

Документ: Федеральное государственное автономное образовательное учреждение 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) «НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ»

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, которые позволят грамотно выстраивать процесс налогового планирования в организациях

Задачи изучения дисциплины:

- изучение методологических основ налогового планирования, включая принципы, этапы и границы законной оптимизации;
- умение анализировать хозяйственные операции с точки зрения налоговых последствий ;
- сформировать умение обосновывать и защищать управленческие решения в области налогообложения.

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) «Налоговое планирование» 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, Налоги и налоговые риски, Производственная практика: научно-исследовательская работа | Аудит, Внутренний контроль и аудит, Налоги и налоговые риски, 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, Налоги и налоговые риски, Производственная практика: научно-исследовательская работа | Аудит, Внутренний контроль и аудит, Налоги и налоговые риски, 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. Налоговое планирование | 125,85 | 12 | 113,85 |

| | | | |
|---|-------|---|-------|
| Тема 1.1. Содержание налогового планирования | 25,85 | 2 | 23,85 |
| Тема 1.2. Инструменты налогового планирования | 34 | 4 | 30 |
| Тема 1.3. Особенности налогового планирования отдельных налогов | 34 | 4 | 30 |
| Тема 1.4. Риски в налоговом планировании | 32 | 2 | 30 |

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 | Налоговое планирование | Тестирование | Зачет |

6. Оценочные материалы текущего контроля

1. Налоговое планирование Тестирование

| № п/п | Содержание вопроса | | Компетенция |
|-------|---|--------------------------------|-------------|
| | | Правильный ответ (ключ ответа) | |
| 1 | <p>Выберите один из вариантов ответа</p> <p>Основная цель налогового планирования — это:</p> <p>1 полное освобождение от уплаты налогов;</p> <p>2 увеличение финансовых ресурсов предприятия за счёт снижения налогового бремени в рамках закона;</p> <p>3 сокрытие доходов от налоговых органов;</p> <p>4 уклонение от уплаты отдельных налогов любыми способами.</p> | | ПК-3 |
| | Ответ: | 2 | |
| 2 | <p>Выберите один из вариантов ответа</p> <p>Что такое налоговое поле организации?</p> <p>1 перечень сотрудников, ответственных за уплату налогов;</p> <p>2 перечень налогов, которые организация должна перечислить в бюджет, с указанием прогнозных величин и сроков выплат;</p> <p>3 территория, на которой организация ведёт деятельность;</p> <p>4 совокупность налоговых льгот, доступных организации.</p> | | ПК-3 |
| | Ответ: | 2 | |
| 3 | <p>Выберите один из вариантов ответа</p> <p>Какой из методов налогового планирования предполагает составление полного перечня обязательных платежей и проработку по каждому из них системы льгот, ставок и сроков уплаты?</p> <p>1 балансовый метод;</p> <p>2 метод формирования налогового поля;</p> <p>3 нормативный метод;</p> <p>4 метод экспертных оценок.</p> | | ПК-3 |
| | Ответ: | 2 | |

| | | |
|--------|--|------|
| 4 | <p>Выберите один из вариантов ответа Налоговое планирование организации является частью:</p> <p>1 инвестиционной политики; 2 финансовой политики; 3 кадровой политики; 4 маркетинговой политики.</p> | ПК-3 |
| Ответ: | 2 | |
| 5 | <p>Выберите один из вариантов ответа Международное налоговое планирование — это:</p> <p>1 выбор вариантов деятельности и размещения активов для достижения минимально возможного уровня налоговых обязательств в рамках законодательства разных стран; 2 перевод всех активов в офшоры без учёта законов; 3 отказ от ведения деятельности в странах с высокими налогами; 4 использование только тех стран, где полностью отсутствуют налоги.</p> | ПК-3 |
| Ответ: | 1 | |
| 6 | <p>Задание на соответствие Соотнесите инструменты налогового планирования с их характеристиками.</p> <p>Инструмент</p> <p>1. Выбор системы налогообложения 2. Учётная политика для целей налогообложения 3. Налоговые льготы 4. Договорная политика</p> <p>Характеристика</p> <p>А. Позволяет перенести часть налоговой нагрузки на будущие периоды за счёт особенностей признания доходов и расходов (например, выбор метода начисления амортизации, порядка списания ТМЦ и т. д.) Б. Даёт возможность существенно снизить налоговую нагрузку на старте бизнеса или при специфике деятельности (например, УСН, ПСН, ЕСХН вместо ОСНО) В. Включает использование пониженных ставок, освобождений, вычетов, предусмотренных НК РФ для отдельных категорий налогоплательщиков или видов деятельности Г. Предполагает выбор формы сделки и формулировок договора с учётом налоговых последствий (например, оформление отношений как аренды вместо безвозмездного пользования, выбор между договором поставки и агентским договором)</p> | ПК-3 |
| Ответ: | <p>1 — Б 2 — А 3 — В 4 — Г</p> | |
| 7 | <p>Задание на соответствие Установите соответствие между видами налогового планирования и их признаками.</p> <p>Вид налогового планирования</p> <p>1. Текущее (оперативное) налоговое планирование 2. Стратегическое налоговое планирование 3. Международное налоговое планирование 4. Корпоративное налоговое планирование</p> <p>Признаки</p> <p>А. Связано с долгосрочными инвестиционными проектами, выходом на новые рынки, выбором юрисдикции, созданием холдинговых структур; горизонт планирования — от 1 года и более Б. Ориентировано на минимизацию налоговых платежей в рамках отдельных сделок и отчётных периодов; включает выбор оптимальных дат платежей, использование вычетов и льгот «здесь и сейчас» В. Направлено на оптимизацию налоговой нагрузки с учётом различий налоговых систем разных стран, соглашений об избежании двойного налогообложения, правил трансфертного ценообразования и т. д. Г. Реализуется в рамках отдельной компании и направлено на снижение налоговой нагрузки через выбор учётной политики, режимов налогообложения, структурирование сделок</p> | ПК-3 |
| Ответ: | <p>1 — Б 2 — А 3 — В 4 — Г</p> | |

| | | | | |
|--------|---|--------|----------------------------------|--|
| 8 | <p>Задание на соответствие</p> <p>Г. Реализуется в рамках отдельной компании и направлено на снижение налоговой нагрузки через выбор учётной политики, режимов налогообложения, структурирование сделок</p> <p>Соотнесите налоговые риски с их примерами.</p> <p>Налоговый риск</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Риск признания налоговой выгоды необоснованной 2. Риск доначисления налогов из за взаимозависимости сторон 3. Риск привлечения к ответственности за нарушение сроков отчётности 4. Риск ошибок в расчётах и учёте <p>Пример</p> <p>А. Компания не подала декларацию по НДС в срок и получила штраф по ст. 119 НК РФ</p> <p>Б. Налоговая инспекция посчитала, что компания искусственно завысила расходы через сделки с фирмами однодневками, и доначислила налог на прибыль и НДС</p> <p>В. Организация заключила сделку с аффилированной компанией по цене, существенно отличающейся от рыночной, что привело к пересмотру налоговых обязательств по правилам ТЦО (трансфертного ценообразования)</p> <p>Г. Бухгалтер неверно рассчитал сумму авансового платежа по налогу на имущество из за неправильного определения кадастровой стоимости объекта, что привело к недоимке и начислению пеней</p> | ПК-3 | | |
| | <table border="1"> <tr> <td>Ответ:</td> <td>1 — Б 2 — В 3 — А 4 — Г</td> </tr> </table> | Ответ: | 1 — Б 2 — В 3 — А 4 — Г | |
| Ответ: | 1 — Б 2 — В 3 — А 4 — Г | | | |
| 9 | <p>Задание на установление последовательности</p> <p>Расставьте этапы налогового планирования в правильной последовательности.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 Анализ всех возможных форм планируемых сделок с точки зрения минимизации совокупных налоговых платежей. 2 Выбор наиболее выгодного с налоговой точки зрения места расположения организации и её структурных подразделений. 3 Решение вопроса о рациональном размещении активов и прибыли предприятия. 4 Выбор одной из существующих организационно-правовых форм юридического лица или формы предпринимательства без образования юридического лица. 5 Анализ всех предоставленных налоговым законодательством льгот по каждому из налогов. 6 Момент создания коммерческой организации. | ПК-3 | | |
| | <table border="1"> <tr> <td>Ответ:</td> <td>6 - 2 - 4 - 5 - 1 - 3</td> </tr> </table> | Ответ: | 6 - 2 - 4 - 5 - 1 - 3 | |
| Ответ: | 6 - 2 - 4 - 5 - 1 - 3 | | | |
| 10 | <p>Задание на установление последовательности</p> <p>Проставьте этапы оценки эффективности в правильном порядке.</p> <p>Варианты действий:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 Сравнение фактических налоговых платежей с плановыми показателями. 2 Выявление и анализ причин отклонений. 3 Разработка системы показателей для оценки эффективности применяемых методов. 4 Корректировка действующей системы налогового планирования. | ПК-3 | | |
| | <table border="1"> <tr> <td>Ответ:</td> <td>1 - 3 - 2 - 4</td> </tr> </table> | Ответ: | 1 - 3 - 2 - 4 | |
| Ответ: | 1 - 3 - 2 - 4 | | | |
| 11 | <p>Задание с развернутым ответом</p> <p>Определение величины налоговых платежей в соответствии с реальными результатами хозяйственной деятельности — это принцип _____ (вставит слово)</p> | ПК-3 | | |
| | <table border="1"> <tr> <td>Ответ:</td> <td>законности</td> </tr> </table> | Ответ: | законности | |
| Ответ: | законности | | | |
| 12 | <p>Задание с развернутым ответом</p> <p>Основная цель _____ налогов — увеличение всех финансовых ресурсов предприятия за счёт снижения налогового бремени и избежания штрафных санкций за нарушение налогового законодательства (вставить слово)</p> | ПК-3 | | |
| | <table border="1"> <tr> <td>Ответ:</td> <td>оптимизации</td> </tr> </table> | Ответ: | оптимизации | |
| Ответ: | оптимизации | | | |
| 13 | <p>Задание с развернутым ответом</p> <p>Организация работает на общей системе налогообложения. Выручка за год — 10 млн руб. (без НДС), себестоимость реализованной продукции — 6 млн руб., коммерческие расходы — 1 млн руб., управленческие расходы — 0,5 млн руб. Компания решила использовать амортизационную премию (единовременно списать 30 % стоимости новых основных средств), и применять линейный метод амортизации. В текущем году компания приобрела оборудование на 2 млн руб. Срок полезного использования — 5 лет. Рассчитайте налог на прибыль . Ставка налога на прибыль — 25 %.</p> | ПК-3 | | |
| | <table border="1"> <tr> <td>Ответ:</td> <td>405 000 руб.</td> </tr> </table> | Ответ: | 405 000 руб. | |
| Ответ: | 405 000 руб. | | | |
| 14 | <p>Задание с развернутым ответом</p> <p>Предоставления недостоверных данных для исчисления и уплаты налогов – это уклонение от уплаты налогов (выбрать утверждение- да/нет)</p> | ПК-3 | | |

| | | | |
|----|--|---------|------|
| | Ответ: | да | |
| 15 | Задание с развернутым ответом Рассчитайте налоговую нагрузку (един.измер. %) для организации за год, если известно: 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. | | ПК-3 |
| | Ответ: | 12,55 % | |

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>Понятие, цели и виды налогового планирования</p> <p>Ответ:</p> <p>Налоговое планирование — это целенаправленные законные действия налогоплательщика (организации или физического лица), направленные на оптимизацию налоговых платежей, то есть достижение оптимального уровня налоговых обязательств в рамках действующего законодательства.</p> <p>Основные цели включают:</p> <p>Оптимизация налоговых платежей — снижение налоговой нагрузки за счёт использования льгот, специальных налоговых режимов, грамотного построения договорной политики и учётной политики для целей налогообложения.</p> <p>Сокращение налоговых потерь по конкретному налогу или по группе налогов.</p> <p>Максимальное увеличение прибыли за счёт законной минимизации налоговых выплат.</p> <p>Управление потоками денежных средств — оптимальное распределение налоговых платежей во времени, чтобы избежать как преждевременной уплаты (что «связывает» оборотные средства), так и просрочки (что ведёт к пеням).</p> <p>Разработка структуры взаимовыгодных сделок с учётом налоговых последствий для всех участников.</p> <p>Соблюдение налогового законодательства — обеспечение правильного расчёта налогов и своевременной их уплаты.</p> <p>Виды налогового планирования</p> <p>Налоговое планирование можно классифицировать по разным критериям:</p> <p>По направленности и масштабам задач Стратегическое — долгосрочное планирование, направленное на снижение налоговой нагрузки на весь период деятельности компании (например, выбор организационно-правовой формы, места регистрации бизнеса).</p> <p>Текущее (оперативное) — решение задач конкретного периода, оптимизация отдельных сделок или проектов.</p> <p>По территории деятельности Международное — при работе в нескольких странах с учётом различий в национальных налоговых системах. Национальное — в пределах одной страны. Местное — применительно к конкретному региону или муниципалитету.</p> <p>По типу налогоплательщика Корпоративное — в рамках одной организации.</p> <p>Индивидуальное — у физических лиц или индивидуальных предпринимателей.</p> <p>По степени соблюдения закона Классическое — строгое следование законодательству, своевременная уплата налогов. Оптимизационное — использование пробелов и возможностей закона в пользу снижения нагрузки. Противозаконное — уклонение от уплаты налогов с применением нелегальных схем, что влечёт ответственность.</p> <p>По временному горизонту Долгосрочное (более года). Среднесрочное (от квартала до года). Оперативное (менее месяца).</p> <p>По стадии финансово-хозяйственного цикла На стадии создания бизнеса. В период существования. На стадии ликвидации.</p> <p>По субъектам разработки Внутреннее — осуществляется службами самой организации (бухгалтерия, юридический отдел). Внешнее — разрабатывается внешними консультантами, учредителями или государственными органами.</p> <p>Ключевой принцип налогового планирования — законность. Все действия должны строго соответствовать нормам налогового законодательства. Использование пробелов в законе или сложных схем, которые могут быть оспорены, недопустимо, так как несёт высокие риски споров с налоговыми органами</p> | | ПК-3 |
| 2 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Принципы налогового планирования</p> | | ПК-3 |

| | | |
|---|--|------|
| | <p>Ответ: Налоговое планирование — это законная деятельность налогоплательщика, направленная на оптимизацию налоговых обязательств в рамках действующего законодательства. Его принципы обеспечивают эффективность, прозрачность и соответствие правовым нормам.</p> <p>Некоторые основные принципы налогового планирования:</p> <p>Принцип законности — основополагающий принцип, который подразумевает строгое соблюдение требований налогового законодательства при определении налоговых обязательств, исчислении и уплате налогов. Это позволяет избежать подозрений в уклонении от уплаты налогов и правовых последствий.</p> <p>Принцип оперативности — своевременное реагирование на изменения в налоговом законодательстве, которые влияют на деятельность организации. Включает корректировку учётной и налоговой политики, в том числе при открытии новых подразделений или реструктуризации бизнеса.</p> <p>Принцип оптимальности — использование механизмов, которые снижают налоговую нагрузку без ущерба для бизнес-целей и интересов владельцев предприятия.</p> <p>Необходимо находить баланс между размером налоговых платежей и объёмом чистой прибыли, доступной для развития компании.</p> <p>Принцип обоснованности — требование разрабатывать экономическое и правовое обоснование для применения инструментов налоговой оптимизации. Это помогает доказать правомерность действий перед налоговыми и судебными органами, особенно при использовании спорных методов.</p> <p>Принцип комплексности — учёт не только норм налогового законодательства, но и других правовых отраслей (например, гражданского законодательства). Например, при составлении договоров важно учитывать не только налоговые последствия, но и правила гражданского кодекса.</p> <p>Принцип профессионализма — привлечение квалифицированных специалистов для налогового планирования. Это обеспечивает грамотное составление документов, анализ рисков и разработку стратегий оптимизации налогообложения.</p> <p>Принцип конфиденциальности — неразглашение методов и инструментов налогового планирования посторонним лицам. Это защищает интересы налогоплательщика и помогает избежать дополнительного внимания со стороны налоговых органов.</p> <p>Принцип альтернативности — рассмотрение нескольких вариантов налоговой оптимизации с выбором наиболее эффективного.</p> <p>Принцип доступности — налоговое планирование должно быть понятным для исполнителей.</p> <p>Принцип разумности — действия налогоплательщика в рамках налогового планирования должны быть обоснованы с практической и экономической точек зрения, а не иметь единственной целью минимизацию налоговых платежей</p> | |
| 3 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Инструменты налогового планирования</p> | ПК-3 |

| | | |
|---|--|------|
| | <p>Ответ:</p> <p>Налоговое планирование — это деятельность налогоплательщика, направленная на оптимизацию налоговых платежей в рамках действующего законодательства. Для этого используются различные инструменты и методы, которые позволяют снизить налоговую нагрузку и повысить финансовую эффективность бизнеса.</p> <p>Основные инструменты налогового планирования</p> <p>Налоговые льготы и преференции. Использование льгот, предусмотренных Налоговым кодексом РФ (например, налоговые каникулы, вычеты).</p> <p>Специальные налоговые режимы. Выбор подходящего режима налогообложения (например, упрощённая система налогообложения, единый сельскохозяйственный налог и др.).</p> <p>Договорная политика. Оптимизация форм договоров с контрагентами с учётом налоговых последствий.</p> <p>Учётная политика. Выбор методов ведения бухгалтерского и налогового учёта, которые могут повлиять на налоговую нагрузку (например, способ начисления амортизации, порядок признания доходов и расходов для целей налогообложения прибыли, создание резервов).</p> <p>Ценообразование. Определение оптимальной цены сделки для минимизации налогов.</p> <p>Создание резерва по сомнительным долгам — инструмент, который может быть эффективен в условиях финансово-экономического кризиса.</p> <p>Методы налогового планирования</p> <p>Ситуационный метод. На основе учредительных документов компании и требований налогового законодательства формируется перечень налогов и сборов, подлежащих уплате, с указанием возможных налоговых ставок и льгот. Затем проводится анализ типичных хозяйственных операций и форм договоров, выбираются схемы налоговой оптимизации.</p> <p>Метод микробалансов. Деятельность организации группируется по блокам хозяйственных операций, для каждого блока прописываются основные бухгалтерские проводки и составляется баланс. На основе сравнения таких микробалансов выбирается оптимальный вариант.</p> <p>Метод графоаналитических зависимостей. Строится на выделении элементов баланса, влияющих на размеры прибыли (убытков) компании. На основе расчётов разных вариантов микробалансов при различных значениях исследуемой переменной строится график зависимости прибыли от этой переменной.</p> <p>Матрично-балансовый метод. Основан на построении матриц, которые позволяют определить сильные и слабые связи между различными бухгалтерскими счетами и хозяйственными операциями.</p> <p>Статистический балансовый метод. Предполагает построение экономической модели на основе средних значений параметров, полученных из бухгалтерских балансов нескольких коммерческих организаций.</p> <p>Комбинированный метод. Сочетает несколько комплексных методов налогового планирования.</p> <p>Дополнительные инструменты</p> <p>Программные решения для автоматизации налогового учёта и отчётности. Например, системы «1С», сервисы для подготовки налоговых деклараций, проверки налоговой задолженности, уведомления о сроках подачи отчётности.</p> <p>Анализ судебной практики и разъяснений налоговых органов. Учёт позиции судов и налоговых ведомств при разработке налоговых схем.</p> <p>Мониторинг изменений в налоговом законодательстве. Регулярное отслеживание изменений в НК РФ и других нормативных актах.</p> | |
| 4 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Налоговая нагрузка</p> | ПК-3 |

| | | |
|---|---|------|
| | <p>Ответ:</p> <p>Налоговая нагрузка в контексте налогового планирования — это показатель, который отражает, какая часть доходов компании или ИП направляется на уплату налогов и обязательных взносов. Он рассчитывается как отношение суммы уплаченных налогов к выручке, умноженное на 100%.</p> <p>Почему этот показатель важен в налоговом планировании</p> <p>Оценка эффективности. Позволяет понять, насколько эффективно бизнес управляет своими финансами и какую долю ресурсов отдаёт государству.</p> <p>Снижение рисков. Слишком низкая или высокая налоговая нагрузка может привлечь внимание налоговых органов или банков, что чревато проверками или блокировкой счетов.</p> <p>Стратегическое планирование. Помогает выбрать оптимальный налоговый режим, эффективно использовать льготы и преференции, грамотно выстроить учётную политику и структуру бизнеса.</p> <p>Прогнозирование. Позволяет оценить последствия крупных сделок, распределить расходы по периодам и избежать резких скачков налоговой нагрузки в отчётности.</p> <p>Как рассчитывается налоговая нагрузка</p> <p>Базовая формула:</p> $\text{Налоговая нагрузка} = (\text{Сумма уплаченных налогов} / \text{Выручка}) \times 100\%.$ <p>Важные нюансы:</p> <p>В сумму налогов включают НДС, налог на прибыль (или единый налог при УСН), налог на имущество, акцизы, НДСПИ и другие налоги, связанные с предпринимательской деятельностью.</p> <p>Страховые взносы и НДФЛ с зарплаты сотрудников в расчёт не включаются.</p> <p>Выручка берётся без учёта НДС и акцизов.</p> <p>Для разных систем налогообложения (ОСНО, УСН, ЕСХН) используются свои методики расчёта.</p> <p>Как оценить показатель в рамках налогового планирования</p> <p>Ключевой шаг — сравнение с среднеотраслевыми значениями, которые ежегодно публикует ФНС.</p> <p>Как оптимизировать налоговую нагрузку</p> <p>Если показатель выходит за рамки разумного, его можно скорректировать с помощью законных инструментов:</p> <p>Выбор оптимального налогового режима. Например, переход на УСН при соблюдении условий может снизить совокупную налоговую нагрузку.</p> <p>Активное использование льгот и преференций. Это могут быть инвестиционные вычеты, ускоренная амортизация, пониженные ставки для определённых видов деятельности или регионов.</p> <p>Оптимизация структуры затрат. Рациональное распределение расходов (например, увеличение доли затрат, учитываемых при налогообложении) помогает снизить налоговую базу.</p> <p>Корректное оформление и документальное подтверждение всех расходов. Только подтверждённые затраты уменьшают налогооблагаемую прибыль.</p> <p>Планирование крупных операций. Анализ налоговых последствий сделок, распределение расходов по периодам.</p> <p>Низкая налоговая нагрузка сама по себе не означает нарушения закона, но может быть сигналом рисков для бизнеса.</p> <p>При резких отклонениях от среднеотраслевых показателей необходимо быть готовым предоставить пояснения и подтверждающие документы.</p> <p>Любые схемы оптимизации должны соответствовать законодательству и не создавать искусственных рисков.</p> | |
| 5 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Налоговые льготы</p> | ПК-3 |

| | | |
|---|--|------|
| | <p>Ответ:</p> <p>Налоговые льготы — ключевой инструмент в системе налогового планирования, позволяющий налогоплательщикам снижать налоговую нагрузку за счёт использования преимуществ, предусмотренных законодательством. Они дают возможность не уплачивать налог полностью или в меньшем размере, а также получать отсрочки, рассрочки или инвестиционные налоговые кредиты.</p> <p>Суть и формы налоговых льгот</p> <p>Согласно статье 56 Налогового кодекса РФ, налоговые льготы — это предусмотренные законодательством преимущества для отдельных категорий налогоплательщиков, включая возможность не уплачивать налог либо уплачивать его в меньшем размере.</p> <p>Формы льгот разнообразны:</p> <p>Полное освобождение от уплаты налога или сбора.</p> <p>Уменьшение размера налога к уплате (например, налоговые вычеты).</p> <p>Пониженные ставки налога.</p> <p>Отсрочка, рассрочка, инвестиционный налоговый кредит.</p> <p>Налоговое планирование — это процесс, направленный на оптимизацию налоговой нагрузки в рамках закона. Льготы являются его неотъемлемой частью, так как позволяют легально снизить налоговые платежи.</p> <p>Основные задачи использования льгот в налоговом планировании:</p> <p>Идентификация доступных льгот. На начальном этапе необходимо проанализировать федеральное, региональное и местное законодательство, чтобы выявить льготы, применимые к конкретной деятельности организации.</p> <p>Оценка целесообразности. Нужно определить, какие льготы соответствуют стратегии и финансовым целям компании, и просчитать их экономический эффект.</p> <p>Соблюдение условий. Льготы часто носят условный характер и требуют выполнения строгих требований (например, наличие лицензий, отдельный учёт доходов).</p> <p>Интеграция с другими инструментами. Эффективнее всего льготы работают в комплексе с грамотной учётной и договорной политикой.</p> <p>Классификация льгот</p> <p>Льготы можно классифицировать по разным критериям:</p> <p>По уровню действия: федеральные, региональные, местные.</p> <p>По объекту льготы: по виду деятельности (ИТ, сельское хозяйство), по составу работников (льготы для предприятий, использующих труд инвалидов), по численности работников (малые предприятия) и др.</p> <p>По характеру: безусловные и условные.</p> <p>По цели: общеэкономические (стимулирование инвестиций) и социальные (поддержка социально значимых сфер).</p> <p>Примеры льгот для бизнеса</p> <p>Для ИТ-компаний: нулевая ставка налога на прибыль, пониженные тарифы страховых взносов, освобождение от НДС при передаче прав на ПО.</p> <p>Для резидентов ТОСЭР: ставка 0% по налогу на прибыль в федеральный бюджет при соблюдении ряда условий (отсутствие обособленных подразделений за пределами ТОСЭР, отдельный учёт доходов).</p> <p>Для медицинских и образовательных организаций: освобождение от налога на прибыль при соблюдении условий (лицензия, доля профильного дохода).</p> <p>Налоговые каникулы для ИП: освобождение от уплаты налога на УСН или ПСН на определённый срок для впервые зарегистрированных ИП в определённых сферах.</p> <p>Важные нюансы</p> <p>Адресность. Льготы предоставляются не отдельным налогоплательщикам, а категориям, соответствующим установленным критериям.</p> <p>Заявительный порядок. Право на льготу обычно нужно подтверждать документально (заявление, подтверждающие документы).</p> <p>Ограничения. Часто действуют временные ограничения или требования целевого использования средств, полученных благодаря льготе.</p> <p>Мониторинг. Необходимо постоянно отслеживать изменения в законодательстве, так как условия применения льгот могут меняться.</p> | |
| 6 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Налоговое планирование для субъектов малого и среднего бизнеса</p> | ПК-3 |

| | | |
|---|--|------|
| | <p>Ответ: Налоговое планирование для субъектов малого и среднего бизнеса (МСП) — это комплекс законных мер, направленных на оптимизацию налоговых платежей и снижение налоговой нагрузки в рамках действующего законодательства. Его главная цель — повысить финансовую устойчивость компании, сохранив при этом безупречную репутацию и избежав рисков налоговых проверок.</p> <p>При планировании важно придерживаться нескольких ключевых принципов:</p> <p>Законность. Все действия должны строго соответствовать нормам Налогового кодекса РФ и другим правовым актам. Использование незаконных схем (например, дробление бизнеса для ухода от налогов) ведёт к серьёзным юридическим последствиям.</p> <p>Экономическая обоснованность. Любые решения должны иметь реальную деловую цель, а не быть направлены исключительно на минимизацию налогов. Налоговая выгода признаётся необоснованной, если она получена вне связи с осуществлением реальной предпринимательской деятельности.</p> <p>Прозрачность и должная осмотрительность. Необходимо тщательно проверять контрагентов, корректно оформлять все документы и избегать схем, которые могут вызвать вопросы у налоговых органов.</p> <p>Оперативность. Нужно постоянно отслеживать изменения в законодательстве и адаптировать стратегию.</p> <p>Индивидуальный подход. Инструменты планирования должны соответствовать специфике бизнеса, его масштабам, отраслевым особенностям и другим факторам.</p> <p>Основные этапы налогового планирования</p> <p>Процесс можно условно разделить на несколько этапов:</p> <p>Анализ текущей ситуации. Оценка финансовых показателей, структуры доходов и расходов, применяемого режима налогообложения.</p> <p>Выбор организационно-правовой формы и режима налогообложения. Изучение доступных опций (ОСНО, УСН, ПСН и др.) с учётом специфики бизнеса.</p> <p>Разработка учётной политики для целей налогообложения. Закрепление методов учёта доходов и расходов, амортизации, списания материалов, которые минимизируют налоговую нагрузку.</p> <p>Анализ договорных отношений с контрагентами. Выбор форм договоров, условий оплаты, сроков поставок, которые снижают налоговые платежи.</p> <p>Оценка налоговых льгот и преференций. Изучение возможностей применения налоговых вычетов, инвестиционных льгот, региональных преференций.</p> <p>Прогнозирование налоговых обязательств. Расчёт ожидаемых сумм налогов с учётом планируемых сделок и изменений в законодательстве.</p> <p>Разработка налогового календаря. Планирование сроков уплаты налогов и сдачи отчётности для избежания штрафов за просрочку.</p> <p>Мониторинг и корректировка. Регулярный анализ результатов и адаптация стратегии в меняющихся условиях.</p> <p>Инструменты налогового планирования</p> <p>К основным инструментам относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> Специальные налоговые режимы (УСН, ПСН и др.). Налоговые льготы и преференции. Пониженные налоговые ставки. Учётная политика. Эффективная договорная политика. Выбор организационно-правовой формы и места регистрации бизнеса. <p>Риски и их минимизация</p> <p>При налоговом планировании важно учитывать возможные риски:</p> <ul style="list-style-type: none"> Риск доначисления налогов, пеней и штрафов при выявлении налоговыми органами необоснованной налоговой выгоды. Риск включения в план выездных проверок. Риск усиления налогового бремени из-за изменений в законодательстве или ошибок в учёте. Риск потери деловой репутации. <p>Чтобы минимизировать эти риски, необходимо:</p> <ul style="list-style-type: none"> Обеспечивать безупречный документооборот и проявлять должную осмотрительность при выборе контрагентов. Не допускать схем дробления бизнеса для искусственного снижения налоговой базы. Проводить регулярный анализ судебной практики по аналогичным вопросам. Применять профессиональные консультации налоговых экспертов. <p>Особенности для малого и среднего бизнеса</p> <p>Для МСП налоговое планирование имеет свою специфику:</p> <ul style="list-style-type: none"> На небольших предприятиях функции налогового планирования часто выполняет сам руководитель или бухгалтер, что требует от них глубоких знаний в области налогообложения. Из-за ограниченности ресурсов МСП часто не могут позволить себе содержать отдельный отдел, поэтому планирование должно быть максимально простым и оперативным. В условиях частых изменений законодательства критически важно постоянно отслеживать нововведения и корректировать стратегию. | |
| 7 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Особенности налогового планирования по налогу на прибыль</p> | ПК-3 |

| | | |
|---|---|------|
| | <p>Ответ:</p> <p>Налоговое планирование по налогу на прибыль — это комплекс законных действий, направленных на оптимизацию налоговой нагрузки в рамках действующего законодательства. Его главная цель — снизить налоговые платежи без нарушения закона и без ущерба для бизнес-целей компании.</p> <p>При планировании необходимо придерживаться нескольких основополагающих принципов:</p> <p>Законность. Все действия должны строго соответствовать нормам Налогового кодекса РФ и других регулирующих документов.</p> <p>Выгодность. Выбранные инструменты должны способствовать достижению бизнес-целей и обеспечивать положительный экономический эффект.</p> <p>Эффективность. Налоговая экономия должна превышать затраты на реализацию выбранных методов.</p> <p>Альтернативность. Необходимо рассматривать несколько вариантов действий, просчитывать их налоговые последствия и выбирать оптимальный.</p> <p>Оперативность. Планирование должно оперативно реагировать на изменения в законодательстве или в структуре бизнеса.</p> <p>Обоснованность. Нужно иметь документальное подтверждение правомерности выбранных методов, чтобы в случае споров можно было отстоять свою позицию.</p> <p>Комплексность. Учитываются не только нормы налогового, но и других отраслей права (например, гражданского).</p> <p>Профессионализм. Планирование должны осуществлять квалифицированные специалисты.</p> <p>На практике применяются различные методы и инструменты:</p> <p>Формирование учётной политики для целей налогообложения. Это ключевой инструмент. В ней закрепляются выбранные способы учёта, когда Налоговый кодекс предоставляет несколько вариантов (метод признания доходов и расходов — кассовый или метод начисления, способ оценки сырья и материалов, порядок формирования резервов).</p> <p>Использование налоговых льгот и преференций. Необходимо регулярно анализировать, какие льготы (например, для участников региональных инвестиционных проектов) применимы к деятельности компании, и оформлять их применение документально.</p> <p>Оптимизация договорных отношений. Форма и условия договоров напрямую влияют на момент признания доходов и расходов, а значит, и на налоговую базу.</p> <p>Управление амортизацией. Выбор амортизационной группы и метода амортизации (линейный, нелинейный) позволяет регулировать сумму расходов, включаемых в налоговую базу.</p> <p>Формирование резервов. Создание резервов (например, на ремонт основных средств или по сомнительным долгам) увеличивает расходы в текущем периоде и уменьшает налоговую базу, перенося часть налога на прибыль на будущие периоды.</p> <p>Перенос убытков. Компания вправе уменьшить налоговую базу текущего периода на сумму убытка, полученного в предыдущем периоде, что является законным инструментом оптимизации.</p> <p>Выбор налогового режима. На стратегическом уровне рассматривается возможность перехода на специальные налоговые режимы (УСН, ЕСХН), если это выгодно для конкретного вида деятельности.</p> <p>Особенности текущего и стратегического планирования</p> <p>Налоговое планирование делится на текущее (оперативное) и стратегическое:</p> <p>Текущее планирование направлено на оптимизацию в краткосрочной перспективе или при реализации конкретного проекта. Включает анализ налоговых последствий сделок, составление графика платежей, контроль за соблюдением сроков уплаты.</p> <p>Стратегическое планирование нацелено на долгосрочную оптимизацию налоговой нагрузки. Оно включает выбор организационно-правовой формы, места регистрации компании или её подразделений, реструктуризацию бизнеса с учётом налоговых последствий.</p> <p>При планировании важно учитывать риски:</p> <p>Налоговые риски. Неверный выбор методов учёта или сделок может привести к доначислениям, пеням и штрафам при налоговых проверках.</p> <p>Риск потери льгот. Если компания нарушит условия, дающие право на льготу (например, для участников РИП), она утратит это право и должна будет восстановить и доплатить налог.</p> <p>Риск потери деловой цели. Налоговые органы пристально изучают сделки с аффилированными лицами, требуя подтверждения их рыночного характера.</p> | |
| 8 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Налоговое планирование по НДС</p> | ПК-3 |

| | | |
|---|--|------|
| | <p>Ответ: Налоговое планирование по НДС — это комплекс мер, направленных на оптимизацию налоговых платежей в рамках действующего законодательства. Его специфика обусловлена косвенным характером налога, многообразием операций, льгот и вычетов, а также необходимостью соблюдения строгих требований к документообороту.</p> <p>Ключевые особенности</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Использование льгот и освобождений. Законодательство предусматривает как льготы для отдельных категорий налогоплательщиков (например, для IT-компаний, сельхозпроизводителей), так и операции, которые по умолчанию освобождены от НДС (ст. 149 НК РФ). Планирование включает проверку права на эти льготы и подготовку документов для их подтверждения. Важный нюанс: иногда выгодно отказаться от льготы, если это позволяет принимать к вычету «входной» НДС по операциям, ранее освобождённым от налога. 2. Управление вычетами «входного» НДС. Сумма НДС к уплате рассчитывается как разница между исходящим НДС (начисленным при продаже) и входящим НДС (уплаченным поставщикам). Вычет возможен при соблюдении ряда условий: наличие правильно оформленного счёта-фактуры или УПД, принятие товаров (работ, услуг) к учёту, их использование в облагаемых НДС операциях. Планирование включает тщательный отбор поставщиков, чтобы максимизировать право на вычеты, и контроль за документооборотом. 3. Раздельный учёт. Если компания осуществляет как облагаемые, так и освобождённые от НДС операции, необходимо вести раздельный учёт. Отсутствие такого учёта ведёт к отказу в вычетах по всем операциям. 4. Влияние договорной политики. Условия договоров (например, порядок оплаты, отсрочки, включение сопутствующих услуг) напрямую влияют на момент определения налоговой базы и сумму НДС. Планирование включает анализ различных вариантов договорных условий с точки зрения налоговой нагрузки. 5. Учёт специфики операций. Необходимо чётко разграничивать виды деятельности, подпадающие под разные режимы налогообложения, а также операции, освобождаемые от НДС. 6. Особенности для отдельных налоговых режимов. Для плательщиков УСН, ЕСХН и других специальных режимов планирование учитывает лимиты освобождения от НДС, специальные ставки и ограничения на вычеты. Например, для УСН с пониженными ставками (5%, 7%) важно учитывать, что право на вычет «входного» НДС при этом отсутствует. 7. Сложность расчёта и риск ошибок. НДС — один из самых сложных налогов для расчёта. Ошибки в определении налоговой базы, оформлении документов или применении вычетов могут привести к доначислениям, штрафам и пеням. 8. Косвенный характер налога и его влияние на цепочку поставок. Поскольку НДС включается в цену для конечного потребителя, его планирование требует анализа влияния на всю цепочку поставок. Если поставщик освобождён от НДС, это может привести к «каскадному эффекту», когда налог фактически ложится на конечного покупателя, а не компенсируется вычетами. 9. Необходимость постоянного мониторинга изменений законодательства. Налоговое законодательство часто обновляется, поэтому планирование должно быть гибким и предусматривать анализ новых норм и разъяснений ФНС. <p>Методы планирования</p> <p>Для эффективного налогового планирования по НДС применяются различные методы:</p> <ul style="list-style-type: none"> Расчётно-аналитический: основан на анализе данных прошлых периодов и экспертных оценках. Ситуационный: включает моделирование различных сценариев развития событий и выбор оптимального с точки зрения налоговых платежей. Балансовый: учитывает количественную зависимость между хозяйственными операциями и суммой НДС. | |
| 9 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Налоговое планирование по налогу на имущество организаций</p> | ПК-3 |

| | | |
|----|---|------|
| | <p>Ответ: Налоговое планирование по налогу на имущество организаций — это комплекс мер, направленных на оптимизацию налоговых платежей с учётом специфики этого регионального налога. Его особенности связаны с определением налоговой базы, выбором ставок, использованием льгот, а также с динамикой учётных данных и изменениями в законодательстве.</p> <p>Ключевые особенности налогового планирования</p> <p>1. Определение налоговой базы. Налог на имущество организаций рассчитывается либо по среднегодовой стоимости имущества, либо по кадастровой стоимости. Выбор базы зависит от типа объекта и региональных норм.</p> <p>Среднегодовая стоимость — это остаточная стоимость имущества на первое число каждого месяца и на 31 декабря, делённая на 13. Применяется для большинства объектов.</p> <p>Кадастровая стоимость — утверждённая государством стоимость объекта на 1 января года, за который рассчитывается налог. Используется для объектов из специального регионального перечня (например, административно-деловых центров, торговых комплексов).</p> <p>2. Выбор амортизационной политики. Амортизация напрямую не уменьшает налог, но влияет на его расчёт при использовании среднегодовой стоимости. Чем выше накопленная амортизация, тем ниже остаточная стоимость и, соответственно, сумма налога. Выбор способа начисления амортизации (линейный, уменьшаемого остатка и др.) становится инструментом налогового планирования.</p> <p>3. Использование налоговых льгот. Субъекты РФ могут устанавливать льготы для отдельных категорий плательщиков или видов имущества. Например, освобождение от налога для организаций на УСН (за исключением объектов с кадастровой стоимостью) или для плательщиков ЕСХН в отношении имущества, используемого в сельхоздеятельности. Важно тщательно проверять основания для льгот и своевременно подавать подтверждающие документы.</p> <p>4. Управление составом имущества.</p> <p>Разделение объектов. Если у компании есть недвижимость в разных субъектах РФ, налоговая база по ней определяется пропорционально доле балансовой стоимости в каждом регионе.</p> <p>Оптимизация владения. При продаже или покупке имущества в течение года применяется коэффициент владения (число полных месяцев владения делится на 12).</p> <p>Списание. Если имущество погибло или уничтожено, начисление налога прекращается с 1-го числа месяца события. Для ускорения процесса рекомендуется подать заявление в ФНС.</p> <p>5. Учёт изменений в законодательстве. Региональные власти вправе устанавливать ставки в пределах, установленных НК РФ: не более 2,2% для среднегодовой стоимости и не более 2% для кадастровой. Также субъекты могут вводить дифференцированные ставки в зависимости от категории плательщика. Необходимо регулярно отслеживать актуальные нормативные акты.</p> <p>6. Работа с данными ЕГРН. Поскольку для кадастровой стоимости источником данных служит ЕГРН, важно регулярно сверять сведения о недвижимости с реестром. Если объект появился в ЕГРН после формирования регионального перечня, но до расчёта налога, его нужно включить в этот перечень, чтобы избежать доначислений.</p> <p>7. Особенности отчётности и уведомлений.</p> <p>Декларация. Подаётся только по объектам, облагаемым по среднегодовой стоимости. Если у организации есть только объекты с кадастровой стоимостью, декларация не представляется.</p> <p>Уведомления. При уплате авансовых платежей по среднегодовой стоимости необходимо подавать уведомления в ИФНС до 25-го числа месяца уплаты. С 2027 года для объектов с кадастровой стоимостью обязанность по подаче уведомлений отменяется — ФНС будет рассчитывать налог самостоятельно на основании данных Росреестра.</p> <p>8. Влияние налогового режима. Организации на УСН платят налог только в отношении имущества, облагаемого по кадастровой стоимости. Организации на ОСНО отчитываются по всем объектам, облагаемым по среднегодовой стоимости.</p> | |
| 10 | <p>Дайте развернутый ответ на вопрос Риски при налоговом планировании</p> | ПК-3 |

| | |
|---------------|--|
| <p>Ответ:</p> | <p>Риски при налоговом планировании — это вероятность возникновения неблагоприятных финансовых, правовых и репутационных последствий из-за ошибок, неточностей или умышленных нарушений налогового законодательства. Они могут привести к доначислению налогов, начислению пеней и штрафов, блокировке счетов, аресту имущества, а в серьёзных случаях — к административной или уголовной ответственности должностных лиц.</p> <p>Налоговые риски можно классифицировать по разным критериям:</p> <p>По источнику возникновения:</p> <p>Внешние — не зависят от деятельности компании, связаны с изменениями в законодательстве, макроэкономической ситуацией или действиями контролирующих органов.</p> <p>Внутренние — возникают в результате решений и действий самой организации, например, при смене налогового режима, выборе контрагентов или кадровых перестановках.</p> <p>По времени проявления:</p> <p>Текущие — реализуются сразу после совершения операции (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 характеру последствий:</p> <p>Финансовые — поддаются денежной оценке (доначисление налогов, начисление пеней и штрафов, отказ в возмещении НДС).</p> <p>Нефинансовые — косвенно связаны с материальными потерями (блокировка счетов, арест имущества, выездные проверки).</p> <p>По степени влияния на бизнес:</p> <p>Допустимые — не оказывают существенного влияния на деятельность.</p> <p>Критические — угрожают дальнейшему эффективному функционированию.</p> <p>Катастрофические — ставят под сомнение возможность продолжения предпринимательской деятельности.</p> <p>Факторы, влияющие на появление налоговых рисков</p> <p>Эти факторы можно разделить на несколько групп:</p> <p>Субъективные (внутренние) факторы:</p> <p>Ошибки в расчётах и отчётности — технические ошибки, неправильное отражение доходов или расходов, неучтённые вычеты.</p> <p>Неправильное применение налогового законодательства — использование устаревших норм, неоднозначные трактовки законов, ошибки в применении льгот.</p> <p>Недостаточный контроль за изменениями в законодательстве — несвоевременная актуализация налогового учёта после внесения поправок.</p> <p>Ошибки в документообороте — отсутствие или ненадлежащее оформление первичных документов, фиктивные операции.</p> <p>Неосмотрительный выбор контрагентов — работа с фирмами-однодневками или компаниями, которые уже находятся под наблюдением ФНС.</p> <p>Умышленное нарушение законодательства — использование незаконных схем оптимизации налоговой нагрузки.</p> <p>Объективные (внешние) факторы:</p> <p>Частые изменения в налоговом законодательстве — усложняют адаптацию налогового учёта.</p> <p>Противоречия в нормативных актах — создают неоднозначность в трактовке норм.</p> <p>Субъективность в правоприменительной практике — различия в подходах налоговых органов и налогоплательщиков к спорным вопросам.</p> <p>Макроэкономические факторы — экономический кризис, изменение курса валют, которые косвенно влияют на налоговую нагрузку и условия деятельности.</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

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

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

Профессиональные базы данных

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

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 |
|--|--|