

Документы Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования
Информация о владельце: "Самарский государственный экономический университет"
ФИО: Кандрашина Елена Александровна
Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»
Дата подписания: 08.07.2026 13:32:39
Уникальный программный ключ:
2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) «НАЛОГИ И НАЛОГОВЫЕ РИСКИ»

Уровень высшего образования: магистратура

Направление подготовки: 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) подготовки: Финансовый контроль, консалтинг и анализ бизнеса

Квалификация (степень) выпускника: магистр

Форма обучения: очная

Год набора (приема на обучение): 2026

Срок получения образования: 2 года

Объем: в зачетных единицах: 4 з.е.
в академических часах: 144 ак.ч.

г. Самара, 2026

Разработчики:

Кандидат экономических наук Михалева О. Л.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки от 11.08.2020 № 939, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Бизнес-аналитик", утвержден приказом Минтруда России от 22.11.2023 № 821н.

Согласование и утверждение

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	Кафедра учета, анализа и экономической безопасности	Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП	Татаровский Ю. А.	Рассмотрено	26.05.2026, № 12

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - формирование теоретических знаний и практических навыков в области планирования налоговых платежей и минимизации налоговых рисков

Задачи изучения дисциплины:

- изучение классификации налоговых рисков, факторов, влияющих на них;
- освоение методов определения налоговой нагрузки предприятий, формирование навыков её анализа и оптимизации, а также выработки подходов к снижению налоговых рисков;
- развитие умений работать с нормативно-правовой документацией, использовать знания для решения практических задач по выявлению и минимизации налоговых рисков.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

ПК-3 Способен анализировать и использовать различные источники информации для определения направлений развития организации

ПК-3.1 Применяет понятия, элементы, особенности формирования финансовой, экономической и налоговой отчетности организаций

Знать:

ПК-3.1/Зн1 Понятия, элементы, этапы формирования финансовой, экономической и налоговой отчетности организаций

Уметь:

ПК-3.1/Ум1 Использовать нормативные правовые документы, финансовую, экономическую и налоговую отчетность организации с целью обоснования направления развития организации

Владеть:

ПК-3.1/Нв1 Навыками анализа информации, содержащейся в экономической, финансовой и налоговой отчетности предприятий с целью обоснования направления их развития

ПК-3.2 Использует нормативные правовые документы, финансовую, экономическую и налоговую отчетность организации с целью определения направлений развития организации

Знать:

ПК-3.2/Зн1 Нормативные правовые документы, финансовую, экономическую и налоговую отчетность организации с целью определения направлений развития организации

Уметь:

ПК-3.2/Ум1 Использует нормативные правовые документы, финансовую, экономическую и налоговую отчетность организации с целью определения направлений развития организации

Владеть:

ПК-3.2/Нв1 Анализ нормативных правовых документов, финансовой, экономической и налоговой отчетности организации с целью определения направлений развития организации

3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Налоги и налоговые риски» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах): 3. В процессе изучения дисциплины студент готовится к решению типов задач профессиональной деятельности, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

Компетенция	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
ПК-3 - Способен анализировать и использовать различные источники информации для определения направлений развития организации		
ПК-3.1 Применяет понятия, элементы, особенности формирования финансовой, экономической и налоговой отчетности организаций	Бухгалтерский учет в коммерческих организациях, Налоговое планирование, Производственная практика: научно-исследовательская работа	Аудит, Внутренний контроль и аудит, Налоговое планирование, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: преддипломная
ПК-3.2 Использует нормативные правовые документы, финансовую, экономическую и налоговую отчетность организации с целью определения направлений развития организации	Бухгалтерский учет в коммерческих организациях, Налоговое планирование, Производственная практика: научно-исследовательская работа	Аудит, Внутренний контроль и аудит, Налоговое планирование, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: преддипломная

4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Практические занятия (часы)	Индивидуальная контактная работа (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация
Третий семестр	144	4	12	12	0,15	113,85	Зачет
Всего	144	4	12	12	0,15	113,85	18

5. Содержание дисциплины (модуля)

5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий (часы промежуточной аттестации не указываются)

Наименование раздела, темы	Всего	Практические занятия	Самостоятельная работа
Раздел 1. Налоги и налоговые риски	125,85	12	113,85

Тема 1.1. Сущность налоговых рисков и их классификация	27	2	25
Тема 1.2. Выявление и оценка налоговых рисков	27	2	25
Тема 1.3. Управление налоговыми рисками	27	2	25
Тема 1.4. Налоговые риски при исчислении налогов	44,85	6	38,85

5.2. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля/Оценочное средство
Текущий контроль	Тестирование
Промежуточная аттестация	Зачет

№ п/п	Наименование раздела	Вид контроля/ используемые оценочные материалы	
		Текущий	Промежут. аттестация
1	Налоги и налоговые риски	Тестирование	Зачет

6. Оценочные материалы текущего контроля

1. Налоги и налоговые риски Тестирование

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	<p>Выберите один вариант ответа</p> <p>Что понимается под налоговым риском?</p> <p>1 Вероятность возникновения любых финансовых потерь организации.</p> <p>2 Вероятность наступления неблагоприятных правовых последствий из-за ошибок в исчислении и уплате налогов, действий или бездействия налогоплательщика либо из-за изменений законодательства.</p> <p>3 Гарантированная обязанность уплатить штраф по итогам налоговой проверки.</p>		ПК-3
	Ответ:	2	
2	<p>Выберите один вариант ответа</p> <p>Какой из факторов чаще всего приводит к налоговому риску?</p> <p>1 Своевременная уплата налогов в полном объеме.</p> <p>2 Использование законных налоговых льгот при наличии подтверждающих документов.</p> <p>3 Неверная квалификация сделок (например, оформление трудовых отношений как гражданско-правовых).</p>		ПК-3
	Ответ:	3	
3	<p>Выберите один вариант ответа</p> <p>Какое действие может снизить налоговые риски при работе с контрагентами?</p> <p>1 Заключение договора без проверки контрагента.</p> <p>2 Проведение должной осмотрительности: проверка контрагента через открытые источники (ЕГРЮЛ, картотека арбитражных дел и т.д.), сбор подтверждающих документов о его реальной деятельности.</p> <p>3 Игнорирование отсутствия у контрагента офиса и сотрудников.</p>		ПК-3
	Ответ:	2	

4	<p>Выберите один вариант ответа Что из перечисленного относится к налоговым рискам, связанным с применением специальных налоговых режимов (например, УСН)?</p> <p>1 Автоматическое право применять спецрежим без учёта установленных НК РФ ограничений.</p> <p>2 Потеря права на применение спецрежима из-за превышения лимитов по выручке, численности и т. д., что влечёт доначисление налогов по общей системе.</p> <p>3 Отсутствие необходимости контролировать лимиты при применении спецрежима.</p> <p>Ответ: 2</p>	ПК-3
5	<p>Выберите один вариант ответа Как толкуются неустраимые сомнения в виновности налогоплательщика при наличии противоречий в налоговом законодательстве?</p> <p>1 В пользу налогового органа.</p> <p>2 В пользу налогоплательщика.</p> <p>3 Вопрос решается исключительно через судебное разбирательство без презумпции в чью-либо пользу.</p> <p>Ответ: 2</p>	ПК-3
6	<p>Задание на соответствие Соотнесите вид налога или особенность учёта с характерным для него налоговым риском.</p> <p>Ситуация</p> <p>1. Компания заявила высокий процент вычетов по НДС (близкий к 89% и выше за 12 месяцев)</p> <p>2. В договоре не чётко прописаны существенные условия (например, количество товара для поставки)</p> <p>3. Организация близко подошла к лимитам по выручке или численности для УСН</p> <p>4. Расходы на оплату услуг не подтверждены первичными документами</p> <p>Риск</p> <p>А. Риск доначислений по налогу на прибыль из-за непризнания расходов</p> <p>Б. Риск претензий по НДС: сделка может быть переквалифицирована, вычеты не признают</p> <p>В. Риск потери спецрежима и перехода на ОСН с доначислениями</p> <p>Г. Риск непризнания расходов при расчёте налога на прибыль</p> <p>Ответ: 1–Б 2–Б 3–В 4–Г</p>	ПК-3
7	<p>Задание на соответствие Соотнесите действие или схему с типом налогового риска (по источнику возникновения).</p> <p>Действие/Схема</p> <p>1. Компания выбрала контрагента без должной проверки (без анализа его репутации, финансовой устойчивости)</p> <p>2. В налоговом законодательстве изменили ставку налога или отменили льготу</p> <p>3. Бухгалтер допустил ошибку в расчёте налоговой базы</p> <p>4. Налоговые органы выпустили новое разъяснение, меняющее трактовку нормы</p> <p>Тип риска</p> <p>А. Внутренний риск (обусловлен действиями самой организации)</p> <p>Б. Внешний риск (не зависит от действий компании)</p> <p>В. Внутренний риск (ошибка в процессах компании)</p> <p>Г. Внешний риск (изменение правоприменительной практики)</p> <p>Ответ: 1–А 2–Б 3–В 4–Г</p>	ПК-3
8	<p>Задание на соответствие Соотнесите конкретную бизнес-практику с риском, который она может спровоцировать.</p> <p>Практика</p> <p>1. Дробление бизнеса исключительно для снижения налоговой нагрузки</p> <p>2. Завышение расходов в отчётности по налогу на прибыль</p> <p>3. Использование «серых» схем оплаты труда (часть зарплаты «в конверте»)</p> <p>4. Игнорирование требований ФНС о предоставлении пояснений</p> <p>5. Применение агрессивных налоговых схем без деловой цели</p> <p>Риск</p> <p>А. Риск признания схемы получения необоснованной налоговой выгоды</p> <p>Б. Риск доначислений и штрафов при проверке</p> <p>В. Риск претензий по НДС/ФЛ и страховым взносам, а также репутационных потерь</p> <p>Г. Риск эскалации проверки, вплоть до выездной</p> <p>Д. Риск уголовного преследования при крупных суммах неуплаты</p>	ПК-3

	<p>Ответ:</p> <p>1–А 2–Б 3–В 4–Г 5–Д</p>	
9	<p>Задание на установление последовательности</p> <p>Установите правильную последовательность этапов налогового планирования.</p> <p>Варианты элементов:</p> <p>А. Анализ налоговых рисков и выбор инструментов оптимизации. Б. Формирование учётной политики для целей налогообложения. В. Идентификация налоговых обязательств и возможных схем оптимизации. Г. Мониторинг изменений в налоговом законодательстве.</p> <p>Ответ:</p> <p>В - Б - А - Г</p>	ПК-3
10	<p>Задание на установление последовательности</p> <p>Организация применяет УСН «Доходы минус расходы». Установите последовательность действий при учёте затрат для снижения налоговой базы.</p> <p>1 Определить, относятся ли затраты к перечню разрешённых при УСН. 2 Проверить, есть ли документальное подтверждение расходов (акты, накладные, чеки). 3 Оценить экономическую обоснованность затрат (связь с деятельностью, направленной на получение дохода). 4 Отразить расходы в налоговом учёте и уменьшить налоговую базу.</p> <p>Ответ:</p> <p>1 - 2 - 3 - 4</p>	ПК-3
11	<p>Задание с развернутым ответом</p> <p>Рассчитайте налоговую нагрузку для ООО «Альфа» за 2025 год, если известно:</p> <p>Выручка (без НДС) — 10 млн руб. Сумма уплаченного НДС — 300 тыс. руб. Налог на прибыль — 550 тыс. руб. НДФЛ с доходов сотрудников — 350 тыс. руб. Налог на имущество — 35 тыс. руб. Транспортный налог — 20 тыс. руб.</p> <p>Ответ:</p> <p>12,55%</p>	ПК-3
12	<p>Задание с развернутым ответом</p> <p>При применении УСН объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, налоговая ставка устанавливается в размере __ %</p> <p>Ответ:</p> <p>6</p>	ПК-3
13	<p>Задание с развернутым ответом</p> <p>При получении авансовых платежей в счет предстоящих поставок предприятие начисляет НДС (да/нет):</p> <p>Ответ:</p> <p>да</p>	ПК-3
14	<p>Задание с развернутым ответом</p> <p>Какая статья НК РФ регулирует вопросы обоснованности налоговой выгоды и искажения сведений о фактах хозяйственной жизни?</p> <p>Ответ:</p> <p>54.1</p>	ПК-3
15	<p>Задание с развернутым ответом</p> <p>Акты налогового законодательства, которые устанавливают новые налоговые обязательства или повышают налоговые ставки, имеют обратную силу (да/нет)</p> <p>Ответ:</p> <p>нет</p>	ПК-3

7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Зачет третий семестр

№ п/п	Содержание вопроса	Компетенция
	Правильный ответ (ключ ответа)	
1	<p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Сущность налоговых рисков и их классификация</p>	ПК-3

	<p>Ответ: Налоговые риски — это вероятность возникновения неблагоприятных финансовых, правовых и репутационных последствий для налогоплательщиков, налоговых агентов или государства из-за принятия решений в сфере налогообложения. Хотя в Налоговом кодексе РФ и других нормативных актах прямого определения налоговых рисков нет, на практике под ними понимают именно такие неблагоприятные события. Они могут затрагивать как самих налогоплательщиков, так и налоговые органы (риск недополучения доходов в бюджет).</p> <p>Налоговые риски можно классифицировать по разным критериям.</p> <p>По характеру последствий:</p> <p>Финансовые. Прямые денежные потери: доначисление налогов, начисление пеней и штрафов, принудительное взыскание задолженности, отказ в возмещении НДС.</p> <p>Нефинансовые. Косвенные последствия, не всегда имеющие денежное выражение: блокировка расчётных счетов, арест имущества, проведение выездных проверок, привлечение должностных лиц к административной или уголовной ответственности.</p> <p>По источнику возникновения:</p> <p>Внешние. Не зависят от деятельности компании и связаны с изменениями в законодательстве, экономической ситуацией, действиями контролирующих органов.</p> <p>Внутренние. Обусловлены решениями и действиями самой организации: ошибки в налоговом учёте, неправильное применение льгот, недостаточный контроль за изменениями в законах, неосмотрительный выбор контрагентов.</p> <p>По времени возникновения:</p> <p>Текущие. Реализуются в момент совершения операции или сразу после неё (например, приостановление операций по счетам за несданную отчётность).</p> <p>Перспективные. Проявляются спустя значительное время после совершения действий (например, доначисления по налогам через несколько лет из-за сделок с сомнительными контрагентами).</p> <p>По виду последствий:</p> <p>Риски налогового контроля. Связаны с возможностью доначислений по результатам камеральных и выездных проверок.</p> <p>Риски увеличения налоговых обязательств. Возникают из-за повышения налоговых ставок, отмены льгот.</p> <p>Риски правового характера. Обусловлены неопределённостью налогового законодательства, что приводит к разногласиям с налоговыми органами и возможным судебным спорам.</p> <p>Риски, связанные с действиями руководства. Возникают при использовании схем для получения необоснованной налоговой выгоды.</p> <p>Риски внутригрупповых операций. Актуальны для холдингов и связаны с трансфертным ценообразованием, внутригрупповыми займами, реорганизациями.</p> <p>По степени влияния на бизнес:</p> <p>Допустимые. Незначительные технические ошибки.</p> <p>Существенные. Значительные штрафные санкции.</p> <p>Критические и катастрофические. Крупные доначисления, блокировка счетов, которые могут поставить под угрозу существование компании.</p> <p>Налоговые риски возникают по ряду причин:</p> <ul style="list-style-type: none"> несовершенство налогового законодательства, частые изменения в законах, противоречия между нормативными актами; неоднозначность судебной практики в отношении налогового администрирования; человеческий фактор (ошибки в расчётах, несвоевременная подача отчётности); неосмотрительный выбор контрагентов, работа с компаниями-однодневками; использование незаконных схем оптимизации налоговой нагрузки. 	
2	<p>Дайте развернутый ответ на вопрос Управление налоговыми рисками</p>	ПК-3

	<p>Ответ: Управление налоговыми рисками — это системный процесс, который помогает компании выявлять потенциальные угрозы, оценивать их и принимать меры для минимизации. Он состоит из нескольких последовательных этапов, которые образуют замкнутый цикл.</p> <p>1. Идентификация (выявление) рисков На этом этапе происходит поиск потенциальных угроз, которые могут привести к налоговым потерям. Для этого анализируют: Налоговую отчётность компании. Заклѳченные сделки и бизнес-операции. Изменения в налоговом законодательстве. Примеры источников рисков: работа с ненадёжными контрагентами, ошибки в документальном оформлении операций, несоответствие налоговой политики компании требованиям закона.</p> <p>2. Анализ выявленных рисков Здесь оценивают вероятность реализации угроз и их влияние на бизнес. Для этого: Определяют финансовые последствия (суммы доначислений, пеней, штрафов). Проводят качественную и количественную оценку, например, с помощью матрицы рисков. Анализируют судебную практику и разъяснения Минфина и ФНС по спорным вопросам. Важно: риски с высоким уровнем воздействия на бюджет компании требуют приоритетного внимания.</p> <p>3. Разработка мер по снижению рисков На основе анализа разрабатывают конкретные меры для снижения вероятности возникновения налоговых рисков. К ним могут относиться: Внедрение внутренних регламентов (например, по проверке контрагентов, одобрению крупных сделок). Обучение сотрудников и обновление их знаний по налоговому законодательству. Автоматизация процессов расчѳта налогов и формирования отчѳтности. Проведение правовой экспертизы договоров и моделей работы. Формирование доказательной базы для подтверждения деловой цели сделок.</p> <p>4. Минимизация последствий Даже при наличии контроля некоторые риски остаются. В таких случаях применяют дополнительные инструменты: Налоговое планирование. Создание финансовой подушки на случай доначислений. Страхование, которое позволит покрыть расходы на судебные споры с ФНС.</p> <p>5. Контроль и мониторинг Это непрерывный процесс, который включает: Регулярную проверку наиболее рискованных операций на соответствие внутренним регламентам. Отслеживание изменений в законодательстве, разъяснений ФНС и Минфина, а также судебной практики. Периодический пересмотр и обновление внутренних положений и инструкций в связи с изменениями в законах. Налаживание диалога с налоговыми органами для оперативного реагирования на запросы.</p> <p>6. Пересмотр и адаптация системы Система управления налоговыми рисками не должна быть статичной. Еѳ необходимо периодически пересматривать и адаптировать к новым условиям, например, при изменении законодательства или бизнес-среды. Для успешного управления налоговыми рисками важно: Чѳтко распределить ответственность (финансовый директор, бухгалтерия, юристы, руководство). Внедрить культуру соблюдения налогового законодательства. Использовать инструменты внутреннего контроля, такие как налоговый аудит, комплаенс-процедуры. Привлекать внешних экспертов для сложных ситуаций или при отсутствии внутренней экспертизы.</p>	
3	<p>Дайте развернутый ответ на вопрос Методы оценки налоговых рисков</p>	ПК-3

	<p>Ответ: Методы оценки налоговых рисков можно разделить на две основные группы: качественные и количественные. Качественные методы помогают выявить и описать риски, а количественные — оценить их в числовом выражении.</p> <p>Качественные методы Эти методы направлены на идентификацию (выявление) рисков и оценку их природы без использования сложных математических расчётов.</p> <p>Экспертные оценки. Специалисты анализируют ситуацию, опираясь на свой опыт и знания налогового законодательства. Метод особенно полезен, когда информации недостаточно для применения формальных инструментов.</p> <p>Метод аналогов. Текущая ситуация сравнивается с аналогичными случаями из практики или отраслевыми бенчмарками, чтобы выявить потенциальные риски.</p> <p>Рейтинговые оценки. Полуформализованный подход, сочетающий финансово-экономические показатели с балльными оценками, которые формируются на базе экспертных мнений.</p> <p>Анализ документации и процессов. Включает проверку первичных документов, учётных регистров, деклараций, а также оценку внутренних контрольных процедур.</p> <p>Изучение судебной практики. Анализ прецедентов помогает понять, как суды трактуют те или иные нормы, и оценить вероятность разных исходов в споре с ФНС.</p> <p>Количественные методы Эти методы позволяют численно оценить вероятность реализации риска и его финансовое воздействие.</p> <p>Статистические методы. Основаны на анализе исторических данных о налоговых доначислениях, пенях и штрафах. С их помощью можно выявить закономерности и оценить риск на основе прошлых событий.</p> <p>Аналитические методы. Используют математические модели для определения вероятности потерь. К ним относятся, например, анализ вероятностных распределений потоков платежей, построение «деревьев решений» и имитационное моделирование.</p> <p>Построение матрицы (карты) рисков. Для каждого выявленного риска оцениваются два параметра: вероятность реализации и финансовое воздействие (сумма потенциального доначисления с учётом штрафов и пеней). На основе этих данных строится матрица, которая помогает визуализировать риски и приоритизировать действия.</p> <p>Сценарный анализ. Разрабатываются несколько сценариев (оптимистичный, базовый, пессимистичный), для каждого из которых рассчитываются финансовые последствия и вероятность.</p> <p>Расчёт ожидаемой стоимости риска. Это произведение вероятности реализации риска на его финансовое воздействие. Этот показатель помогает принять решение о целесообразности превентивных мер.</p> <p>Критерии самостоятельной оценки (на основе методики ФНС) ФНС сама разработала общедоступные критерии для самостоятельной оценки рисков, которые используются при отборе компаний для выездных проверок. Эти критерии можно применять для самопроверки.</p> <p>Налоговая нагрузка ниже среднеотраслевой. Если нагрузка компании существенно ниже среднего уровня по отрасли, это может привлечь внимание ФНС.</p> <p>Убытки в отчётности на протяжении нескольких налоговых периодов. Длительная убыточная деятельность может вызвать вопросы о достоверности отчётности.</p> <p>Высокая доля вычетов по НДС. Если доля вычетов по НДС за 12 месяцев равна или превышает 89% от суммы начисленного налога, это является сигналом повышенного риска.</p> <p>Темп роста расходов опережает рост доходов. Такая динамика может указывать на необоснованные затраты.</p> <p>Среднемесячная зарплата ниже среднего уровня по виду деятельности в регионе. Значительное отклонение в меньшую сторону может вызвать вопросы о «теневой» оплате труда.</p> <p>С 2026 года ФНС перешла на новую методику анализа, которая стала более автоматизированной и стандартизированной. Теперь компании могут запросить в личном кабинете выписку с балльной оценкой своего финансово-экономического положения на основе этой методики.</p>	
4	<p>Дайте развернутый ответ на вопрос Налоговые риски и налоговая выгода</p>	ПК-3

	<p>Ответ:</p> <p>Налоговые риски создают почву для претензий по необоснованной налоговой выгоде. Когда компания действует в рамках налоговых рисков (например, использует схему дробления бизнеса или работает с контрагентами, у которых нет ресурсов для выполнения обязательств), она повышает вероятность того, что налоговая инспекция усмотрит в её действиях получение необоснованной выгоды.</p> <p>Ключевое различие в том, что налоговые риски — это общая вероятность неблагоприятных последствий (доначисления, штрафы, проверки), а необоснованная налоговая выгода — это конкретный вид налоговой экономии, который с высокой вероятностью будет оспорен, если будет доказан её недобросовестный характер.</p> <p>Критерии необоснованной налоговой выгоды</p> <p>Налоговая выгода признаётся необоснованной, если она получена:</p> <ul style="list-style-type: none"> Вне связи с реальной экономической деятельностью. Сделка существует только «на бумаге», без намерения создать реальный экономический эффект. Не в соответствии с действительным экономическим смыслом. В учёте отражена одна операция, а по сути — другая (например, под видом займа прикрыта предоплата). Без разумной деловой цели. Главная мотивация — снижение налогов, а не получение реального бизнес-результата. С ненадлежащим лицом. Обязательство по сделке исполнено не тем, кто указан в договоре, а другим, «техническим» участником, не ведущим деятельности. При отсутствии должной осмотрительности. Налогоплательщик не проверил контрагента, хотя должен был знать о его ненадёжности (например, из-за взаимозависимости). <p>Примеры ситуаций с необоснованной налоговой выгодой</p> <ul style="list-style-type: none"> Фиктивные сделки. Заключение договора с компанией, которая не имеет ресурсов для выполнения работ, только для создания документооборота и получения вычета по НДС. Искусственное дробление бизнеса. Разделение компании на несколько юрлиц или ИП исключительно для сохранения права на спецрежим (УСН, патент) без реальной хозяйственной необходимости. Искажение сведений в учёте. Завышение расходов, сокрытие доходов, неправильное применение налоговых ставок или льгот. Транзитные платежи. Перечисление денег между взаимозависимыми лицами без реального движения товаров или услуг. <p>Последствия для налогоплательщика</p> <p>Если налоговый орган докажет получение необоснованной налоговой выгоды, к налогоплательщику могут быть применены:</p> <ul style="list-style-type: none"> Доначисление налогов, пеней и штрафов. Административная ответственность для должностных лиц (штрафы, дисквалификация) (ст. 15.11 КоАП РФ). Уголовная ответственность при крупных размерах недоимки (ст. 198, 199 УК РФ). Субсидиарная ответственность для собственников бизнеса. <p>Чтобы минимизировать риски, связанные с необоснованной налоговой выгодой, рекомендуется:</p> <ul style="list-style-type: none"> Проявлять должную осмотрительность при выборе контрагентов. Проверять их репутацию, платёжеспособность, наличие необходимых ресурсов. Обеспечивать реальность сделок. Сделка должна иметь чёткую деловую цель, а не быть направленной исключительно на снижение налогов. Вести полный и достоверный документооборот. Сохранять все первичные документы, подтверждающие расходы, вычеты, льготы. Анализировать налоговую нагрузку. Сравнивать её со среднеотраслевыми показателями, чтобы вовремя заметить Следить за изменениями в законодательстве. Налоговое право постоянно развивается, и устаревшие схемы могут стать поводом для претензий. <p>Таким образом, налоговые риски и необоснованная налоговая выгода тесно связаны: риски создают условия для претензий, а недобросовестные действия с целью получения необоснованной выгоды являются одним из самых серьёзных видов таких рисков</p>	
5	<p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Налоговое планирование, как основа минимизации налоговых рисков</p>	ПК-3

	<p>Ответ:</p> <p>Налоговое планирование действительно служит фундаментом для минимизации налоговых рисков, но его суть и эффективность напрямую зависят от строгого соблюдения закона. Это системный процесс, направленный на законное снижение налоговой нагрузки через рациональное использование норм законодательства, возможностей организационно-правовой структуры и правовых форм.</p> <p>Суть налогового планирования</p> <p>По своей сути, это осознанный выбор между различными вариантами ведения финансово-хозяйственной деятельности, чтобы достичь оптимального с точки зрения налогообложения результата. Ключевое отличие от незаконного уклонения от налогов — строгое следование букве и духу закона.</p> <p>Основные цели налогового планирования:</p> <p>Оптимизация налоговых платежей в рамках правового поля.</p> <p>Минимизация налоговых потерь по конкретному налогу или по группе налогов.</p> <p>Повышение финансовой устойчивости и ликвидности компании за счёт эффективного управления денежными потоками.</p> <p>Налоговые риски — это вероятность финансовых потерь (штрафы, доначисления, пени) и репутационного ущерба из-за ошибок в налоговой сфере. Грамотное планирование позволяет снизить эти риски за счёт проактивного подхода.</p> <p>Вот как это работает:</p> <p>Выявление рисков на ранней стадии. Процесс начинается с анализа потенциальных угроз: изменений в законодательстве, ошибок в документообороте, работы с ненадёжными контрагентами.</p> <p>Прогнозирование последствий. Моделируются различные сценарии развития событий с учётом налоговых последствий.</p> <p>Выбор легитимных инструментов. Использование специальных налоговых режимов, льгот, вычетов, оптимизация учётной политики, структурирование сделок с учётом деловой цели.</p> <p>Обеспечение налоговой безопасности. Формирование доказательной базы, подтверждающей экономическую обоснованность операций, что критически важно для защиты в спорах с налоговыми органами.</p> <p>Создание резервов. Предусмотрение возможных налоговых обязательств в финансовой модели бизнеса.</p> <p>Для эффективного минимизирования рисков налоговое планирование строится на ряде принципов:</p> <p>Законность. Все действия должны соответствовать нормам налогового законодательства.</p> <p>Экономическая обоснованность. Сделка или операция должна иметь реальную деловую цель, а не быть направленной исключительно на снижение налогов.</p> <p>Заблаговременность. Планирование должно проводиться до совершения операций, а не после.</p> <p>Комплексность. Необходимо учитывать взаимосвязь всех налогов и факторов, а не фокусироваться на одном.</p> <p>Среди инструментов, которые помогают снизить риски:</p> <p>Выбор оптимальной системы налогообложения (ОСНО, УСН, патент и др.) с учётом специфики бизнеса.</p> <p>Эффективное использование налоговых льгот, вычетов и преференций (например, инвестиционных вычетов по налогу на прибыль).</p> <p>Грамотная договорная политика: выбор формы договора, условий, цен с учётом налоговых последствий.</p> <p>Оптимизация учётной политики (методы амортизации, оценки запасов).</p> <p>Регулярный мониторинг изменений в законодательстве и судебной практики.</p> <p>Тщательная проверка и документирование всех хозяйственных операций.</p> <p>Граница между законной оптимизацией и рискованными схемами часто размыта.</p> <p>Ключевой критерий — наличие или отсутствие необоснованной налоговой выгоды.</p> <p>Если основная цель сделки — исключительно снижение налогов, а не достижение делового результата, такие действия могут быть расценены как злоупотребление правом (ст. 54.1 НК РФ). Это ведёт к доначислениям, штрафам и даже уголовной ответственности.</p>	
6	<p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Налоговые риски по налогу на прибыль</p>	ПК-3

	<p>Ответ: Налоговые риски по налогу на прибыль — это вероятность возникновения неблагоприятных последствий для компании из-за ошибок в учёте, неправильного применения законодательства или получения необоснованной налоговой выгоды. Последствия могут включать доначисление налога, пени, штрафы, а в серьёзных случаях — привлечение должностных лиц к уголовной ответственности.</p> <p>Основные виды налоговых рисков</p> <p>1. Риски, связанные с обоснованностью и документальным подтверждением расходов</p> <p>Недобросовестные контрагенты. Работа с фирмами-однодневками, у которых нет реальной деятельности, резко повышает риск того, что налоговая не признает расходы по таким сделкам.</p> <p>Проблемы с первичными документами. Отсутствие договоров, актов выполненных работ, счетов-фактур или их ненадлежащее оформление лишает компанию права на учёт затрат.</p> <p>Экономическая необоснованность. Даже при наличии всех бумаг налоговая может не признать расход, если не увидит прямой связи с получением дохода (ст. 252 НК РФ). Например, расходы на мобильную связь сотруднику, который находится в отпуске, скорее всего, не примут.</p> <p>Некорректные договоры. Ошибки в формулировке предмета договора, отсутствие существенных условий (сроков, количества товара), смешение гражданско-правовых и трудовых отношений могут привести к переквалификации сделки и отказу в учёте расходов.</p> <p>2. Риски, связанные с сделками с взаимозависимыми лицами (трансфертное ценообразование)</p> <p>Нерыночные цены. Если условия сделки с аффилированным лицом существенно отличаются от рыночных, налоговая вправе скорректировать налоговую базу, исходя из цен, которые были бы установлены между независимыми лицами.</p> <p>Отсутствие документации. По таким сделкам требуется детальная документация: описание функций и ресурсов сторон, анализ сопоставимости, обоснование выбранного метода определения цены (ст. 105.15 НК РФ).</p> <p>3. Риски, связанные с финансовыми показателями и структурой бизнеса</p> <p>Систематические убытки. Если компания показывает убытки несколько лет подряд, это вызывает подозрения в искусственном занижении прибыли.</p> <p>Низкая рентабельность и налоговая нагрузка. Существенное отклонение от среднеотраслевых показателей (рентабельности, налоговой нагрузки) привлекает внимание ФНС.</p> <p>Искусственное дробление бизнеса. Разделение компании на несколько юридических лиц с целью применения спецрежимов для снижения налоговой нагрузки рассматривается как попытка получения необоснованной налоговой выгоды.</p> <p>Резкие скачки в структуре доходов и расходов. Необоснованные изменения в структуре затрат или резкий рост отдельных статей могут стать поводом для проверки.</p> <p>4. Риски, связанные с применением налоговых льгот и вычетов</p> <p>Злоупотребление вычетами. Подача заявлений на вычеты, превышающие установленные законом лимиты, ведёт к доначислениям.</p> <p>Неправильное применение льготных ставок. Если компания применяет пониженную или нулевую ставку, но не может подтвердить право на неё документально, налоговая откажет в льготе.</p> <p>Для снижения рисков:</p> <p>Тщательно проверять контрагентов. Собирать максимум информации о партнёре перед сделкой, оценивать его репутацию и реальную деятельность.</p> <p>Обеспечивать полный и качественный документооборот. Каждый расход должен быть подтверждён договором, актом, счёт-фактурой или другим документом, соответствующим требованиям закона.</p> <p>Анализировать экономическую суть операций. Перед учётом затрат убедитесь, что они напрямую связаны с получением дохода и имеют деловой смысл.</p> <p>Вести документацию по сделкам с взаимозависимыми лицами. Подготавливать описания функций и ресурсов сторон, анализировать сопоставимость условий, обосновывать выбранный метод определения цены.</p> <p>Регулярно анализировать финансовые показатели и сравнивать их с отраслевыми бенчмарками.</p> <p>Следить за изменениями в законодательстве и судебной практикой.</p> <p>Проводить внутренний аудит и при необходимости привлекать внешних экспертов для оценки налоговых рисков</p>	
7	<p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Налоговые риски по НДС</p>	ПК-3

	<p>Ответ: Налоговые риски по НДС — это вероятность возникновения негативных последствий для налогоплательщика из-за ошибок, нарушений или недобросовестных действий. Последствия могут быть финансовыми (доначисление налога, пени, штрафы) и нефинансовыми (блокировка счетов, ущерб деловой репутации, в отдельных случаях — уголовная ответственность).</p> <p>Основные виды налоговых рисков по НДС</p> <p>1. Ошибки в декларации по НДС</p> <p>Технические ошибки. Опечатки, неверные реквизиты, ошибки в расчётах, которые не влияют на сумму налога к уплате, но могут привести к запросу пояснений или подаче уточнённой декларации.</p> <p>Ошибки, влияющие на сумму налога. Занижение НДС к уплате из-за умышленного завышения «входящего» НДС или других манипуляций влечёт доначисления, пени и штраф в размере 40% от неуплаченной суммы по ст. 122 НК РФ (при доказанном умысле).</p> <p>Ошибки, из-за которых декларация может быть признана непредставленной. Например, подписание неуполномоченным лицом, наличие в ЕГРЮЛ записи о недостоверности сведений о руководителе или о ликвидации организации до подписания отчёта.</p> <p>2. Сотрудничество с недобросовестными контрагентами</p> <p>Работа с фирмами-однодневками. Если контрагент не платит НДС, является транзитным звеном или имеет признаки фиктивности (массовый адрес, массовые учредители), налоговая откажет в вычете «входного» НДС.</p> <p>Риск «налогового разрыва». Это расхождение данных о сделке между покупателем и поставщиком в декларациях. Если контрагент не отразил операцию или отразил её с другой суммой, налоговая запросит пояснения.</p> <p>3. Высокая доля вычетов по НДС</p> <p>Превышение «безопасного» порога. Налоговики считают приемлемой долю вычетов менее 89% от начисленного НДС за четыре последовательных квартала. Превышение этого порога повышает риск выездной проверки.</p> <p>Легальные причины превышения. Высокая доля вычетов может быть обоснована закупкой крупной партии товаров, приобретением дорогостоящего основного средства, выполнением долгосрочного контракта с авансовыми платежами и другими факторами.</p> <p>4. Ошибки в оформлении документов</p> <p>Отсутствие или некорректность счетов-фактур и первичных документов. Отсутствие обязательных реквизитов, ошибки в ИНН/КПП, расхождения в наименованиях товаров или суммах между документами.</p> <p>Неподтверждённая реальность операций. Если нет договора, актов, накладных, транспортной документации или следов фактического оказания услуг, доказать реальность сделки сложно.</p> <p>5. Неверное применение налоговых режимов и ставок</p> <p>Неправильный выбор налогового режима. Например, применение УСН при превышении лимита выручки или некорректный переход на НДС.</p> <p>Применение льготных ставок без подтверждающих документов. Например, необоснованное применение нулевой ставки НДС по экспортным операциям.</p> <p>6. Схемы оптимизации, признанные незаконными</p> <p>Искусственное дробление бизнеса. Создание сети из микро- и малых предприятий для сохранения спецрежима и минимизации налоговых отчислений может привести к доначислениям НДС и других налогов при объединении показателей.</p> <p>Притворные сделки. Ситуация, когда в документах указана сделка, прикрывающая другую (например, подмена аванса займом).</p> <p>Для снижения рисков рекомендуется:</p> <p>Тщательно проверять контрагентов перед сделкой, оценивая их репутацию и реальную деятельность.</p> <p>Обеспечивать безупречный документооборот. Своевременно получать и проверять счета-фактуры, акты, накладные, хранить их в течение установленного срока.</p> <p>Следить за изменениями в законодательстве и судебной практикой.</p> <p>Анализировать долю вычетов в динамике и сравнивать её со средними показателями по отрасли и региону.</p> <p>Избегать схем оптимизации. Налоговые органы активно выявляют такие схемы, что ведёт к серьёзным санкциям.</p> <p>При планировании крупных операций с высокой долей вычетов заранее готовить и направлять в ФНС обосновывающие документы и пояснения.</p>	
8	<p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Выбор оптимального налогового режима</p>	ПК-3

	<p>Ответ: Выбор оптимального налогового режима — это стратегическое решение, которое напрямую влияет на финансовую эффективность бизнеса. Оно требует комплексного анализа множества факторов: масштаба деятельности, структуры доходов и расходов, количества сотрудников, специфики взаимодействия с контрагентами и региональных особенностей.</p> <p>Алгоритм выбора</p> <p>1. Определите доступные режимы. Сначала нужно понять, какие налоговые режимы вообще применимы к вашему виду деятельности: ОСНО (общая система налогообложения) — применяется по умолчанию, если не выбран спецрежим. УСН (упрощённая система налогообложения). АУСН (автоматизированная упрощённая система налогообложения). ЕСХН (единый сельскохозяйственный налог). ПСН (патентная система налогообложения). НПД (налог на профессиональный доход, для самозанятых).</p> <p>При этом важно учитывать организационно-правовую форму: например, ПСН доступен только для ИП, а НПД могут применять и физлица без статуса ИП.</p> <p>2. Проанализируйте ограничения каждого режима. Каждый спецрежим имеет свои лимиты. Проверьте, подходите ли вы под них: По виду деятельности. Некоторые режимы (ПСН, ЕСХН) разрешены только для определённых сфер. По объёму дохода. Превышение лимита автоматически переводит на ОСНО. По численности сотрудников. Например, для ПСН максимум 15 человек, для УСН — до 130. По стоимости основных средств.</p> <p>3. Рассчитайте налоговую нагрузку. Для каждого подходящего режима вычислите сумму налогов и взносов, которые предстоит уплатить. Учитывайте: Объект налогообложения (для УСН: «Доходы» или «Доходы минус расходы»). Возможность уменьшения налога на страховые взносы (актуально для УСН «Доходы» и ПСН). НДС. С 2025 года на УСН при доходе свыше 60 млн рублей возникает обязанность платить НДС (по пониженным ставкам 5% или 7%, либо по стандартным). Региональные льготы. Субъекты РФ могут устанавливать пониженные ставки или вводить налоговые каникулы.</p> <p>4. Оцените административную нагрузку. Помимо налогов, важно учитывать объём учёта и отчётности. ОСНО требует сложного учёта и большого объёма отчётности (декларации по НДС, налогу на прибыль). Спецрежимы (УСН, ПСН, НПД) обычно проще в администрировании.</p> <p>5. Учитывайте специфику контрагентов. Если ваши основные клиенты — крупные компании, работающие с НДС, вам может быть выгодно выбрать ОСНО или УСН с уплатой НДС, чтобы иметь право на вычет «входного» налога. Для работы с физлицами или компаниями на спецрежимах это не так критично.</p> <p>6. Проверьте региональные особенности. Изучите законодательство вашего субъекта РФ — там могут быть установлены льготные ставки или налоговые каникулы для новых ИП.</p> <p>7. Примите решение и подайте уведомление в ФНС. После анализа выберите режим, который минимизирует нагрузку с учётом всех факторов. Для перехода на спецрежим нужно подать уведомление в налоговую в установленные сроки (например, для УСН — до 31 декабря текущего года для перехода со следующего).</p>	
9	<p>Дайте развернутый ответ на вопрос Налоговая нагрузка и налоговые риски</p>	ПК-3

	<p>Ответ:</p> <p>Налоговая нагрузка — это вероятность неблагоприятных финансовых, репутационных и иных последствий для налогоплательщика из-за решений в налоговой сфере. Риски могут быть финансовыми (доначисление налогов, пени, штрафы, отказ в возмещении НДС) и нефинансовыми (блокировка счетов, арест имущества, привлечение к административной или уголовной ответственности).</p> <p>Налоговая нагрузка показывает, какую часть доходов бизнес направляет на уплату налогов. Это не фиксированный норматив, а расчётный ориентир, который зависит от сферы деятельности, применяемого налогового режима и структуры расходов компании.</p> <p>Формула расчёта: $\text{Налоговая нагрузка} = (\text{Сумма уплаченных налогов} / \text{Выручка}) \times 100\%.$</p> <p>Важные нюансы:</p> <p>В расчёт включаются налоги, которые компания платит как налогоплательщик (НДС, налог на прибыль, налог на имущество и т.д.).</p> <p>Страховые взносы и НДФЛ с зарплаты сотрудников обычно не учитываются, так как это платежи в качестве налогового агента, а не собственные налоги компании.</p> <p>Выручка берётся без учёта НДС и акцизов.</p> <p>Основные виды налоговых рисков:</p> <p>Риски налогового контроля: доначисление налогов, пени, штрафы по итогам проверок.</p> <p>Риски увеличения налоговых обязательств: связаны с возможным повышением ставок или отменой льгот.</p> <p>Правовые риски: возникают из-за неоднозначности трактовки норм или расхождения позиций компании и ФНС.</p> <p>Риски, связанные с действиями руководства: уклонение от уплаты налогов, использование схем для получения необоснованной выгоды.</p> <p>Риски внутригрупповых операций: для групп компаний — трансфертное ценообразование, внутригрупповые займы.</p> <p>Факторы, повышающие риски:</p> <p>Низкая налоговая нагрузка по сравнению со среднеотраслевыми показателями.</p> <p>Убытки в отчётности на протяжении нескольких налоговых периодов.</p> <p>Доля вычетов по НДС равна или превышает 89% от суммы начисленного налога за 12 месяцев.</p> <p>Темп роста расходов опережает темп роста доходов.</p> <p>Среднемесячная зарплата на одного работника ниже среднеотраслевого уровня по региону.</p> <p>Систематическое приближение к пороговым значениям спецрежимов (например, по численности или выручке).</p> <p>Работа через цепочку контрагентов, заканчивающуюся компаниями-однодневками или массовыми ИП.</p> <p>Отсутствие деловой цели или экономической оправданности в операциях.</p> <p>Связь налоговой нагрузки и рисков</p> <p>Налоговая нагрузка — один из ключевых критериев, которые ФНС использует при отборе налогоплательщиков для выездных проверок. Если фактическая нагрузка значительно ниже среднеотраслевой, это может привлечь внимание инспекции как признак возможной незаконной оптимизации.</p> <p>Важно: низкая налоговая нагрузка сама по себе не является нарушением. Налоговые органы анализируют совокупность факторов. Если компания сможет убедительно пояснить причины отклонения (например, переход на спецрежим, рост расходов), риск проверки снижается.</p> <p>Для минимизации рисков рекомендуется:</p> <p>Регулярно анализировать налоговую нагрузку и сравнивать её со среднеотраслевыми показателями.</p> <p>Проверять контрагентов и обоснованность сделок.</p> <p>Контролировать долю вычетов по НДС и другие специфические показатели.</p> <p>Следить за изменениями в законодательстве.</p> <p>При необходимости привлекать внешних консультантов для экспертизы сложных ситуаций.</p>	
10	<p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Налоговые риски при применении специальных налоговых режимов</p>	ПК-3

Ответ:	<p>При применении специальных налоговых режимов (УСН, ПСН, НПД и др.) действительно есть риски, которые могут привести к доначислениям налогов, штрафам и пеням. Эти риски связаны как с нарушением условий самого режима, так и с попытками обойти закон или получить необоснованную налоговую выгоду.</p> <p>Основные виды налоговых рисков</p> <p>1. Утрата права на применение спецрежима Это один из самых серьёзных рисков. Если компания или ИП нарушат установленные лимиты (по доходам, численности работников, стоимости основных средств и т.д.), они автоматически теряют право на спецрежим и переходят на общую систему налогообложения (ОСНО) с начала того квартала, в котором произошло нарушение. Последствия: резкий рост налоговой нагрузки (появляются НДС, налог на прибыль, налог на имущество), необходимость вести полноценный бухгалтерский учёт и сдавать больше отчётности. Если превышение лимитов обнаружено не сразу, налоговая может доначислить налоги задним числом.</p> <p>2. Неправомерное применение режима Этот риск связан с тем, что режим используется в ситуации, когда по сути он не подходит. Например: Для УСН: организация с долей участия других организаций более 25% не имеет права на УСН. Для ПСН: предприниматель, оказывающий услуги в нескольких регионах, должен покупать патент в каждом из них, иначе возникает риск двойного налогообложения. Для НПД: перепродажа товаров или сдача в аренду имущества своему работодателю не допускается этим режимом.</p> <p>3. Искусственное дробление бизнеса Это схема, при которой единая предпринимательская деятельность разделяется между несколькими формально самостоятельными лицами (организациями, ИП), контролируемые одними и теми же лицами, исключительно или преимущественно для того, чтобы каждый из них применял спецрежим и избегал лимитов. ФНС активно выявляет такие схемы по признакам: общие IP-адреса, пересекающаяся клиентская база, общее использование ККТ, общих сотрудников. Если схему признают фиктивной, налоговая консолидирует доходы и расходы всех участников, пересчитает налоги по общей системе и наложит штрафы.</p> <p>4. Ошибки в налоговом учёте и отчётности Неправильное отражение доходов и расходов. Например, неучёт доходов от реализации имущества, используемого в предпринимательской деятельности, или завышение расходов при УСН «Доходы минус расходы». Расхождения между Книгой учёта доходов и расходов (КУДиР) и налоговой декларацией. Это частая причина претензий со стороны ФНС. Отсутствие или некорректность первичных документов. Без них расходы не признаются, что ведёт к доначислениям. Несвоевременная сдача отчётности или уплата налога. Это влечёт пени и штрафы.</p> <p>5. Риски при совмещении режимов При совмещении разных спецрежимов (например, УСН и ПСН) или при совмещении с общим режимом возникают сложности с корректным распределением доходов и расходов между ними, что может привести к спорам с налоговой.</p> <p>6. Риски для самозанятых (НПД) Превышение лимита дохода (2,4 млн руб. в год). При его превышении статус плательщика НПД утрачивается, и налоговая может переквалифицировать доходы в другие налоги с начислением пеней и штрафов. Неотражение доходов в приложении «Мой налог». За это предусмотрен штраф в размере 20% от суммы расчёта. Риск переквалификации отношений. Если заказчик систематически работает с самозанятым, оформляя с ним договоры, которые по сути являются трудовыми, ФНС может переквалифицировать эти договоры, доначислив заказчику НДФЛ и страховые взносы.</p>
--------	---

7.1. Уровни овладения

Компетенция: ПК-3 Способен анализировать и использовать различные источники информации для определения направлений развития организации.

Индикатор достижения компетенции: ПК-3.1 Применяет понятия, элементы, особенности формирования финансовой, экономической и налоговой отчетности организаций.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100

Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Индикатор достижения компетенции: ПК-3.2 Использует нормативные правовые документы, финансовую, экономическую и налоговую отчетность организации с целью определения направлений развития организации.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

8. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература

1. Пименов, Н. А. Налоговое планирование: учебник для вузов / Н. А. Пименов, С. С. Демин. - 4-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 137 с - 978-5-534-19164-6. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/584117> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

2. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. - 3-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 353 с - 978-5-534-16342-1. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/582946> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

Дополнительная литература

1. Налоговое планирование на предприятии: учебник для вузов / Г. А. Агарков, М. Шадурская, Е. А. Смородина [и др.] - Москва: Юрайт, 2026. - 221 с - 978-5-534-21933-3. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/599088> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

2. Управление финансовыми рисками. Практический курс: учебник для вузов / И. П. Хоминич, Н. Ф. Челухина, И. В. Пещанская [и др.] - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 97 с - 978-5-534-18133-3. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/588344> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

8.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся

Профессиональные базы данных

1. <http://www.gks.ru/> - Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики)
2. <https://minfin.gov.ru/> - Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России)
3. <http://pravo.gov.ru/> - Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации»
4. <http://www.gov.ru/> - Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия»)

Ресурсы «Интернет»

1. <https://www.nalog.gov.ru> - Федеральная налоговая служба РФ

8.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

1. "Astra Linux Special Edition" РУСБ.10015-01;
2. Консультант Плюс;
3. Мой офис;

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Не используется.

8.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ

Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения