и магистратура). — ISBN 978-5-40611038-6. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/947382> (дата обращения: 15.06.2023). — Текст : электронный.

2. Микроэкономика. Теория и российская практика : учебник / М. Л.

3. Альпидовская, Н. Н. Думная, О. В. Карамова [и др.] ; под ред. А. Г.

Грязновой, А. Ю. Юданова ; Финуниверситет. — 10-е изд., перераб. и доп. — Москва : КноРус, 2022. — 635 с. — ISBN 978-5-406-10114-8. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/944644> (дата обращения: 15.06.2023). — Текст : электронный.

4. Нуреев, Р. М. Курс микроэкономики : учебник / Р. М. Нуреев ; Финуниверситет. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2023. — 624 с. — ЭБС ZNANIUM.COM. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1912893> (дата обращения: 15.06.2023). — Текст : электронный.

5. Макроэкономика : учеб. для вузов / С. Ф. Серегина, А. В. Аносова, И. С. Букина [и др.] ; под ред. С. Ф. Серегинной. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Юрайт, 2023. — 477 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13156-7. — Образовательная платформа Юрайт. — URL: <https://urait.ru/bcode/510575> (дата обращения: 15.06.2023). — Текст : электронный.

6. Найденова, Е. М. Макроэкономика. Курс лекций : учеб. пособие / Е. М. Найденова ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2023. — 335 с. — ISBN 978-5-406-11114-7. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/947540> (дата обращения: 15.06.2023). — Текст : электронный.

б) Дополнительная литература

1. Микроэкономика для бакалавров: логические схемы, тесты и задачи : учеб. пособие / О. А. Абелев, Л. В. Адамская, М. А. Алленых [и др.] ; под ред. С. А. Толкачева, А. Ю. Юданова, Г. А. Терской ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2021. — 462 с. — ISBN 978-5-406-07652-1. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/938804> (дата обращения: 15.06.2023). — Текст : электронный.

2. Экономическая теория : учеб. для вузов / С. А. Толкачев, М. А. Алленых, В. В. Андреева [и др.] ; под ред. С. А. Толкачева. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2023. — 481 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14540-3. — Образовательная платформа Юрайт. — URL: <https://urait.ru/bcode/510898> (дата обращения: 15.06.2023). — Текст : электронный.

3. Макконнелл, К. Р. Экономикс: принципы, проблемы и политика : учебник : пер. с англ. / К. Р. Макконнелл, С. Л. Брю, Ш. М. Флинн. — 19-е изд. — Москва : ИНФРА-М, 2018. — 1028 с. — ЭБС Znanium.com. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/944318> (дата обращения: 15.06.2023). — Текст : электронный.

4. Макроэкономика: пособие для семинарских занятий / П. В. Арефьев, М. Я. Ачилова, Г. В. Будкевич [и др.] ; под ред. Р. М. Нуреева ; Финуниверситет. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 384 с. — ЭБС Znanium.com. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1219412> (дата обращения: 15.06.2023). — Текст : электронный.

5. Ядгаров, Я. С. История экономических учений : учебник / Я. С. Ядгаров. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 475 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — ЭБС Znanium.com. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1894752> (дата обращения: 15.06.2023). — Текст : электронный.

1.2. Вопросы на основе содержания профиля «Анализ рисков и экономическая безопасность»

1. Понятие корпоративного мошенничества. Типы и виды корпоративного мошенничества и его влияние на бизнес.
2. Факторы риска, составляющие треугольник мошенничества. Причины недобросовестного поведения.
3. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.
4. Правовые основы защиты коммерческой тайны. Критерии определения коммерческой тайны. Мероприятия по отнесению сведений к коммерческой тайне организации.
5. Рейдерство, как форма специализации по враждебному захвату чужого бизнеса. Отличие от традиционных видов бизнеса по слияниям и поглощениям.
6. Контрразведка организации: цели и объекты. Задачи и структура контрразведывательного подразделения службы безопасности
7. Основные индикаторы экономической безопасности организации.
8. Понятие экономической разведки организации. Отличие экономической разведки от экономического (промышленного) шпионажа. Система средств и методов экономической разведки
9. Понятие, содержание и классификация теневой экономики.
10. Понятие, сущность и классификация коррупции. Источники и причины коррупции.
11. Практические действия по защите организаций от рейдерства (Система превентивных мер. Система защиты в условиях атаки).
12. Экономическая безопасность государства. Понятие, показатели, структура (Стратегия экономической безопасности Российской Федерации до 2030 года).
13. Правовые и организационные основы противодействия корпоративному мошенничеству (фроду).
14. Комплаенс-программа организации. Комплаенс политика.
15. Понятие, значение, роль, формы и виды судебно-экономических исследований.
16. Функции риск-менеджера в финансовой службе предприятия.
17. Кредитные риски, их сущность и характеристики, способы снижения.
18. Экономическая сущность дебиторного риска. Инструменты страхования

дебиторного риска (аккредитив, документарное инкассо, банковские гарантии).

19. Риск отказа от платежа («риск делькредере») во внешней торговле. Инструменты страхования (международный простой и переводной вексель).
20. Капитал организации как ресурс для финансирования инвестиционных проектов и его отражение в бухгалтерском балансе.
21. Сравнительная характеристика собственного и долгового капитала. Методы определения цены долгового и собственного капитала.
22. Формирование финансовой модели проекта как основы его экономической оценки.
23. Основные стадии проведения финансово-экономической экспертизы.
24. Субъекты судебно-экономической экспертизы: их права и полномочия.
25. Виды процессуальных документов, используемых для проведения судебно-экономической экспертизы и их обязательные реквизиты.
26. Понятие, содержание, цели и направления реализации комплаенс-контроля в организации.
27. Правовое регулирование комплаенс-контроля в Российской Федерации: специфика применения отраслевого законодательства, значение Федеральных Законов № 115-ФЗ, № 161-ФЗ, 273-ФЗ, 152-ФЗ в сфере финансового комплаенса.
28. Налоговый, банковский и финансовый комплаенс: понятия, цели, субъекты, особенности реализации в Российской Федерации, нормативно-правовое регулирование.
29. Налоговые риски в деятельности организации: сущность, классификация и виды
30. Способы оптимизации налоговой нагрузки. Оптимизация отдельных видов налогов (налог на прибыль, НДС, налог, уплачиваемый в связи с применением УСН, НДФЛ и др.)
31. Налоговая реконструкция: сущность и практика применения

Перечень рекомендуемой литературы для подготовки к государственному экзамену по вопросам на основе содержания профиля «Анализ рисков и экономическая безопасность»

Нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон № 14-ФЗ от 26.01.1996.
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон № 395-ФЗ-1 от 2 декабря 1990 г. (в ред. № 17-ФЗ от 3 февраля 1996 г.).
3. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон № 173-ФЗ от 10 декабря 2003 г.
4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон № 86-ФЗ-1 от 10 июля 2002 г.

5. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 №39-ФЗ(с изменениями и дополнениями).
6. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 №208-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
7. О национальной платежной системе: Федеральный закон № 161-ФЗ от 27.06.2011.
8. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001.
9. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов.
10. Программа "Цифровая экономика Российской Федерации". Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017 г. N 1632-р.
- 11.

Рекомендуемая литература:

а) Основная литература

1. Сергеев, А. А. Экономическая безопасность предприятия : учебник и практикум для вузов / А. А. Сергеев. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 275 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477585> (дата обращения: 22.06.2023). — Текст : электронный.

б) Дополнительная литература

2. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов: учебное пособие / В. И. Авдийский [и др.]; Финуниверситет. - Москва: Инфра-М, 2017. - 203 с. - (Высшее образование: Магистратура). – Текст : непосредственный. - То же. - 2019. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1024505> (дата обращения: 22.06.2023). - Текст : электронный.
3. Экономическая безопасность России. Общий курс: учебник / под редакцией В.К.Сенчагова. - 3-е изд., доп. и перераб. - Москва: БИНОМ: Лаборатория Знаний, 2015. - 815 с. – Текст : непосредственный.
4. Авдийский, В. И. Организация деятельности негосударственных охранных структур (как система обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов): учебное пособие / В. И. Авдийский, С. Н. Кашурников, В. И. Прасолов; Финуниверситет - Москва: Альфа-М, 2013. - 544 с. - Текст : непосредственный. - То же. - 2019. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1012400> (дата обращения: 22.06.2023). - Текст :электронный.

5. Авдийский, В. И. Теория и практика управления рисками организации : учебник / В. И. Авдийский, В. М. Безденежных. - Москва: КноРус, 2021. - 275 с. - (Бакалавриат и магистратура). - ЭБС BOOK.ru. - URL: <https://book.ru/book/940503> (дата обращения: 22.06.2023). — Текст : электронный.

6. Андреев, В. Д. Основы интегрированного риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита хозяйствующих субъектов : учебное пособие / В.Д. Андреев. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2023. — 368 с. — (Магистратура). - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1082926> (дата обращения: 22.06.2023). – Текст : электронный.

7. Духновский, С. В. Кадровая безопасность организации : учебник и практикум для вузов / С. В. Духновский. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 245 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09266-0. — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/517117> (дата обращения: 22.06.2023). — Текст : электронный

8. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации : учебник / Г. Д. Антонов, О. П. Иванова, В. М. Тумин. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 153 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1897324> (дата обращения: 22.06.2023). – Текст : электронный.

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. <http://www.ach.gov.ru> – официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации.

2. <http://budget.gov.ru> – Единый портал бюджетной системы Российской Федерации.

3. <http://www.cipfa.org> – сайт Международного института государственных и муниципальных финансов.

4. <http://www.eeg.ru> – сайт Экономической экспертной группы – независимого аналитического центра по проблемам макроэкономики и государственных финансов.

5. <http://www.government.ru> - официальный сайт Правительства Российской Федерации.

6. <http://minfin.ru> – официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации.

7. <http://oecd.org> - сайт Организации экономического сотрудничества и развития.

8. <http://www.roskazna.ru> – официальный сайт Федерального казначейства.

2. Примеры комплексных профессионально-ориентированных заданий

1) Известно, что в данный момент времени на финансовых рынках сложилась следующая ситуация: доходность государственных облигаций составляет 6%, а средняя рыночная доходность – 9%. Предположим, что Вы склонны к риску и Ваша цель – сформировать наиболее доходный портфель активов, состоящий из акций трех видов. При этом у акций вида «А» коэффициент $\beta = 1$, у акций вида «В» и «С» коэффициент β равен 0,5 и 2,0 соответственно. Кроме того, удельный вес каждой ценной бумаги в портфеле должен составлять не менее 0,2. Рассчитайте доходность портфеля, сформированного на подобных условиях.

2) Постоянные затраты предприятия составляют 1690 тыс. руб., доля переменных затрат в выручке - 45%, цена одного изделия - 72 руб. Для целей снижения финансового риска рассчитать критический объем реализации в натуральном выражении и пороговое значение выручки.

3) Для недопущения риска образования залежалых запасов на складе определите частный норматив оборотных средств по материалу А, если известны следующие данные:

материальные запасы за квартал = 40 000 руб.;

срок транспортировки = 10 дней;

срок оприходования материала = 3 дня;

время на подготовку сырья по технологическим нормам = 15 дней;

текущий складской запас = 10 дней;

страховой запас должен быть равен 40% от текущего складского запаса.

4) Финансирование проекта, IRR которого составляет 25%, предполагается осуществить за счет собственного капитала с ценой 30% в доле 40%, привлечения кредита под 17% годовых в доле 20%, а остальное – за счет целевого бюджетного финансирования. Эффективен ли проект при названных условиях финансирования?

5) Компания А привлекает долговой капитал под 18%. Ставка безрисковой доходности 15%, плата за риск фондового рынка 6%. Бета коэффициент компании без учета финансового рычага составляет 1,1. Долговой капитал в общей сумме капитала составляет 50%. Ставка налога на прибыль 25%. Рассчитать средневзвешенную цену капитала. Как она может быть использована при экономическом обосновании проектов?

6) Следовательно располагает данными о том, что столяру мебельного комбината Фокину К.И. необоснованно начисляется повышенная заработная плата.

1. Сформировать информационный массив документов, который может быть исследован экспертом-бухгалтером.

2. Составить схему взаимосвязи между счетами бухгалтерского учета, указанными в содержании ситуации, и установить круг лиц, участвующим в правонарушении.

7) ООО «Вектор» занимается оптовой торговлей электроникой. В ходе проверки правоохранительными органами были изъяты следующие документы за 2023 год: Уставные документы, налоговая отчетность (декларации по НДС и налогу на прибыль), бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, банковские выписки по расчетному счету, договоры с контрагентами: ООО «Поставщик» (поставщик) и ООО «Покупатель» (основной покупатель), счета-фактуры, товарные накладные, акты сверок.

Установленные факты (по версии следствия):

1. В январе 2023 года ООО «Вектор» перечислило аванс в размере 2 400 000 рублей ООО «Поставщик» за партию товара. Товар от ООО «Поставщик» был получен и оприходован

только частично на сумму 1 000 000 рублей. Оставшаяся сумма аванса (1 400 000 руб.) на момент проверки не возвращена.

2. Директор ООО «Вектор» Иванов А.С. снял с расчетного счета организации по чековой книжке 500 000 рублей, представив в бухгалтерию авансовый отчет с приложением фиктивных билетов на командировку (как было установлено позже).

3. В бухгалтерском учете ООО «Вектор» была отражена реализация товара ООО «Покупатель» на сумму 3 500 000 рублей. Однако, согласно акту сверки, подписанному ООО «Покупатель», задолженность составляет только 2 000 000 рублей. Разница в 1 500 000 рублей не пояснена.

Задание: Следователь, ведущий уголовное дело по признакам преступления, предусмотренного ст. 159 УК РФ (Мошенничество), назначил судебную бухгалтерскую экспертизу.

Сформулируйте перечень вопросов (не менее 5), которые должны быть поставлены перед экспертом-бухгалтером для выяснения каждого из установленных фактов.

8) ООО «ТехноСфера» занимается поставками компьютерного оборудования. Компания активно участвует в тендерах и работает через сеть региональных дилеров. В ходе проверки выявлено:

- часть платежей проходит через аффилированных посредников;
- подарки партнёрам не фиксируются в реестре;
- контрагенты не проходят проверку на добросовестность;
- сотрудникам не проводилось обучение по антикоррупционным стандартам.

Задание:

1. определите виды нарушений и возможные последствия,
2. предложите меры по минимизации каждого риска.

9) АО «РегионЭнерго» — крупная компания, занимающаяся поставкой электроэнергии. В ходе внутренней проверки выявлено несколько проблем:

- закупки у аффилированных поставщиков без конкурентных процедур;
- отсутствие актуализированной антикоррупционной политики;
- жалобы сотрудников на давление руководства при согласовании расходов;
- неведомственные подарки партнёрам в преддверии тендера;
- отсутствие отдельного сотрудника по комплаенс-контролю, функции распределены между юристом и бухгалтером.

Задание:

1. Сформулируйте первоочередные меры комплаенс-контроля, которые необходимо внедрить в организации.
2. Определите, какие внутренние документы и процедуры следует разработать или актуализировать.
3. Предложите структуру подразделения или должностную инструкцию сотрудника по комплаенсу.
4. Разработайте три показателя (KPI) для оценки эффективности системы комплаенс-контроля в компании.

10) Исходные данные (производственное предприятие):

Показатель	Значение
Выручка (без НДС), млн руб.	120
Себестоимость, млн руб.	78

Управленческие и коммерческие расходы, млн руб.	14
Среднесписочная численность, чел.	120
Основные налоги: НДС 20%, налог на прибыль 25%, страховые взносы 30% от ФОТ	
Фонд оплаты труда (ФОТ), млн руб.	36

Требуется:

1. Рассчитать:
 - сумму НДС к уплате;
 - налог на прибыль;
 - страховые взносы;
 - общую налоговую нагрузку предприятия (в % к выручке).
2. Определить:
 - как изменение налоговой нагрузки (увеличение/уменьшение на 5%) влияет на коэффициент финансовой устойчивости, если величина собственного капитала 60 млн руб., а величина обязательств 40 млн руб.
3. Сделать вывод, при каком уровне налоговой нагрузки предприятие сохраняет устойчивое финансовое положение.

11) Предприятие рассматривает два варианта режима налогообложения:

— общий режим (ОСНО);

— упрощённая система (УСН 15%, объект налогообложения – доходы за вычетом расходов).

Показатели предприятия за прошлый год:

- Выручка: 42 млн руб.
- Расходы: 30 млн руб.
- ФОТ: 9 млн руб.
- Внеоборотные активы: 20 млн руб.
- Краткосрочные обязательства: 6 млн руб.
- Долгосрочные обязательства: 4 млн руб.

Задание:

1. Рассчитать налоговую нагрузку в каждом режиме.
2. Рассчитать коэффициенты:
 - автономии;
 - финансового рычага;
 - обеспеченности собственными средствами.
3. Сравнить финансовую устойчивость при двух вариантах налогообложения.
4. Определить, какой режим более безопасен с позиции налоговой безопасности.
5. Сделать вывод: как налоговая политика влияет на устойчивость предприятия.

12) Сотрудник ФНС Иванов А.В. едет на проверку организации ООО «Автокласс», занимающейся ремонтом автомобилей, по анонимной жалобе. Финансовым директором ООО «Автокласс» является супруг дочери Иванова А.В. – Петров И.М. Также Иванову А.В. неоднократно были оказаны услуги по техническому обслуживанию принадлежащей ему машины в ООО «Автокласс».

Вопрос: Наблюдается ли в данной ситуации конфликт интересов? Обоснуйте свой ответ.

13) Сотрудник ФНС Иванов А.В. едет на проверку организации ООО «Автокласс», занимающейся ремонтом автомобилей, по анонимной жалобе. Финансовым директором ООО «Автокласс» является супруг дочери Иванова А.В. – Петров И.М. Также Иванову А.В. неоднократно были оказаны услуги по техническому обслуживанию принадлежащей ему машины в ООО «Автокласс».

Вопрос: Как следовало бы устранить конфликт интересов? Обоснуйте свой ответ.

14) В состав корпорации X входит топливная компания Y, которая является одним из лидеров по обогащению урана и производству ядерного топлива в стране. Директором департамента нормативно-правового обеспечения структурного подразделения компании Y является г-н N. С 2013 по 2017 гг. г-н N вместе с зам. директором департамента г-н M занимался вопросом обеспечения компании справочно-правовыми системами. За указанный период времени на обновление справочно-правовых систем компанией было выделено более 90 млн. руб. В результате очередной проверки службой безопасности был выявлен факт того, что с 2013 г. данные системы по факту не обновлялись, что не соответствовало заявленным данным и существующими на тот момент времени договорам с юридическими лицами (официальной документации компании). В дальнейшем в ходе проверки было выявлено, что юридические лица, с которыми существовали определенные договорные обязательства по ПО не имели лицензии на осуществление соответствующей деятельности и являлись фирмами-однодневками. К тому же цены за предоставляемые услуги значительно превышали среднерыночные показатели. Директор правового департамента г-н N согласовывал подписание финансовых документов на перечисление денег с зам директором департамента. В соответствии с этим, было выявлено, что зам директора получал материальное вознаграждение в размере 1 млн. руб.

Вопрос: Дать правовую оценку данной ситуации.

15) В состав корпорации X входит топливная компания Y, которая является одним из лидеров по обогащению урана и производству ядерного топлива в стране. Директором департамента нормативно-правового обеспечения структурного подразделения компании Y является г-н N. С 2013 по 2017 гг. г-н N вместе с зам. директором департамента г-н M занимался вопросом обеспечения компании справочно-правовыми системами. За указанный период времени на обновление справочно-правовых систем компанией было выделено более 90 млн. руб. В результате очередной проверки службой безопасности был выявлен факт того, что с 2013 г. данные системы по факту не обновлялись, что не соответствовало заявленным данным и существующими на тот момент времени договорам с юридическими лицами (официальной документации компании). В дальнейшем в ходе проверки было выявлено, что юридические лица, с которыми существовали определенные договорные обязательства по ПО не имели лицензии на осуществление соответствующей деятельности и являлись фирмами-однодневками. К тому же цены за предоставляемые услуги значительно превышали среднерыночные показатели. Директор правового департамента г-н N согласовывал подписание финансовых документов на перечисление денег с зам директором департамента. В соответствии с этим, было выявлено, что зам директора получал материальное вознаграждение в размере 1 млн. руб.

Вопрос: Определить последующие действия службы безопасности.

16) Сотрудник отдела экономической безопасности Управляющей компании лесопромышленного холдинга, расположенного в Москве, в первый раз командировается в дочернее предприятие, находящееся в отдаленном сибирском поселке. Обеспечение региональной экономической безопасности всего холдинга предполагает главенство закона. Однако в регионе, в который командировается сотрудник отдела экономической безопасности, сильные позиции имеют криминальные структуры.

Вопрос: Каковы действия сотрудника отдела экономической безопасности с точки зрения противодействия криминалу?

17) Автомобильная компания Z, производящая как легковые, так и грузовые автомобили, в 2014 году планировала продать 140 тыс. автомобилей новой марки X. За первое полугодие было продано 45 тыс. автомобилей. Однако по результатам года было продано лишь 121 тыс.

автомобилей, что снизило годовую выручку на 15% и чистую прибыль на 19% от 2013 года. Служба безопасности предприятия выявила, что расхождение фактических продаж от плановых было вызвано нехваткой качественных компонентов, задержкой поставок, образованием очередей и простоев. Отсутствие качественных компонентов в первую очередь связано с осуществлением среднем звеном закупок по завышенным ценам в обмен на откаты (размер, которых варьируется от 20% до 50%). Также службой безопасности было определено, что 40% поставок идут от завода, принадлежащего сыну руководителя юридического департамента, который в свою очередь является Председателем закупочной комиссии. По результатам предоставления отчета о выявленных нарушениях генеральному директору никаких мер по исправлению ситуации не было предпринято.

Вопрос: Охарактеризуйте сложившуюся ситуацию в компании и выявите риски развития компании.

18) Автомобильная компания Z, производящая как легковые, так и грузовые автомобили, в 2014 году планировала продать 140 тыс. автомобилей новой марки X. За первое полугодие было продано 45 тыс. автомобилей. Однако по результатам года было продано лишь 121 тыс. автомобилей, что снизило годовую выручку на 15% и чистую прибыль на 19% от 2013 года. Служба безопасности предприятия выявила, что расхождение фактических продаж от плановых было вызвано нехваткой качественных компонентов, задержкой поставок, образованием очередей и простоев. Отсутствие качественных компонентов в первую очередь связано с осуществлением среднем звеном закупок по завышенным ценам в обмен на откаты (размер, которых варьируется от 20% до 50%). Также службой безопасности было определено, что 40% поставок идут от завода, принадлежащего сыну руководителя юридического департамента, который в свою очередь является Председателем закупочной комиссии. По результатам предоставления отчета о выявленных нарушениях генеральному директору никаких мер по исправлению ситуации не было предпринято.

Вопрос: Как коррупционная составляющая влияет на деятельность компании?

19) Ситуация: Фирма ООО «Текстиль» занимается производством и реализацией одежды. ООО «Текстиль» не реализует продукцию через крупные оптовые компании, а заключает контракты напрямую с розничными продавцами. Среди контрагентов ООО «Текстиль» есть ИП «Дом одежды», который работает на упрощенной системе налогообложения (УСН). При этом на ИП «Дом одежды» приходится 40% всех поставок ООО «Текстиль». Недавно в ООО «Текстиль» прошла налоговая проверка, по результатам которой компании доначислили налоги. Позиция ФНС следующая: ИП «Дом одежды» и ООО «Текстиль» - это единая компания, использующая УСН в целях минимизации налоговых платежей (особенно НДС). Основные аргументы ФНС, свидетельствующие о дроблении бизнеса в целях получения необоснованной налоговой выгоды: 1. Использование ИП с упрощенной системой налогообложения; 2. Непропорционально высокая доля поставок на отдельно взятого ИП.

Вопрос: С какими видами налоговых рисков столкнулась фирма?

20) В активно развивающемся предприятии с большими производственными мощностями, выявлено, что главный инженер со своим заместителем, на протяжении многих лет, при проведении тендерных работ, перед руководителями предприятий, участвующих в тендерах, заранее обозначали условия 10%-го «отката». При любом исходе, предприятие выигравшее тендер «делилось» с данными сотрудниками, которые на эти деньги приобретали ж/д вагоны и сдавали их в аренду РЖД. На момент выявления данного факта, у каждого из сотрудников в собственности находилось несколько десятков ж/д вагонов.

Вопрос: Раскройте суть "откатной" схемы. Какие меры необходимы для предотвращения данной ситуации? Опишите признаки применения откатов в компании

21) Органами предварительного следствия работники предприятия ООО «Три Коня» Михайлов В.В. и Попков А.С. обвинялись в систематическом хищении имущества предприятия. В качестве доказательств по факту краж в материалах дела имелись две видеозаписи с камер видеонаблюдения, установленных в местах совершения преступлений. Обвиняемые свою причастность к хищениям отрицали, утверждая, что на представленных видеозаписях изображены не они. По ходатайству Михайлова В.В., назначена судебная экспертиза, для проведения которой представлены видеозаписи и CD-диск с фотографиями обвиняемых.

Вопрос: Перечислите виды судебных экспертиз по различным классификационным признакам. Какой вид судебной экспертизы был назначен в данном случае?

22) В компании-дистрибьюторе лекарств реализуется развитая антикоррупционная политика и проводятся различные мероприятия по предотвращению коррупции. Тем не менее, сотрудник данной компании передал взятку врачу государственной больницы за то, чтобы последний разместил государственный заказ, в который были включены товары, продаваемые дистрибьютором, а также за победу в аукционе и общее покровительство в дальнейшей деятельности. Сумма взятки была перечислена на личный счет посредника, который затем передал деньги врачу. В отношении компании было возбуждено административное производство по ст. 19.28 КоАП РФ ("Незаконное вознаграждение от имени юридического лица"). Однако организацией были предприняты все зависящие от нее меры по соблюдению действующего законодательства о противодействии коррупции, в том числе утверждено Положение о соблюдении антимонопольного и антикоррупционного законодательства, с которым сотрудник, давший взятку, был ознакомлен.

Вопрос: Что может помочь компании минимизировать или избежать ответственности?

23) По результатам налоговой проверки одной из дочерних компаний крупного издательского холдинга ООО «Белки и стрелки» налоговая инспекция выявила неуплату НДС за счет завышения налоговых вычетов. В соответствии с установленным порядком было принято решение о привлечении общества к налоговой ответственности и передаче материалов в правоохранительные органы.

Вопрос: Какой класс и род (вид) судебной экспертизы будет назначен в случае необходимости установления обстоятельств совершения данного преступления за счет завышения налоговых вычетов по НДС?

3. Рекомендации обучающимся по подготовке к государственному экзамену

Подготовку к сдаче государственного экзамена следует начать с ознакомления с перечнем вопросов, выносимых на государственный экзамен.

В процессе подготовки ответов на вопросы необходимо использовать:

- рекомендованные нормативные правовые акты, обязательную и дополнительную литературу, интернет-ресурсы;
- материалы лекций, семинарских и практических занятий;
- выполненные в процессе обучения задания для самостоятельной работы, курсовые работы.

При подготовке к государственному экзамену следует обратить внимание

на структуру экзаменационного билета, включающую два теоретических вопроса (первый вопрос формулируется на основе содержания общепрофессионального и общекафедрального циклов дисциплин направления подготовки, второй вопрос – с учетом содержания профиля «Финансы и банковское дело») и комплексное профессионально-ориентированное задание для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность» .

В ходе подготовки ответов на вопросы нужно учитывать изменения содержания законодательных и иных нормативных правовых актов, увязывать теоретические положения с применением знаний на практике.

Дополнительные разъяснения по вопросам, включенным в программу государственного экзамена, а также по решению типовых комплексных профессионально-ориентированных заданий можно получить на предэкзаменационной консультации.

4. Критерии оценки результатов сдачи государственных экзаменов

Критерии оценки знаний выпускников в ходе ответов на теоретические вопросы:

Оценка «отлично» за ответ на теоретический вопрос экзаменационного билета ставится, если студент глубоко и полно раскрывает теоретические и практические аспекты вопроса, проявляет творческий подход к его изложению, и демонстрирует дискуссионность данной проблематики, а также глубоко и полно раскрывает дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» за ответ на теоретический вопрос экзаменационного билета ставится, если студент недостаточно полно освещает узловые моменты вопроса, затрудняется более глубоко обосновать те или иные положения, а также затрудняется ответить на дополнительные вопросы по данной проблематике.

Оценка «удовлетворительно» за ответ на теоретический вопрос экзаменационного билета ставится, если студент не раскрывает основных моментов вопроса, логика изложения нарушена, ответы не всегда конкретны.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если материал излагается непоследовательно, не аргументировано, бессистемно, ответы на вопросы выявили несоответствие уровня знаний выпускника требованиям ОС ВО ФУ в части формируемых компетенций, а также дополнительным компетенциям, установленным вузом.

Шкала оценивания компетенций выпускников в ходе решения комплексных профессионально-ориентированных заданий:

Оценка «отлично» ставится, если выпускник полностью справился с выполнением комплексного профессионально - ориентированного задания, обосновал полученные результаты.

Оценка «хорошо» ставится, если выпускник выполнил комплексное профессионально-ориентированное задание, но допустил неточности в обосновании результатов.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если комплексное профессионально-ориентированное задание, в основном, выполнено, намечен правильный ход решения, но допущены ошибки в процессе подсчетов, расчетов, в формировании выводов.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если отсутствует ответ на комплексное профессионально-ориентированное задание, либо нет решения, что означает несоответствие уровня подготовки выпускника требованиям к результатам освоения образовательной программы, включая дополнительные профессиональные компетенции, формируемые вузом.

Перед процедурой обсуждения ответов экзаменующихся каждый член государственной экзаменационной комиссии выставляет свою персональную оценку для каждого студента, используя сумму баллов, полученную после заполнения листа оценки студента.

Далее экзаменационная комиссия рассматривает каждого выпускника отдельно, итоговая оценка представляет собой среднее арифметическое оценок, выставленных каждым членом комиссии.